# Planejamento Financeiro para Aposentadoria

Todo o nosso contexto importa

# Bem vindos!

## *Eu sou Mayra Guimarães*

Entender quem eu sou,  qual é o processo que eu vivo e onde eu quero chegar tem sido a base para trilhar e construir um bom  planejamento financeiro. E o mais importante: Não precisamos ser especialistas em finanças, graduados em economia, ter os salários mais altos para fazer isso.

# Missão de Hoje

- Compreender o impacto do seu processo de vida em relação as finanças;
- Rever o seu comportamento em relação ao dinheiro;
- Entender suas finanças, mantê-las organizadas;
- Definir metas atingíveis ;
- Organizar a vida financeira para aposentar com mais tranquilidade

O que não se mede não se **gerencia**. O que não se gerencia não se **muda**.

# História do Aposentado José da Sorte

# Era uma vez...

José da Sorte é um aposentado de 67 anos. Zé da Sorte ainda trabalha para complementar a sua renda e poder fazer a coisa que mais gosta: Viajar para pescar!

Zé não consegue fazer uma boa gestão dos seus gastos. Costuma pagar suas contas atrasadas e vive constantemente dizendo: “ Tô num aperto!”.

Ele acredita que a única forma de ter dinheiro é ganhando na loteria. E com isso, semanalmente boa parte do dinheiro vai para jogos de azar.

# Era uma vez...

Ao longo da vida, investiu o seu dinheiro em passivos. Como a sua casa própria, carro e alguns lotes. Atualmente esses bens lhe geram  mais despesas do que renda.

Não tem o hábito de investir e costuma deixar uma boa quantia parada em sua conta corrente.

Zé da Sorte é uma pessoa muito boa.  Sacrificou  e batalhou muito para dar tudo que seus filhos precisavam, deu até demais, ele não sabia falar não.

Sempre foi bom para todos, mas será que foi bom pra ele mesmo?

# José da Sorte e seus filhos

# Perfil dos Aposentados no Brasil

# Pesquisa PPA SISEMA - 2023

**24. A principal renda de sua casa é a sua?**

| | |
|---|---|
| Não | 7 |
| Sim | 32 |

**25. O que você recebe, atualmente, como servidor público estadual é suficiente para se manter financeiramente?**

| | |
|---|---|
| Não | 17 |
| Sim | 22 |

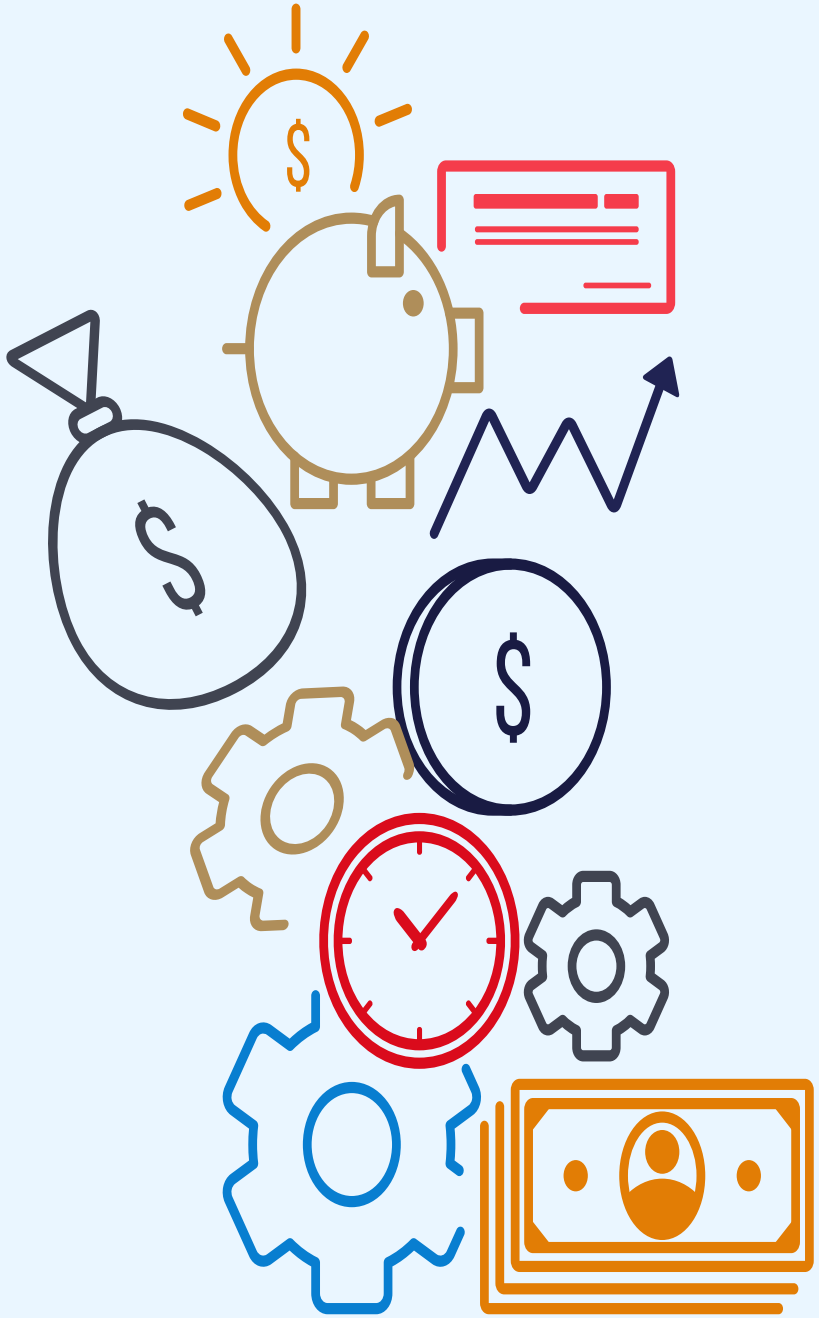
# Pesquisa PPA SISEMA - 2023

**26. Você possui alguma reserva financeira?**

| | |
|---|---|
| Não | 26 |
| Sim | 13 |

**27. Você tem um planejamento financeiro pós aposentadoria?**

| | |
|---|---|
| Não | 27 |
| Sim | 12 |



# Planejamento Financeiro dos Brasileiros

## Mais da metade dos brasileiros não poupa para aposentadoria, diz SPC

Por Danylo Martins, Valor — São Paulo

07/04/2015 20h25 · Atualizado há 4 anos

Autor — Foto: Antonio Antonioli/Bloomberg

https://valor.globo.com/financas/noticia/2015/04/07/mais-da-metade-dos-brasileiros-nao-poupa-para-aposentadoria-diz-spc.ghtml

# Mentalidade Financeira

# Todo o contexto importa

Fonte: https://avanteinvestimentos.com/2019/10/02/crencas-limitantes-sobre-dinheiro/

Fonte: https://valdecycarneiro.com.br/2020/07/crencas-limitantes-sobre-dinheiro/

MENTALIDADE DE QUEM
GASTA MAIS DO QUE GANHA
PAPODERIQUEZA
/papoderiqueza
"O importante é ser feliz."
"Promoção. WOW! Vou comprar."
"E se eu morrer amanhã?"
"Eu ganho muito pouco, impossível sobrar dinheiro."
"Dinheiro é pra gastar."
"Se eu ganho, eu mereço gastar."
"Mês que vem eu economizo."
"Se eu não financiar, nunca poderei comprar."
"Se eu parcelar em várias vezes, eu acho que dá pra levar."

# Tarefa 1 - Reprograme a sua Mentalidade Financeira

Para cada frase popular negativa sobre o dinheiro, construa uma nova frase positiva e libertadora.

**Dinheiro não traz felicidade**

**O dinheiro traz consigo inúmeras possibilidades de viver experiências de alegria e realização.**

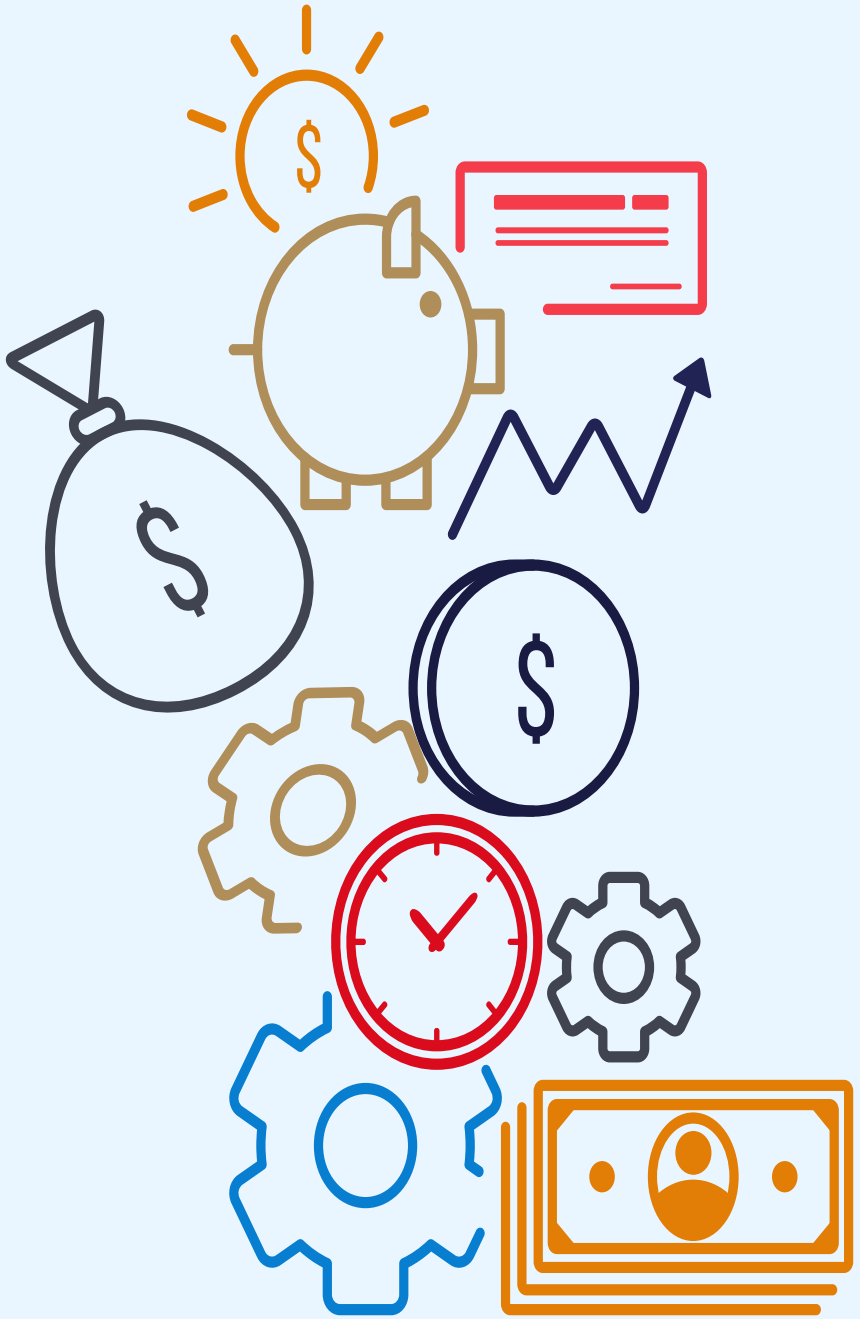
**O dinheiro é a origem de todo mal.**

**Na minha mão o dinheiro é a origem do bem, da generosidade e da abundância.**

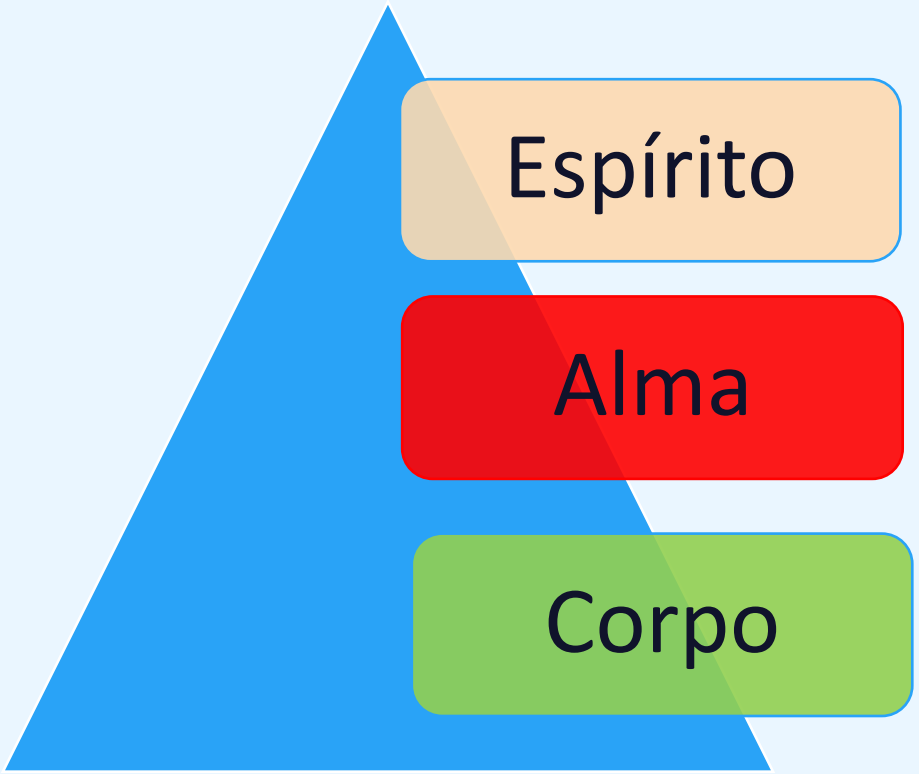
## Agora é sua vez:

- ❖ Melhor ter saúde que dinheiro
- ❖ Dinheiro na mão é vendaval

- ❖ Que outras frases negativas sobre o dinheiro você pode transformar agora?



# Buscando o equilíbrio



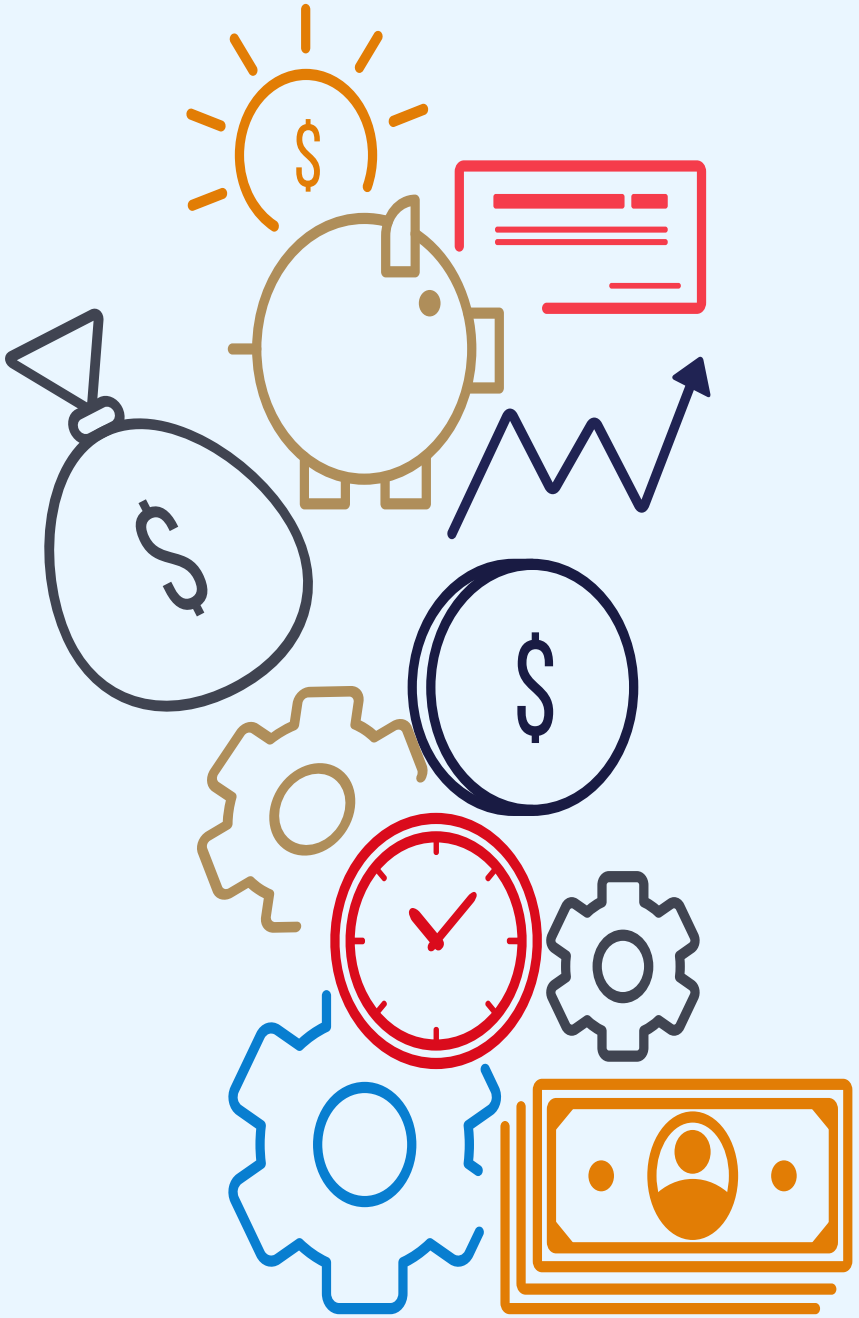
# Mentalidade da Felicidade

- Você aceita e admira quem você é?
- Quais são os seus valores. Você tem vivido a sua vida de acordo com eles?
- O que você faz que te traz satisfação e felicidade?
- O que da sentido a sua vida e te faz levantar todos os dias?
- Qual tipo de pessoa você tem sido e como deseja ser?
- Você tem vivido a vida que deseja ou tem deixado a vida te levar?
- Como você está se sentindo neste exato momento ao refletir sobre estas perguntas?

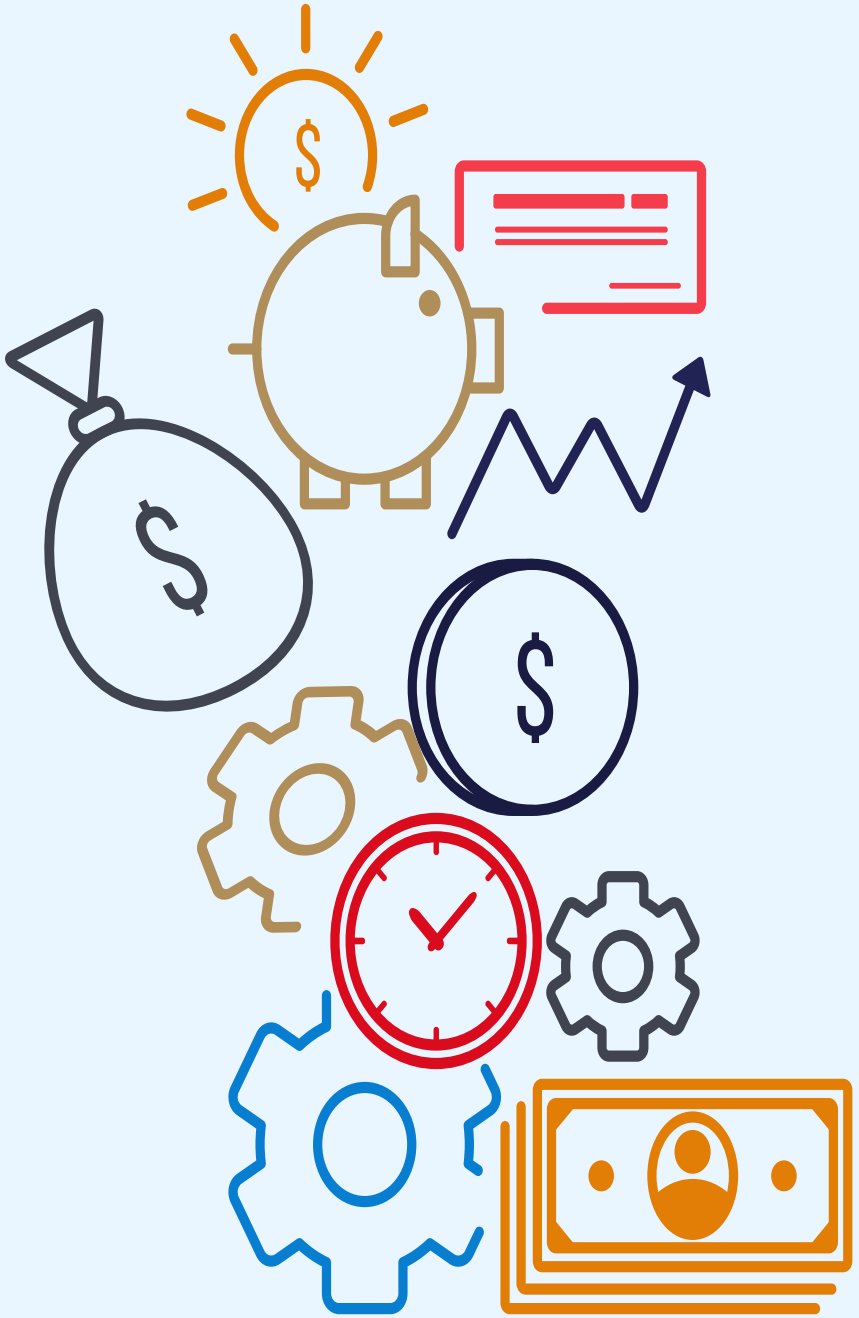
Roda da Vida
Saúde & Condição Física
Relacionamento & Amigos
Romance & Relação Íntima
Família
Emocional
Espiritual
Intelectual
Profissional
Financeiro & Dinheiro
Lazer

# Tarefa 2 – Roda da Vida

## 1 – Pontuar de 1 a 10 cada aspecto da Roda da Vida.

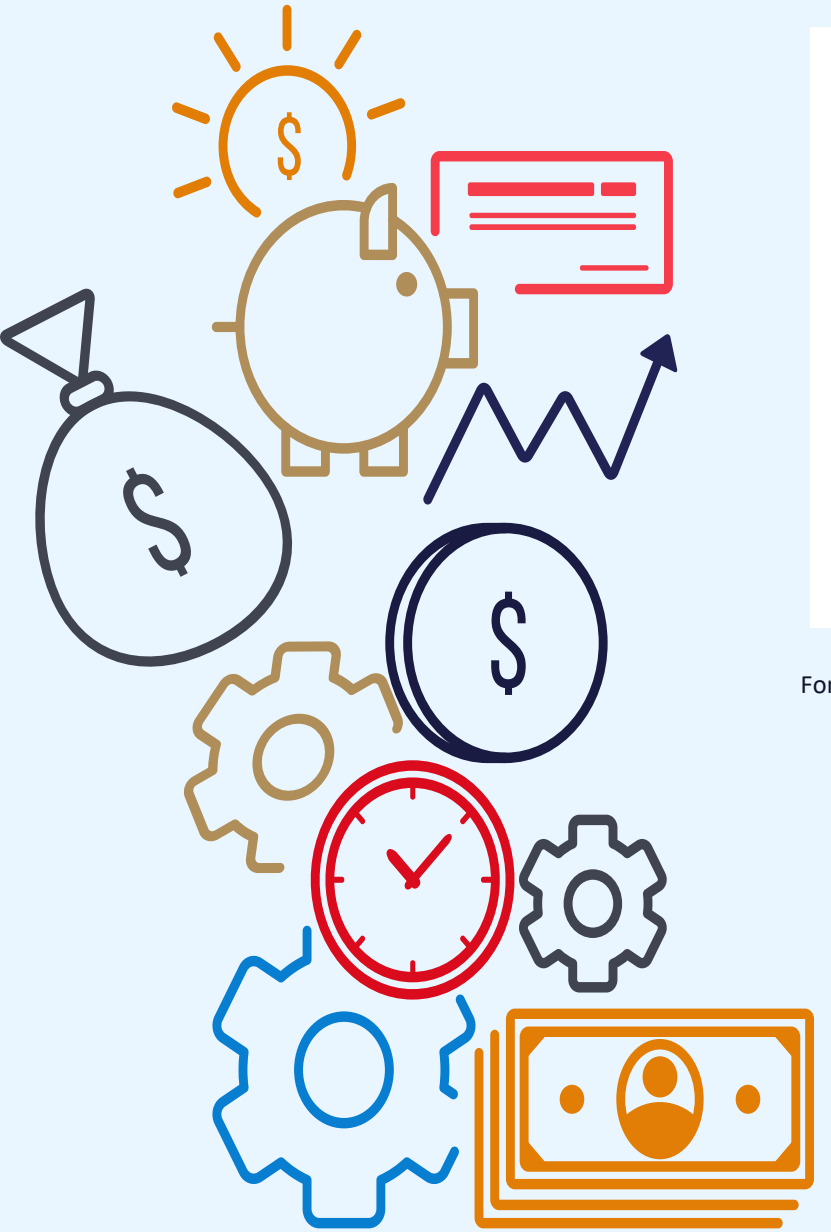


**Dinheiro nunca é só dinheiro.**
**Sempre carrega representações psicológicas na falta ou na presença dele.**



# O que acontece quando estamos em desequilíbrio financeiro

- Ansiedade/Depressão;
- Alteração comportamental ( humor, trabalho, problemas conjugais, dentre outros);
- Doenças e outros impactos na saúde.



Segundo relatório do Money and Mental Health Policy Institute, pessoas super endividadas possuem três vezes mais chances de ter problemas graves de saúde mental.

O mesmo estudo identificou que 93% das pessoas com a saúde mental abalada gastam mais do que o normal, 92% acham mais difícil tomar decisões financeiras e 74% adiam o pagamento de contas.

É importante lembrar que a saúde mental é afetada de diversas maneiras. Há uma série de fatores, eventos de vida e outras circunstâncias que levam alguém a desenvolver vários tipos de distúrbios mentais e emocionais.

Fonte: https://www.infomoney.com.br/colunistas/thiago-godoy/a-estreita-ligacao-entre-saude-financeira-e-saude-mental/

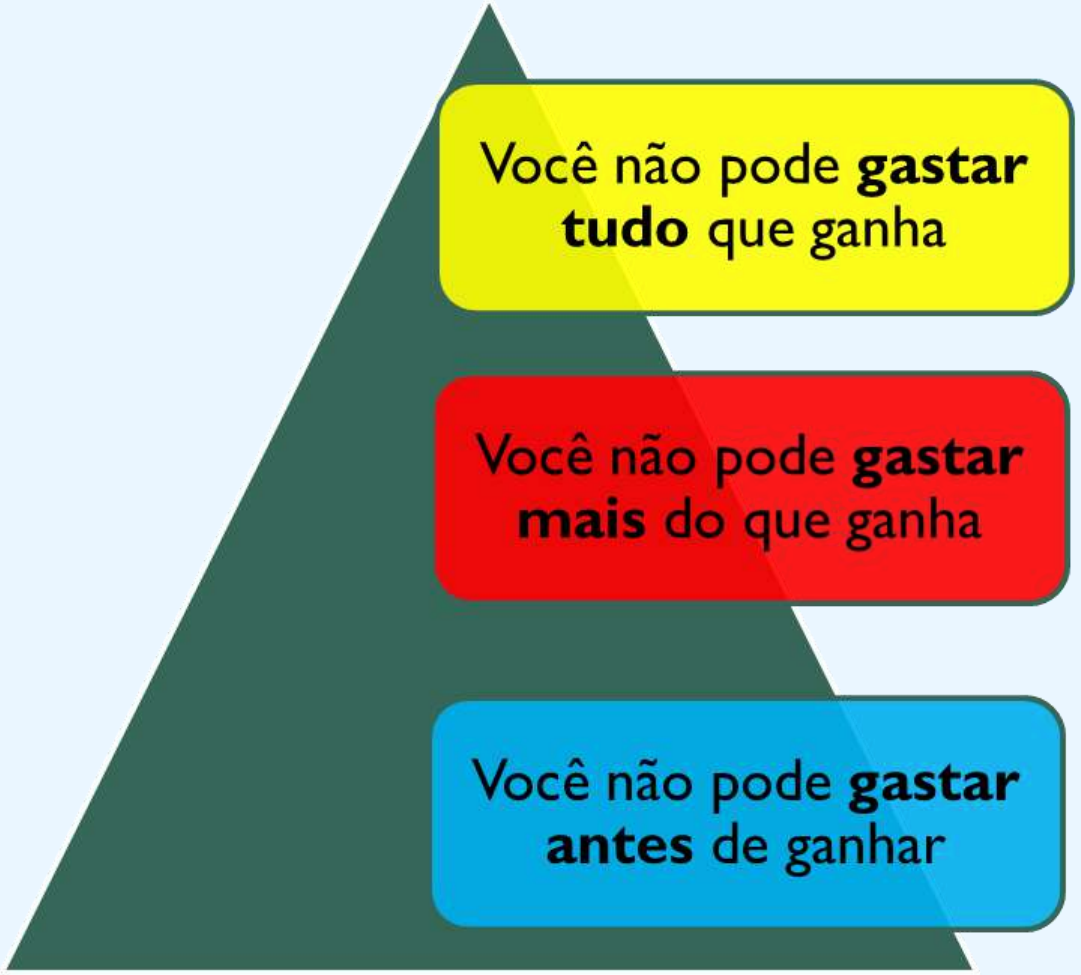
Segundo pesquisa da plataforma Acordo Certo, 80% das pessoas endividadas afirmam ter alterações de humor. Três em cada quatro entrevistados também afirmaram que as dívidas causam dificuldades para dormir ou insônia. A existência de crises de ansiedade foi apontada por 74% dos participantes. Impactos na vida afetiva e na produtividade de tarefas foram destacados por 66% dos entrevistados.

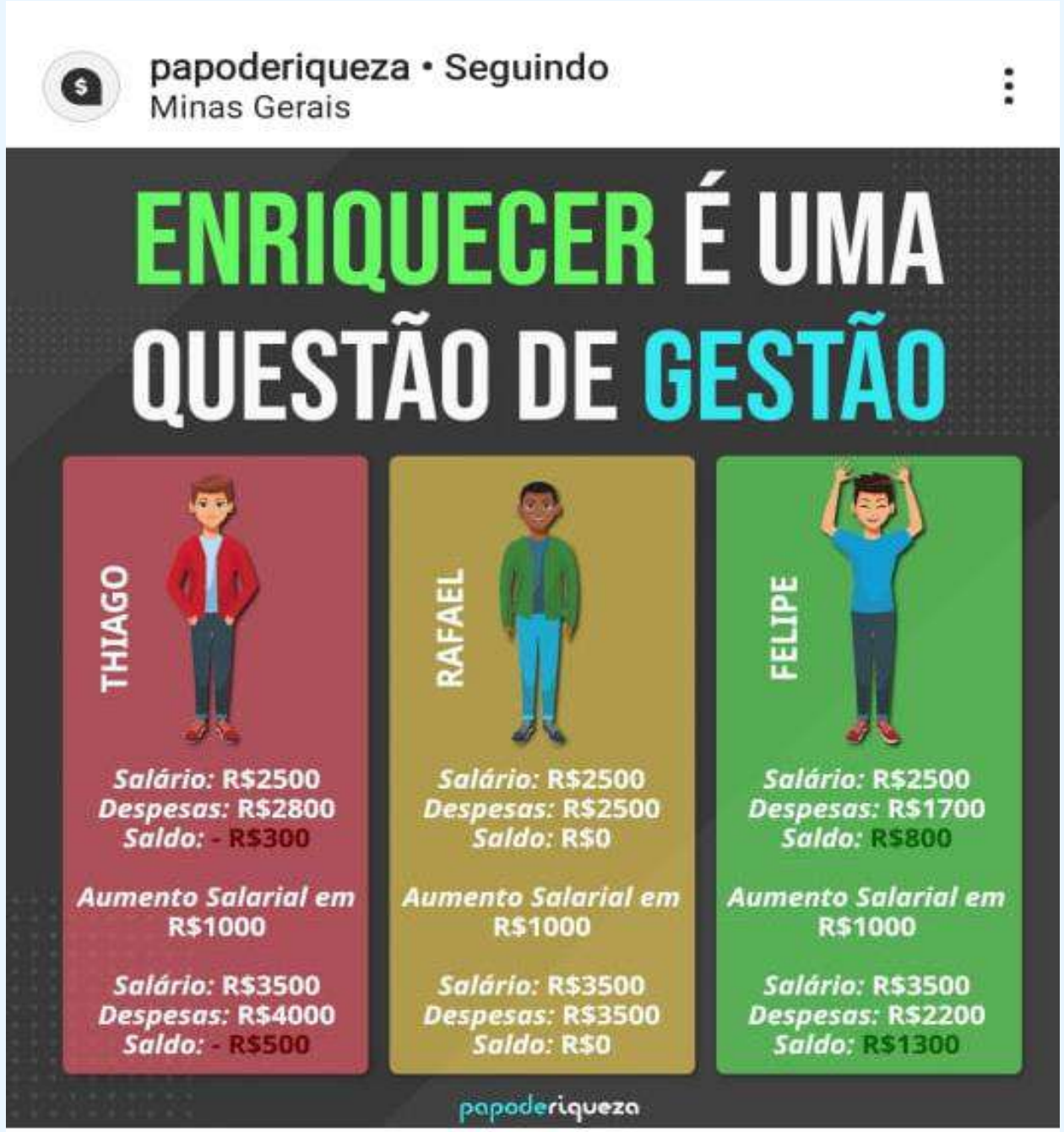
Fonte: https://einvestidor.estadao.com.br/videos/impacto-financas-saude-mental

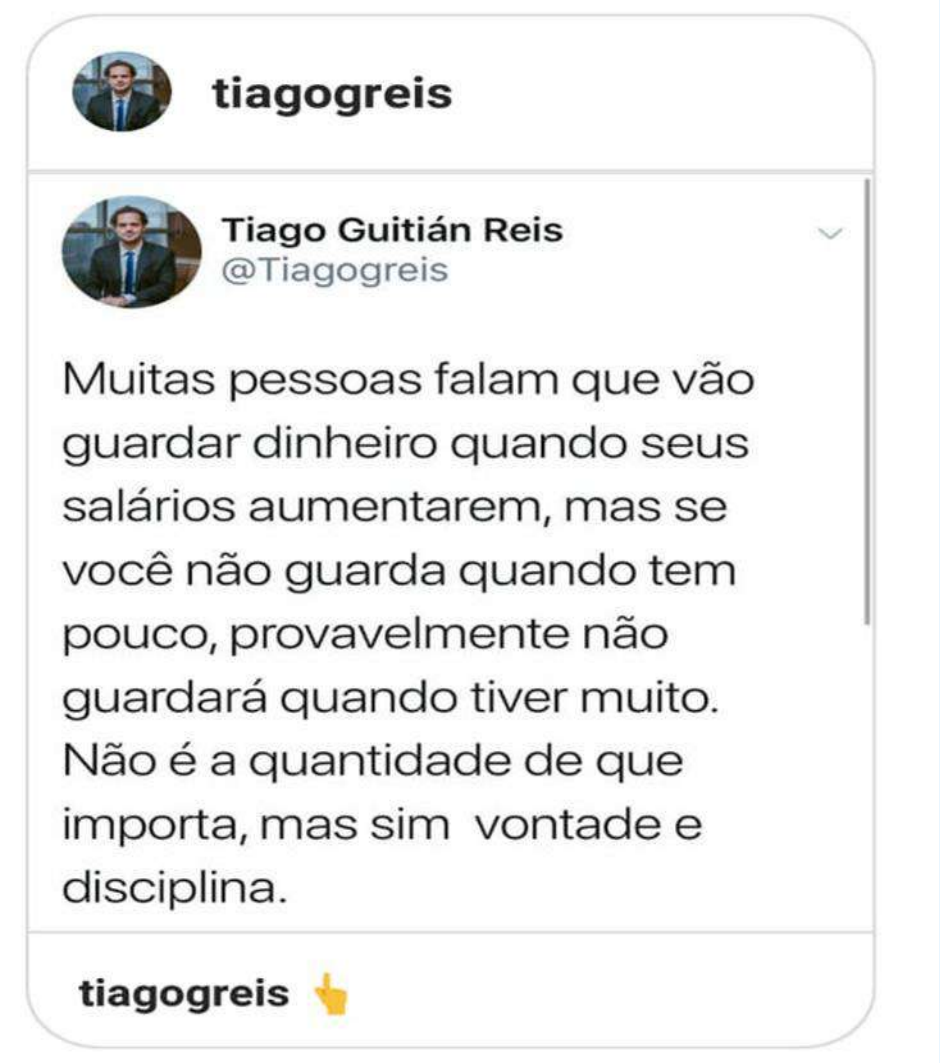
“

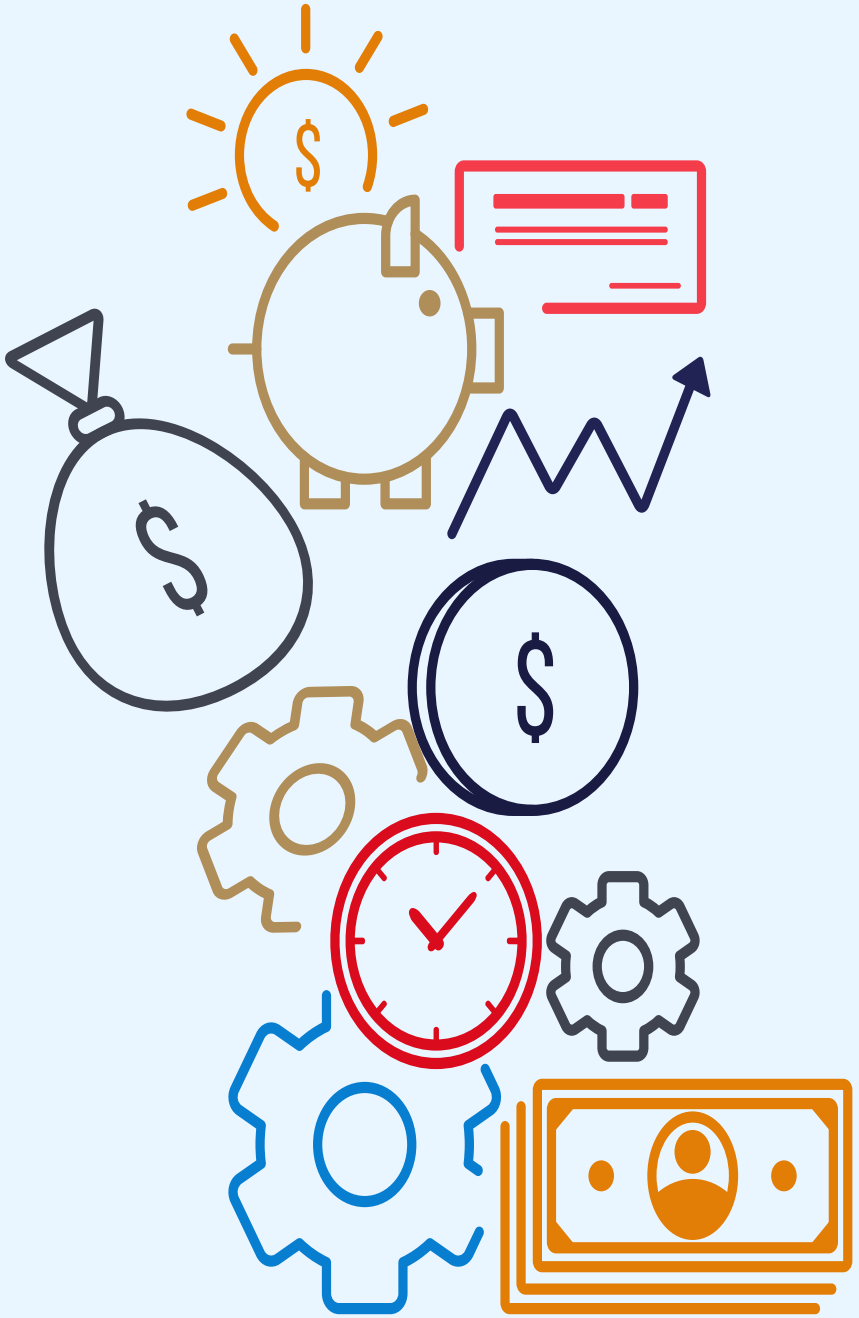
**“Ninguém fica rico gastando como rico.”**
**Warren Buffet**

# Princípios Básicos da Educação Financeira




papoderiqueza • Seguindo
Minas Gerais
ENRIQUECER É UMA QUESTÃO DE GESTÃO
THIAGO
Salário: R$2500
Despesas: R$2800
Saldo: - R$300
Aumento Salarial em R$1000
Salário: R$3500
Despesas: R$4000
Saldo: - R$500
RAFAEL
Salário: R$2500
Despesas: R$2500
Saldo: R$0
Aumento Salarial em R$1000
Salário: R$3500
Despesas: R$3500
Saldo: R$0
FELIPE
Salário: R$2500
Despesas: R$1700
Saldo: R$800
Aumento Salarial em R$1000
Salário: R$3500
Despesas: R$2200
Saldo: R$1300
papoderiqueza


tiagogreis
Tiago Guitián Reis
@Tiagogreis
Muitas pessoas falam que vão guardar dinheiro quando seus salários aumentarem, mas se você não guarda quando tem pouco, provavelmente não guardará quando tiver muito. Não é a quantidade de que importa, mas sim vontade e disciplina.
tiagogreis 👆

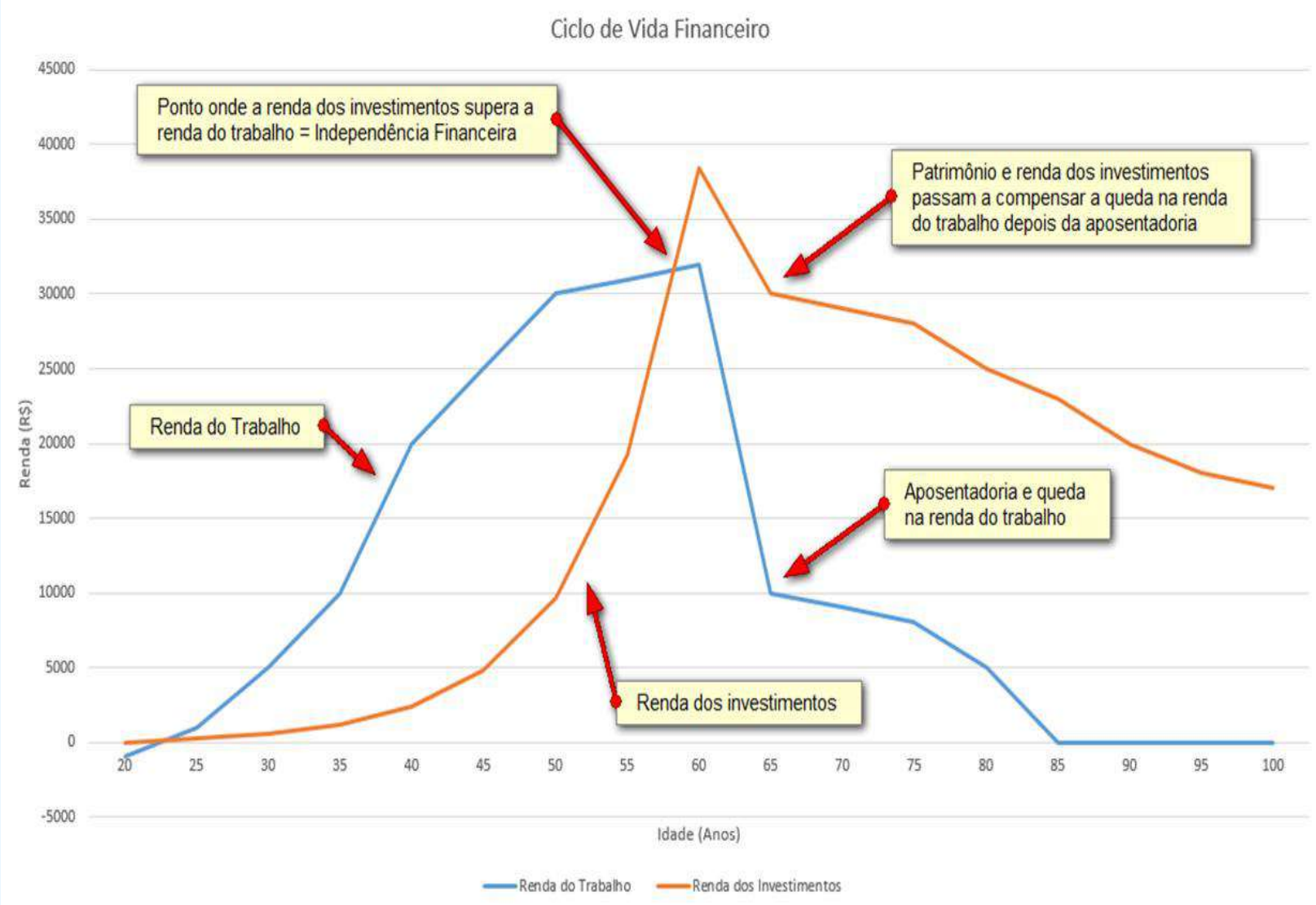


# O que vem com a aposentadoria

- Queda do faturamento mensal;
- Perda de alguns benefícios;
- Aumento dos gastos, principalmente com a saúde ao longo do tempo.

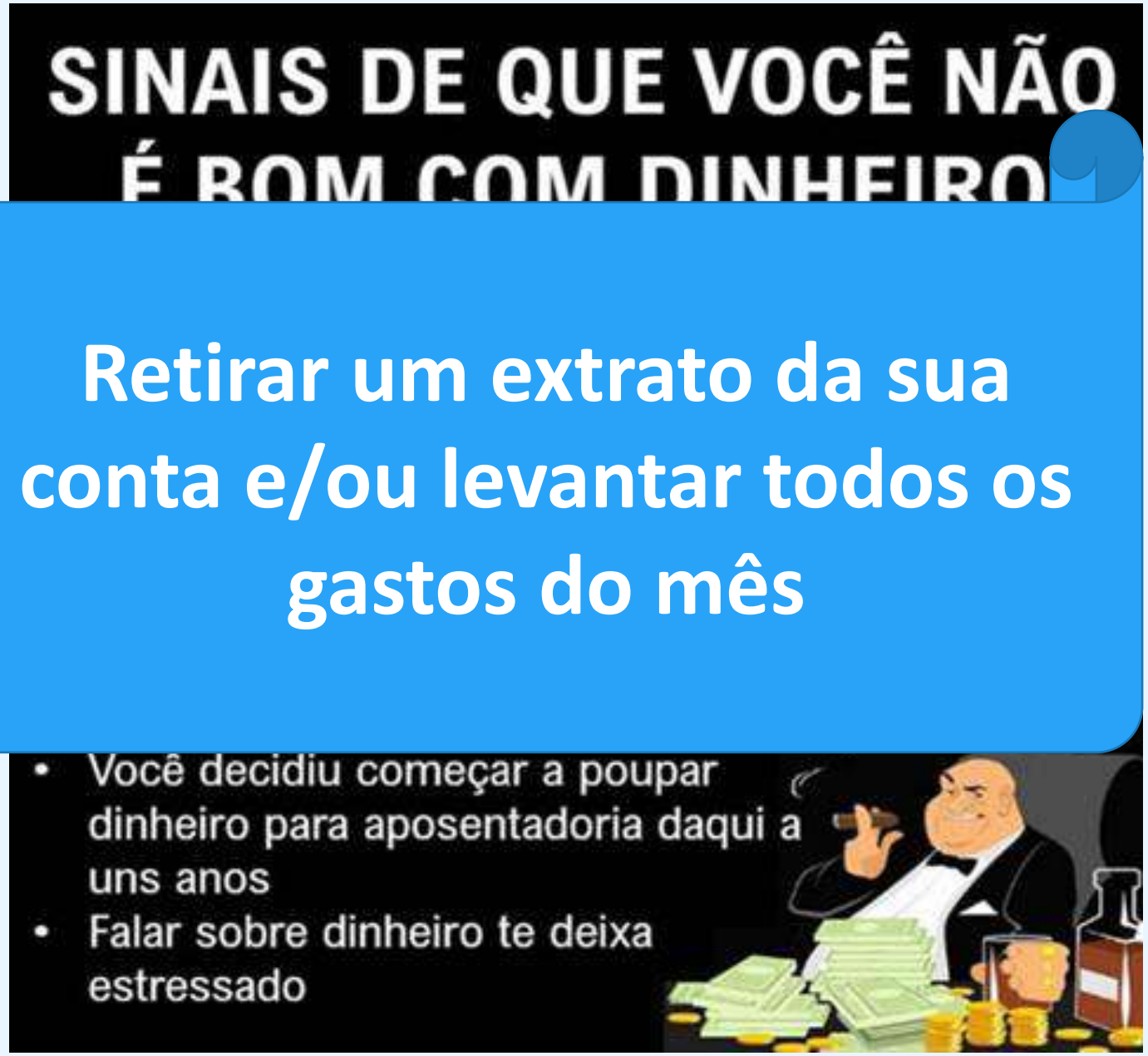
# Organizando a vida financeira

GESTÃO PATRIMONIAL BÁSICA
@ACADEMIADEVALOR
RENDA
- SALÁRIO
- BONIFICAÇÕES
- ALUGUEL
- RENDIMENTOS DE INVESTIMENTOS
RESERVAS FINANCEIRAS
CUSTO DE VIDA
EDUCAÇÃO
EMERGÊNCIA
CURTO/MÉDIO PRAZO
LONGO PRAZO
Educação é a base para você ganhar melhor!
PATRIMÔNIO


Ciclo de Vida Financeiro
Ponto onde a renda dos investimentos supera a renda do trabalho = Independência Financeira
Patrimônio e renda dos investimentos passam a compensar a queda na renda do trabalho depois da aposentadoria
Renda do Trabalho
Aposentadoria e queda na renda do trabalho
Renda dos investimentos
Renda (R$)
45000
40000
35000
30000
25000
20000
15000
10000
5000
0
-5000
20
25
30
35
40
45
50
55
60
65
70
75
80
85
90
95
100
Idade (Anos)
Renda do Trabalho
Renda dos Investimentos

# 1. Diagnóstico Financeiro

## Como está a sua saúde Financeira?



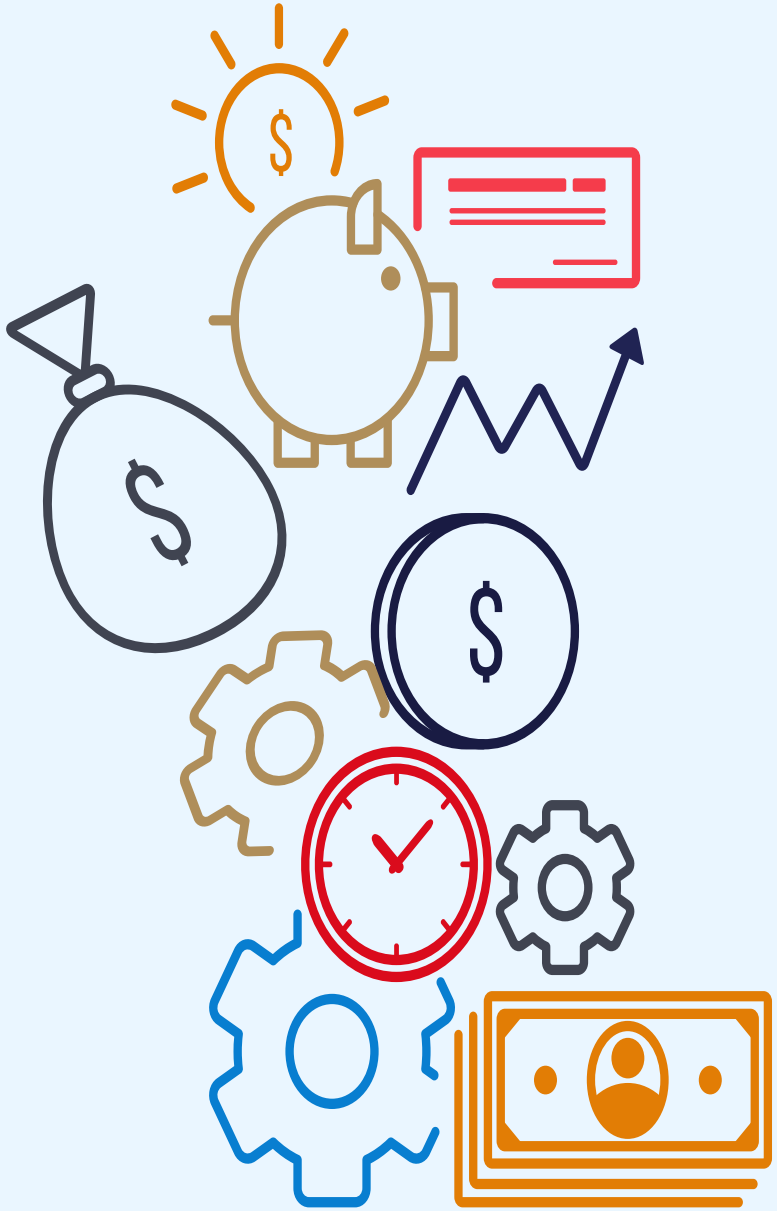

**Retirar um extrato da sua conta e/ou levantar todos os gastos do mês**

# 2. Faxina Financeira

# O que fazer

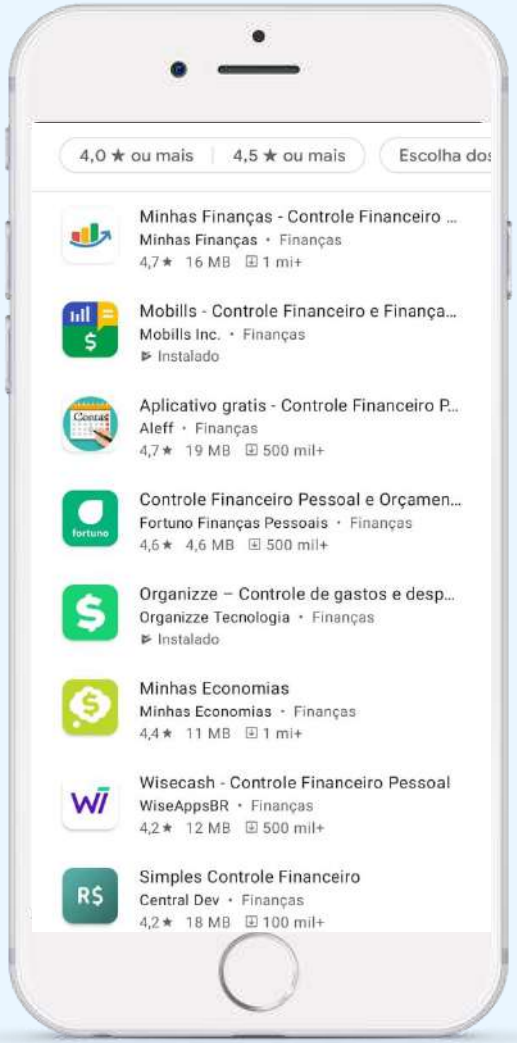
**Identificar:**

- Os gastos necessários; ⚠️
- Os gastos desnecessários; ❌
- Os gastos desnecessários mas que te fazem feliz ⚠️



# Aplicativos

Aplicativos  para gerenciar as finanças

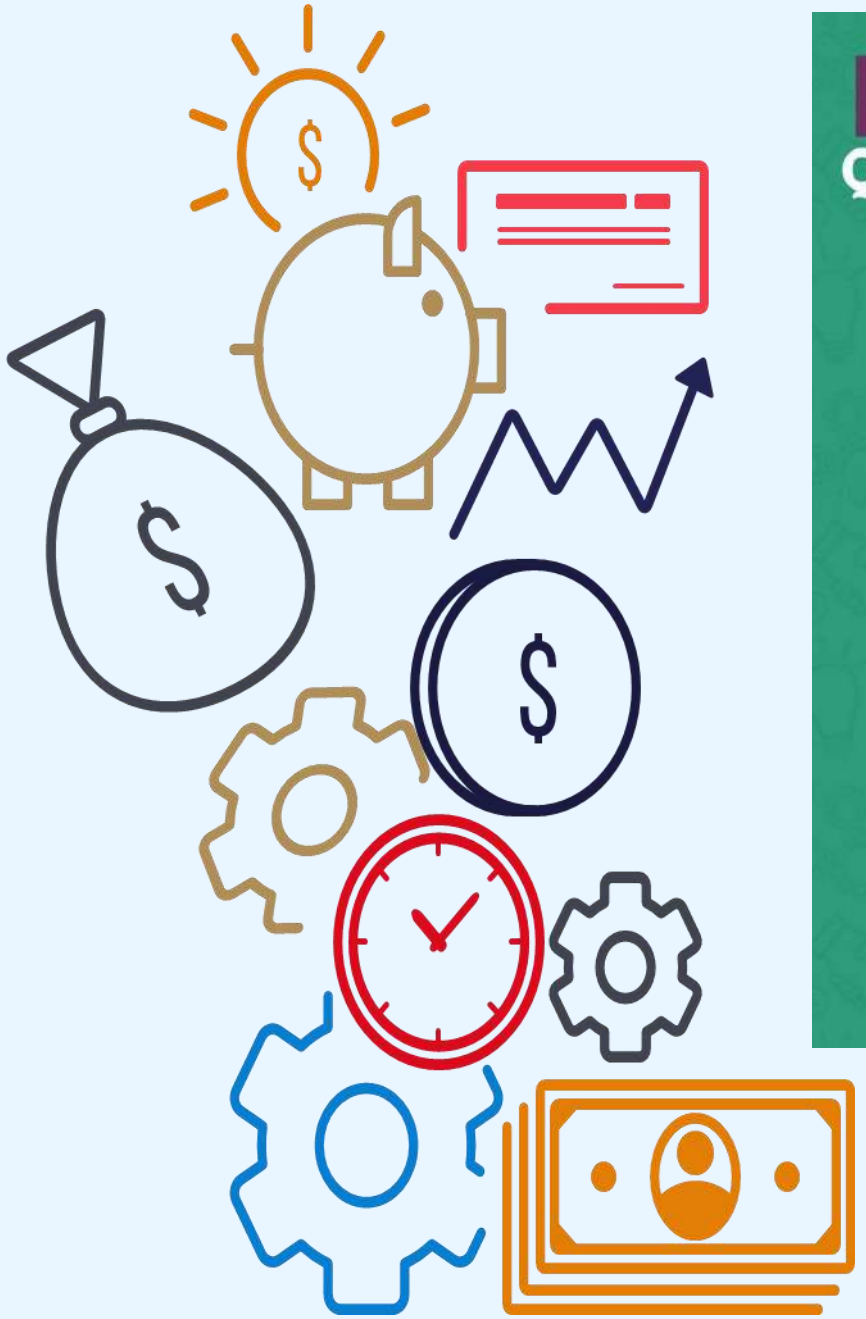


# Planilhas

BM&F BOVESPA
A Nova Bolsa
Planilha Orçamento Pessoal
Mês
Receitas
Salário
Aluguel
Pensão
Horas extras
13º salário
Férias
Outros
Total

# Cadernos Planners

# 3. Identificar/ Eliminar os Sabotadores Financeiros



3 TIPOS DE GASTOS ESCONDIDOS
QUE VOCÊ PRECISA FICAR DE OLHO!
1
ASSINATURAS
NetFlix, Sites, Apps, Clubes...
2
TARIFAS BANCÁRIAS
Cesta, TED, DOC, Anuidade
3
GASTOS DO DIA A DIA
Uber, água na rua, cafezinho...
/dominesuasfinancas

Presentes
família
Imediatismo
Jogos
Pressão Social

# 5 R's PARA ECONOMIZAR

| | |
|---|---|
| RECUSE | O QUE NÃO É PRIORIDADE PARA VOCÊ |
| REDUZA | SEUS GASTO COM A CONTA DE ÁGUA, LUZ, CELULAR, INTERNET, ETC. |
| REPENSE | SEUS GASTOS E SEU ESTILO DE VIDA |
| REUTILIZE | O QUE VOCÊ JÁ TEM |
| REVENDA | O QUE VOCÊ NÃO USA MAIS |

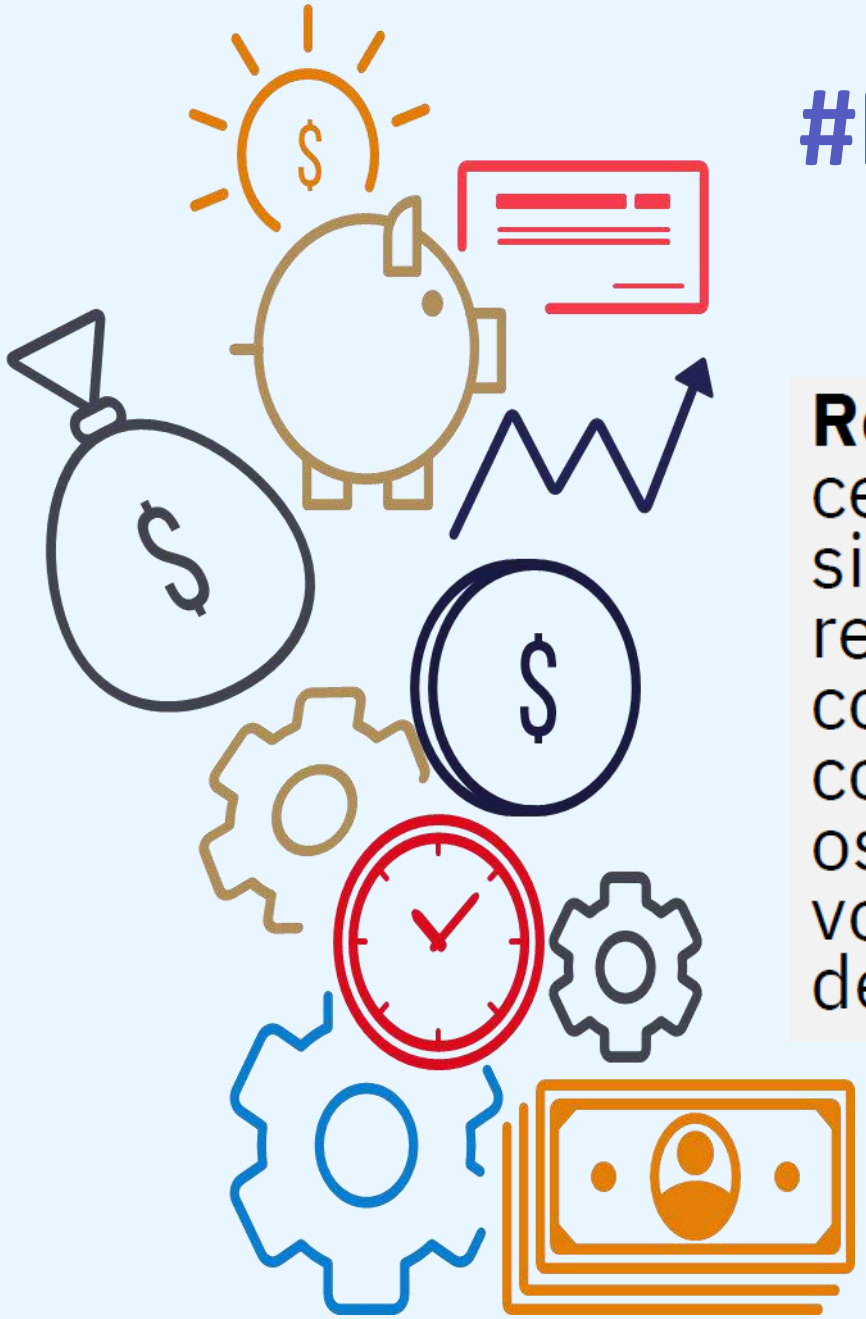
Consultora.AndreaGajo

# #PULODOGATO

**Perceba.** Sempre que os fatores dinheiro + emoção estiverem juntos, pare, conte até 10 e ***perceba*** isso.

**Analise.** Identifique ***qual emoção*** está presente e de que forma ela está te influenciando a gastar.

Fonte: Finanças Comportamentais - Escola Conquer



# #PULODOGATO

**Reflita.** Analisando seu cenário, contexto e situação financeira atual, reflita sobre os prós e contras de comprar ou não comprar e também sobre os motivos pelos quais você está tomando tal decisão.

**Decida.** Agora sim, tome a decisão e siga em frente!

Fonte: Finanças Comportamentais – Escola Conquer

# Quantas horas você precisa trabalhar para ganhar R$ 100,00?

| CUSTO 100 | |
|---|---|
| Quanto você recebe mensalmente? (já com os descontos) | **R$ 3000,00** |
| Número de horas trabalhadas no mês (22 dias úteis x 8h por dia) | **176hs por mês** |
| Preço da sua hora de trabalho: (3000/176) | **R$ 17,04 a hora de trabalho** |
| Custo 100 = 100/17,04 | **Quase 6hs de trabalho** |

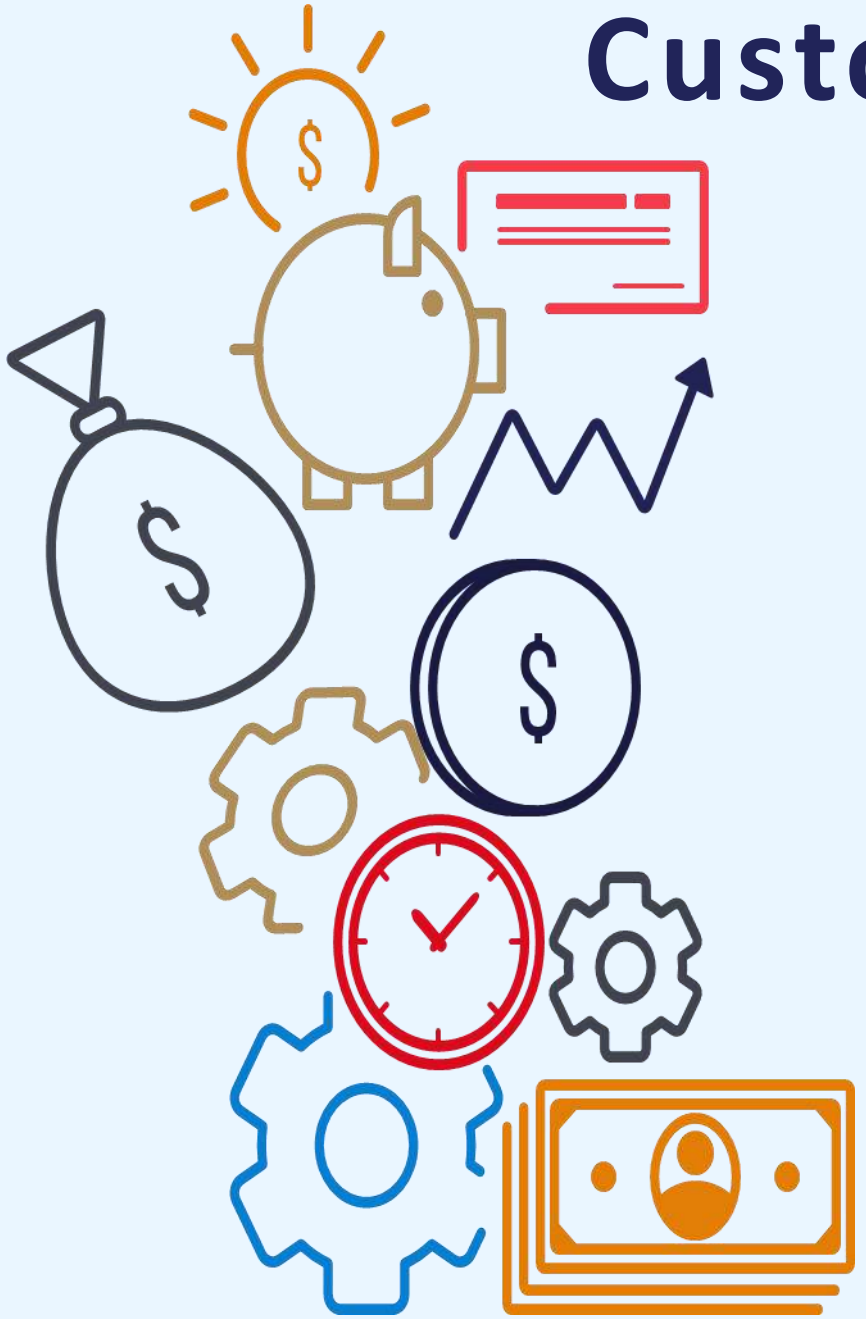
# Dica $ da Riqueza

Aprenda a falar **NÃO!**

Me Poupe – O Poder do Não e o Dinheiro: Como eu digo não sem ofender

# 4. Planejamento Financeiro

# Custo de Vida x Aposentadoria



- Calcular o curso de vida atual;
- Calcular se a sua renda após aposentar cobrirá esses custos;
- Se necessário, adequar o estilo de vida.

**IMPORTANTE:** Fazer isto antes de aposentar

# 2 coisas que devem ser priorizadas:

## Pagar Dívidas

## Construir a Reserva de Emergência

# Dica $$ da Riqueza

Use o juros compostos a seu favor!

# #PULODOGATO

## Se livrando das dívidas

REGRA NÚMERO 1: DECIDA DEIXAR DE SER UMA PESSOA ENDIVIDADA

DECIDIR MUDAR OS HÁBITOS E A FORMA DE LIDAR COM O DINHEIRO É ESSENCIAL. SEM ESSA TOMADA DE CONSCIÊNCIA, NÃO VAI FUNCIONAR.

REGRA NÚMERO 2: CONHEÇA A DIMENSÃO DAS SUAS DÍVIDAS

É NECESSÁRIO SABER QUANTO SE DEVE E QUAL A TAXA DE JUROS INCIDE SOBRE CADA DÍVIDA.
LISTE TODAS.

# #PULODOGATO

## Se livrando das dívidas

REGRA NÚMERO 3: ENTENDA SUA REALIDADE FINANCEIRA ATUAL

SAIBA QUAL SUA RENDA E SUA DESPESA. DEPOIS DE CORTAR TUDO QUE PUDER E SOUBER QUANTO TE SOBRA POR MÊS, VOCÊ ESTÁ PRONTA PARA NEGOCIAR SUAS DIVIDAS.

REGRA NÚMERO 4: NEGOCIE.

SABENDO QUANTO VOCÊ PODE PAGAR POR MÊS, É HORA DE NEGOCIAR COM SEUS CREDORES UMA FORMA DE PAGAR QUE CAIBA NO SEU BOLSO, ASSIM COMO VOCÊ QUER SE LIVRAR DAS DÍVIDAS, O DONO DO DINHEIRO QUER RECEBER.

# #PULODOGATO

## Se livrando das dívidas

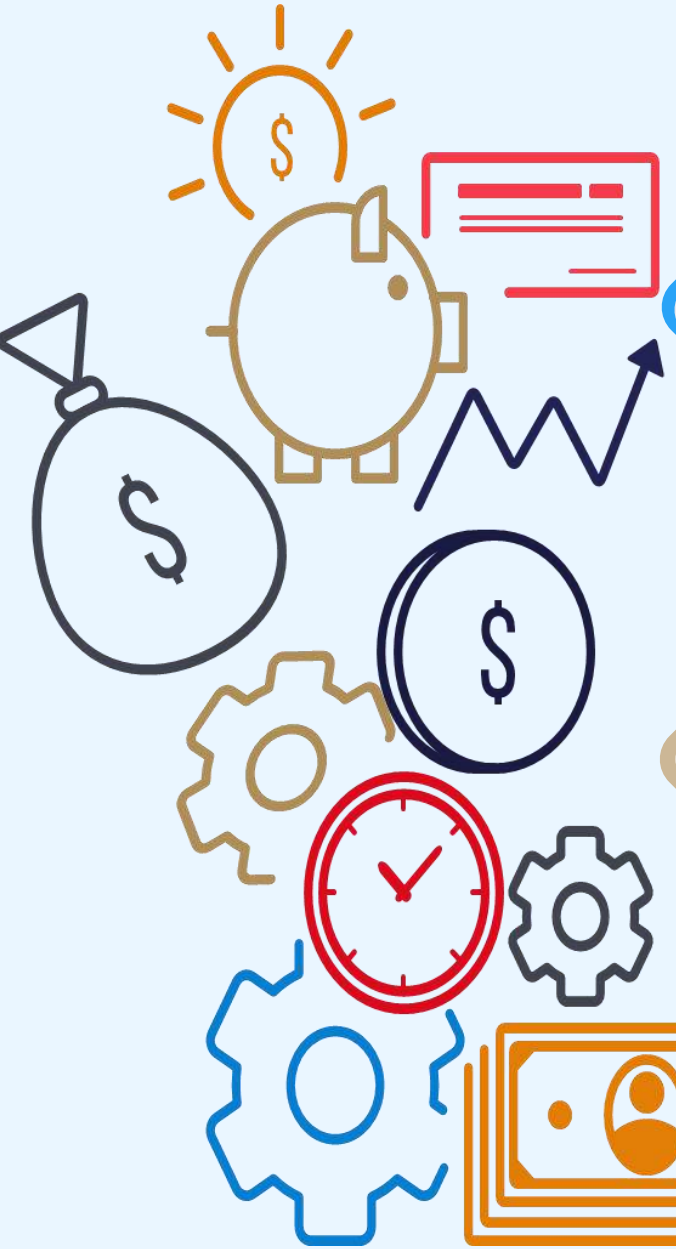
### REGRA NÚMERO 5: PRIORIZE

EM PRIMEIRO LUGAR, AS CONTAS DE SUB-SISTÊNCIA E DEPOIS AS DÍVIDAS QUE TEM JUROS MAIS ALTOS.

### REGRA NÚMERO 6: SAIBA QUANDO PROCURAR AJUDA

SE PARA VOCÊ SEGUIR ESSES PASSOS SOZINHA É MUITO DIFÍCIL, SAIBA PROCURAR A AJUDA DE UMA PROFISSIONAL. DÍVIDAS SÃO COMO BOLAS DE NEVES .

# Como montar uma Reserva de Emergência



**01** Verifique o quanto você gasta

**02** Identifique as despesas que você não pode abrir mão

**03** Some o valor delas e multiplique pelo tempo que você quer se proteger

**04** Foque em guardar dinheiro até bater essa meta

# Qual o tamanho dessa reserva?

Suponhamos que seus GASTOS mensais sejam de R$ 700,00

| | | |
|---|---|---|
| | reserva para 12 meses de despesas<br>R$ 8,4 mil | empresário ou profissional autônomo |
| reserva IDEAL | reserva para 6 meses de despesas<br>R$ 4,2 mil | trabalhador setor público |
| reserva MÍNIMA | reserva para 3 meses de despesas<br>R$ 2,1 mil | trabalhador setor público |
| | zero | |

PROGRAMA MIDAS

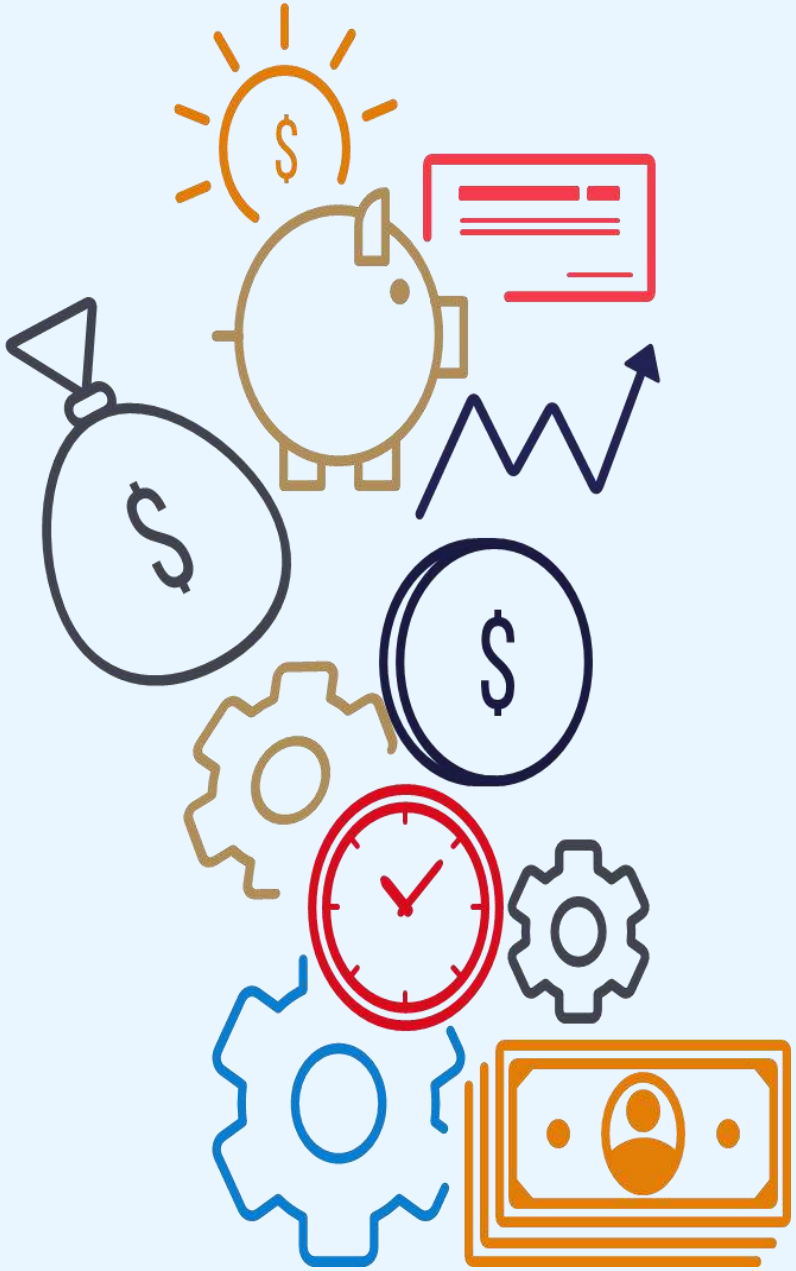
# OBJETIVOS DE

CURTO – MÉDIO – LONGO

PRAZO

# Crie uma estratégia para conquistar os seus objetivos

S M A R T
Specific
(Específico)
Measurable
(Mensurável)
Attainable
(Atingível)
Relevant
(Relevante)
Time Based
(Temporal)



| Tipo de Meta | S | M | A | R | T |
|---|---|---|---|---|---|
| Curto Prazo ( 1 a 2 anos) | Criar uma reserva de emergência de 10 mil reais | Aportes mensais de 450 reais realizados. | Sim | Tranquilidade caso apareça uma emergência financeira | Até setembro de 2025 |
| Médio Prazo ***( 3 a 5 anos)*** | Juntar 10 mil reais para viajar para Argentina em julho de 2026 | Aportes mensais de 277 reais. a partir de julho /2023 | Sim | Sou apaixonada pela paisagem da patagônia e quero muito conhecer. | Julho 2026 |
| Longo Prazo (Acima de 5 anos) | Juntar 30mil reais até 2028 reais para realizar a reforma da casa | Aportes mensais de 500 reais | Sim | Conforto e bem estar. | Até 2028 (5 anos) |

# Tarefa 3 – Descrever Objetivos

## 1 – Curto prazo
## 2 – Médio Prazo
## 3 – Longo prazo

**Após ter o diagnóstico da sua situação financeira, transformar esses objetivos em METAS conforme o SMART**

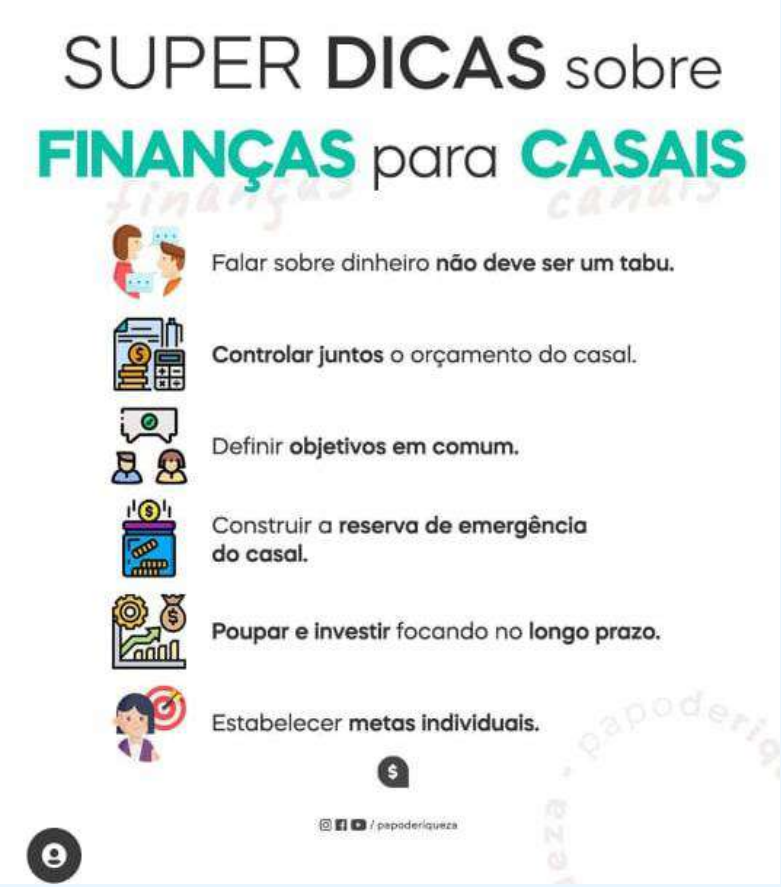
# Matriz Ganhos x Perdas
# Planejamento Financeiro

| | GANHOS | PERDAS |
|---|---|---|
| FIZER | **MOTIVADORES PELO PRAZER**<br>(+) Ganha se (✔) Fizer<br><br>Organização Financeira/ Segurança<br>Poder realizar os sonhos de forma mais tranquila<br>Estabilidade emocional<br>Aumento do patrimônio<br>Poder ajudar outras pessoas | **SABOTADORES PELA DOR**<br>(−) Perde se (✔) Fizer<br><br>Crenças limitantes<br>Zona de Conforto<br>Padrão de vida atual<br>Aprovação da família e amigos |
| NÃO FIZER | **SABOTADORES PELO PRAZER**<br>(+) Ganha se (✗) Não Fizer<br><br>Prazeres imediatos<br>Poder Comprar sem pensar muito | **MOTIVADORES PELA DOR**<br>(−) Perde se (✗) Não Fizer<br><br>Tempo para curtir a vida<br>Independência Financeira<br>Tranquilidade<br>Saúde<br>Aposentadoria Tranquila |

# #PULODOGATO

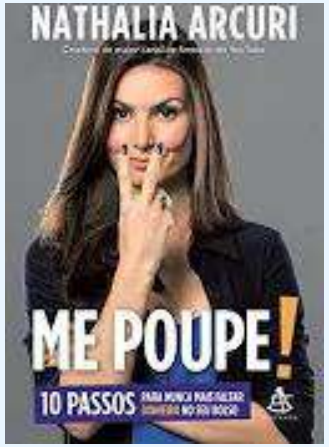
fazedor
gifs.com

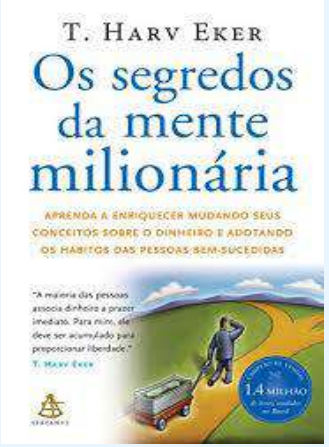
sunoresearch
sunoresearch
MUITOS CASAIS TÊM DIFICULDADE DE LIDAR COM QUESTÕES FINANCEIRAS.
46%*
DOS CASAIS TÊM CONFLITOS FINANCEIROS
Problemas com dinheiro por vezes causam o término de alguns casamentos.
*Segundo uma pesquisa do SPC Brasil de 2019

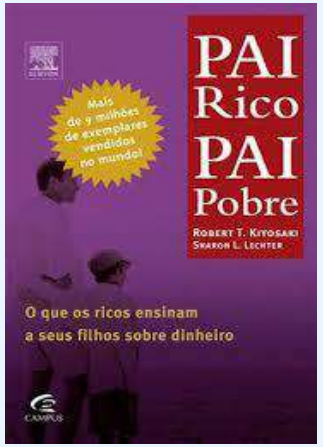

SUPER DICAS sobre
FINANÇAS para CASAIS
Falar sobre dinheiro não deve ser um tabu.
Controlar juntos o orçamento do casal.
Definir objetivos em comum.
Construir a reserva de emergência do casal.
Poupar e investir focando no longo prazo.
Estabelecer metas individuais.
/ papoderiqueza

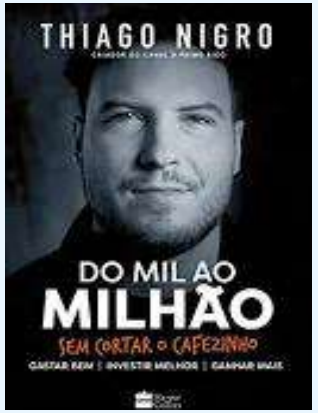
# 5. Conhecimento

# Busque conhecimento sobre Finanças e Investimentos

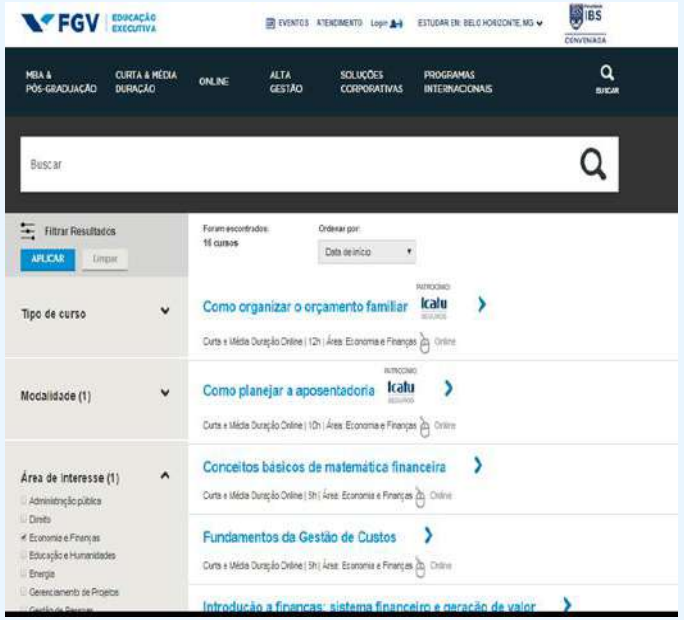


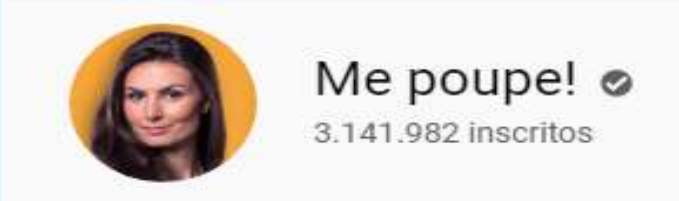



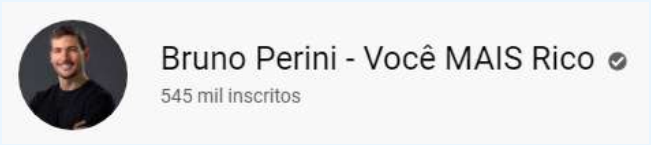


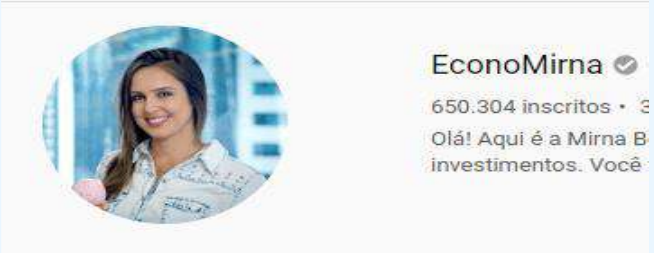
# Busque conhecimento sobre Finanças e Investimentos

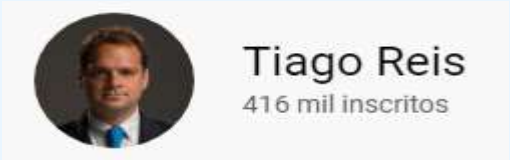


# Busque conhecimento sobre Finanças e Investimentos





RENDA FIXA
Tesouro Direto
CDB
LCI/LCA
Debênture
RENDA VARIÁVEL
Ações
Opções
FII
COE
NÃO É INVESTIMENTO
Título de Capitalização
Consórcio
Carro particular
Casa própria

Fonte: https://blog.yubb.com.br/indexadores-de-investimentos/

SUNO
RISCO COMO INVESTIDOR:
QUAL O SEU PERFIL?
SEGURO OU CONSERVADOR
VALORIZA SEGURANÇA
RENDA FIXA
TOLERÂNCIA AO RISCO BAIXA
MODERADO
VISA SEGURANÇA E RENTABILIDADE
RENDAS FIXA E VARIÁVEL
CARTEIRA DIVERSIFICADA
ARROJADO OU AGRESSIVO
VISA MAIORES RETORNOS
RENDA VARIÁVEL
SE DISPÕE A ASSUMIR RISCOS
sunoresearch

# Tripé dos Investimentos

papoderiqueza
Minas Gerais

# CORRETORAS
## com baixo custo

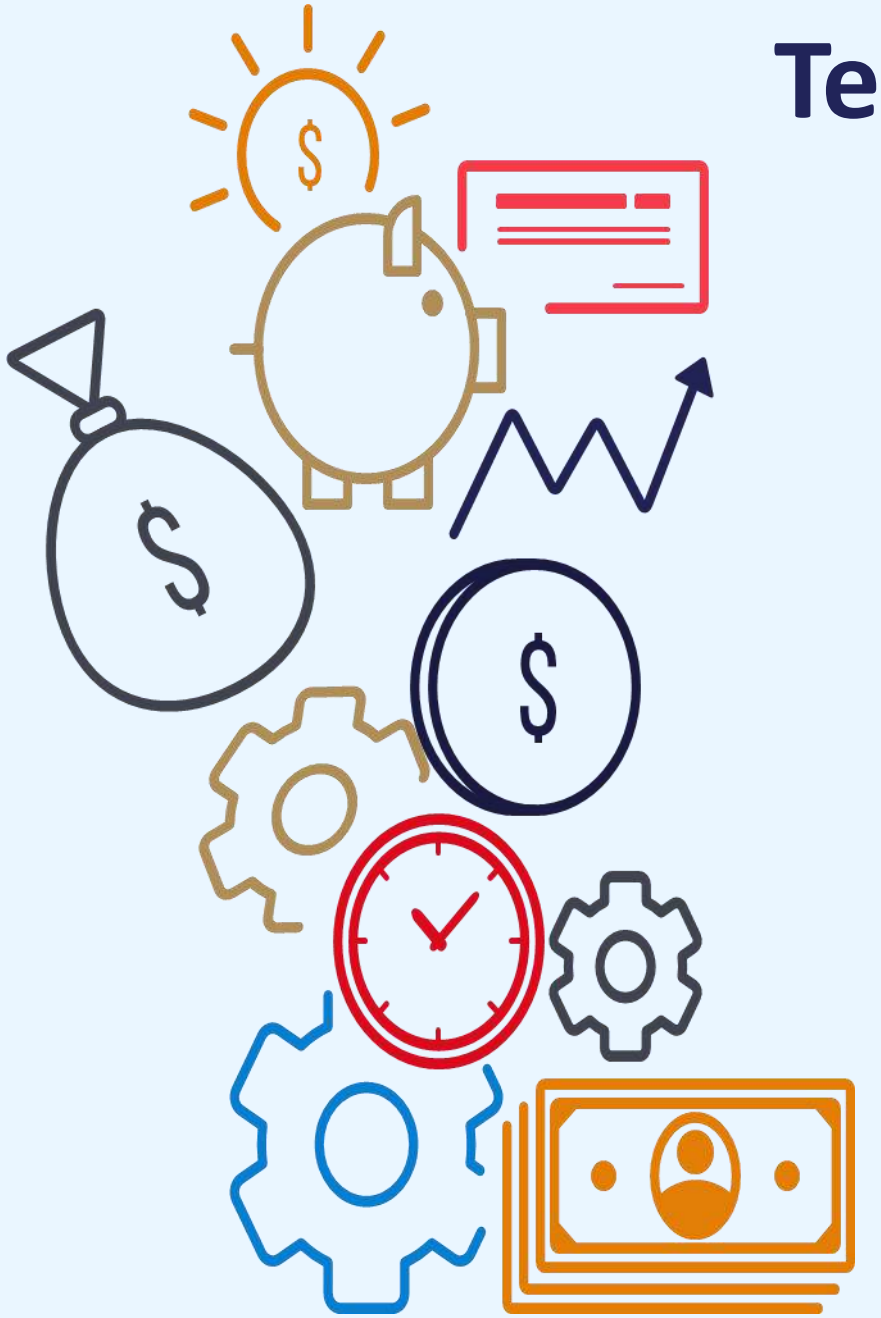
$$$

| | RENDA FIXA | FUNDOS IMOBILIÁRIOS | AÇÕES |
|---|---|---|---|
| inter | ZERO | ZERO | ZERO |
| BTG Pactual digital | ZERO | ZERO | R$4,50** |
| clear | ZERO | ZERO | ZERO |
| Capital | ZERO | ZERO | ZERO* |
| easynvest | ZERO | ZERO | R$2,49* |
| rico | ZERO | ZERO | ZERO |
| xp investimentos | ZERO | ZERO | R$4,90* |

* lote fracionário
** preço regressivo

/ papoderiqueza

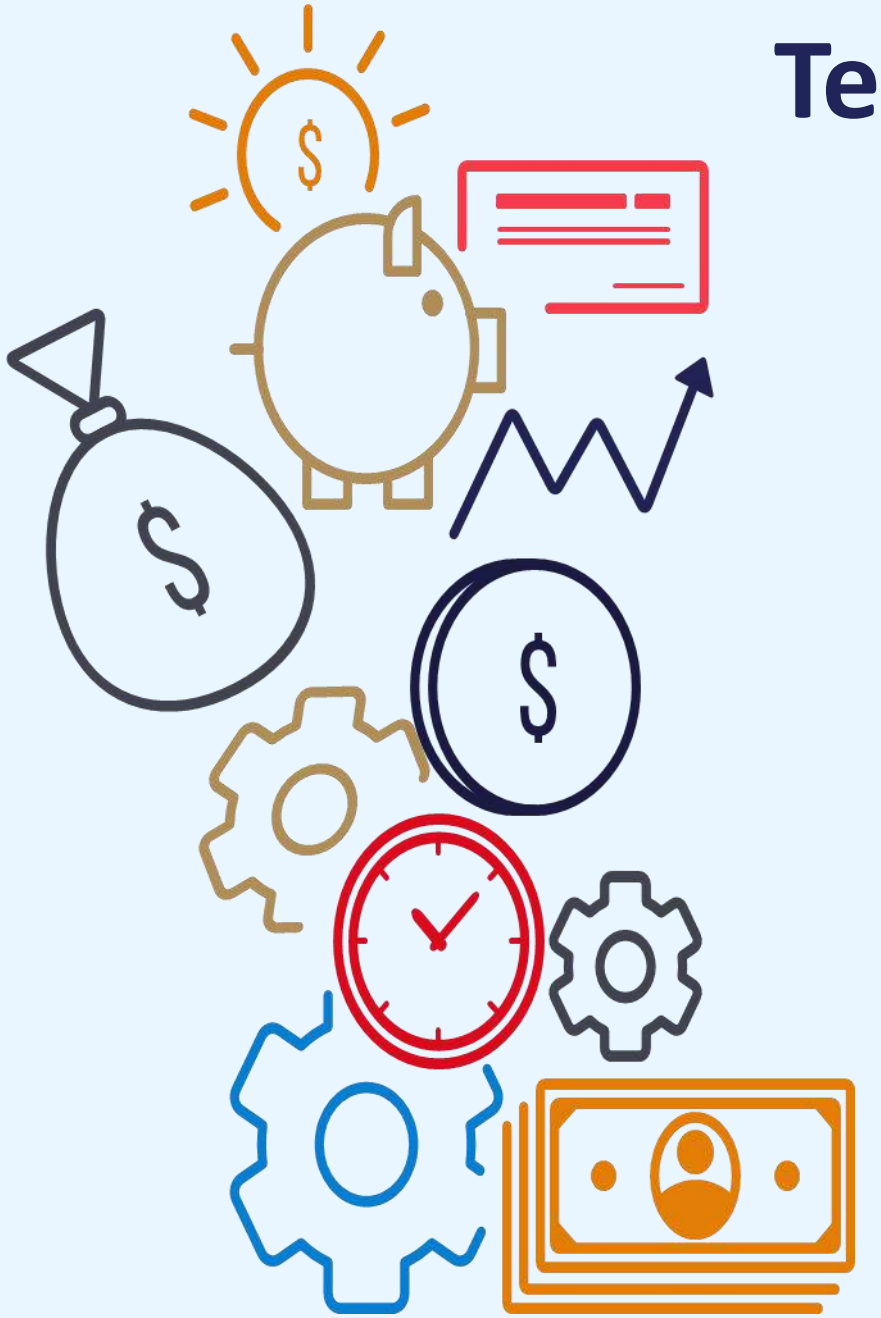
A perda do poder de compra do Real
Uma nota de R$ 100 tem o mesmo poder de compra que R$ 15,38 em Julho de 1994
R$ 100,00
O Brasil adotou o Real em 1 de Julho de 1994.
R$ 100
R$ 90
R$ 80
R$ 70
R$ 60
R$ 50
R$ 40
R$ 30
R$ 20
R$ 10
R$ 0
Desde seu lançamento, a moeda brasileira já perdeu cerca de 85% de seu poder de compra.
R$ 15,38
100
REAIS
REPÚBLICA
Fontes: IBGE e Banco Central do Brasil.
ECONOMISTA
VISUAL



# Teste Conhecimento – Indicadores Financeiros

A **Selic** é a taxa básica de juros da economia. É o principal instrumento de política monetária utilizado pelo Banco Central (BC) para controlar a inflação. Ela influencia todas as taxas de juros do país, como as taxas de juros dos empréstimos, dos financiamentos e das aplicações financeiras. Qual é o valor dela nesse momento?

- Resposta: 13,25% ao ano

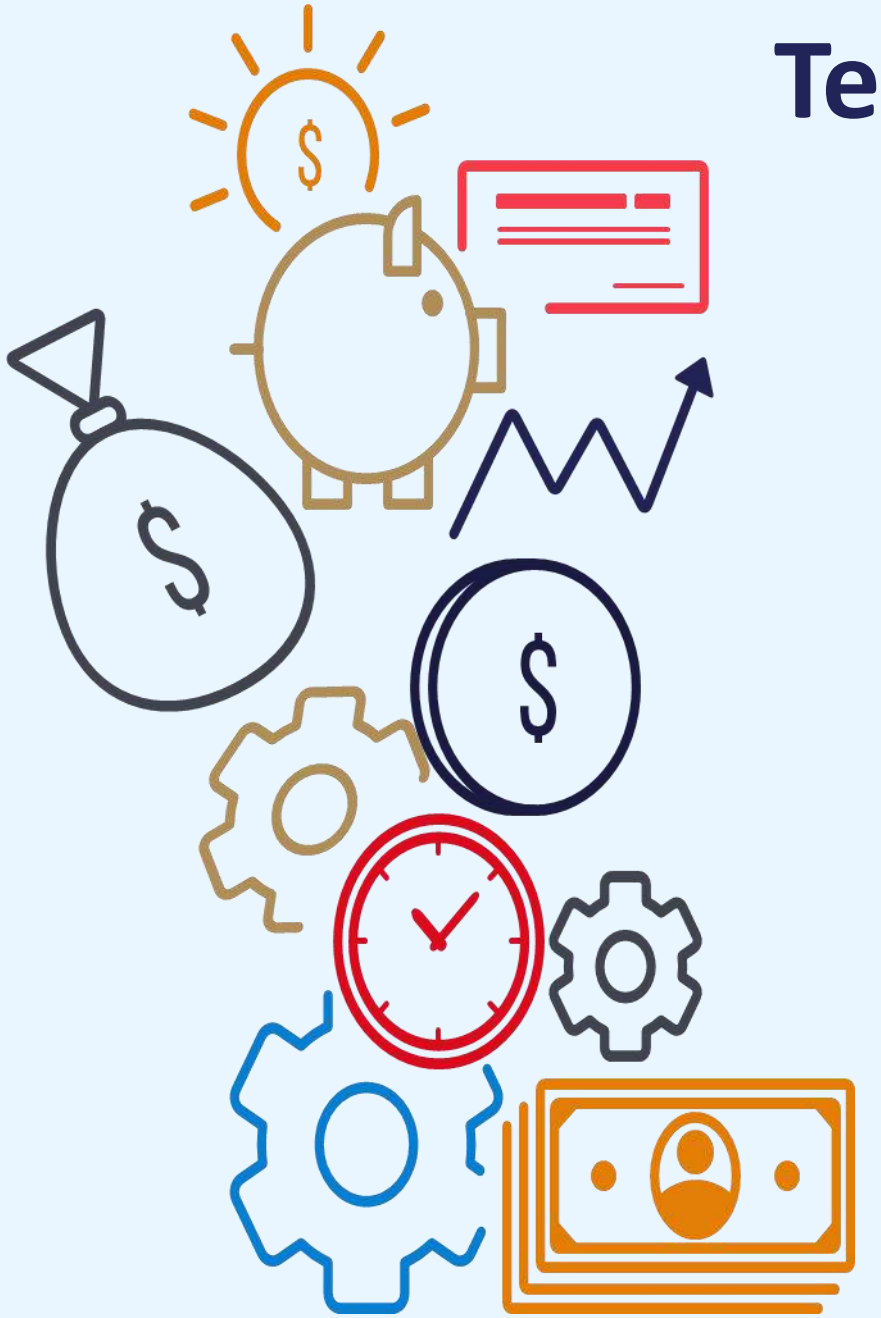


# Teste Conhecimento – Indicadores Financeiros

A taxa **CDI** o Certificado de Depósito Interbancário trata-se de uma taxa que lastreia as operações interbancárias (entre bancos).

Sim, um banco costuma emprestar dinheiro ao outro com prazo para devolução de 24 horas. A taxa cobrada entre eles **regula o** mercado de renda fixa e de fundos de investimentos de renda fixa.

- Resposta: 13,15% ao ano



# Teste Conhecimento – Indicadores Financeiros

O **IPCA** é o índice oficial do Governo Federal para medição das metas inflacionarias. Em quanto está a inflação em 2023?

- Resposta: 3,07% acumulado ano

# Poupança é investimento?

**Poupança** é uma modalidade de investimento de baixo risco e totalmente controlado por regras estabelecidas pelo Governo Federal.

# Poupança é investimento?

O rendimento da poupança é determinado pelo comportamento da taxa Selic e da variação da TR (Taxa Referencial).

Se a taxa Selic estiver acima de 8,5% ao ano, o rendimento da poupança será 0,5% ao mês + TR

Caso a taxa Selic esteja menor ou igual a 8,5% ao ano, o rendimento da poupança será 70% da Selic + TR

Resposta: 7,62% **ao ano, ou 0,61% ao mês**

# Bom ou Ruim?

Meu gerente do banco ofereceu um CDB que rende 90% do CDI. Aplicação mínima R$ 5000 reais com vencimento em 60 meses.

Na corretora de investimentos x, eu vi a oferta de uma LCI, com a aplicação de mesmo valor e prazo, oferecendo 90% do CDI.

**Qual é o melhor?**

Vamos Calcular:

https://www.mobills.com.br/calculadoras/simulador-de-investimento/

https://infograficos.valor.globo.com/calculadoras/calculadora-de-renda-fixa.html

| Tabela regressiva imposto de renda | |
|---|---|
| **Prazo do investimento** | **Alíquota de IR** |
| Até 180 dias | 22,50% |
| 181 até 360 dias | 20,00% |
| 361 até 720 dias | 17,50% |
| Acima de 720 dias | 15,00% |

# CUSTOS POR TIPO DE APLICAÇÃO

| MODALIDADE FINANCEIRA | TAXAÇÃO |
|---|---|
| Tesouro direto | Taxa de custódia de ~~0,25%~~ 0,20% ao ano cobrada semestralmente sobre o total investido |
| | IOF sobre o rendimento, caso o resgate seja feito num período inferior a 30 dias |
| | IR regressivo sobre os rendimentos |
| CDB (Certificado de Depósito Bancário) | IR regressivo sobre os rendimentos |
| Letras de Câmbio (LC) | IOF sobre o rendimento, caso o resgate seja feito num período inferior a 30 dias |
| LCI (Letra de Crédito Imobiliário) | Isentos de taxas |
| LCA (Letra de Crédito do Agronegócio) | |
| CRI (Certificados de Recebíveis Imobiliários) | |
| CRA (Certificados de Recebíveis Agrícolas) | |
| Debêntures | No caso das debêntures incentivadas, a alíquota de imposto é zero. Para as demais modalidades, é aplicada a alíquota regressiva sobre os ganhos obtidos. |
| Fundos de investimentos (renda fixa, previdência, ações, imobiliários, multimercados, criptomoedas, dentre outros) | IOF para o caso de fundos DI e de curto prazo |
| | Taxa de administração |
| | Taxa de performance |
| | Imposto de renda: Para a maior parte a alíquota de imposto de renda é regressiva, já para quem investe em fundos de renda variável, como é o caso dos ETFs, a cobrança é de 15% sobre os ganhos |
| Ações | Taxa de corretagem |
| | Taxa de custódia |
| | Imposto de renda: Alíquota de 15%. Há isenção para pessoa física se o volume de vendas no mês for menor que R$ 20 mil. Em operações de Day Trade (resgate no mesmo dia da compra) a taxa é de 20% |

**Fonte:** Especialistas em finanças e Anbima

invest news

Arte/PedroScavone-2021

# FGC- Fundo Garantidor de Crédito

https://www.fgc.org.br/associadas/associated-institutions

# 6. Implementação do plano

"NÓS NÃO PRECISAMOS SER MAIS ESPERTOS DO QUE O RESTO, NÓS PRECISAMOS SER MAIS DISCIPLINADOS DO QUE O RESTO."
-WARREN BUFFETT
@DOZERO_AOMILHAO

papoderiqueza
Minas Gerais
7 PECADOS CAPITAIS dos investidores
GULA
Querer enriquecer da noite para o dia.
INVEJA
Querer enriquecer sem propósito, apenas para vivenciar o mesmo padrão de vida de alguém que inveje.
IRA
Irritar-se com frequência por seguir dicas e acabar tendo prejuízos ou lucros muito pequenos.
IDOLATRIA
Acreditar cegamente em quem oferece "fórmulas mágicas" de enriquecimento rápido e fácil.
SOBERBA
Excesso de confiança e memória seletiva.
PREGUIÇA
Deseja enriquecer, porém tem preguiça de se educar financeiramente e aprender sobre investimentos.
AVAREZA
Nunca está satisfeito com seus resultados, pois outra pessoa conseguiu uma rentabilidade um pouco maior.
/ papoderiqueza

# #PULODOGATO

fazedor
gifs.com

PAGAR-SE PRIMEIRO
C INVISTA
DESPESAS DO DIA DO PAGAMENTO
PESSOAS DE MINDSET POBRE:
CONSOMEM PRIMEIRO E ADQUIREM PASSIVOS
POUPAM O QUE SOBROU
PESSOAS DE MINDSET RICO:
INVESTEM EM CONHECIMENTO E ADQUIREM ATIVOS PRIMEIRO
GASTAM O QUE SOBROU

# #PULODOGATO

fazedor
gifs.com

InvestidorNato
COMECE O QUANTO ANTES
Nunca é tarde para colocar o seu dinheiro para trabalhar para você. Mas o quanto antes você começar, melhor.

# 7. Monitore o seu plano

8 SINAIS QUE MOSTRAM QUE VOCÊ É BOM COM DINHEIRO
@saindodonegativo
Você tem um fluxo estável de renda
Você sabe o quanto você gasta
Você consegue pagar suas contas todos os meses
Você comprar as coisas que você quiser
Você se planeja antes de uma grande compra
Você está economizando
Você confere seus gastos de cartão de crédito
Você investe

# CHECKLIST PARA SUAS FINANÇAS PESSOAIS

@saindodonegativo

- ☑ Você se mantém dentro do seu orçamento mensal
- ☑ Você investe uma porcentagem do seu salário
- ☑ Você acompanha seu patrimônio líquido, dívidas, receitas e despesas
- ☑ Você tem um fundo de emergência pronto

# 8. Mantenha o que está dando certo e mude as estratégias se necessário

# A IMPORTÂNCIA DA CONSISTÊNCIA

EXEMPLO COM PERFIS EXTREMAMENTE CONSERVADORES

## Rafael

Aporte Inicial: R$50.000,00

Aporte Mensal: -

Rentabilidade 6,5% a.a.

| 5 Anos | 15 Anos | 25 Anos |
|---|---|---|
| R$ 68.660,64 | R$ 129.474,87 | R$ 244.154,85 |

## Pedro

Aporte Inicial: R$1.000,00

Aporte Mensal: R$400,00

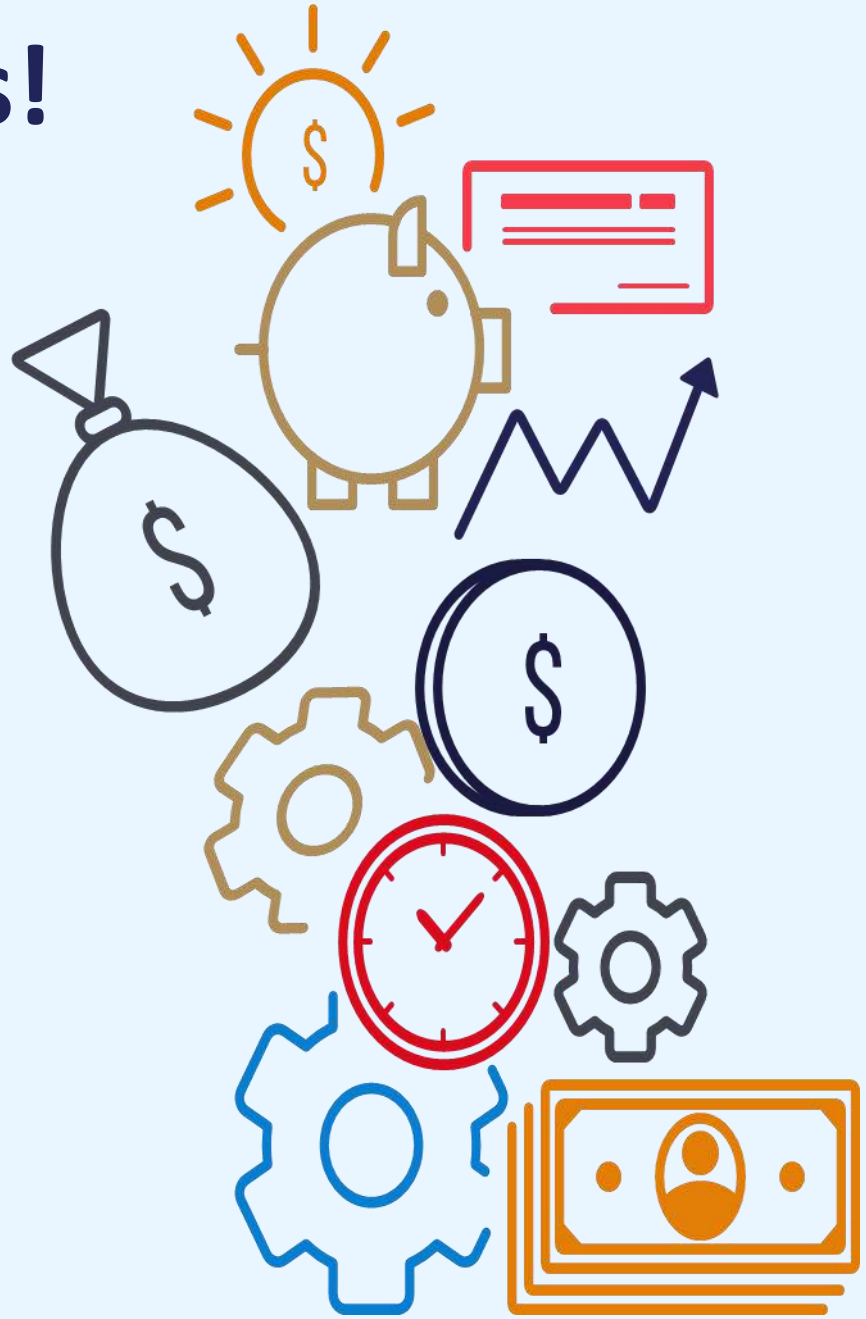
Rentabilidade 6,5% a.a.

| 5 Anos | 15 Anos | 25 Anos |
|---|---|---|
| R$ 29.540,50 | R$ 122.552,99 | R$ 297.950,29 |

@investidorfocado

# 9. Melhore continuamente

# Valorize as pequenas conquistas!



# 10. Aumentar/ Potencializar Ganhos

Escala de risco
ConstruaInvestimentos
ALTO RISCO
Bitcoin
Opções
Ações
Fundos de Investimento Imobiliário
CDB de bancos médios, LCI/LCA
Poupança, CDB de grandes bancos
Tesouro Direto
BAIXO RISCO

papoderiqueza • Seguindo
Minas Gerais
UM ANO ATRÁS ...
você começou a praticar atividades físicas e hoje ama seu corpo.
você começou um negócio online e hoje ganha mais que no seu antigo trabalho.
você conheceu alguém especial e hoje ela é uma das pessoas mais importantes da sua vida.
você começou a poupar e hoje se tornou um grande investidor.
ISSO PODE ATÉ NÃO TER ACONTECIDO COM VOCÊ!
Mas não permita que mais um ano de sua vida passe e você continue estagnado por medo de tentar e fazer a diferença em sua realidade.
papoderiqueza

**Como em todos os empreendimentos bem sucedidos, a base de uma boa aposentadoria está no planejamento**

Earl Nightingale

fraseteca

Que a
gratidão
seja seu maior
dom.
mensagenscomamor

# Obrigada!

mayraguisilva@gmail.com