



Aprender e multiplicar

Você está recebendo o primeiro exemplar desta série que tem o objetivo de ajudá-lo a planejar as finanças pessoais e a compartilhar esse assunto com quem convive diariamente. Colecione e use essas informações úteis para buscar mais qualidade de vida.





Parceiros do Futuro: bem-vindo a bordo

O material que você tem em mãos é parte do Programa de Educação Financeira e Previdenciária da Fundação Itaúsa Industrial. Este fascículo integra uma série de edições que serão lançadas ao longo dos próximos meses para ajudar o leitor a entender mais sobre finanças pessoais e planejamento, a fim de aplicar esse conhecimento em sua vida.

Além de informar, a publicação pretende também formar multiplicadores desse conhecimento. Por isso, mais do que outros canais que você já conhece – como é o caso da revista Pé-de-Meia e do portal Parceiros do Futuro (www.parceirosdofuturo.com.br) –, o fascículo tem um caráter didático que ajuda a torná-lo um guia para ser colecionado a partir de agora. Educativa e lúdica, sua proposta é dar noções básicas de educação financeira e previdenciária, estimulando você a ser um praticante desses conceitos para transformar comportamentos e influenciar as pessoas que estão ao seu redor.

Embarque nessa jornada!

Trocando em miúdos

Estudo de caso

Passatempo

Atitude educadora

Planeje-se

3
6
9
10
12

Fascículos de Educação Financeira e Previdenciária do Programa Parceiros do Futuro

Diretoria Executiva | Diretor Presidente e Diretor Geral: Raul Penteado • Diretores Gerentes: Flávio Marassi Donatelli, Herbert de Souza Andrade, Ivan Caetano Diniz de Mello, Roberto Frederico Battaglioli e Walter José Trimboli. **Conselho Deliberativo** | Presidente: João Jacó Hazarabedian • Conselheiros: Alvaro Penteado de

Castro, Carlos Roberto Zanelato, Laerte Setúbal Filho e Marcos Antonio de Marchi. **Conselho Fiscal** | Presidente: Irineu Govêa • Conselheiros: Antônio Borges da Costa, João Batista Cardoso Sevilha, Luiz Carlos Bunese, Ricardo Garcia de Souza e Victor Zavagli Júnior

Coordenação: Cleide Quinália Escribano – Comunicação da Fundação Itaúsa Industrial •

Projeto editorial e realização: FMF – Serviços Editoriais • **Jornalista responsável:** Fátima Falcão (Mtb 14.011) •

Projeto gráfico e diagramação: 107artedesign • **Impressão:** Ogra - Oficina Gráfica • **Versão digital:**

<http://www.parceirosdofuturo.com.br>

Aqui você vai encontrar sempre informações didáticas e conceitos básicos traduzidos de forma simples.

Educação financeira é....

... ter valores e competências necessários para adquirir maior consciência de oportunidades e riscos financeiros, fazendo escolhas bem embasadas, sabendo onde procurar ajuda e adotando iniciativas que melhorem o nosso bem-estar. **(BC)**

... desenvolver um comportamento que ajude a dar estabilidade aos nossos relacionamentos, a conquistar melhor qualidade de vida e, principalmente, a realizar nossos sonhos. **(DSOP Educação Financeira)**

... mais do que aprender a economizar, cortar gastos, poupar e acumular dinheiro, é buscar melhor qualidade de vida hoje e no futuro, com a segurança material necessária para aproveitar a vida e ao mesmo tempo se preparar para eventuais imprevistos. **(Minhas Economias)**

... um conjunto de informações básicas sobre como fazer a melhor gestão do próprio dinheiro, elaborando e acompanhando o orçamento pessoal ou familiar, para usar o dinheiro de forma eficaz, visando atingir objetivos mais rapidamente. **(Dinheiro Inteligente)**

BC (Banco Central)

O que é ser bem educado financeiramente

Conquistar a sonhada saúde financeira não é tarefa fácil. Exige mudanças de hábitos, planejamento e diálogo dentro de casa. E é justamente por esse caminho que jovens, adultos e famílias podem chegar a um futuro com mais segurança, qualidade de vida e sonhos realizados. Tudo começa com a decisão de assumir as rédeas, ser consciente e responsável sobre os passos a seguir, para saber onde vai dar essa caminhada.



... saber planejar.

Afinal, sem planejamento, o que esperar do amanhã? Segundo o IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística), o brasileiro tinha, em 2013, uma expectativa de vida de 74,9 anos. Essa é uma média, já que alguns vivem muito mais ou menos do que isso. Mas o fato é que envelhecer é algo natural e podemos nos preparar, inclusive financeiramente, para chegar ao futuro com qualidade de vida. E aposentadoria tem tudo a ver com planejamento. Por isso, Educação Financeira e Previdenciária devem andar juntas.

Na tabela a seguir, aponte as opções que mais se aproximam daquilo que você espera do futuro.

Quando eu me aposentar quero...

- Fazer o que eu gosto.
- Ter sossego e segurança.
- Fazer aquilo que não tive tempo de fazer ainda.
- Manter o mesmo padrão de vida que tenho hoje.
- Ter segurança financeira e não me preocupar com imprevistos.
- Ser autônomo e não depender de ninguém.

A palavra-chave que define uma pessoa bem “educada” financeiramente é **planejamento.**



Resultado

Se você cravou pelo menos metade das respostas é sinal de que precisa perguntar-se: como conseguirá atingir essas condições? Está na hora de começar o planejamento da aposentadoria, que é um dos aspectos mais importantes da educação financeira.

Nos fascículos de Educação Financeira e Previdenciária do Programa Parceiros do Futuro, você vai encontrar exemplos de atitudes práticas para adotar no dia a dia, que vão ajudá-lo a encontrar o que espera no amanhã.

Recapitulando

Na seção “Trocando em miúdos” você aprendeu que a Educação Financeira e Previdenciária é uma área do conhecimento dedicada a aprendizados sobre como planejar e administrar as finanças.

Por meio da adoção de certos hábitos e atitudes é possível tomar as decisões mais adequadas no presente, que vão impactar no tipo de vida que se pretende ter no futuro.

Estudo de caso

Aqui você vai conhecer casos e histórias de vida que podem inspirar novos comportamentos.



E você, tem um projeto de vida?

Alice encontrou no álbum de família uma foto sua em uma festa quando tinha 10 anos de idade. Bons tempos, suspirou, pensando: “naquela época, meu maior dilema era escolher entre fazer o dever de casa antes ou depois de jantar”. E já que havia entrado no túnel do tempo, pegou outro retrato antigo, desta vez, do baile de formatura do colegial. Era a passagem dos 17 para os 18 anos e, naquele dia, a alegria da festa se misturava com um certo frio na barriga. E agora? Era preciso dar um passo importante: buscar um emprego para começar a ter seu próprio dinheiro? Cursar uma escola técnica? Prestar vestibular? Vestibular de quê!?

A viagem ao passado continuou numa foto do primeiro emprego, com todo o pessoal da antiga firma. Era a mais novinha do grupo e já tinha tomado a decisão de trabalhar e estudar à noite (por isso, as olheiras na foto). Depois, nem precisou do álbum de fotografias para recordar que, aos 22 anos, já estava diante de outra decisão importante: ir para um novo emprego e ganhar mais, mas ter menos tempo para estudar.

Alice completou 54 anos, com muita saúde. Mesmo que estivesse com 40 anos, seu dilema atual seria idêntico: como planejar melhor os próximos anos e tomar decisões mais assertivas, de acordo com seu projeto de vida.

Ou será que ela ainda não tem um projeto de vida?



A história de Alice é parecida com a de muita gente. Tomar decisões sobre o futuro é algo desafiador em qualquer época da vida, mas fica mais fácil quando se tem uma noção clara do que pode, de fato, nos trazer uma satisfação genuína e duradoura.

Atitudes e comportamentos x impactos no futuro

O futuro parece distante, mas a sua construção começa agora. Ele é o espaço do sonho e também da realização. Com o aumento da expectativa de vida no Brasil, a aposentadoria ganhou novos significados. Muitas pessoas querem continuar fazendo as coisas que sempre fizeram. Outros optam por fazer uma mudança radical de vida. E você, o que deseja para o amanhã? Confira as perguntas-chave que você deve fazer para construir seu projeto de vida para os próximos anos. Avalie se está no caminho certo.

| | | |
|---|--|--|
| VOCÊ SABE QUE FUTURO QUER TER? | <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Mais ou menos | A primeira etapa de qualquer planejamento é definir onde você quer chegar. Faça o exercício de sonhar o futuro e imaginar como você deseja viver nessa fase. |
| SABE QUANTO DINHEIRO PRECISARÁ TER PARA FAZER O QUE DESEJA? | <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Estou calculando ainda | Definido quando você poderá (e deseja) se aposentar, é hora de olhar suas fontes. Contar apenas com a Previdência Social – pela aposentadoria por tempo de contribuição previdenciária – é um grande risco. O ideal é pensar em estratégias complementares para garantir o necessário para essa etapa da vida. |
| JÁ AVALIOU AS DESPESAS DAS QUAIS NÃO PODE ABRIR MÃO AO SE APOSENTAR? | <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Tenho apenas alguma ideia | Pense que algumas despesas tendem a aumentar com o chegar da idade, como por exemplo, plano de saúde, medicamentos e lazer. Faça uma simulação e pense quanto será necessário para ter uma vida tranquila. Isso feito, é hora de programar os investimentos mensais. |
| VOCÊ JÁ TEM SEU PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR NA FUNDAÇÃO ITAÚSA INDUSTRIAL? | <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Estou analisando essa opção | Os planos de previdência complementar são grandes aliados do planejamento financeiro. Estude as melhores opções e planeje-se para contribuir mensalmente. |
| JÁ COLOCOU ALGUM PLANO EM AÇÃO PARA O FUTURO? | <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Penso em fazer isso logo | Depois de sonhar e planejar, é hora de agir. Nunca é cedo demais para começar – quanto antes melhor. E, se você ainda não fez seu planejamento, comece agora. Antes tarde do que nunca! |

Resultado

1ª opção

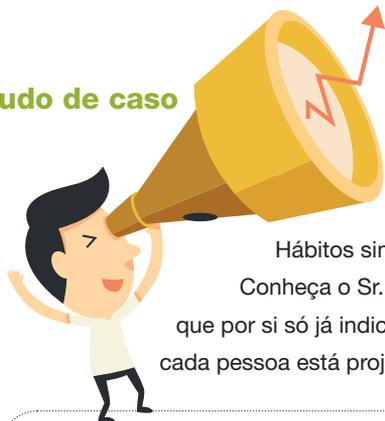
Se você respondeu sim a mais da metade das perguntas, parabéns, é sinal de que está construindo seu projeto de vida pra valer!

2ª opção

Se você respondeu não a mais da metade das perguntas, cuidado! Está na hora de agir e tomar as rédeas do seu futuro agora.

3ª opção

Se você marcou a terceira opção na maior parte das respostas, avance nas suas decisões de planejar mais e elaborar um projeto de futuro.



Estilo de vida indica como será o seu futuro

Hábitos simples podem significar uma vida financeira estável e a realização de sonhos. Conheça o Sr. Planejado e o Sr. Bolso Furado, dois sujeitos com estilos de vida diferentes, que por si só já indicam como será o futuro deles. O estilo de vida diz muito sobre a forma como cada pessoa está projetando (consciente ou inconscientemente) aquilo que vai encontrar amanhã.

Poupa hoje para realizar amanhã

O Sr. Planejado investiu R\$ 1.000,00 na poupança no final do ano quando recebeu o 13º salário e complementa com mais R\$ 100,00 todo mês. Em cinco anos ele terá R\$ 8.763. E é assim que a sonhada viagem para a Europa com sua esposa se tornará realidade.

Fonte para cálculo: Portal Minhas Economias

Consumo consciente

Na casa do Sr. Planejado todo mundo ajuda a economizar. Ele só usa lâmpadas econômicas e instalou uma válvula que diminui a vazão de água na descarga do vaso sanitário. No fim do mês a economia é de quase 30% nas contas de água e luz. Isso contribui para ele fazer o depósito na poupança todo mês.

Fonte para cálculo: Instituto Akatu

Gasta hoje e se endivida amanhã

O Sr. Bolso Furado comprou um televisor pelo valor de R\$ 1.500 no cartão de crédito no final do ano. Ele se apertou nos meses seguintes e empurrou a dívida por um ano. Resultado: em apenas doze meses ele já deve R\$ 4.109,89.

Fonte para cálculo: Portal Clube dos Poupadores

Hora do desperdício

Na casa do Sr. Bolso Furado, a torneira da cozinha vazava água, a luz da varanda fica sempre acesa e o ar condicionado ligado até nos dias frescos. Um desperdício de quase R\$ 90,00 por mês, ou R\$ 1.080 por ano – quase o valor do televisor que ele comprou no cartão de crédito.

Fonte para cálculo: Instituto Akatu



Resumindo

Na seção “Estudo de caso” você aprendeu que o futuro começa hoje e que o planejamento de agora pode garantir uma aposentadoria tranquila. Contar apenas com a Previdência Social pode ser um risco. Comece a estudar outras modalidades para investir o seu dinheiro.

Passatempo

Caça-palavras Encontre as palavras relacionadas às atitudes financeiras e opções de investimento que tornam possível a realização dos projetos ocultos também no caça-palavras.

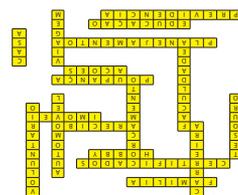
T H J N C F M E D R H A F A L C M V F
 U T R F A M I L I A P H J E X B N O T
 Q F G H R K X R E I L R E S E A U L C
 H B C E R T I F I C A D O S P U E U T
 R T Y U E B I D H O B B Y B I T L N A
 C E R S I R D O S R O R T L L O B T Ç
 D S V K R M N I R Ç D U D A J M R A O
 F O L L A F C D O A R E C I B O G R R
 N U O Q T A A F R M T U I M O V E I S
 E R B N E C T A H E N O N M Ç E M O A
 H O Z M E U H S R N I C D E P L L H I
 V E I E I L I S B T V E F X E J C U M
 H S A A F D N E P O U P A N Ç A O J C
 A O U N A A U F T H A Ç O E S O C P E
 G U M J C D C N J U F H V O F V I J C
 H R R M I E T J L F J L J R D I M I A
 V O T P L A N E J A M E N T O A J H S
 H L H O D Z F H F L P F D L C G L Y A
 A K J D A E D U C A Ç A O T D E T A R
 G P R E V I D E N C I A E N C M R T D
 H O R Q E E O E S O V B U V M D C L D
 D B T U H L H L A O C M P H A S R I M

Atitudes & Investimento

- HÁBITOS DE POUPANÇA
- PLANEJAMENTO FINANCEIRO
- CONTROLE DE ORÇAMENTO
- MERCADO DE AÇÕES
- TESOURO DIRETO
- COMPRA DE IMÓVEIS
- PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
- CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS
 - BANCÁRIOS (CDB)
 - RECIBO DE DEPÓSITO
 - BANCÁRIO (RDB).

Projetos

- CASA NA PRAIA
- VIAGEM INTERNACIONAL
- CURSAR UMA FACULDADE
- INVESTIR EM UM HOBBY
 - AJUDAR A FAMÍLIA
 - DESCOBRIR UMA NOVA CARREIRA
- COMPRAR UM AUTOMÓVEL ESPORTIVO
 - EDUCAÇÃO DOS FILHOS
 - TRABALHO VOLUNTÁRIO



Resposta

Essa é para crianças: aprendendo a economizar

Felipe é um menino esperto, ele gosta muito de ler e quer comprar um livro que custa R\$ 32,50.

A cada semana seu pai lhe dá uma mesada de R\$ 10,00. Ele sabe que terá de esperar quatro semanas para poder fazer a compra. Qual é o valor que ainda vai sobrar depois de comprar o livro?



Resposta: Após comprar o livro, com a mesada de quatro semanas, Felipe terá como troco R\$ 7,50.

Atitude educadora

Aqui você vai encontrar dicas para praticar e propagar a educação financeira.



Espalhe conhecimento

Já deu para perceber até aqui que a Educação Financeira e Previdenciária pode transformar sua vida e influenciar o meio em que você vive. Para mudar hábitos, conquistar metas e realizar sonhos é preciso envolver aqueles que nos cercam num projeto comum: esposa ou marido, filhos, até os amigos! Essa onda educadora é muito potente. É por meio dela que o conhecimento se espalha e atinge mais pessoas. Mas, como explicar para sua filha adolescente que luzes apagadas e banho rápido significam mais dinheiro para a família no fim do mês? Como fazer o colega do trabalho entender que suas anotações dos gastos no almoço servem para um controle geral das finanças? Nesses fascículos você vai ter todo o apoio para ser um educador também. Veja na página seguinte algumas situações em que você pode se tornar um multiplicador.

Toda **boa atitude** financeira **compartilhada** contribui para a construção de **ambientes** sociais mais **conscientes** sobre o dinheiro.

Falando sobre educação financeira

Na alegria e na tristeza

A conversa com seu parceiro(a) nessa caminhada é essencial para colocar qualquer plano para funcionar. É importante que os sonhos sejam abraçados pelo casal. >> **Uma dica: se surgirem problemas financeiros, procurem juntos a solução, e não o culpado.** <<



De pais para filhos

Os filhos precisam estar por dentro das questões financeiras da família. Saber de onde vem o dinheiro e onde ele é gasto (comida, luz, lazer) é importante para as crianças tomarem conhecimento para fazer a sua parte. >> **Claro que cada idade exige uma abordagem diferente, mas se as conversas sobre dinheiro acontecem desde cedo tudo fica mais fácil.** <<



Grande família

Não tem como fugir, prepare-se para ouvir piadinhas sobre suas medidas financeiras no almoço de domingo. Sempre tem um cunhado ou tio pra falar que controle das finanças é “coisa de mão-de-vaca”. >> **Mas é nessa hora que você age: explique no mesmo tom de brincadeira o que pretende alcançar e como isso melhorou sua vida vai ajudá-lo também.** <<



Parada para o cafezinho

Os curiosos no trabalho vão aparecer. Parte do seu dia acontece ao lado dessas pessoas e, se você faz algo diferente, não passará despercebido. >> **Aproveite para mostrar seu plano e como consegue fazer seu salário render aquela viagem ou a troca do carro.** <<



Todo mês é um pequeno ciclo financeiro. É importante ficar atento às datas e entender bem para onde o dinheiro está indo. Para ajudar nisso, use esse calendário como inspiração.

| Dom | Seg | Ter | Quar | Qui | Sex | Sáb |
|--|--|--|---|---|--|---|
| | <p>1</p> <p>Primeiro dia do mês, que tal avaliar o anterior e ver como deve ser o seu comportamento neste?</p> | <p>2</p> | <p>3</p> | <p>4</p>  | <p>5</p> <p>Aniversário de alguém importante? Pesquise o preço do presente em mais de um lugar. Compras online podem ser vantajosas.</p> | <p>6</p>  |
| <p>7</p> | <p>8</p> | <p>9</p>  | <p>10</p> <p>Dia da mesada das crianças: aproveite para conversar sobre as finanças da casa.</p> | <p>11</p> | <p>12</p>  | <p>13</p> <p>Fim da primeira quinzena: contas acertadas? Parcelas em dia?</p> |
| <p>14</p>  | <p>15</p> <p>Dia de adiantamento de salário heim! Atenção em dobro daqui pra frente.</p> | <p>16</p> | <p>17</p>  | <p>18</p> <p>Que tal revisar seu orçamento e verificar se tem sobra para engordar a poupança?</p> | <p>19</p> | <p>20</p> |
| <p>21</p> <p>Mudança de estação? Fique atento ao comprar roupas de frio. Tente comprar sempre à vista, para não criar dívidas.</p> | <p>22</p> | <p>23</p> <p>Mês chegando ao fim e o dinheiro também: cuidado para não abusar do cartão de crédito.</p> | <p>24</p> | <p>25</p> | <p>26</p> <p>Hora de começar a pensar sobre as férias das crianças no mês que vem. Prepare-se para os gastos que vem por aí.</p> | <p>27</p>  |
| <p>28</p> | <p>29</p>  | <p>30</p> <p>Chegou até aqui poupando e sem dívidas? Respire fundo e comece tudo de novo com o restante do salário em sua conta!</p> | <p>Notas:</p>  | | | |