

# Vida longa e aposentadoria

Em um cenário de aumento da expectativa de vida, como se preparar para ter um futuro tranquilo?

Fascículos de  
Educação Financeira  
e Previdenciária  
do Programa  
Parceiros do Futuro

Edição

# 5



FUNDAÇÃO  
ITAÚSA  
INDUSTRIAL



# Sem medo de ser feliz!

A expectativa de vida do brasileiro vem crescendo década após década e isso amplia a necessidade de as pessoas se planejarem para viver bem na terceira idade. É por isso que iniciamos nosso segundo ciclo de fascículos sobre educação financeira e previdenciária falando da preparação para a aposentadoria.

Nas páginas a seguir, além de trazer dados sobre o aumento da longevidade da população, falamos sobre como ter mais qualidade de vida e abordamos a importância de começar a poupar desde cedo.

Por meio de casos e situações, você pode refletir sobre a importância de definir um projeto de vida e avaliar como diferentes comportamentos financeiros podem ter impacto no longo prazo e tornar a vida mais feliz.

Como sempre recomendamos, não deixe de compartilhar o que você aprende com seus amigos e familiares.

Boa leitura!



Para acessar as edições anteriores e outros materiais do programa, visite nosso site: [www.parceirosdofuturo.com.br](http://www.parceirosdofuturo.com.br).

E, caso tenha alguma dúvida ou sugestão, escreva para [parceirosdofuturo@funditausaind.com.br](mailto:parceirosdofuturo@funditausaind.com.br).

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 Penteadó • Diretores Gerentes: Flavio Marassi Donatelli<sup>(1)</sup>, Herbert de Souza Andrade<sup>(2)</sup>, Renata Martins Gomes, Tatiana Midori Migiyama e Walter José Trimboli.

**Conselho Deliberativo** | Presidente: João Jacó Hazarabedian • Vice-Presidente: Marcos Antonio De Marchi • Conselheiros: Alvaro Penteadó de Castro<sup>(1)</sup>, Carlos Roberto Zanelato, Francisco de Assis Guimarães<sup>(1)</sup> e Ivan Caetano Diniz de Mello. **Conselho Fiscal** | Presidente: Irineu Govêa • Conselheiros: Antônio Borges da Costa<sup>(1)</sup>, João Batista Cardoso Sevilha, Luiz Carlos Bunes<sup>(1)</sup>, Ricardo Garcia de Souza e Victor Zavagli Júnior.

<sup>(1)</sup> AETO: Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

<sup>(2)</sup> Representantes dos participantes e assistidos

<sup>(3)</sup> ARPB: Administrador Responsável pelo Plano de Benefício

**Coordenação:** Cleide Quinália Escrivano – Comunicação da Fundação Itaúsa Industrial

• **Projeto editorial e realização:** FME – 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>

## Em constante evolução

Nascer, crescer, se relacionar, viver e partir. Esse é o ciclo da vida e cada um tem a chance de fazer essa caminhada à sua maneira, tornando esse “roteiro” algo único e especial.

As mudanças no estilo de vida aliadas a evoluções nas áreas científicas e tecnológicas têm impactado na expectativa de vida da população: o brasileiro vive bem mais do que há 50 anos e os idosos vêm ganhando espaço no recorte do perfil por faixa etária.

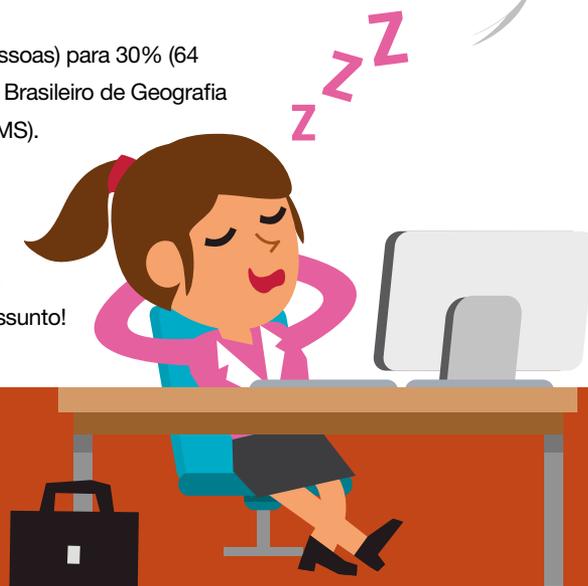
Para se ter uma ideia, uma criança nascida hoje no Brasil deverá viver 20 anos mais do que as que nasceram há cinco décadas. Nos próximos 35

anos, os idosos devem passar de 12,5% (23 milhões de pessoas) para 30% (64 milhões) da população brasileira. Os dados são do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE) e da Organização Mundial da Saúde (OMS).

Nesse cenário, o que você tem feito para viver com qualidade e segurança financeira?

Como você imagina a sua aposentadoria?

E, por fim, como envelhecer com tranquilidade em diversos campos da vida? Vale a pena pensar com cuidado nesse assunto!





## Viver mais e melhor

De acordo com a última pesquisa do IBGE divulgada em 2015 a média da expectativa de vida dos brasileiros é de 75,2 anos. A estimativa é três meses e 18 dias superior a 2013, que era de 74,9 anos. Importante lembrar que os números variam por estado e que a média entre eles mostra como anda a qualidade de vida no Brasil como um todo. Outro dado interessante: as mulheres vivem em média 7,2 anos a mais que os homens, com uma expectativa de 78,8 anos, contra 71,6 anos para eles.

## O tripé da longevidade

### Trabalho

É inevitável: parte da vida está nessa atividade. O trabalho é importante por questões financeiras e também pela satisfação de realizar algo. Para se chegar aos 75 anos realizado dos pontos de vista pessoal e financeiro, é essencial se preocupar em poupar e investir na aposentadoria desde o primeiro emprego. Estimando-se que a atividade profissional será cada vez mais estendida no futuro (35 a 40 anos), pode-se considerar a faixa etária entre 20 e 25 anos como ponto de partida para a previdência. Afinal, desfrutar a aposentadoria com segurança financeira e realizar sonhos na maturidade não tem preço.



## COMO ERA A EXPECTATIVA DE VIDA NAS DÉCADAS PASSADAS

Fonte Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE)



### Família

Uma maneira de se avaliar o papel que os idosos estão assumindo nas famílias é por meio de sua participação na renda familiar. Segundo o IBGE, nas famílias com idosos, estes contribuem com 64,8% da renda familiar. Mas essa participação tende a diminuir com o aumento da idade e a queda dos rendimentos oriundos do trabalho. Em qualquer situação – de dependência ou não – cultivar valores e afetos são fatores importantes para o futuro. Viver em família sob o mesmo teto exige empatia, organização, responsabilidade e cuidado. Quer chegar aos 75 anos cheio de energia? Preserve suas relações, divida responsabilidades financeiras e planeje o caminho para realizar sonhos, como viagens e casa própria.



### Saúde

Segundo a OMS o número de pessoas com 60 anos no mundo passará de 12,3% para 21,5% até 2050. Nesse quadro, a saúde é quesito prioritário em vários países que estão se tornando “nações de idosos” (classificação dada aos países com mais de 14% da população constituída por pessoas da terceira idade). No plano de vida ideal, pensado com antecedência, os cuidados com a saúde estão incluídos, pois é nessa fase que problemas maiores podem aparecer. Acesso à informação, dietas saudáveis e prática de atividades físicas influenciam diretamente nessa questão. É necessário se prevenir desde cedo. Manter uma alimentação adequada e evitar estresse ajudam a chegar bem aos 75.

## Velhos tempos

Começar a poupar desde cedo pode garantir um futuro muito mais tranquilo.

Já vimos que escolhas e decisões financeiras que tomamos ao longo da vida ajudam a determinar como será a aposentadoria de cada um de nós. Começar a poupar desde cedo pode garantir um futuro muito mais tranquilo. Confira agora os exemplos de Marina, Pedro e Silvia. Os três se conheceram na faculdade de arquitetura, na década de 1970. Foram grandes amigos durante a graduação, apesar de sempre terem tido comportamentos financeiros muito diferentes. Depois de muitos anos sem manter contato, eles, agora com 65 anos, se reencontram. Os três estão aposentados, mas em situações muito distintas. Conheça a história de cada um deles.



## A poupadora

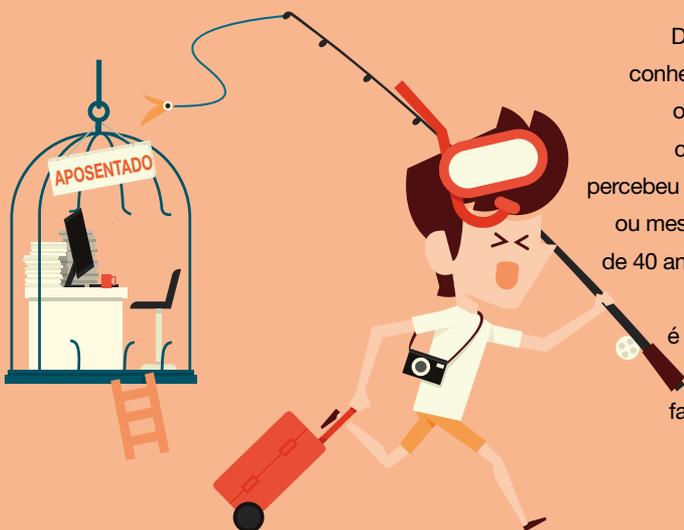
Marina sempre soube onde queria chegar. Desde que começou a trabalhar, ainda na faculdade, tinha como sonho comprar uma casa no campo para sair da cidade grande quando se aposentasse. Ao longo de sua carreira, em escritórios e construtoras, sempre reservou um dinheirinho para o futuro, primeiramente aplicando em cadernetas de poupança e, posteriormente, investindo em previdência complementar. Mesmo quando os filhos eram adolescentes e as despesas aumentaram, não perdeu de vista sua meta e contou com o apoio do marido na divisão das despesas. Há dez anos, conseguiu comprar a tão sonhada chácara. Agora aposentada, ela se diverte reunindo os filhos e netos na casa de campo. Fazendo um balanço de suas decisões ao rever os ex-colegas, conclui que o sacrifício valeu a pena.



## O viajante

Desde os tempos da faculdade, o sonho de Pedro era conhecer o mundo. Depois que começou a trabalhar, tudo o que economizava durante o ano, gastava nas férias, conhecendo novos lugares. Depois de duas décadas, percebeu que não tinha conseguido poupar nada para o futuro ou mesmo para lidar com alguma emergência. Já com mais de 40 anos, começou a separar um pouco de dinheiro para o futuro todos os meses. Ter tomado essa decisão é o que garante a Pedro uma aposentadoria mais feliz: com o que conseguiu economizar pode continuar fazendo o que mais gosta: viajar e descobrir o mundo.

Ao rever as amigas, concluiu que acordou a tempo quando passou a se preocupar em ter uma reserva financeira para a velhice.



### A indecisa

Silvia nunca soube muito bem o que queria da vida. Depois de terminar arquitetura, chegou a começar outras duas faculdades, mas não concluiu. Na vida profissional, também atuou em diversas áreas. Trabalhou em escritório de arquitetura, banco e escolas, sem nunca se preocupar em poupar para o futuro. Agora aposentada, o dinheiro que recebe da previdência é insuficiente para pagar as contas. Por isso, continua trabalhando como professora de artes para complementar a renda. No reencontro com os ex-colegas, pode ver que o reflexo de levar a vida sem planos é um dia a dia de preocupação na terceira idade. Apesar de fazer o que gosta, sua rotina poderia ser menos pesada nessa fase da vida.



Recapitulando

A **qualidade** de vida que teremos após a aposentadoria depende de atitudes e **decisões** que tomamos ao longo do tempo. Nunca é cedo demais para se programar para o futuro. Além disso, diante da tendência de aumento da **longevidade**, mais do que nunca é importante ter um bom projeto de vida para a **maturidade**.

## Quem disse isso?

Envelhecer é uma arte, diz o ditado. Muitas pessoas célebres já escreveram sobre isso e é bom aproveitar essa sabedoria. Conheça algumas delas, relacionando a partir da numeração das frases os autores e seus respectivos perfis.

	Frases	Perfis	Autores
1	“Não estou envelhecendo, estou me tornando um clássico.”	( ) Ilustrador, dramaturgo e escritor brasileiro, famoso por seu humor, falecido em 2013 após 70 anos de carreira.	( ) Marilyn Monroe
2	“A terceira idade é uma dádiva de Deus e chegar a ela é um privilégio.”	( ) Escritor brasileiro, autor de obras clássicas como Dom Casmurro. É considerado um dos maiores nomes da literatura nacional.	( ) Cora Coralina
3	“Nada que um homem faça o envelhece mais do que o permitir tomar-se pelo ódio por alguém.”	( ) Atriz norte-americana que foi uma das mais famosas estrelas de cinema da década de 50. Faleceu em 1962 de forma inesperada.	( ) Millôr Fernandes
4	“Recria tua vida sempre, sempre. Remove pedras e planta roseiras e faz doces. Recomeça.”	( ) Pacifista líder do movimento dos direitos civis dos negros nos Estados Unidos que recebeu o Prêmio Nobel da Paz pelo combate à desigualdade racial.	( ) Martin Luther King
5	“Como é que é? O cara chega à velhice ou é ela que vem vindo?”	( ) Representante máximo da igreja católica durante 26 anos. De origem polonesa, foi canonizado santo após sua morte em 2005.	( ) Machado de Assis
6	“Viva pelo prazer! Nada envelhece tão bem quanto a felicidade.”	( ) Poetisa goiana que se achava mais doceira do que escritora. Só em 1965, aos 75 anos, ela conseguiu realizar o sonho de publicar o primeiro livro.	( ) Papa João Paulo II

Respostas: (1) Machado de Assis (escritor brasileiro...); (2) Papa João Paulo II (representante da igreja católica...); (3) Martin Luther King (pacifista líder...); (4) Cora Coralina (poetisa goiana...); (5) Millôr Fernandes (ilustrador e escritor, famoso pelo humor...); (6) Marilyn Monroe (atriz norte-americana...)

## Aplicação certa!

Saber a hora de aplicar o dinheiro e definir qual o investimento ideal para seu momento econômico fazem parte de uma vida financeira saudável. Muitas vezes tomar essas decisões não é tarefa fácil, mas e se você tivesse a ajuda de uma espécie de “oráculo monetário” para orientá-lo? Qual pergunta você faria?

O ponto de partida nesse jogo de desejos começa no plano de carreira no início do ciclo da vida profissional. Venha conferir:



### No estágio



Vida na empresa começando, primeiro emprego de verdade. Levar a faculdade e o trabalho juntos exige habilidade e os sonhos nessa fase vão longe - costumam ser grandes enquanto o salário ainda não acompanha. O momento é de dar o gás e crescer na empresa... e no bolso! Vem a pergunta que não quer calar: é hora para ousar e investir no que dá retorno rápido?

**Oráculo responde:** Opa, opa, opa. Ousar é bom, mas exige uma boa análise. Para dar conta da faculdade e do trabalho, o ideal é começar a se organizar, ver onde você gasta seu dinheiro e tirar do orçamento uma parcela para investir. Ganhar dinheiro é bom, mas pensar no futuro também. Veja se sua empresa oferece planos de previdência, se informe. Para investir o extra, Tesouro Direto (que varia de acordo com a Tesouro Selic) pode ser uma boa opção!



## Efetivado

Efetivado no emprego com uma visão mais clara da carreira profissional que está sendo construída, este é um momento de mais estabilidade. Outros desejos começam a surgir, muitas vezes envolvendo mais pessoas, o início de uma família, talvez. A dúvida: investir parte do salário em um imóvel ou na previdência privada?

**Oráculo responde:** Um não elimina o outro e ambos contribuem para um futuro tranquilo. Para a compra do imóvel, o ideal é estar por dentro do mercado imobiliário e do cenário econômico brasileiro. Pesquisar muito é a saída para bater o martelo em uma compra. A previdência complementar garante o extra além da Previdência Social oferecida pelo governo. Pesquise taxas e valores em caso da retirada antes do esperado. No caso do Plano PAI, por exemplo, o resgate antes do tempo estimado pode implicar numa perda dos direitos da parte monetária que vem da patrocinadora. É importante avaliar bem esse tipo de decisão.



## Cargo executivo

Carreira consolidada, muito conhecimento acumulado. Mais alguns anos e a aposentadoria será desfrutada. Nessa altura da carreira e da vida o pé-de-meia costuma estar garantido e vale até tentar outros sonhos. Fica a questão: com tudo mais tranquilo e uma vontade de alçar novos voos, vale a pena colocar o dinheiro extra em diferentes investimentos?

**Oráculo responde:** Diversificar os investimentos que tenham baixa correlação entre si é uma boa estratégia se você já está tranquilo com a aposentadoria. A lógica é a seguinte: quanto menor a correlação entre os investimentos, menor será o risco de eles serem impactados ao mesmo tempo em alguma intempérie da economia. Enfim, diversificação significa que você pode perder dinheiro aqui, mas continua a ganhá-lo ali!



# Olhando o curto prazo

**ABRIL**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
				1	2	
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

**21 TIRADENTES**  
**22 DESCOBRIMENTO DO BRASIL**  
**30 IMPOSTO DE RENDA**

**ABRIL:**  
Fique de olho no prazo de entrega da declaração de Imposto de Renda

**MAIO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

**1 DIA DO TRABALHO**  
**8 DIA DAS MÃES**  
**26 CORPUS CHRISTI**

**MAIO:**  
Que tal fazer um depósito extra no Plano PAI?

**JUNHO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

**12 DIA DOS NAMORADOS**

**JUNHO:**  
Inverno chegando! Reposição e reformas nas roupas de frio

**JULHO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
				1	2	
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

**AGOSTO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
1	2	3	4	5	6	
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

**14 DIA DOS PAIS**

**SETEMBRO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	

**7 INDEPENDÊNCIA DO BRASIL**

**OUTUBRO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

**12 NOSSA SENHORA APARECIDA**  
**15 DIA DOS PROFESSORES**

**NOVEMBRO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
1	2	3	4	5	6	
7	8	9	10	11	12	
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

**2 FINADOS**  
**15 PROCLAMAÇÃO DA REPÚBLICA**  
**20 CONSCIÊNCIA NEGRA**

**DEZEMBRO**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sáb
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

**25 NATAL**

