



Educação financeira na prática:

Como ganhar, multiplicar e
desfrutar melhor do dinheiro

Introdução

A educação financeira vai muito além de economizar dinheiro. Ela envolve tomar decisões conscientes sobre como utilizar a renda, equilibrar o consumo e os investimentos e planejar o futuro com mais clareza e segurança, para usufruir da aposentadoria com segurança, sem comprometer as finanças.

Em um cenário marcado por inflação, crédito fácil e constante estímulo ao consumo, compreender como administrar os recursos financeiros deixou de ser uma vantagem e se tornou uma habilidade essencial para a garantia do bem-estar, proporcionando mais tranquilidade, menos preocupações e a realização de sonhos.

Este e-book nasce com esse objetivo: apresentar conceitos fundamentais, de forma simples e prática, que ajudem você a construir hábitos financeiros mais saudáveis e sustentáveis no longo prazo e também manter boas práticas de usufruto na aposentadoria.

Afinal, mais do que pensar apenas no presente, é essencial planejar e construir hoje as condições necessárias para viver o amanhã com mais qualidade.

Uma ótima leitura!



Sumário

OS PILARES DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....	04
COMO GANHAR.....	04
COMO USAR O DINHEIRO.....	05
FORMAS DE MULTIPLICAR AS FINANÇAS.....	06
TEMPO DE ACUMULAR E TEMPO DE USUFRUIR.....	06
A IMPORTÂNCIA DE COMEÇAR CEDO.....	07
PREVIDÊNCIA E PLANEJAMENTO DE LONGO PRAZO.....	07
O PODER DOS JUROS COMPOSTOS NO LONGO PRAZO.....	09
EXEMPLO PRÁTICO.....	09
O CUSTO DE ADIAR DECISÕES.....	10
HÁBITOS FINANCEIROS QUE FAZEM DIFERENÇA.....	10
REGISTRAR RECEITAS E DESPESAS MENSALMENTE.....	10
DEFINIR METAS FINANCEIRAS CLARAS.....	12
EVITAR DÍVIDAS DE ALTO CUSTO.....	12
CONSTRUIR UMA RESERVA DE EMERGÊNCIA.....	13
INVESTIR REGULARMENTE.....	14
REVISAR OBJETIVOS PERIODICAMENTE.....	14
APOSENTADORIA TAMBÉM É PLANEJAMENTO.....	15
A IMPORTÂNCIA DO USUFRUTO SUSTENTÁVEL.....	15
ADAPTAÇÃO DO PADRÃO DE VIDA.....	15
PATRIMÔNIO DEVE SER VISTO COMO UM "ESTOQUE". JÁ A RENDA, "FLUXO".....	16
COMO A RENDA PODE SER ADMINISTRADA NESTA FASE?.....	17
COMO PATRIMÔNIO PODE SER PROTEGIDO E ADMINISTRADO?.....	17
CONCLUSÃO.....	19

Os pilares da **educação financeira**

Saber ganhar

Ao contrário do que muitas pessoas pensam, ganhar dinheiro não depende apenas do salário. Também envolve desenvolver competências, buscar crescimento profissional (investir em qualificação, produtividade e planejamento de carreira), criar fontes complementares de renda (atividade extra, locação de imóveis) e aumentar continuamente sua geração de valor (diferentes formas de investimentos e aplicações).



Quem entende de finanças sabe que aumentar a renda pode ser tão importante quanto reduzir despesas. É um processo essencial tanto para quem busca um futuro financeiro mais confortável quanto para quem já está na fase de usufruto.



Como usar o dinheiro

Aumentar a renda está diretamente associado a saber usar bem o dinheiro, consumir com consciência, alinhando gastos com prioridades e objetivos. É importante destacar que isso não significa que você precisa deixar de aproveitar a vida, mas estabelecer um planejamento e desenvolver formas de fazer uma gestão financeira te ajudam a não desperdiçar recursos.

Algumas práticas importantes incluem:

- Controlar receitas e despesas (cada pessoa pode utilizar o método mais adequado à sua rotina);
- Evitar compras por impulso (é importante analisar se determinada aquisição é realmente necessária no momento);
- Criar uma reserva de emergência (essencial para lidar com gastos e situações que não estão previstas);
- Usar crédito com responsabilidade;
- Planejar objetivos de curto, médio e longo prazo.



Lembre-se sempre que **pequenas decisões consistentes podem gerar grandes transformações na estabilidade financeira ao longo da vida.**

Saber multiplicar o dinheiro

Guardar dinheiro é importante, mas investir é o que permite o crescimento do patrimônio de forma sustentável e sólida ao longo do tempo. Quando o dinheiro é investido de forma adequada, estratégica e consistente, ele passa a trabalhar a seu favor.

Considere também que a construção do patrimônio não é imediata e depende de alguns fatores principais, como:

- Tempo;
- Disciplina nos aportes;
- Rentabilidade dos investimentos;
- Visão de longo prazo.

Tempo de acumular e tempo de usufruir

É importante considerar que a vida financeira possui duas grandes etapas: **o tempo de acumular e o tempo de usufruir.**

No período de acumulação, o principal objetivo é a construção de patrimônio, e conseqüentemente, a fase de fortalecer sua estabilidade financeira e preparar o futuro com segurança.

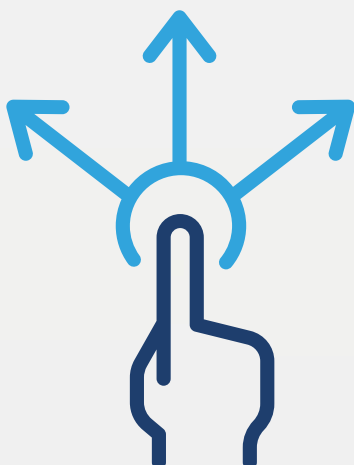


Já na de usufruto, o patrimônio construído por você ao longo dos anos, passa a ter como propósito a qualidade de vida, a tranquilidade e a proteção para você e sua família.

Por isso, planejamento e gestão administrativa devem estar presentes em todas as etapas da vida financeira; **e quanto mais cedo você começar a investir, maior tende a ser o impacto positivo sobre as suas finanças.**



A importância de começar cedo



O tempo é um dos maiores aliados de quem investe. Ele potencializa efeitos dos juros compostos, ou seja, **quanto maior o tempo de investimento, maior o rendimento.**

Por isso, pequenos valores, quando investidos regularmente, podem gerar resultados surpreendentes no longo prazo.

Compreender esse processo permite tomar decisões conscientes e assertivas hoje para alavancar sua rentabilidade futura.

Previdência e planejamento de longo prazo

O planejamento de futuro vai muito além da aposentadoria. Está relacionado à constituição da estabilidade financeira, à autonomia e à proteção da família. Nesse contexto, a previdência exerce um papel fundamental na construção do patrimônio feita ao longo dos anos.





Todo esse
movimento exige

**organização, administração,
disciplina, constância
e visão de futuro.**



O poder dos **juros compostos** no longo prazo

Os juros compostos também contribuem muito para a rentabilidade futura e são um dos mecanismos importantes para a construção patrimonial. Conhecidos também como “**juros sobre juros**”, eles incidem sobre os rendimentos obtidos e passam a gerar novos rendimentos, sendo também uma alternativa vantajosa para você aumentar os ganhos.

Na prática, esse procedimento possibilita o **crescimento do patrimônio de forma acelerada**, especialmente, quando combinado com investimentos/contribuições feitos regularmente e mantidos em horizonte de longo prazo.

Exemplo prático

Imagine uma pessoa que investe determinado valor por mês durante 30 anos com uma rentabilidade média ao mês. Ao final desse período, o patrimônio acumulado poderá ser muito superior à simples soma dos depósitos realizados, com o efeito dos juros compostos, conforme cenário econômico.

O custo de adiar decisões

Quanto maior o tempo de investimento, maior o potencial de rendimento. Isso significa que poucos anos a mais podem representar uma diferença expressiva no patrimônio acumulado, apesar de muitas pessoas acreditarem que começar mais tarde não faça diferença significativa. Faz e, dependendo do caso, muita!



Por isso, começar cedo permite aproveitar melhor o efeito do tempo e dos juros compostos tornando a rentabilidade futura mais consistente.

Hábitos financeiros que fazem diferença nas fases de acumulação e aposentadoria

Registrar receitas e despesas mensalmente

Seja durante a trajetória profissional ou na fase de desfrute, fazer o registro das suas informações financeiras sempre ajuda no planejamento!



A tarefa exige atenção, mas pode ser feita de diversas formas. Escolha a que seja melhor para você:

Faça anotações

Em caderno ou agenda, registre cada ganho e gasto e passe a monitorar a movimentação financeira.



Planilhas

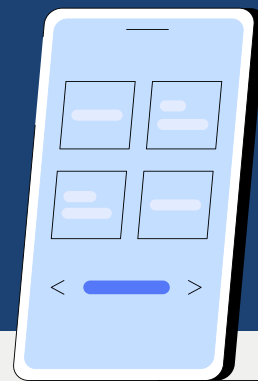


- A criação de planilhas no computador facilita o controle. É possível deixar os arquivos salvos.
- Entidades como a FEBRABAN disponibilizam modelos de planilhas!

Acesse a Planilha Orçamentária da instituição aqui.

Aplicativos financeiros

- Ideal para quem gosta de tecnologias e tem facilidade no controle. Oferecem gestão prática, acesso a relatórios e alertas.
- Opções podem ser encontradas no App Store (iPhone) ou Play Store (Android).



Como economizar na prática?



Economizar não é abrir mão da qualidade de vida, é desenvolver um equilíbrio entre ganhos, consumo e prioridades. Está associado ao padrão de vida que levamos ao longo do tempo. Mas é sempre importante ressaltar: as despesas não devem empatar e nem ser maiores que os seus ganhos.

Definir metas **financeiras claras**

Ter metas bem definidas ajuda a dar um direcionamento às decisões financeiras da rotina.

Quais propósitos pretende realizar a curto, médio e longo prazo?

Tenha isso bem definido e organize etapas (o passo a passo) para tornar o caminho de realização mais viável. Desta forma, é mais fácil conquistar os objetivos sem riscos.



Evitar dívidas **de alto custo**

Uso de crédito, apesar de ser algo comum nos dias de hoje, exige planejamento e responsabilidade. Dívidas com juros altos comprometem o orçamento e geram insegurança econômica. Antes de assumir compromissos que necessitem de crédito, analise se valem a pena e se vão te proporcionar conquistas sem impactos negativos no orçamento futuro.



Construir uma reserva de emergência

Por que é importante construir uma reserva financeira?

O valor que você economiza com o objetivo de ter maior segurança e não comprometer o orçamento mensal, o seu planejamento e da sua família, é essencial para você conquistar objetivos e lidar com imprevistos da vida, sem exposição a dívidas.

Ela é importante para o atendimento dos seguintes propósitos:

PLANEJAMENTO DE FUTURO

- Gestão de gastos com saúde;
- Ajudar familiares sem comprometer a renda;
- Viagens;
- Previdência privada;
- Acumulação ao longo dos anos;
- Organização do plano sucessório.

SITUAÇÕES EMERGENCIAIS

- Problemas de saúde;
- Compras de medicamentos;
- Perda de renda;
- Reforma urgente do imóvel;
- Conserto iminente do veículo.

Fazer o controle financeiro em todas as fases da vida e organizar a reserva econômica são essenciais para garantir seu futuro e de sua família.





Investir regularmente

Conforme destacado, o investimento com regularidade contribui para o aumento do patrimônio no futuro. Por isso, organize suas finanças para que você possa fazer aplicações financeiras com frequência estabelecida.

Revisar objetivos periodicamente

Quando pensamos em planejamento a longo prazo, destacamos a importância da organização, mas também é importante considerar que mudanças acontecem no período. Por isso, revise sempre que possível seus objetivos, para que possa manter suas metas de economias e planos e adequá-los de acordo com a situação para não comprometer suas finanças.

Aposentadoria também é planejamento

A importância do usufruto sustentável

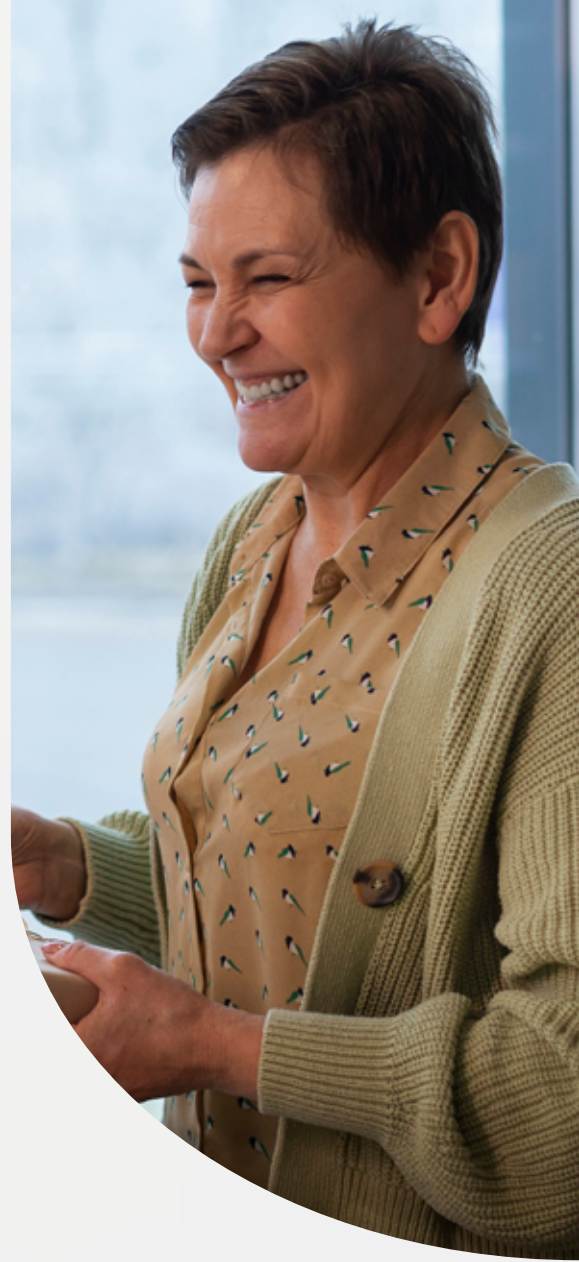
Se durante a vida profissional o foco está na fase de formação de patrimônio, na aposentadoria o objetivo deve ser a proteção do patrimônio e, para isso, é necessário transformá-lo em renda sustentável, ou seja, que não seja utilizada à exaustão.

Da mesma forma que você manteve um planejamento durante a vida profissional, é preciso na aposentadoria ajustar a organização de modo a equilibrar a segurança financeira e a proteção da renda.

É necessário ter o entendimento de que a aposentadoria é um novo capítulo na sua vida, representa uma mudança financeira, mas não o encerramento das atividades econômicas.

Adaptação do padrão de vida

Com a aposentadoria, há uma mudança de vida e trabalhar o lado emocional é um passo importante para a administração financeira. Nessa fase, uma nova rotina se estabelece, com novos compromissos e a realização de planos projetados, por isso é preciso se adaptar ao novo contexto de vida. Tenha em mente que você se preparou para este momento e que apesar de todas as mudanças, a gestão precisa continuar e estar alinhada ao seu padrão de vida.



Considere também o estilo de vida que pretende levar na aposentadoria, as atribuições do dia a dia, as atividades de bem-estar, se pretende continuar ativo profissionalmente e quais propósitos quer atingir.

Recomendação:

Trabalhe a transição econômica e emocional desta fase. Muitas coisas mudam e saber lidar com elas será fundamental para a manutenção de uma vida financeira segura.

Patrimônio deve ser visto como um “estoque”.

Já a renda, “fluxo”.

Na aposentadoria, é necessária a administração contínua dos recursos financeiros. O patrimônio constituído durante a vida profissional exerce a função de reforçar a renda e contribuir para a segurança financeira. **Por isso, é preciso protegê-lo também nesta fase da vida.**

Como a renda pode ser **administrada nesta fase?**

Primeiramente, é importante entender que o saldo acumulado não significa dinheiro disponível. Por isso, algumas recomendações são necessárias, como:

- Faça uma nova organização financeira considerando o padrão de vida na aposentadoria;
- Não realize saques elevados sem necessidade, principalmente, no início da fase de usufruto. Faça retiradas sustentáveis (controladas).



- Dos planos que você elaborou para a aposentadoria, veja quais são possíveis de realizar no momento. A concretização deles pode ser feita por etapas para manter o seu bem-estar e a sua tranquilidade.

Desenvolva estratégias para realizá-los. Eles também podem ser organizados em curto, médio e longo prazo.

Lembre-se:

O patrimônio precisa sustentar o longo horizonte de vida. E com planejamento, gestão e parcimônia isso se torna uma tarefa mais simples!



Como o patrimônio pode ser protegido e administrado?

Algumas recomendações ajudam na proteção do patrimônio. Entre elas:

- Faça a gestão dos recursos de forma consciente;
- Equilibre o consumo presente e as necessidades futuras;
- Reduza riscos financeiros desnecessários, como financiamentos a longo prazo, empréstimos consignados abusivos e sem necessidade. Decisões financeiras devem ser tomadas com cuidado, informação e por canais oficiais;



- Mantenha a capacidade de geração de renda do patrimônio ao longo do tempo. Para isso, ele precisa continuar crescendo/valorizando no período de aposentadoria;
- Reveja o orçamento sempre que preciso e prepare-se para variações de despesas.

Exemplo:

planos de saúde costumam ter reajustes anuais. Considere também os pequenos aumentos anuais de preços, como custos de mercado, medicamentos, vestuários e a inflação. Eles geram impacto relevante ao longo dos anos.

Além da preservação da rentabilidade, esses direcionamentos também ajudam a lidar com imprevistos e a desenvolver o plano sucessório com tranquilidade.

Importância:

A preservação do patrimônio envolve segurança, liberdade de decisão, estabilidade financeira e previsibilidade.

Atenção:

Para maior segurança, nunca compartilhe senhas bancárias e evite propostas de empréstimos e solicitações financeiras recebidas por ligações, e-mail ou mensagens de celular.



Conclusão

A educação financeira é um processo contínuo de aprendizado e tomada de decisão. Neste e-book, destacamos que com planejamento, disciplina e visão de longo prazo, é possível ter tranquilidade financeira e preparar um futuro mais seguro para você e sua família.

Mais importante do que começar com grandes valores é começar cedo e manter a constância ao longo do tempo.



Com este guia em mãos, fica mais fácil organizar as
finanças pessoais e planejar o seu futuro e de sua família.

Em caso de dúvidas, saiba que estamos
sempre à disposição.

Um ótimo planejamento para você!



Consulte mais conteúdos como este em nosso portal:
www.banesprev.com.br/servicos-e-orientacoes/educacao-financeira/

Rua Boa Vista, 293 – Térreo - Centro
São Paulo – SP – CEP: 01014-915

3004-1001 – Regiões Metropolitanas
0800-705-1001 – Demais localidades

banesprevatendimento@santander.com.br