



FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS SERVIDORES PÚBLICOS MUNICIPAIS EFETIVOS DE BAURU - FUNPREV

CARTILHA FINANCEIRA

**ANO 2018
EDIÇÃO Nº 03**



O QUE VOCÊ ENCONTRARÁ NESTA CARTILHA:

➤ **EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR**

Nesta primeira etapa, o objetivo é auxiliar o nosso público alvo, os segurados ativos e inativos, a lidar com um dos maiores desafios atuais da sociedade que é gerenciar as finanças pessoais e manter sua saúde financeira.

Com dicas básicas e ilustrações simples, buscamos facilitar o entendimento de um tema tão complexo e ao mesmo tempo tão fundamental para uma vida financeira organizada.

➤ **COMO SÃO REALIZADOS OS INVESTIMENTOS DA FUNPREV**

O objetivo deste tópico é demonstrar com transparência como são realizadas as aplicações financeiras da FUNPREV desde o início do processo até sua conclusão.

Buscamos deixar claro o que acontece nos momentos bons e ruins da economia e como os fatos que ocorrem no Brasil e no mundo impactam nos investimentos da Fundação, trazendo a realidade e desmistificando boatos.



**EDUCAÇÃO FINANCEIRA
E
PLANEJAMENTO FINANCEIRO**

Hábitos financeiros saudáveis



Conhecer minha situação financeira

Aprender a controlar meu dinheiro

Equilibrar meu orçamento

Otimizar o uso do dinheiro

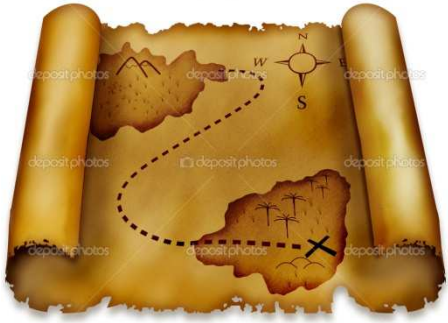


Melhorar minha vida financeira



Benefício para toda a família





CONCEITO

- PLANEJAR:**
1. Fazer um plano de.
 2. Definir antecipadamente um conjunto de ações ou intenções.
 3. Ter algo como intenção.

“A partir de um objetivo, traçar um roteiro de tudo que vou fazer para conseguir atingir este objetivo.”



IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A educação financeira auxilia a tomada de decisões reduzindo as chances de ocorrências traumáticas em momentos que devem ser prazerosos como a aquisição de um bem, um investimento, a realização de um sonho.

De modo geral, quando o indivíduo não possui educação financeira ou não executa um planejamento prévio, as chances de ocorrer um problema de ordem pecuniária aumentam significativamente.

PORQUE POUPAR?

Poupar é a melhor maneira de adquirir um bem ou serviço sem contrair uma dívida.

Poupando hoje certamente haverá uma reserva no futuro caso surja um imprevisto ou uma necessidade.



DECISÕES TOMADAS SEM PLANEJAMENTO PODEM GERAR PROBLEMAS FINANCEIROS

Fazer o financiamento de um bem por um período de tempo muito longo exige planejamento e deve ser feito com muito zelo.

Em longo prazo situações como perda de emprego, aumento de outras despesas, diminuição ou congelamento de salário, entre outros fatores podem acontecer.

Por isso, antes de tomar qualquer decisão que possa comprometer boa parte do orçamento doméstico, deve-se levar em consideração todas as possibilidades.



IMPLICAÇÕES DOS PROBLEMAS FINANCEIROS

As dificuldades financeiras não afetam só o bolso. Com elas começam a surgir noites de insônia, preocupações, mudança de humor, mudança nos hábitos alimentares, rotina de vida. A partir daí uma série de outros problemas aparecem:



- **ESTRESSE**
- **SAÚDE**
- **RELACIONAMENTO**
- **PROFISSIONAL**
- **EMOCIONAL**
- **PSICOLÓGICO**

SONHOS / NECESSIDADES vs QUANTIDADE DE RECURSOS

Quando meus gastos superam o que eu ganho passo a ter um problema financeiro.

A balança deve estar no mínimo equilibrada.
O ideal é que os ganhos superem sempre as contas

ESCOLHAS

Sempre haverá mais de um caminho para escolher.
Portanto devo escolher no que gastar.

Optar sempre pelas prioridades deixando o que é supérfluo para depois.

Quero ou preciso?

Compras por impulso são ameaças constantes.





O PLANEJAMENTO FINANCEIRO É UMA FERRAMENTA QUE VAI AUXILIAR NAS MINHAS ESCOLHAS

O PLANEJAMENTO POSSUI 3 FASES

1ª FASE: CONHECER MINHA SITUAÇÃO FINANCEIRA ATUAL

Meu relacionamento com o dinheiro
(Meu perfil, minha renda, meus compromissos)

2ª FASE: TRAÇAR MEUS SONHOS, METAS E OBJETIVOS

O dinheiro existe para eu alcançar meus sonhos

3ª FASE: BUSCAR A FORMA DE ALCANÇAR ESSAS METAS E OBJETIVOS

ORIGEM DOS GASTOS

PRIMÁRIOS: Necessidades básicas e obrigações.

São os gastos indispensáveis para nossa sobrevivência.

SECUNDÁRIOS: Dispensáveis ou que podem ficar em segundo plano.

TIPOS DE DESPESAS

FIXAS: Aquelas que pagamos todos os meses.

VARIÁVEIS: São as previstas, mas que os valores podem mudar.

EVENTUAIS: São as que precisam de planejamento antecipado.



1º PASSO PARA UM BOM PLANEJAMENTO FINANCEIRO:

Gastar menos que ganho / despesa menor que receita



DICAS PARA O PLANEJAMENTO FINANCEIRO

- 1- PLANILHA DE GASTOS MENSAIS - ENVOLVA TODA A FAMÍLIA NO PLANEJAMENTO**
 - Permite controlar e acompanhar os gastos.
 - Execução do meu orçamento familiar.
 - Refletir e combater desperdícios.
- 2- LISTA DE COMPRAS NO SUPERMERCADO**
 - Não comprar por impulso.
 - Saber o que precisa comprar.
- 3- IR AO SUPERMERCADO ALIMENTADO**
 - Consumimos mais quando estamos com fome.
- 4- CUIDADO COM DATAS COMEMORATIVAS**
 - É muito bom dar e receber presentes, mas sempre verifique quanto pode gastar.
- 5- EVITE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**
 - Em caso de atrasos nos pagamentos, procure seu credor e renegocie suas dívidas.

ANTES DE QUALQUER COMPRA, RESPONDER TRÊS PERGUNTAS:

1ª) PRECISO DISSO?

NÃO

SIM

2ª) TENHO O DINHEIRO PARA COMPRAR?

NÃO

SIM

3ª) É URGENTE?

SE NÃO FOR, NÃO COMPRE

COMPRE

QUANTO CUSTA O MEU SONHO?

O sonho pode ser uma faculdade, uma viagem, um carro, uma casa própria, etc... Mas quanto vai me custar para realizar esse sonho?



QUANTO TEMPO VOU LEVAR PARA REALIZÁ-LO?

A resposta dessa pergunta requer planejamento. Uma estratégia de como pretendo adquirir o bem ou serviço.



QUANTO DEVO JUNTAR POR MÊS OU POR ANO?

Se a opção for a de comprar a vista, será necessário uma poupança. A quantidade de dinheiro a ser reservada todo mês para aquela compra irá determinar o tempo que vou levar para atingir meu objetivo.





CURTO PRAZO

MÉDIO PRAZO

LONGO PRAZO



No planejamento financeiro é importante Definir as metas no horizonte do tempo.

Cada objetivo deve se enquadrar em um Dos pilares do tempo de acordo com a Necessidade e o capital disponível.

CARTÃO DE CRÉDITO E CHEQUE ESPECIAL (CUIDADO!!!)

BENEFÍCIOS

- Programa de pontuação
- Socorro num momento de urgência
- Controle dos gastos se usado corretamente (fatura detalhada)
- Possibilidade de comprar parcelado sem juros

MAU USO

- Usar o cartão ou o cheque especial como complemento de renda

CONSEQUÊNCIAS

- Endividamento
- Juros abusivos



EDUCAÇÃO FINANCEIRA DOS FILHOS

- ❑ Ensinar a criança desde cedo como gastar corretamente (de acordo com a idade)
- ❑ Custos dos produtos (como identificar o que é caro ou não)
- ❑ Ensinando as crianças a consumir com responsabilidade estaremos formando cidadãos conscientes e saudáveis financeiramente.



APOSENTADORIA

❖ **PORQUE PENSAR EM APOSENTADORIA DESDE CEDO?**

❖ **EXPECTATIVA DE VIDA CRESCENTE VS TETO BENEFÍCIOS INSS DECRESCENTE**

Um plano de previdência privada complementar ou um investimento de longo prazo são boas opções.



INVESTIMENTOS

- Acessível para todos os níveis de renda.
- A maioria dos bancos oferece várias opções.



Tipos:

- Poupança
- Títulos do tesouro nacional
- Ações
- Fundos de investimentos
- Clubes de investimentos
- Planos de previdência complementar

Antes de fazer qualquer tipo de investimento, analisar o perfil do investidor. Fatores como risco e prazo de retorno devem ser considerados.

FINANÇAS DOMÉSTICAS



ALGUMAS DICAS ÚTEIS DE COMO ECONOMIZAR EM CASA:

- 1) Desligue lâmpadas e eletrodomésticos que não estão em uso
- 2) Use lâmpadas e eletrodomésticos que consomem menos energia
- 3) Aproveite a luz natural
- 4) Use cores claras nas paredes e teto
- 5) Use a máquina de lavar com a capacidade maximizada
- 6) Junte todas as roupas antes de usar o ferro de passar
- 7) Não deixe a geladeira aberta ou em lugares quentes
- 8) Tome banhos menos demorados e na temperatura ideal
- 9) Mantenha as torneiras fechadas quando não estiver usando
- 10) Utilize a mesma operadora de celular para toda a família
- 11) Não contrate um serviço que você mesmo pode fazer
- 12) Alimentação fora de casa (coma bem sem ir num restaurante caro)