



PROGRAMA DE

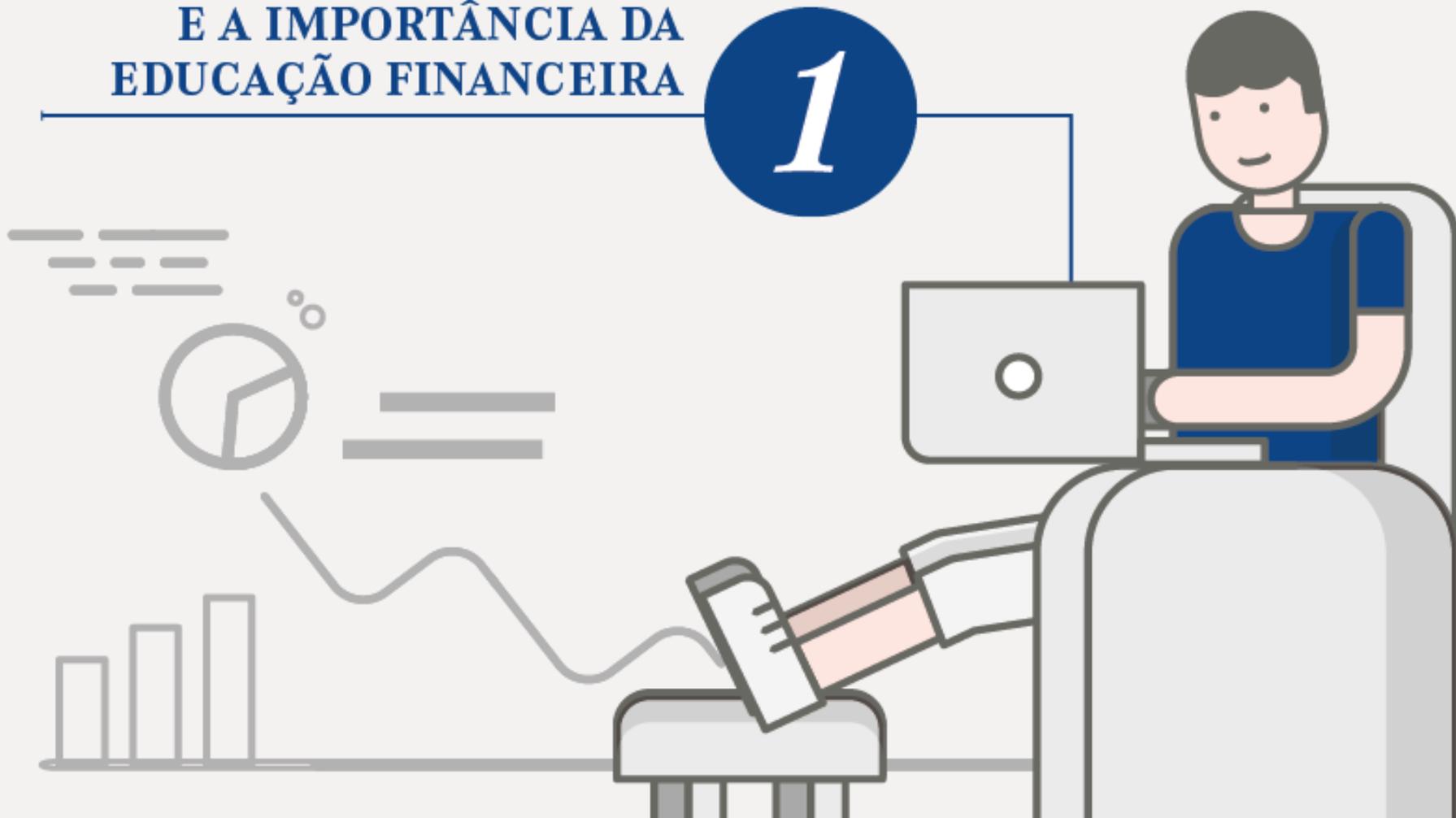
EDUCAÇÃO

FINANCEIRA



PLANEJANDO O FUTURO E A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

1





PAPEL DO DINHEIRO



- Servir como unidade de valor



- Reserva de valor



- Organizar/intermediar trocas

O DINHEIRO NA HISTÓRIA

Antes da criação do dinheiro na forma de notas e moedas, produtos e mercadorias eram utilizadas como ferramentas de trocas e de reserva de valor. Exemplos:



- Gado
- Metais e pedras preciosas
- Grãos
- Sal



O DINHEIRO NA HISTÓRIA

Salário vem de “*salarium*” (pagamento com sal, em latim). Meio de pagamento comum na Roma antiga.

Este cara aqui...



...trabalhava por isto aqui



Conjunto de ações e conhecimentos que permitem às pessoas tomarem melhores decisões e obterem maior **valor de seu dinheiro.**



EDUCAÇÃO FINANCEIRA

EDUCAÇÃO FORMAL



Contribui para nossa formação cultural e profissional, mas que nem sempre engloba a educação financeira.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA



Saber consumir, poupar, planejar sua vida financeira, ou seja, administrar bem seu dinheiro para manter a vida em equilíbrio.



PLANEJAMENTO



MBPrev

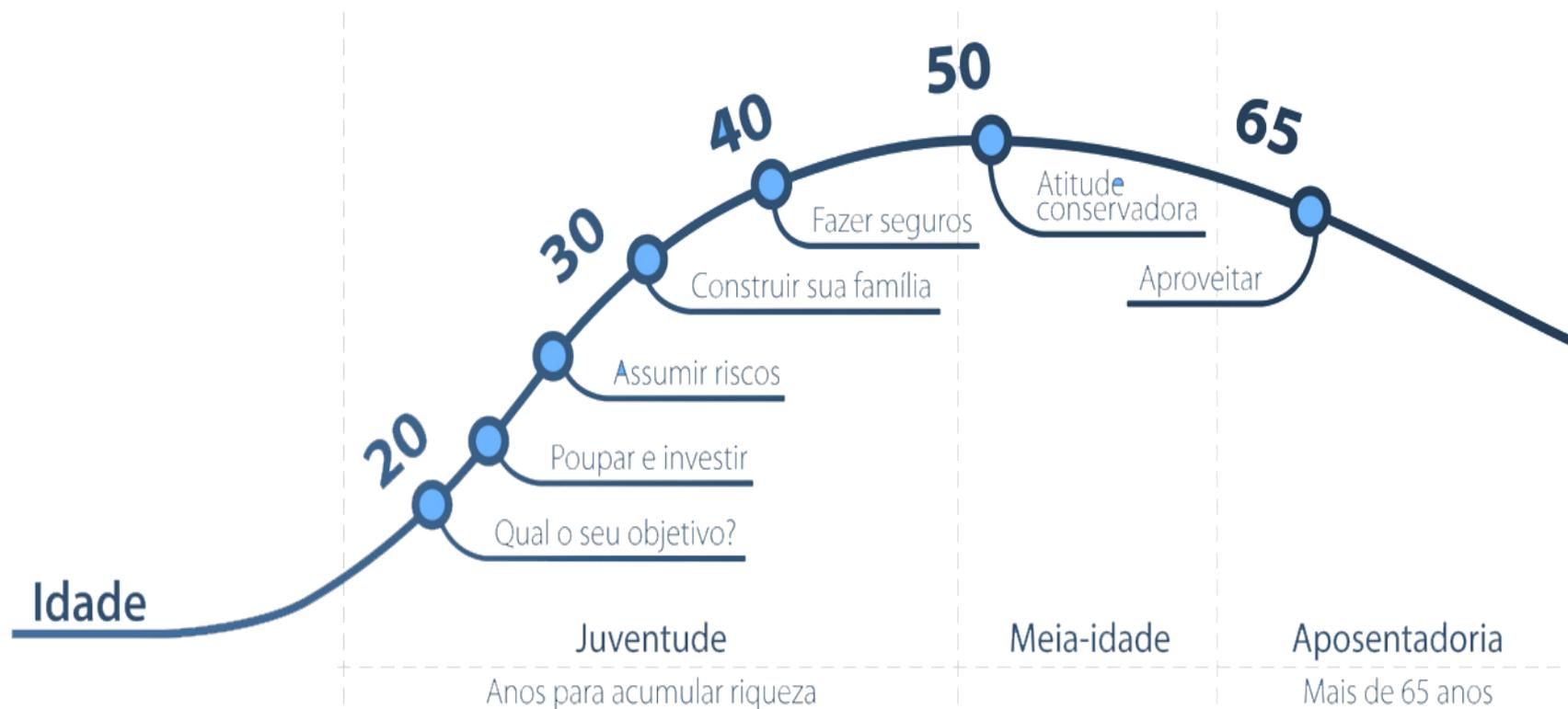
Seu plano de previdência Mercedes-Benz

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

- Viver com menos preocupação
- Autonomia nas decisões
- Planejar o nosso futuro e de nossa família
- Prazer em consumir produtos e serviços
- Adquirir bens que necessitamos



O CICLO DA VIDA FINANCEIRA





EDUCAÇÃO FINANCEIRA



O objetivo principal da educação financeira não é “economizar dinheiro” ou “deixar as pessoas ricas”, e sim trazer **mais qualidade de vida.**



INFLAÇÃO

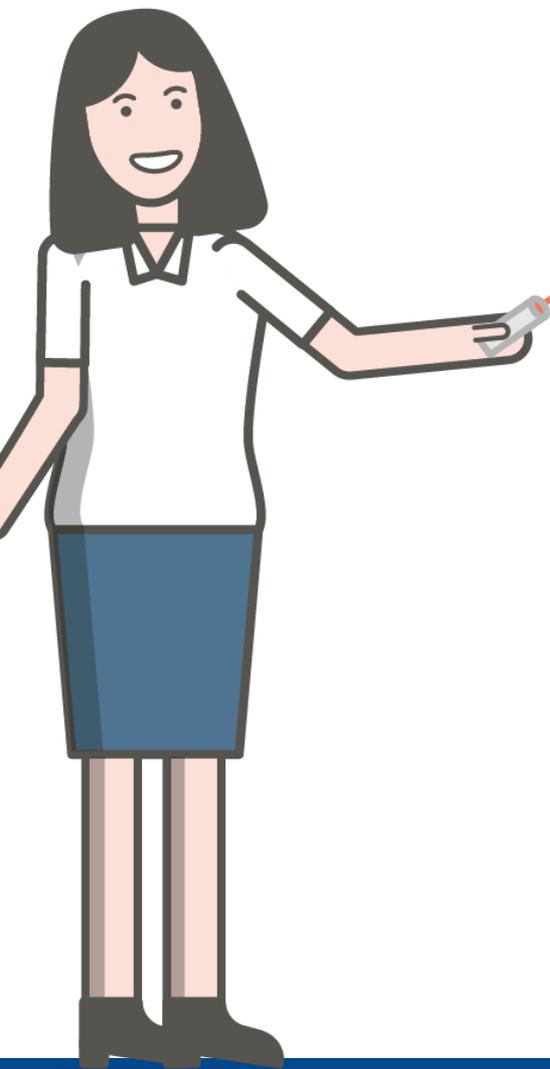
Processo através do qual o dinheiro perde seu valor ao longo do tempo. Pode ser:

INFLAÇÃO DE DEMANDA

Excesso de compradores

INFLAÇÃO DE OFERTA OU DE CUSTOS

Falta de produtos





JUROS



- Servem para ajustar o valor do dinheiro ao longo do tempo



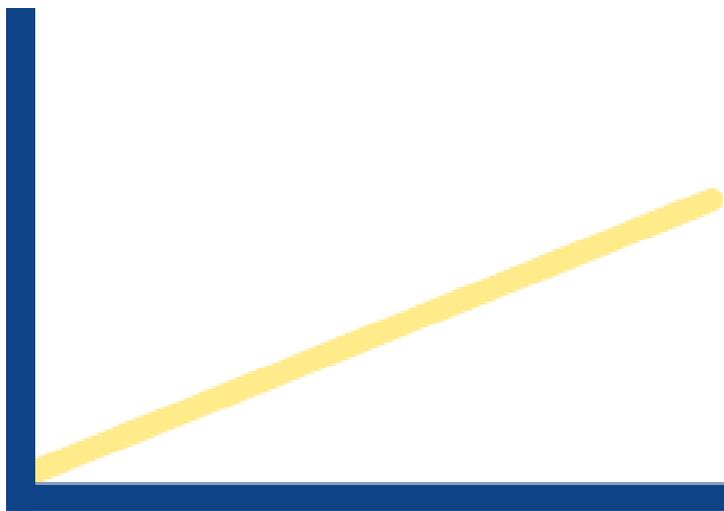
- É o “aluguel do dinheiro”
- Por convenção, são expressos em termos percentuais e no tempo (por exemplo, 3% ao mês, 15% ao ano...)



JUROS

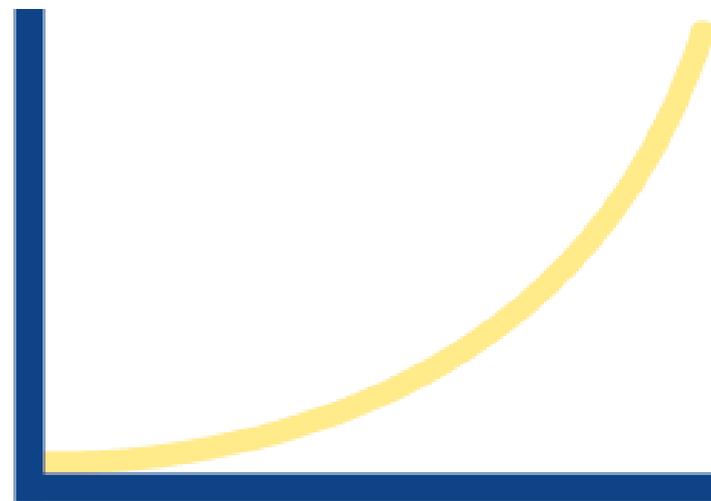
CURVA LINEAR

Juros simples



CURVA EXPONENCIAL

Juros compostos





JUROS

Se for inevitável compare as diferentes taxas de juros do mercado

Comparação entre taxas de juros		
Produto de crédito	Média Mensal	Média Anual
Juros comércio	5,67%	93,83%
Cartão de Crédito	13,46%	355,11%
Cheque especial	12,33%	303,60%
CDC – bancos- financiamento de automóveis	2,17%	29,38%
Empréstimo pessoal-bancos	4,31%	65,92%
Empréstimo pessoal-financeiras	7,89%	148,76%



JUROS

Fatores que influenciam a taxa de juros

Prazo: dependendo do prazo envolvido no negócio, poderemos ter uma taxa de juros menor ou maior.

Risco: quanto maior o risco que estamos correndo, maior será a taxa de juros paga; quanto menor o risco, menor a taxa de juros.

Inflação: aumento de preços de forma contínua e generalizada.

Em resumo os juros representam uma remuneração para aqueles que, controlando seus gastos, conseguem economizar e investem seu dinheiro, e uma despesa para aqueles que não tem controle de seus gastos.



2

PLANEJAMENTO, ORÇAMENTO E EQUILÍBRIO FINANCEIRO





PLANEJANDO O FUTURO



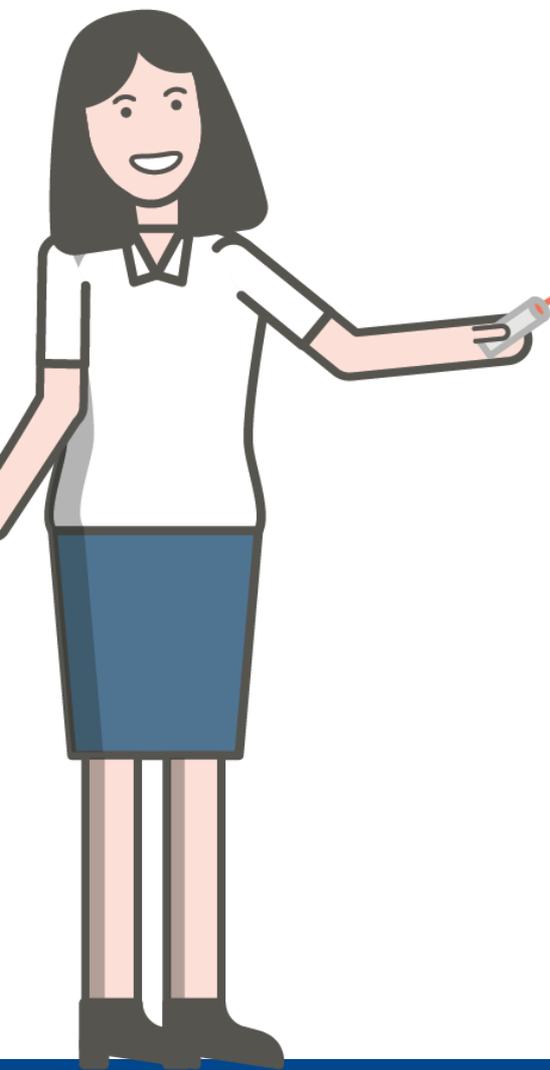
O que é **planejamento orçamentário**?

Decidir antecipadamente o que e onde serão feitos os gastos.

Para tanto é necessário:

- 1) Estabelecer prioridades e objetivos – visão de futuro
- 2) Considerar a realidade de vida – renda e estilo de vida
- 3) Consciência das limitações financeiras – gastar menos para poupar

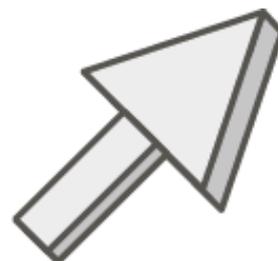
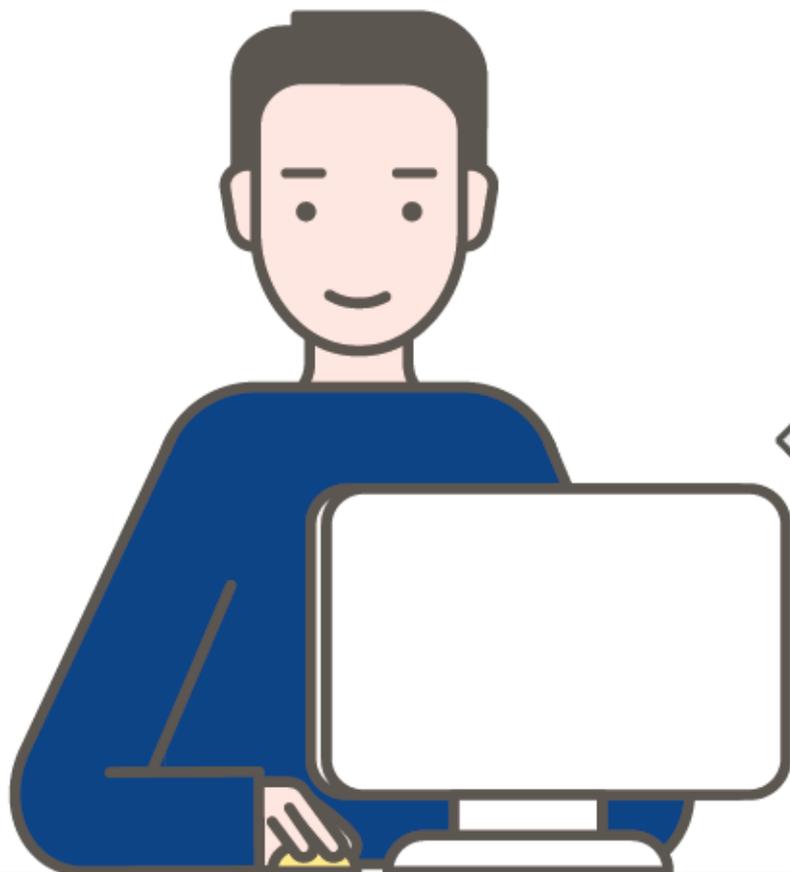
ORÇAMENTO PESSOAL E FAMILIAR



- Questionar sobre o estilo de vida que podemos ter;
- Analisar e selecionar os estabelecimentos comerciais e serviços que utilizamos;
- Registrar os gastos e projetarmos necessidades futuras;
- Determinar quais as despesas reais, inclusive as pequenas.



PLANILHA DE ORÇAMENTO



PLANILHA

CLIQUE AQUI PARA
ACESSAR A PLANILHA

ORÇAMENTO

Como economizar e fazer **sobrar dinheiro**

- Observar a planilha e pontuar os cortes:
- Elimine as despesas que implicam em cobrança de juros
- Corte as despesas desnecessárias
- Seja rígido com os gastos adicionais.
- É possível economizar em alguns gastos fixos, como luz e água, por exemplo.
- Repense os gastos variáveis
- Estude uma forma de liquidar dívidas existentes no orçamento

Reduzir um pouco mensalmente = grande economia mensal

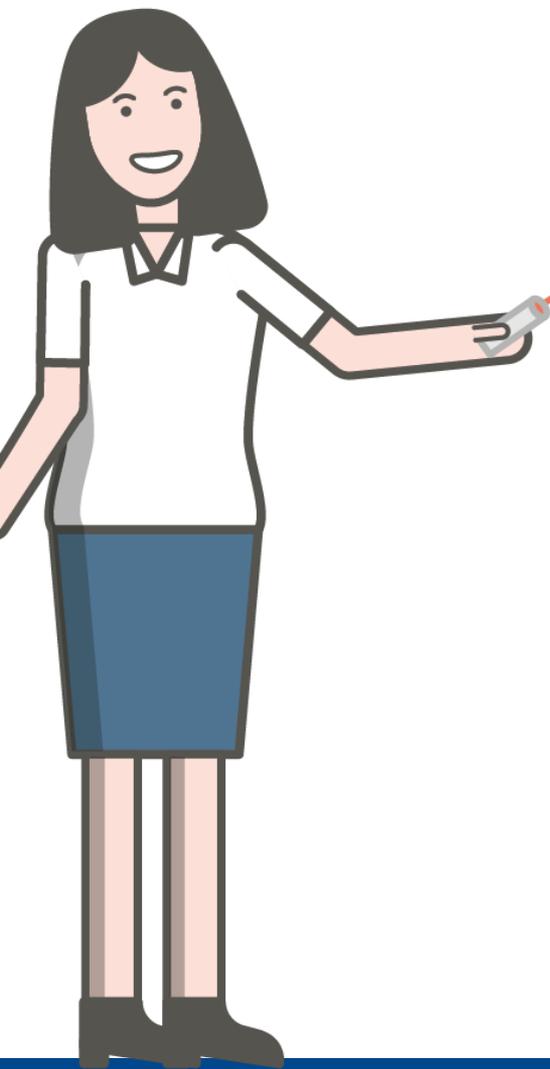
**PREVIDÊNCIA:
PREPARANDO-SE
PARA O FUTURO**

3





PREVIDÊNCIA

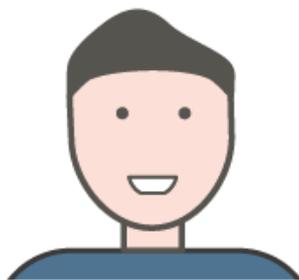


Modalidades populares de previdência

- Previdência pública (social)
- Previdência privada fechada
- Previdência privada aberta
- Carteira de investimentos autogerida

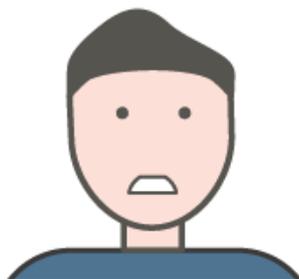


PREVIDÊNCIA PÚBLICA



Vantagens:

- Segurança
- Benefício definido (“vitalício”)



Desvantagens:

- Valores limitados



PREVIDÊNCIA PRIVADA

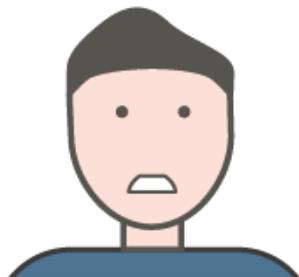
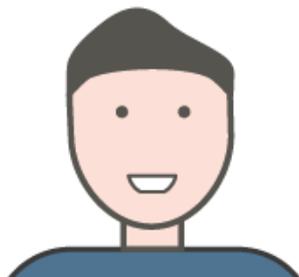
Previdência privada fechada Fundos de pensão

Vantagens:

- Baixo custo
- Eficiência fiscal
- Gestão profissional

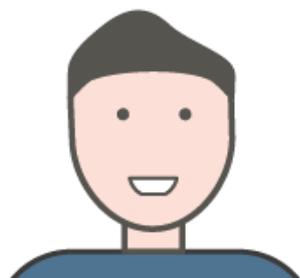
Desvantagens:

- Baixa liquidez





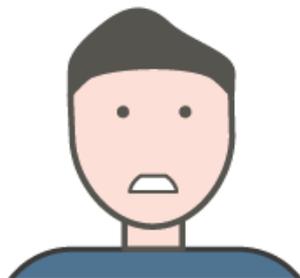
PREVIDÊNCIA PRIVADA



Previdência privada aberta PGBL e VGBL

Vantagens:

- Eficiência fiscal
- Acessibilidade
- Gestão profissional



Desvantagens:

- Altos custos



PREVIDÊNCIA

- Planejar o estilo de vida que gostaríamos de ter quando nos aposentarmos.
- Quanto mais cedo começarmos a guardar dinheiro, melhor.

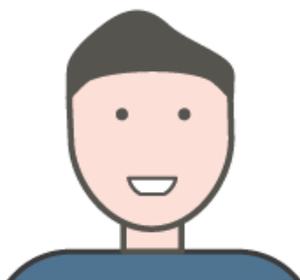
Como se programar para o futuro				
Para ter uma renda de	Durante um período de...	Devo ter acumulado um total de...	A contribuição mensal seria de...	...pelo período de...
R\$ 1.000,00	15 anos	R\$ 127.949,60	R\$ 320,29	15 anos
R\$ 2.000,00	15 anos	R\$ 255.899,90	R\$ 640,43	15 anos
R\$ 3.000,00	15 anos	R\$ 383.848,80	R\$ 960,65	15 anos
R\$ 4.000,00	15 anos	R\$ 511.798,40	R\$ 1.280,86	15 anos
R\$ 5.000,00	15 anos	R\$ 639.748,00	R\$ 1.601,08	15 anos

Simulação realizada com uma taxa 0,8% a.m



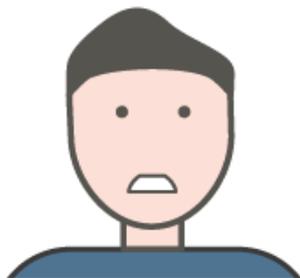
PREVIDÊNCIA

Carteira de investimentos autogerida



Vantagens

- Custos mais baixos
- Autonomia
- Total personalização



Desvantagens

- Exige conhecimento e acompanhamento
- Riscos podem ser maiores



PREVIDÊNCIA

Os “grandes riscos” da Previdência

- 1- Retornos financeiros descendentes
- 2- Expectativa de vida ascendente





PLANEJAMENTO



MBPrev

Seu plano de previdência Mercedes-Benz

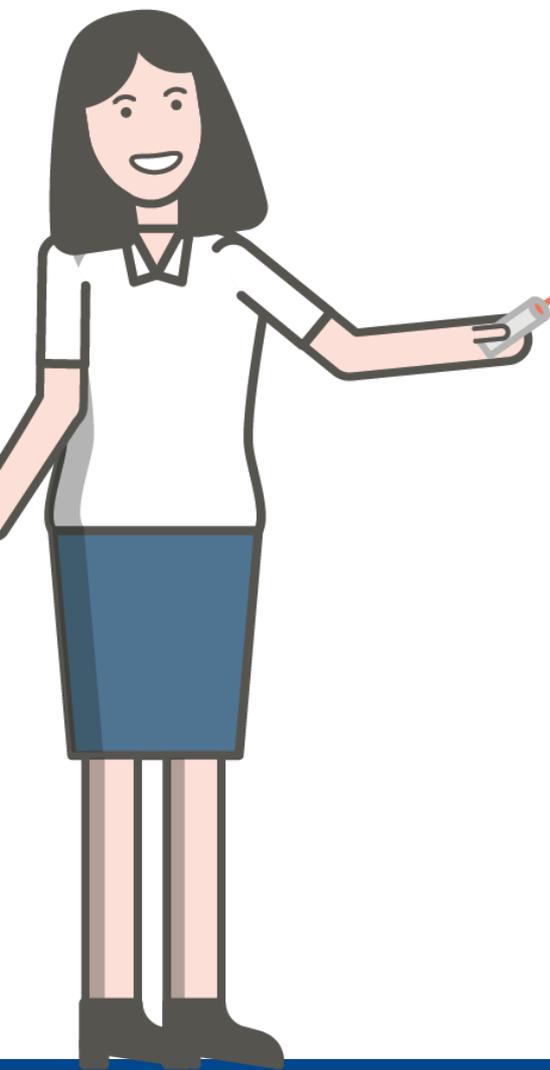
PREVIDÊNCIA

Expectativa de vida mundial média Evolução

1820	26 anos
1900	31 anos
1950	49 anos
2010	67 anos



PREVIDÊNCIA

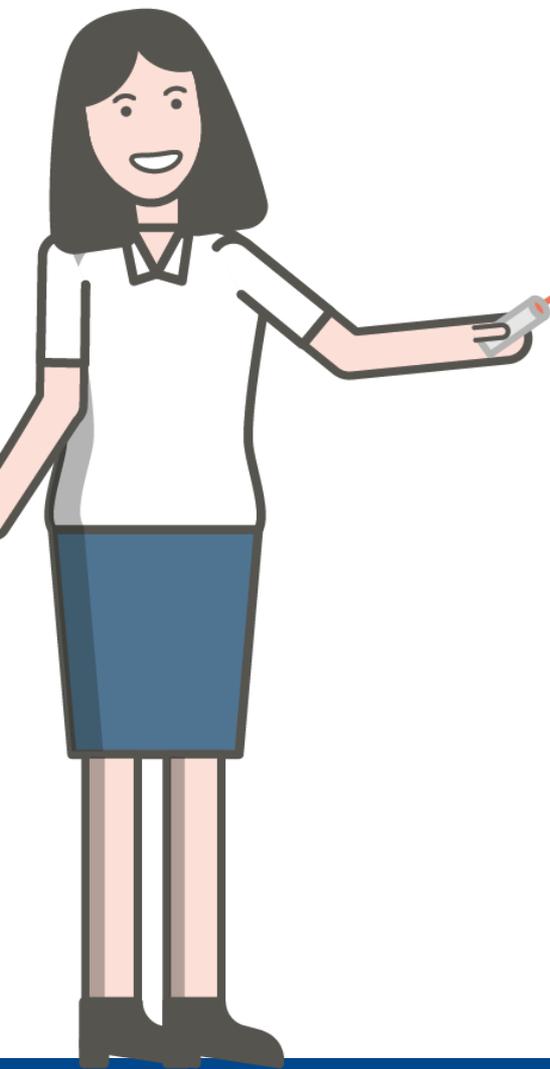


Expectativa de vida média atual (2015)

Mundo	71,4 anos
Brasil	75 anos
Japão (1º)	83,7 anos



PREVIDÊNCIA



Desafios financeiros associados à longevidade

- Perda da sustentabilidade econômica da previdência pública
- Limites da previdência privada
- Baixos retornos no mercado financeiro
(até quando?)
- Mercado de trabalho



PLANEJAMENTO



MBPrev

Seu plano de previdência Mercedes-Benz

PREVIDÊNCIA

O “medo da longevidade”

Pesquisa de 2010 da Allianz Life Insurance (EUA)

O que causa mais medo na velhice?

Morte **39%**

Ficar sem dinheiro **61%**

Pesquisa de 2013 da BlackRock (EUA)

Mais de 50% dos pesquisados temem viver mais do que a capacidade financeira permite



4

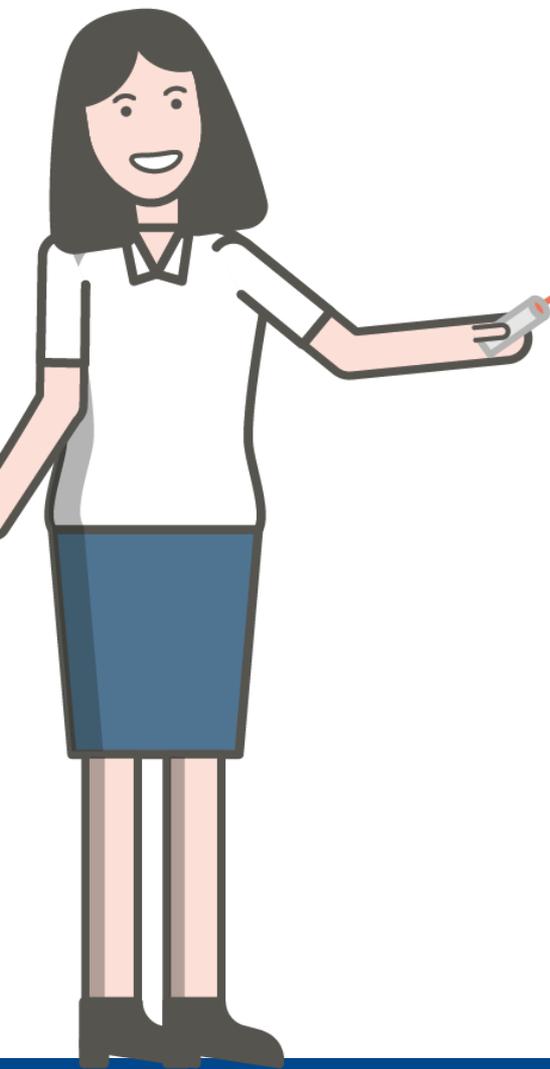
BOAS PRÁTICAS PARA O EQUILÍBRIO DAS FINANÇAS PESSOAIS

BOAS PRÁTICAS FINANCEIRAS

Tudo começa no consumo...



BOAS PRÁTICAS FINANCEIRAS



Características de um “consumidor consciente”:

- Saber distinguir “desejos” de “necessidades”
- Reconhecer armadilhas de consumo
- Usar o crédito de forma criteriosa
- Atenção à sustentabilidade

(Econômica, ambiental e social)



PLANEJAMENTO



MBPrev

Seu plano de previdência Mercedes-Benz

CONSUMO

**O importante não é consumir “pouco”,
mas sim consumir “bem”**

PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Pontos importantes:

- Atenção às informações financeiras
- Uso de ferramentas (planilhas etc.)
- Disciplina e consistência
- Planejar no “piloto automático”



POUPANÇA E INVESTIMENTOS

Aprender a poupar, para depois investir.

Assim como aprendemos a andar antes de correr





POUPANÇA E INVESTIMENTOS

Pague-se primeiro!



MBPprev

Seu plano de previdência Mercedes Benz

Realização:



EDUCAÇÃO