



Modulo VI PREVENÇÃO & PROTEÇÃO

Rodger Campos (Economista)

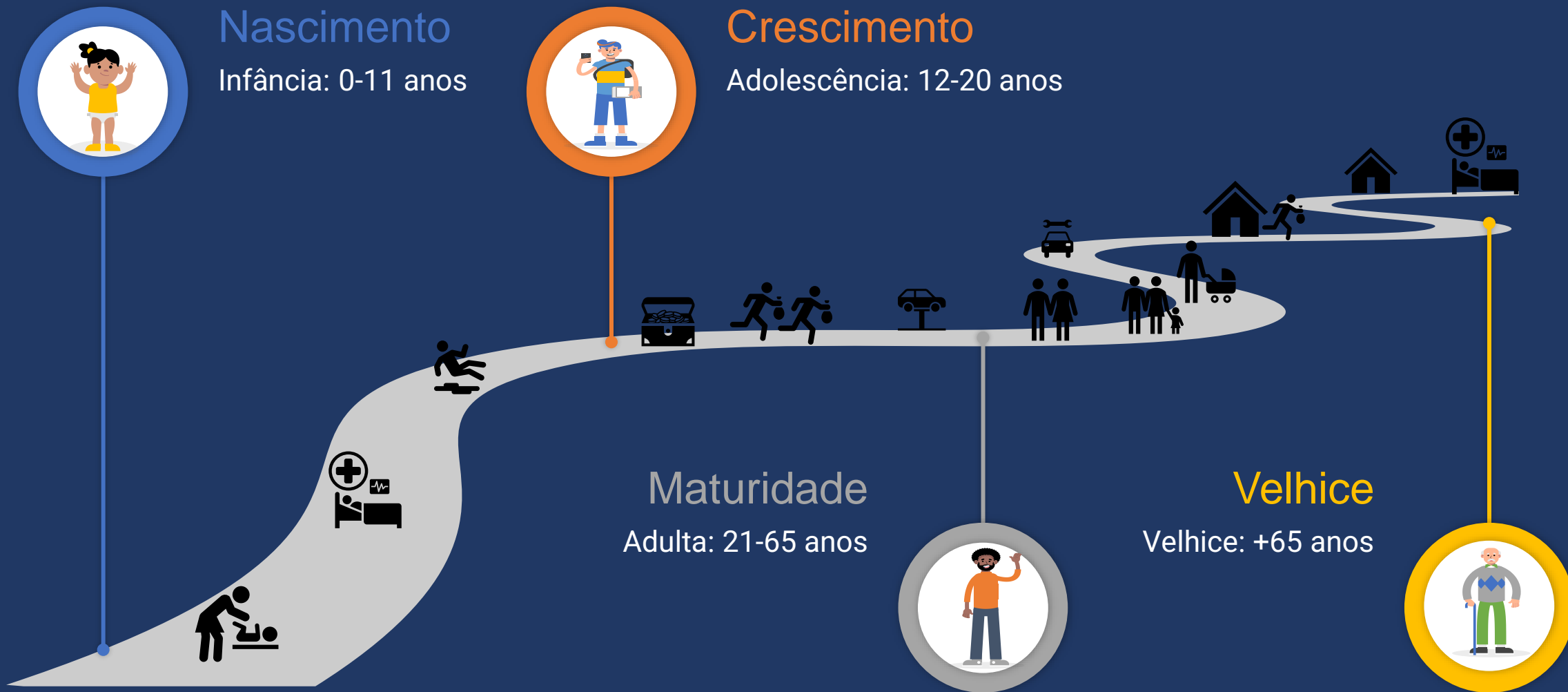
PREVENÇÃO E PROTEÇÃO

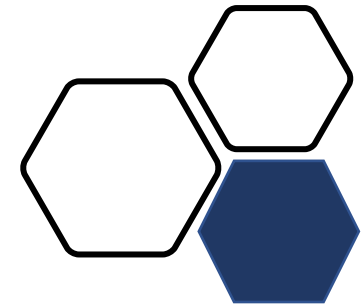
- 1 Riscos a que estamos expostos
- 2 Medidas de proteção e prevenção de riscos
- 3 Cuidados na contratação de seguros
- 4 Importância do planejamento da aposentadoria
- 5 Opções financeiras para a aposentadoria

Ciclo de vida humano estilizado




Ciclo de vida humano realista





01 | Riscos a que estamos expostos

A woman with blonde hair, wearing a grey blazer over a white top, stands with her hand on her chin, looking upwards with a thoughtful expression. The background is a solid grey color, decorated with several large, white, stylized question marks. Four blue thought bubbles are connected to her head by thin lines, each containing a question in Portuguese. The overall scene conveys a sense of uncertainty and contemplation.

Será que vou ter um bom emprego?

Será que vou ser promovido?

Será que fico doente esse mês

Será que vão me mandar embora?

A imprevisibilidade da vida pode trazer coisas boas ou problemas.

Coisas Boas

- **Ganhar na loteria**
- **Ser escolhido para um emprego**
- **Receber uma promoção**
- **Encontrar dinheiro na rua**

Coisas Ruins

- **Ficar doente**
- **Sofrer um acidente**
- **Perder o emprego**
- **Ter o carro furtado**
- **Morrer**

Imprevisibilidade = Risco?



O que é risco?

Risco é um evento incerto ou de data incerta, que
independe da vontade

3 Formas de lidar com o

Risco



Fazendo seguro

- Direciona o risco das eventualidades para seguradora
- Tem custo em sua contratação
- Procurar o seguro adequado para o risco que você quer mitigar



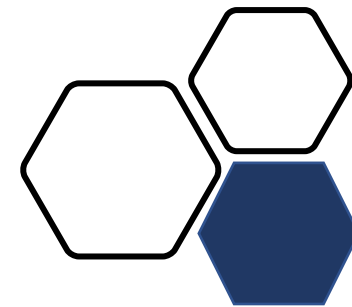
Formando poupança

- Poupar para eventualidades (menos risco que o caso anterior)
- Demanda disciplina e orçamento equilibrado
- Essa estratégia depende de:
 - Não desviar o recurso para outros fins
 - Nada acontecer enquanto a poupança está em geração
 - Eventos ruins não custem mais que a poupança; caso contrário → desequilíbrio



Não fazer nada

- Você assume todo o risco de uma situação inesperada ruim
- Se acontece algo → Perturbação do equilíbrio econômico-financeiro
- Se nada acontece → Menor gasto financeiro
- Problema: não prevemos o futuro



02 | Medidas de proteção e prevenção de riscos

Não temos controle sobre muitas coisas na vida, mas **não** significa que **somos completamente impotentes**



Agindo preventivamente, é possível reduzir os riscos a que estamos expostos

Estratégias de prevenção

1

Medidas de redução de riscos (comportamentais)

2

Seguros

1

Medidas de redução de risco

Agir preventivamente (minimizar riscos) consiste em tomar atitudes que dificultem as chances de que um evento indesejado ocorra.

**O que você
poderia fazer
para reduzir a
possibilidade de
furto do seu
carro?**

**O que você
poderia fazer
para evitar ficar
doente?**

**O que você
poderia fazer
para evitar
problemas com
cartão de
crédito?**

2

Seguros

Seguro é um contrato pelo qual uma das partes se obriga, mediante cobrança de prêmio, a indenizar a outra pela ocorrência de determinados eventos ou eventuais prejuízos previstos nas condições contratuais.

Elementos de um contrato de seguros



Motivos para contratar um seguro

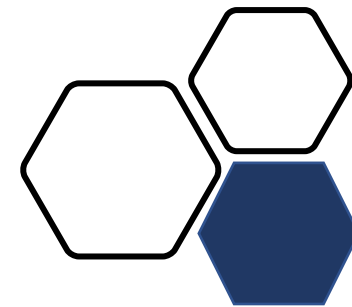
Tranquilidade

Evitar maiores prejuízos

Evitar transtornos

**Complementar as medidas de redução
de custos**

Lembre-se: a escolha é de ordem pessoal



03 | Cuidados na contratação de seguros

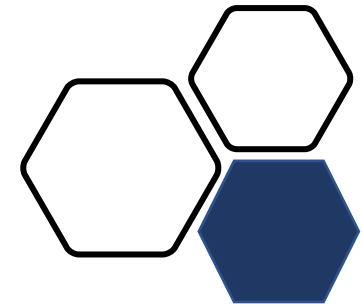
Algumas dicas para usar na contratação de seguros

Compare preços

Não minta nem omita informações solicitadas

Leia atentamente o contrato de seguro
(garantia e riscos excluídos)

Consulte a Susep



04 | Importância do planejamento da aposentadoria

Envelhecimento da população brasileira



Crescimento dos percentuais de homens e mulheres

Nota: maior taxa de mortalidade entre os homens, por isso maior a concentração das mulheres.

Redução dos percentuais de homens e mulheres

Expectativa de Vida



84
anos



82
anos



78
anos



76
anos



74
anos

Já se fez essas perguntas?

O que fazer no futuro, quando me aposentar?

Vou conseguir fazer o que eu gosto?

Sossego, segurança?

Qualidade de vida?

Manter o mesmo padrão de vida?



Planejamento da aposentadoria é um aspecto da educação financeira

A incerteza do futuro
e o
Aumento da expectativa de vida

Aumento do custo de vida

Concretização de Sonhos

Quem precisa se preocupar?

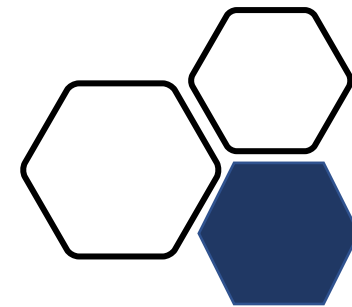
A princípio todos nós devemos nos preocupar com a aposentadoria, independentemente da idade.



- Dinheiro tem valor no tempo.
- Juros compostos fazem o montante crescer de forma exponencial.
- Importante o planejamento, inclusive de longo prazo.
- Quanto maior o prazo, mais os juros podem trabalhar a nosso favor.

Regra para a aposentadoria

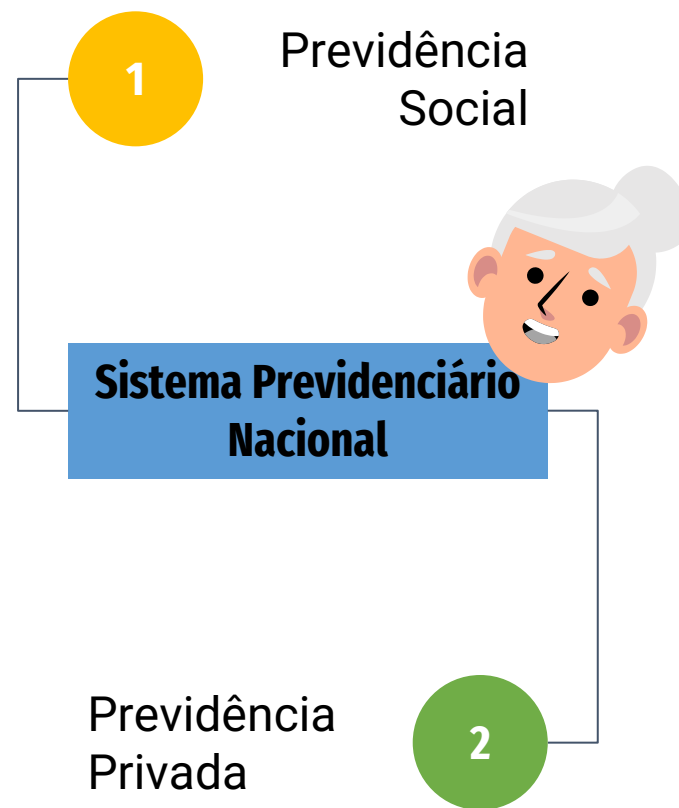
“O quanto antes, melhor”



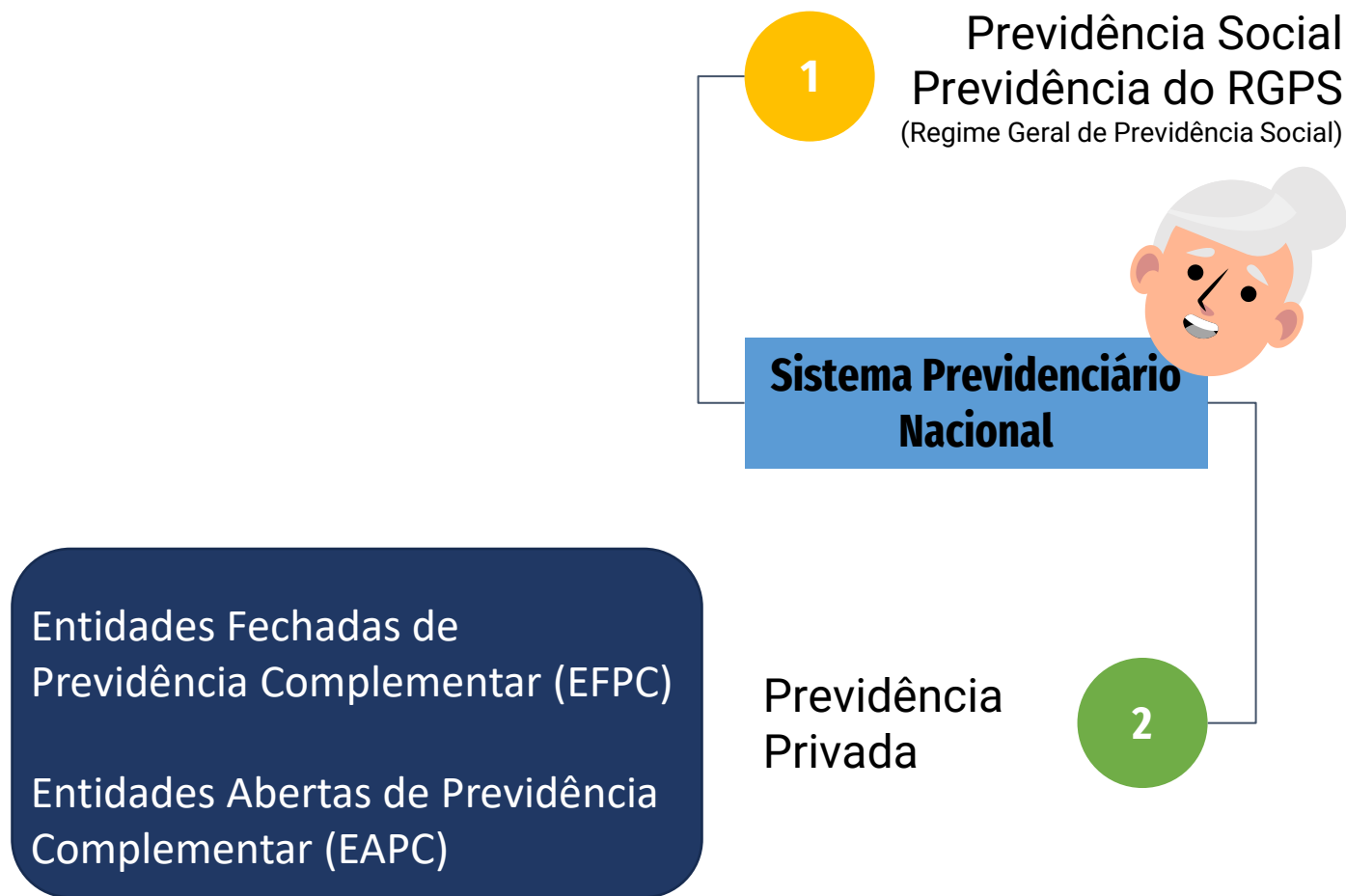
05 | Opções financeiras para aposentadoria

Qual a melhor combinação financeira para formar a aposentadoria?

Existem diversas maneiras para formarmos um fundo financeiro visando à aposentadoria



Sistema Previdenciário Nacional



Servidores públicos

Administrado pelo INSS (Instituto Nacional do Seguro Social)

Características dos planos

Planos Obrigatórios

São aqueles que não nos permitem escolher se vamos ou não fazer a contribuição

Trabalhador de empresa privada com carteira assinada está automaticamente escrito no RGPS administrado pelo INSS

Servidor público federal está inscrito em um regime próprio de previdência social, que é o CPSS.

Atenção

Verifique se ele será suficiente para a realização de seus projetos durante a aposentadoria.

Se não for suficiente, então providencie uma complementação.

Características dos planos

Planos Complementares

São planos que se somam aos planos obrigatórios.

Esforço adicional: o indivíduo se esforça para manter ou ampliar suas receitas financeiras no momento de aposentadoria.

1

Plano de Previdência Complementar
Fechada

2

Plano de Previdência Complementar
Aberta

Plano de Previdência Complementar Fechada

- **Patrocinados por empresas privadas**
- **Administrados por fundações ou sociedades civis**
- **Também conhecidos como fundos de pensão**
- **Incentivos: planos 4x4 do Bradesco, p.ex.**
- **Fiscalizado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc)**

Perguntas necessárias para escolher o PPCF

- **Quais são os planos oferecidos?**
- **Quais são os valores de contribuição da empresa?**
- **Quais são as regras para casos de demissão?**
- **Quais são as taxas cobradas?**

Plano de Previdência Complementar Aberta

- **Constituídas sob a forma de Sociedade Anônima**
- **Comercializados por bancos, corretores, seguradoras e outras instituições**

1

Plano Gerador de Benefícios Livre (PGBL)

- É mais indicado para pessoas que fazem a declaração completa do Imposto de Renda.
- É possível deduzir as contribuições da base de cálculo do imposto de renda, limitado a 12% da sua renda bruta anual tributável.
- No resgate ou na aposentadoria, o valor total acumulado, incluindo as contribuições dedutíveis, é tributado.
- Adia o pagamento do imposto

2

Vida Gerador de Benefícios Livre (VGBL)

- Adequado para pessoas que optam pelo formulário simplificado de declaração do Imposto de Renda ou que já atingiram o limite de 12% da renda bruta anual tributável com outros planos de previdência, como o PGBL.
- Não obtém benefícios fiscais imediatos ao investir em um VGBL

Disponibilidades no mercado

PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre)

- Bradesco Vida e Previdência PGBL
- Itaú Vida e Previdência PGBL
- Porto Seguro PGBL

VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre)

- Santander Vida e Previdência VGBL
- Caixa Seguradora VGBL
- BB Seguros VGBL

Atenção

1. Taxa de administração: É uma taxa cobrada para administrar o plano. Pode variar de acordo com o produto e costuma ser um percentual anual aplicado sobre o valor investido.

2. Taxa de carregamento: É uma taxa cobrada sobre as contribuições feitas no plano. Alguns planos podem isentar ou reduzir essa taxa ao longo do tempo.

3. Taxa de performance: Essa taxa é cobrada sobre a rentabilidade excedente e varia entre os produtos.

4. Outras taxas: Além das taxas mencionadas acima, existem outras taxas que podem ser cobradas, como taxa de saída antecipada, **taxa de portabilidade**, **taxa de seguro** (se houver cobertura de seguro no plano), entre outras. Essas taxas também variam conforme o produto e a instituição financeira.

Estratégia Independente de Planejamento

- Estratégia embasada na autoadministração de investimentos, visando a aposentadoria
- Você se torna o gestor dos seus investimentos
- Decide momento de compra ou de venda dos ativos
- Qual cesta? CDB, títulos públicos, ações, imóveis, outros?

1

Vantagens

- Possibilidade de maior retorno financeiro
- Liberdade na administração do dinheiro
- Possibilidade de aprendizagem

2

Desvantagens

- **Risco** de uso dos recursos para outras finalidades
- **Inabilidade** na gestão dos recursos pode acarretar em perda de dinheiro.
- Demanda **dedicação e tempo** de estudo em relação a assuntos financeiros.

A top-down view of a person's hands typing on a silver laptop keyboard. The person is wearing a black smartwatch on their left wrist. A black smartphone is lying on the wooden desk to the right of the laptop. A white text box is overlaid on the center of the image, containing the text 'Vamos pôr a mão na massa?'.

Vamos pôr
a mão
na massa?



Exercícios

- 1 Não pode ser considerado como um risco a que estamos expostos
 - A. Perder o emprego
 - B. Sofrer um acidente
 - C. Ter os bens roubados
 - D. Ler um livro
 - E. Perder o cartão de crédito ou de débito

Exercícios

- 2 Entre as alternativas abaixo, qual não pode ser considerada como uma medida de proteção e/ou prevenção de riscos?
- A. Ter estilo de vida saudável (ex.: fazer exercícios físicos e comer de maneira balanceada).
 - B. Diversificar os investimentos.
 - C. Confiar em que nada de ruim irá acontecer com você.
 - D. Evitar estacionar o carro em locais isolados e com baixa iluminação.
 - E. Contratar um seguro contra incêndio da residência.

Exercícios

- 3 São cuidados que devemos ter na contratação de seguros, EXCETO
- A. Ler atentamente o contrato.
 - B. Comparar produtos iguais, ou seja, com a mesma características como cobertura, valor da cobertura do seguro etc.
 - C. Atentar para as cláusulas referentes à garantia e aos riscos excluídos da cobertura do seguro.
 - D. Verificar a idoneidade da empresa e do corretor de seguros.
 - E. Não fazer comparações de preço.

Exercícios

- 4 Devemos nos importar com o planejamento financeiro, visando à aposentadoria, devido a uma série de fatores, EXCETO:
- A. Aumento da expectativa de vida.
 - B. Garantia de que vamos ter emprego ou possibilidade de gerar a renda por toda a vida.
 - C. Possibilidade de aumento de custo de vida ao longo do tempo.
 - D. Possibilidade de mudanças nos sistemas previdenciários e/ou nas políticas salarias das empresas.
 - E. Possibilidade de concretizar sonhos, como de dedicar, por exemplo, a um hobby.

Exercícios

4 Existem vantagens e desvantagens em planejar sua aposentadoria de modo independente e autogerida. Marque (V) para as vantagens e (D) para as desvantagens.

() Possibilidade de maior retorno financeiro devido à eliminação de intermediários (pagamento de taxa de administração do fundo de previdência por exemplo).

() Risco de uso dos recursos para outras finalidades (ex. trocar de carro, fazer uma viagem).

() Inabilidade na gestão dos recursos pode acarretar perdas de dinheiro (sem conhecimento financeiro, o indivíduo pode aplicar erroneamente seus recursos).

() Liberdade na administração do dinheiro (não ficar preso a uma estratégia de alocação de ativos. Se o cenário muda, o investidor pode modificar sua estratégia).

() Alta demanda de dedicação e de tempo sobre assuntos financeiros.



Se liga aí que é

**HORA
D**

**A
REVISÃO**

O que você precisa
lembrar
& colocar em prática



Consciência dos **riscos**



Planeje sua aposentadoria



Simule planos de previdência



Pesquise formas de aplicação e planos



Analise vantagens e desvantagens

Referências

Banco Central do Brasil. Caderno de educação financeira - Gestão de Finanças Pessoais (conteúdo básico). Brasília: BCB, 2013.



A green rectangular sign with rounded corners and a white border, mounted on a wooden post. The sign features the text "Next Step" in a large, white, sans-serif font. The background is a bright blue sky with scattered white clouds.

Next Step

Nos vemos na Faria Lima



DÚVIDAS?

COMENTÁRIOS
?

MANDE EMAIL

