

# INDEPENDÊNCIA FINANCEIRA



# Independência Financeira

- Para se chegar a independência financeira, é necessário alguns fatores:
  - Controle das finanças pessoais;
  - Traçar objetivos claros;
  - Fidelidade ao planejamento financeiro;
  - Pensar em longo prazo.

# Fatores que Alimentam o Planejamento Financeiro

- Aposentadoria precária;
- Remédios caros;
- Planos de Saúde;
- Empregados;
- Saúde fragilizada;
- Possível desemprego;
- Outros.

# 5 Passos para se Chegar à Independência Financeira

- Dedique tempo à construção de seu plano;
- Relacione todas as suas fontes de recursos financeiros e todos os seus gastos mensais;
- Tente eliminar as dívidas o mais rápido possível. Fuja dos juros;

# 5 Passos para se Chegar à Independência Financeira

- Após otimizar seus gastos mensais, identifique de forma precisa o preço de sua sobrevivência, quanto você gasta mensalmente;
- Calcule quanto sobra de sua remuneração para possíveis investimentos mensais.

# Tipos de Investimentos

- Poupança;
- CDB;
- Ouro;
- Ações;
- Fundo de Ações;
- Renda Fixa;
- Imóveis;
- Outros.

# Como Crescer a Dois

- Desde o fim de seu primeiro casamento, a executiva catarinense Deise Simone de Sousa, de 32 anos, prometeu a si mesma que não cometeria os mesmos erros. "Separávamos tudo: o que era meu, era meu, o que era dele, era dele", diz ela. Cada um tinha sua meta de vida, seu objetivo profissional e sua conta bancária. No trabalho, enquanto ela crescia e ganhava mais, ele estagnava sem perspectivas. Resultado: a promessa de que a união seria eterna na alegria e na tristeza durou apenas um ano. O descompasso profissional do casal teve responsabilidade no fim do casamento de Deise, mas foi a questão financeira que colocou um ponto final na história. "O fato de eu ganhar mais interferiu muito. As brigas aumentaram e o diálogo acabou", diz Deise.

# Brigas de Casais

- 38% das pessoas já assumem que brigam em casa por causa de dinheiro;
- Os homens dizem que discutem porque a esposa gasta demais. E as mulheres tendem a discordar da decisão deles sobre onde aplicar o dinheiro.
- Não há mais lugar para a batalha dos sexos na planilha de orçamento.

# Dicas para Manter Casamento e Finanças Estáveis

- Pergunte quanto ele(a) ganha;
- Não sonhe sozinho;
- Divida as tarefas e as contas;
- Não afunde seu casamento em dívidas;
- Multiplique seu dinheiro.

# O que o Casal Precisa Fazer para Manter as Finanças em Dia

- Divida as tarefas e as responsabilidades na gestão das finanças;
- Estabeleça encontros semanais ou mensais para avaliar as finanças.
- Sempre determine objetivos mensuráveis e possíveis de serem alcançados;

# O que o Casal Precisa Fazer para Manter as Finanças em Dia

- Não espere que uma emergência apareça. Tenha sempre um plano B na manga;
- Invista num bom plano de saúde para a família;
- Esteja pronto para apertar as finanças em determinados períodos da vida, quando há concentração de despesas altas (educação dos filhos, troca de casa, aposentadoria etc.)

# O que o Casal Precisa Fazer para Manter as Finanças em Dia

- Invista as sobras para alcançar seus sonhos de consumo de curto e médio prazos;
- Monte uma reserva para o futuro;
- Não deixe que as frustrações e incertezas em relação ao dinheiro o tornem pessimista.

# Como Cada um Age Quando Ela Ganha Mais

ELE	ELA
Até assume que a mulher ganha mais, mas mantém a postura de provedor ou se coloca no mesmo nível dela	Tem uma posição mais altiva e demonstra certo orgulho em ganhar mais
Diz que sabe quanto ela ganha e gasta	Não dá muita satisfação sobre sua renda e suas despesas
Divide as despesas ou arca com as mais pesadas	Cuida do dinheiro da família, mas quer que ele mantenha o papel de provedor
Considera que ambos estão no mesmo nível de crescimento profissional	Considera que está em crescimento profissional. Mas acredita que o parceiro está estabilizado ou decrescendo
Não briga por causa do dinheiro, e sim pela educação dos filhos	Briga por causa de dinheiro, filhos e relacionamento do casal
Assume a culpa pelo endividamento	Culpa o marido pelo endividamento

# Qual é o Seu Perfil?

- **Gastador ou consumista** Vive intensamente o presente, compra por impulso, sem planejamento. Joga dívidas para o futuro;
- **Entesourador** Guarda todo o dinheiro que ganha. É movido pelo medo de ficar pobre ou passar necessidades;
- **Desligado** Não sabe muito bem quanto ganha, nem o valor das coisas.

# Qual é o Seu Perfil?

- **Escravo** Para ele(a), o dinheiro é um fim em si mesmo e não um meio de troca. Geralmente, é uma pessoa infeliz porque não tem um objetivo maior na vida ou para o uso do dinheiro;
- **Tem raiva de quem tem dinheiro** Não suporta falar em dinheiro. Tem raiva de quem trata de dinheiro. Normalmente, não gosta de fazer compras pessoalmente e não consegue fazer planejamento financeiro

# Qual é o Seu Perfil?

- **Confuso entre amor e dinheiro** É movido pelo medo de não manifestar o quanto ama ou pelo medo de não ser amado, caso negue o que o outro quer. Estabelece normalmente relação desgastante e de abuso afetivo;
- **Educado financeiramente** É consciente de suas limitações. Conhece seu passado, enfrenta o presente e o direciona para o futuro, com um plano de vida pessoal e financeiro

# De Grão em Grão

- Ao sair para a rua, evite levar a carteira recheada de trocados. Assim, fica mais fácil fugir das pequenas tentações, que no longo prazo consomem uma montanha de dinheiro.
- Flexibilize os gastos supérfluos. Em vez de fazer a manicure e a pedicure uma vez por semana, faça a cada dez dias.

# De Grão em Grão

- Se puder, uma vez por semana substitua o carro por ônibus, metrô ou bicicleta na hora de ir para o trabalho;
- Quem não viaja para fora do país deve eliminar o cartão de crédito internacional, cuja anuidade é maior.
- Cuidado com os pequenos vícios que viram hábitos.

# Cafezinho

- Gastar R\$1,00 todo dia na Padaria com o cafezinho:
  - R\$30,00 por mês;
  - Aplicado a 0,9% ao mês rende em 30 anos R\$80.554,43.
  - Você poderia comprar duas casas e ter a rentabilidade delas.

# Construção do Plano Financeiro

- Leva em consideração alguns fatores:
  - Idade;
  - Objetivos;
  - Sonhos;
  - Viabilidade.

# Plano Próprio

- Você quer ter um montante de R\$1.000.000,00. Como fazer seu plano.

# Plano Próprio

- Deve-se definir quanto do salário será destinado ao projeto;
- Qual tipo de aplicação;
- Qual é o objetivo;
- O período de aplicação;
- Idade.

# Plano Próprio

- Lembrem-se que quanto mais cedo começar a implantação do plano, menor será o valor desembolsado mensalmente para o cumprimento do plano financeiro.

- No entanto, em todo e qualquer plano financeiro é necessário, primeiramente, que suas finanças pessoais estejam em dia. Elabore um fluxo de caixa.
- Só posso investir se o fluxo de caixa for positivo;
- Deve-se também eliminar dívidas.

# Como Elaborar um Fluxo de Caixa

- Inicialmente, deve-se somar todas as receitas.
- As despesas devem ser discriminadas por grupo, pois você saberá onde estão os maiores gastos e tentar cortá-los;

# Grupo de Despesas

- Habitação;
- Saúde;
- Alimentação;
- Educação;
- Transporte;
- Cultura e Lazer;
- Despesas Financeiras (atenção especial);
- Despesas Diversas.

# Por que Eliminar as Dívidas

- Taxa de juros maiores;
- Ganhos menores que as despesas financeiras.

# Como Fugir das Dívidas

- Cortar pequenos gastos;
- Tente fugir das compras a prazo;
- Renegociem as dívidas;
- Não usem cartões de crédito para efetuarem pequenas compras;
- Troquem as dívidas por outras com juros menores.

# Construção do Plano: Exemplo

- João Batista tem 21 anos e quer ser independente financeiramente aos 50 anos. Sua renda mensal é de R\$1.200,00. Ele quer ter aos 50 anos R\$200.000,00 e decidiu investir em um fundo de ações (25%), que possui uma rentabilidade média de 1,2% a.m.. É possível?

# Plano – João Batista

- Tempo de Contribuição: 29 anos ou 348 meses.
- Investimento: Fundo de ações (25%), com rentabilidade média de 1,2% a.m.
- Valor Futuro: R\$200.000,00
- Contribuição Mensal: ?

# Plano: João Batista

Opções	Período Meses	Taxa Mensal	Valor Futuro	Contrib. Mensal	% Salarial
Poupança	348	0,55	200.000	191,48	15,96
Aposent. Privada	348	0,9	200.000	83,33	6,94
Fundo (15%)	348	1	200.000	64,72	5,39
Fundo (20%)	348	1,1	200.000	49,98	4,17
Fundo (25%)	348	1,2	200.000	38,40	3,20
Fundo (30%)	348	1,3	200.000	29,36	2,45

# Ganhar 1 Milhão de Reais

- Idade do investidor: 25 anos
- Tempo de Contribuição: 25 anos ou 300 meses
- Salário do investidor: R\$2.500,00
- Valor desejado: R\$1.000.000,00

# Como Ganhar 1 Milhão de Reais

Opções	Período Meses	Taxa Mensal	Valor Futuro	Contrib. Mensal	% Salarial
Poupança	300	0,55	1 milhão	1.314,69	52,59%
Aposent. Privada	300	0,9	1 milhão	656,88	26,28%
Fundo (15%)	300	1	1 milhão	532,24	21,29%
Fundo (20%)	300	1,1	1 milhão	429,21	17,17%
Fundo (25%)	300	1,2	1 milhão	344,61	13,78%
Fundo (30%)	300	1,3	1 milhão	275,56	11,02%

# Como Pagar a Faculdade de Seu Filho

- Período: 18 anos ou 216 meses
- Contribuição Mensal: R\$50,00
- Grau de risco: Médio/baixo

# Como Pagar a Faculdade de Seu Filho

- Quando seu filho completar 18 anos, a aplicação terá um saldo de R\$37.893,03.
- Valor da Faculdade: R\$18.240,00
- Total de Descontos: R\$3.100,00
- Sobra: R\$22.753,03
- Aplicado por mais 4 anos, terá um saldo de R\$39.744,16.