

Planejamento Financeiro para a Aposentadoria

Max Lemes

Universidade Federal de Goiás.

Instituto de Matemática e Estatística.



Objetivos do Planejamento Financeiro Pessoal

Por que Planejar suas Finanças?



Melhorar a qualidade de vida:

- Aproveite ao máximo seu dinheiro, evitando gastos desnecessários.



Assumir o controle:

- Alinhe seus gastos aos seus objetivos.



Construir o futuro:

- Tenha a tranquilidade financeira necessária para concretizar seus objetivos.

Por que Planejar suas Finanças?



Melhorar a qualidade de vida:

- Aproveite ao máximo seu dinheiro, evitando gastos desnecessários.



Assumir o controle:

- Alinhe seus gastos aos seus objetivos.



Construir o futuro:

- Tenha a tranquilidade financeira necessária para concretizar seus objetivos.

Por que Planejar suas Finanças?



Melhorar a qualidade de vida:

- Aproveite ao máximo seu dinheiro, evitando gastos desnecessários.



Assumir o controle:

- Alinhe seus gastos aos seus objetivos.



Construir o futuro:

- Tenha a tranquilidade financeira necessária para concretizar seus objetivos.

Por que Planejar suas Finanças?



Melhorar a qualidade de vida:

- Aproveite ao máximo seu dinheiro, evitando gastos desnecessários.



Assumir o controle:

- Alinhe seus gastos aos seus objetivos.



Construir o futuro:

- Tenha a tranquilidade financeira necessária para concretizar seus objetivos.

Por onde começar?



Autoconhecimento (O Mapa)

- O que é inegociável na sua vida? (Ex: segurança, conforto, educação)
- O que significa "qualidade de vida" para você?
- Quais são seus maiores objetivos de curto, médio e longo prazo?
- Qual é a ordem de prioridade desses objetivos?



Autoconhecimento (O Mapa)

- O que é inegociável na sua vida? (Ex: segurança, conforto, educação)
- O que significa "qualidade de vida" para você?
- Quais são seus maiores objetivos de curto, médio e longo prazo?
- Qual é a ordem de prioridade desses objetivos?



Autoconhecimento (O Mapa)

- O que é inegociável na sua vida? (Ex: segurança, conforto, educação)
- O que significa "qualidade de vida" para você?
- Quais são seus maiores objetivos de curto, médio e longo prazo?
- Qual é a ordem de prioridade desses objetivos?



Autoconhecimento (O Mapa)

- O que é inegociável na sua vida? (Ex: segurança, conforto, educação)
- O que significa "qualidade de vida" para você?
- Quais são seus maiores objetivos de curto, médio e longo prazo?
- Qual é a ordem de prioridade desses objetivos?



Organização (O Raio-X)

- Quais são suas fontes de renda? (Salário, extras, etc.)
- Como você gasta seu dinheiro? Liste seus gastos fixos e variáveis.
- Comece pelos grandes blocos: Moradia, Educação, Transporte, Alimentação, Saúde, Lazer e Outros.
- Olhe sempre o custo anual: existem muitos gastos sazonais, como IPTU, IPVA, seguros, matrículas, etc.
- **Balanço:** Você gasta mais ou menos do que ganha?
- **Alinhamento:** Seus gastos atuais te aproximam ou te afastam dos seus objetivos?



Organização (O Raio-X)

- Quais são suas fontes de renda? (Salário, extras, etc.)
- Como você gasta seu dinheiro? Liste seus gastos fixos e variáveis.
- Comece pelos grandes blocos: Moradia, Educação, Transporte, Alimentação, Saúde, Lazer e Outros.
- Olhe sempre o custo anual: existem muitos gastos sazonais, como IPTU, IPVA, seguros, matrículas, etc.
- **Balanço:** Você gasta mais ou menos do que ganha?
- **Alinhamento:** Seus gastos atuais te aproximam ou te afastam dos seus objetivos?



Organização (O Raio-X)

- Quais são suas fontes de renda? (Salário, extras, etc.)
- Como você gasta seu dinheiro? Liste seus gastos fixos e variáveis.
- Comece pelos grandes blocos: Moradia, Educação, Transporte, Alimentação, Saúde, Lazer e Outros.
- Olhe sempre o custo anual: existem muitos gastos sazonais, como IPTU, IPVA, seguros, matrículas, etc.
- **Balanço:** Você gasta mais ou menos do que ganha?
- **Alinhamento:** Seus gastos atuais te aproximam ou te afastam dos seus objetivos?



Organização (O Raio-X)

- Quais são suas fontes de renda? (Salário, extras, etc.)
- Como você gasta seu dinheiro? Liste seus gastos fixos e variáveis.
- Comece pelos grandes blocos: Moradia, Educação, Transporte, Alimentação, Saúde, Lazer e Outros.
- Olhe sempre o custo anual: existem muitos gastos sazonais, como IPTU, IPVA, seguros, matrículas, etc.
- **Balanço:** Você gasta mais ou menos do que ganha?
- **Alinhamento:** Seus gastos atuais te aproximam ou te afastam dos seus objetivos?



Organização (O Raio-X)

- Quais são suas fontes de renda? (Salário, extras, etc.)
- Como você gasta seu dinheiro? Liste seus gastos fixos e variáveis.
- Comece pelos grandes blocos: Moradia, Educação, Transporte, Alimentação, Saúde, Lazer e Outros.
- Olhe sempre o custo anual: existem muitos gastos sazonais, como IPTU, IPVA, seguros, matrículas, etc.
- **Balanço:** Você gasta mais ou menos do que ganha?
- **Alinhamento:** Seus gastos atuais te aproximam ou te afastam dos seus objetivos?



Encontre sua Motivação:

- O **dinheiro** Ele é apenas uma ferramenta para construir seus objetivos:
 - Fazer aquela **viagem dos sonhos**.
 - Comprar aquela **casa maravilhosa**.
 - Garantir a **educação dos filhos**.
 - Construir uma **aposentadoria tranquila**, onde você não dependa do governo ou de favores.
 - Alcançar a **liberdade** de escolha, seja para abrir um negócio, trabalhar menos ou simplesmente mudar de ramo.



Encontre sua Motivação:

- O **dinheiro** Ele é apenas uma ferramenta para construir seus objetivos:
 - Fazer aquela **viagem dos sonhos**.
 - Comprar aquela **casa maravilhosa**.
 - Garantir a **educação dos filhos**.
 - Construir uma **aposentadoria tranquila**, onde você não dependa do governo ou de favores.
 - Alcançar a **liberdade** de escolha, seja para abrir um negócio, trabalhar menos ou simplesmente mudar de ramo.



Monte seu Plano de Ação:

- **Escolha sua ferramenta:** pode ser um aplicativo de finanças, uma planilha detalhada ou um simples caderno. O importante é que funcione para você. Registre *tudo* o que entra e sai.
- **Crie seu Orçamento:** defina quanto você pretende gastar com despesas essenciais (moradia, alimentação), com desejos (lazer, hobbies) e quanto destinará para metas financeiras (quitar dívidas, investir). Ajuste conforme sua realidade.
- **Automatize seus objetivos;** Configure transferências automáticas mensais da sua conta corrente para uma conta de investimentos ou poupança assim que seu salário cair. Isso torna a economia um hábito, não uma escolha.



Monte seu Plano de Ação:

- **Escolha sua ferramenta:** pode ser um aplicativo de finanças, uma planilha detalhada ou um simples caderno. O importante é que funcione para você. Registre *tudo* o que entra e sai.
- **Crie seu Orçamento:** defina quanto você pretende gastar com despesas essenciais (moradia, alimentação), com desejos (lazer, hobbies) e quanto destinará para metas financeiras (quitar dívidas, investir). Ajuste conforme sua realidade.
- **Automatize seus objetivos;** Configure transferências automáticas mensais da sua conta corrente para uma conta de investimentos ou poupança assim que seu salário cair. Isso torna a economia um hábito, não uma escolha.



Monte seu Plano de Ação:

- **Estabeleça metas SMART:** Transforme sonhos em planos concretos.
Exemplo: "Guardar R\$ 1.000 (Específico, Mensurável) para viajar para a Europa (Atingível, Relevante) daqui a 36 meses (Temporal)".
- **Faça revisões mensais:** Uma vez por mês, analise seus gastos e verifique o progresso em direção às suas metas. Celebre as vitórias e ajuste a rota se necessário.

Como fazer?

Evite os inimigos da tranquilidade financeira

A Corda Bamba Financeira

- **Hábito:** Não ter uma reserva de emergência: "se algo acontecer, na hora eu resolvo".
- **Consequência:** Pequenos imprevistos (saúde, carro, casa) se transformam em dívidas caras, e a ansiedade financeira tira a sua liberdade de escolha.

O Ciclo do "Zera a Conta"

- **Hábito:** Gastar 100% da sua renda todo mês.
- **Consequência:** Viver sem nenhuma margem para erros ou oportunidades. Qualquer imprevisto se torna uma crise e o futuro nunca chega.

Evite os inimigos da tranquilidade financeira

A Corda Bamba Financeira

- **Hábito:** Não ter uma reserva de emergência: "se algo acontecer, na hora eu resolvo".
- **Consequência:** Pequenos imprevistos (saúde, carro, casa) se transformam em dívidas caras, e a ansiedade financeira tira a sua liberdade de escolha.

O Ciclo do "Zera a Conta"

- **Hábito:** Gastar 100% da sua renda todo mês.
- **Consequência:** Viver sem nenhuma margem para erros ou oportunidades. Qualquer imprevisto se torna uma crise e o futuro nunca chega.



A Prisão das Prestações

- **Hábito:** Acumular parcelamentos e financiamentos em excesso.
- **Consequência:** trabalhar para pagar o passado em vez de construir o futuro, perdendo a liberdade de escolha.



O Impulso no Crédito

- **Hábito:** Usar o crédito para comprar bens de consumo.
- **Consequência:** Você paga mais caro por um prazer temporário que perde valor rapidamente, sacrificando objetivos maiores.



A Prisão das Prestações

- **Hábito:** Acumular parcelamentos e financiamentos em excesso.
- **Consequência:** trabalhar para pagar o passado em vez de construir o futuro, perdendo a liberdade de escolha.



O Impulso no Crédito

- **Hábito:** Usar o crédito para comprar bens de consumo.
- **Consequência:** Você paga mais caro por um prazer temporário que perde valor rapidamente, sacrificando objetivos maiores.



Obrigado por sua atenção!