

11^a



Semana Nacional de
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

ABRAPP

COMISSÃO TÉCNICA LESTE-SUDESTE
(SUBGRUPO SUDESTE) DE ESTRATÉGIAS
E CRIAÇÃO DE VALOR DA ABRAPP



COMISSÃO TÉCNICA LESTE-SUDESTE
(SUBGRUPO SUDESTE) DE ESTRATÉGIAS
E CRIAÇÃO DE VALOR DA ABRAPP



LONGEVIDADE FINANCEIRA

CONSTRUINDO SEU BEM-ESTAR NO PRESENTE E NO FUTURO



BEM-ESTAR FINANCEIRO

ORGANIZANDO AS FINANÇAS NO PRESENTE

Endividamento

ESTADÃO
Opinião • Política • Economia & Negócios • Brasil • Internacional • Esportes • Cultura • Últimas • Assine

e|investidor ASSINE NOSSA NEWSLETTER

Guia Imposto de Renda 2024 Planilha de Gastos Gratuita Como começar a Investir

ÚLTIMAS NOTÍCIAS

Brasileiros chegam a 2024 devendo mais, diz pesquisa

Levantamento feito pela Paschoalotto em dezembro aponta aumento de inadimplência

JENNE ANDRADE
jennefer.andrade@estadao.com

ESTADÃO
Opinião • Política • Economia & Negócios • Brasil • Internacional • Esportes • Cultura • Últimas • Assine

e|investidor ASSINE NOSSA NEWSLETTER

Onde Investir 2024 Planilha de Gastos Gratuita Como começar a Investir

ÚLTIMAS NOTÍCIAS

Cartão de crédito: dívidas atingem 87% das famílias brasileiras, aponta Peic

Para especialistas, programa de renegociação de dívidas e educação financeira são caminhos para evitar bola de neve

RAFAELA SOUZA E DANIEL ALOISIO
rafaela.pereira@estadao.com

07/11/2023, 10:26

Twitter Facebook WhatsApp LinkedIn Email

InfoMoney News

Últimas Notícias Mercados Investimentos Política Economia Finanças Pessoais Carreira Colunistas IM Business

Economia | "Raio X da Inadimplência"

77% dos lares brasileiros possuem dívidas e cartão de crédito lidera, diz pesquisa

Parcela de pessoas que têm como fonte principal de dívida o cartão passou de 49% em 2021 para 56% no ano passado e alcançou 60% em 2023

Roberto de Lira

07/12/2023 11h00 • Atualizado 4 meses atrás

WhatsApp Facebook X LinkedIn Telegram Print

O GLOBO | Saúde ASSINE

Brasileiro se preocupa mais com dinheiro que saúde: por que a questão financeira impacta tanto na saúde mental? Psicólogos explicam



Alguns impactos da (falta) de saúde financeira

- O próprio consumismo exagerado pode virar uma doença compulsiva chamada ONIOMANIA.



Divórcio e brigas domésticas



Cerca de 57% dos divórcios no Brasil são motivados por problemas financeiros, aponta IBGE; **Problemas interpessoais** em geral.



Estresse, depressão e ansiedade

93,8% dos brasileiros já enfrentaram estresse financeiro. **Baixa autoestima e esgotamento emocional** também são reflexos preocupantes.

Segurança no Trabalho



Problemas emocionais e psicológicos podem aumentar o risco de segurança no trabalho. **Absenteísmo e Presenteísmo** representam risco de segurança e perda de produtividade.



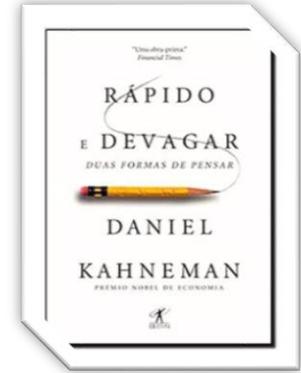
Violência financeira

Mais da metade dos crimes de abuso econômico de idosos envolve os parentes mais próximos, como filhos, netos e sobrinhos.



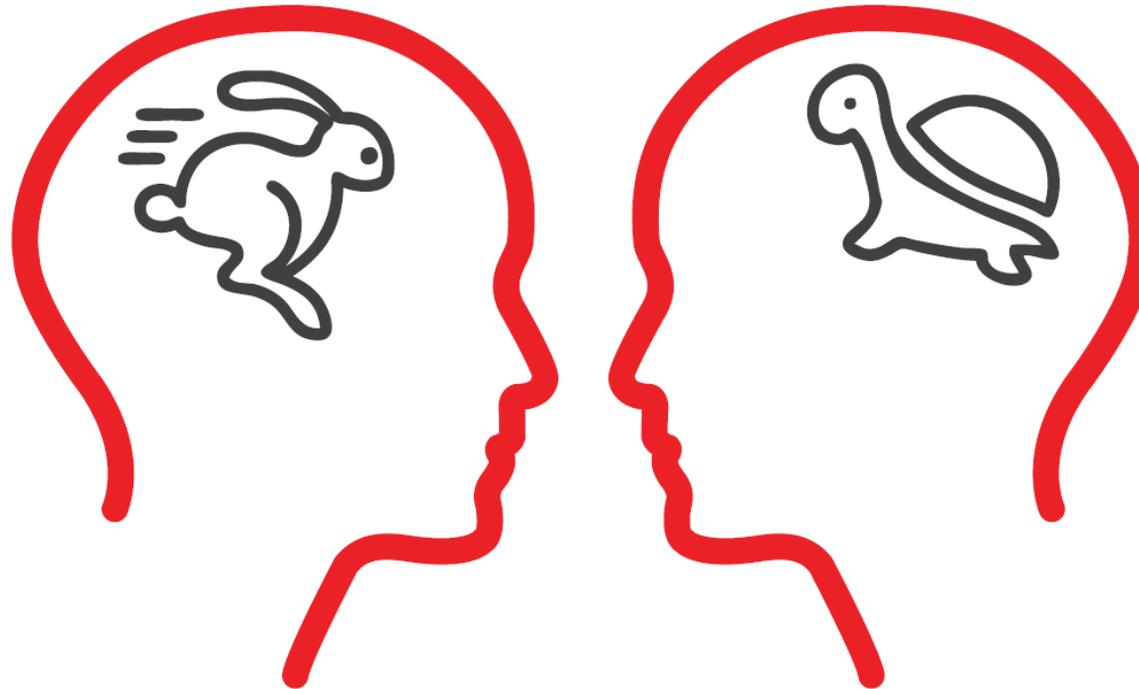
Daniel Kahneman, o psicólogo que ganhou o Nobel de Economia

Entenda como tomamos nossas decisões!



Sistema 1:
Rápido
Emocional
Instintivo
Automático

Pouco ou nenhum
esforço (2 + 2)



Sistema 2:
Devagar
Lógico/ Racional
Reflexivo
Análise

Requer esforço,
concentração, foco
(17 x 24)



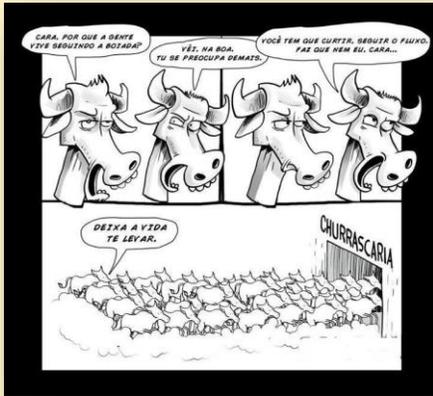
85% das nossas
decisões no dia a dia
são feitas no
“automático”.

O “pensar rápido” é o
protagonista.



O problema financeiro nem sempre é **falta de dinheiro** ou **de informação**! Os vieses comportamentais atuam o tempo todo!

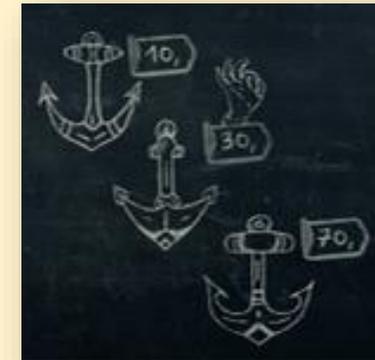
Efeito manada



Oportunidade



Ancoragem



Aceitação social (redes sociais)



Autoconfiança excessiva



Referencial de Identidade



O que é ter um Bem-Estar Financeiro

Ser capaz de **cumprir suas obrigações** financeiras correntes.

Ser capaz de **tomar boas decisões** financeiras.

Ter **disciplina e autocontrole** para cumprir objetivos.

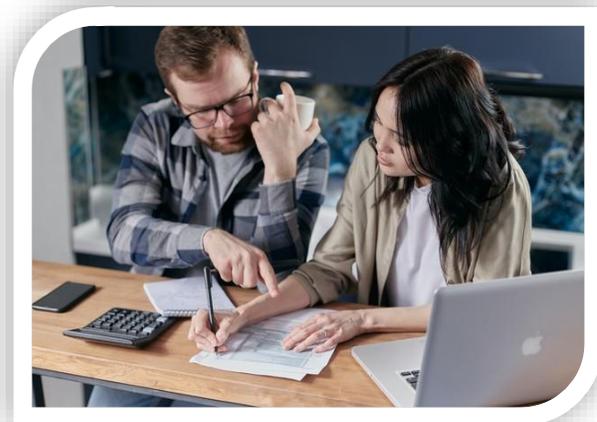
Sentir-se seguro quanto ao **futuro financeiro**.

Ter liberdade de **fazer escolhas** que permitam aproveitar a vida.



2. Reunir a Família

Com quem as pessoas se sentem mais a vontade para falar sobre dinheiro:



- **Reúna a família** e apresente a real situação financeira;
- Peça ajuda. Conte **com sua empresa**.



3. Ajustar Padrão de Vida

Faça o planejamento e tome decisões importantes

- **Adeque seu padrão de vida à sua realidade atual** e não antecipe de forma prematura;
- Aproveite a PLR e priorize **quitar dívidas (Dia D0)**. **Negocie**, verifique programas como o “Desenrola Brasil” “Lei 1481 do Superendividado”;
- Avalie o **local de sua moradia**, hábitos e **rotinas**, **automóvel (efeito cascata)**;
- Defina os próximos **sonhos e projetos** em família;
- Não somos definidos pelo que temos ou fazemos. **Não é a questão financeira que define nossa identidade** (nem nosso passado);
- Defina objetivos, mas aproveite a **Jornada**. Construa sua **independência financeira**.



4. Empréstimo Consciente

Evite criar dívidas

- Se **precisar de empréstimo, avalie a melhor opção** do mercado e evite o crédito fácil e rápido, como cartão de crédito e cheque especial;
- Ao decidir pagar à vista ou parcelar, **priorize o pagamento à vista**. Faça o “empréstimo para você mesmo” a partir de hoje e construa a realização do sonho futuro pagando à vista;
- **Não use cheque especial** e limite de cartão como reserva de emergência;
- Ao contrair empréstimo, **avalie o motivo**, converse com o cônjuge, e sendo necessário para trocar dívida maior por dívida menor, tente pegar o **menor valor possível, no menor prazo possível e com uma parcela que caiba no orçamento**.



Prazo



Taxa



Valor



5. Potencializar Renda

Trabalho persistente

- O caminho é pelo **trabalho honesto e persistente**;
- Crie uma **renda extra**, um plano B, para acelerar a quitação das dívidas e buscar o equilíbrio financeiro;
- Potencialize a renda familiar, **ativando talentos** dentro de casa;
- **Estimule os filhos maiores a trabalharem.** Existe uma grande geração dos “nem nem”. Ensine-os pelo exemplo ao invés de “poupá-los”. Ensine-os sobre **persistência, paciência e resiliência**;
- **Empreenda com sabedoria.** Considere talento e prazer. Comece devagar;
- Fuja de promessas mirabolantes. **Não existe atalho.** Não acredite em soluções fáceis e rápidas.



6. Começar Investindo

Investimento consistente

- Não coloque sua confiança de futuro no **INSS**;
- Não invista o que sobrar, mas sim, **comece investindo**;
- **Automatize seu investimento** sempre que possível e vai aumentando gradualmente; Ver **tributação**;
- Aproveite o **benefício da sua empresa** para investir;
- Busque ajuda profissional **para investir - diversifique**;
- Construa **reserva** de emergência e de sonhos de médio e longo prazo;
- Não pense em ganhos **rápidos, fáceis e altos** (não há atalhos). Cuidado com as referências das **redes sociais**;
- Investimento é processo... Dia a dia... Médio e longo prazo... Use os **juros compostos** a seu favor. Invista na **generosidade**;
- Cuidado com **pirâmides, relatos de sucesso explosivo, loterias, apostas esportivas, bitcoin, ações e negócio próprio (veja ações como negócio)**;
- Cuidado com: “**jeitinho brasileiro**” e “**importante é me dar bem**”.



7. Definir Novos Hábitos

Hábitos saudáveis

- Nosso automatismo nos leva para a **busca do prazer e diminuição do sofrimento**, o que nos leva para a dívida, nos “dando presente” e trazendo “dores de cabeça”;
- Temos que pensar como os atletas, que **treinam, se sacrificam e depois comemoram** os resultados alcançados. A academia e exercício no início é muito difícil, mas depois vira um bom hábito natural;
- Com dinheiro é a mesma coisa. Temos que **trabalhar duro**, nos sacrificar, **investir para o futuro** para então buscar realizar projetos futuros e comemorar ao alcançar. A preparação é mais importante que o resultado. Tem que ter **disciplina**;
- Aí vira um hábito natural e prazeroso. **Os prazeres mudam** e se torna algo mais sustentável, diminuindo euforias passageiras.





COMISSÃO TÉCNICA LESTE-SUDESTE
(SUBGRUPO SUDESTE) DE ESTRATÉGIAS
E CRIAÇÃO DE VALOR DA ABRAPP

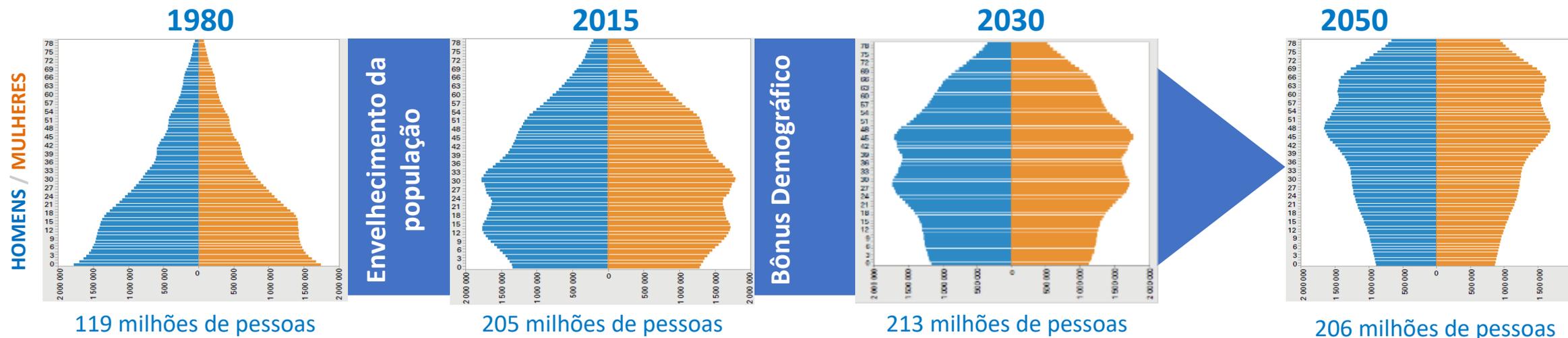


LONGEVIDADE

CONSTRUINDO SEU FUTURO FINANCEIRO

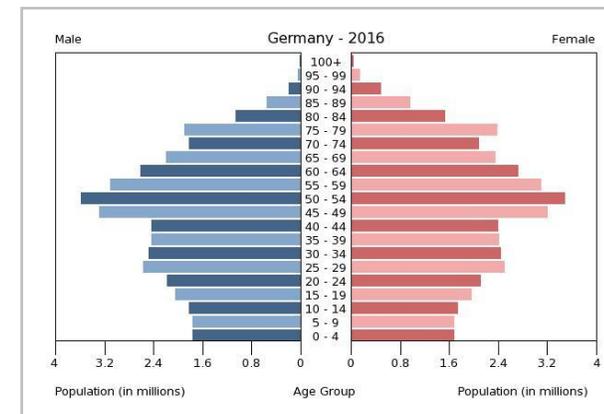
ENVELHECIMENTO POPULACIONAL NO BRASIL

Fonte: Projeção da População do Brasil por Sexo e Idade – 1980-2050
– Revisão 2008 – IBGE e The World Factbook – Cia.gov



NO ANO DE 2050

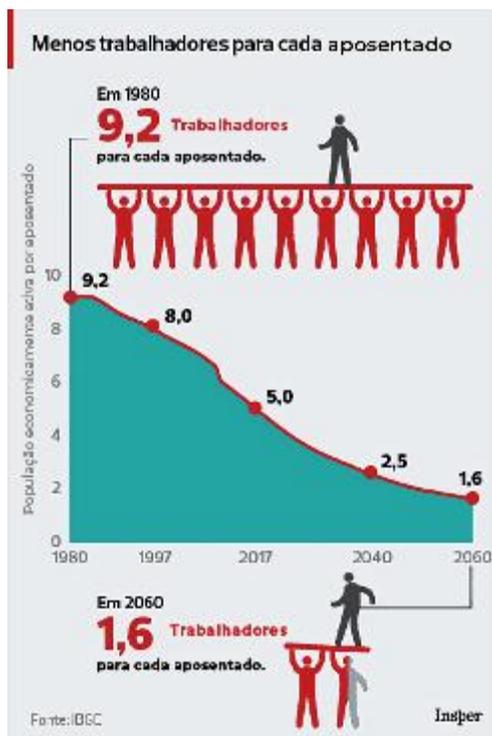
- É esperado que mais de **52 milhões de Brasileiros** tenham idade **acima de 65 anos**;
- Tendo **triplicado** de tamanho desde 2015 (de 17 milhões para 52 milhões);
- Chegando em 2050 a representar **1/4 da população total**;
- Tornando o perfil demográfico do Brasil **semelhante** ao dos **países desenvolvidos**.



DESAFIOS PREVIDENCIÁRIOS

Previdência Social

Com a queda da natalidade e o aumento da longevidade, o sistema de previdência social tende a não atender a todos que estão hoje na ativa:



g1

ECONOMIA

Governo estima que rombo previdenciário deve dobrar até 2060; analistas veem necessidade de nova reforma no futuro

ESTADO DE MINAS ECONOMIA

Estudos indicam que apenas 1% dos aposentados conseguem arcar com seus próprios custos

EBC COMPANY

Por que a geração Z está preocupada com a aposentadoria

A maioria não tem ideia de quanto dinheiro vai precisar para um dia conseguir se aposentar confortavelmente

Previdência Complementar

Por outro lado, apenas 13% dos brasileiros investem em previdência complementar:

InfoMoney

Quase 7 em cada 10 brasileiros não têm reserva financeira, aponta Datafolha

Previdência está entre os TOP10 benefícios desejados entre os colaboradores, mas poucas empresas o oferecem:

InfoMoney

Início Últimas Notícias Mercados Investimentos Política Economia **Finanças Pessoais** Carreira IM Business IM Trader

[Minhas Finanças](#) | Planejando o futuro

Envelhecimento aumenta preocupação do brasileiro com aposentadoria: como manter renda aos 60+?

Especialistas ensinam como pavimentar o futuro para se viver mais anos com renda garantida

[Anna França](#)

14/01/2024 10h13 • Atualizado 22 horas atrás



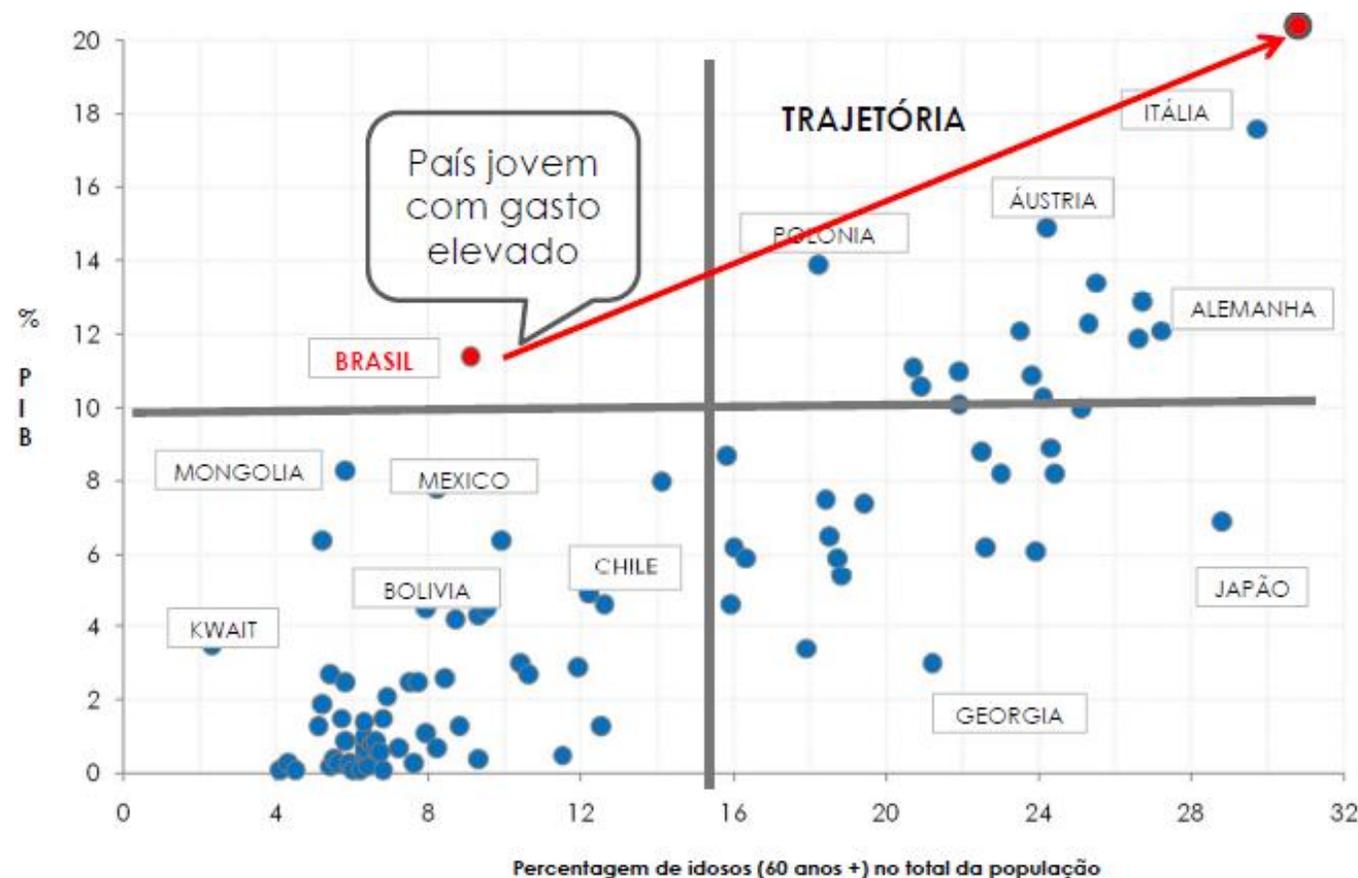
Gastos Previdenciários (%PIB) e População Idosa no Mundo e no Brasil

Atualmente, algo como **8% da população** Brasileira consome aproximadamente **12% do PIB** com benefícios previdenciários.

Este é aproximadamente o mesmo nível de gastos previdenciários da **Alemanha** cuja população idosa representa **28% da população total**.

Mantidas as regras atuais, em poucos anos, o Brasil passará a gastar na faixa de **20% do PIB** somente com o **INSS**, podendo atingir **25%** considerados os regimes próprios.

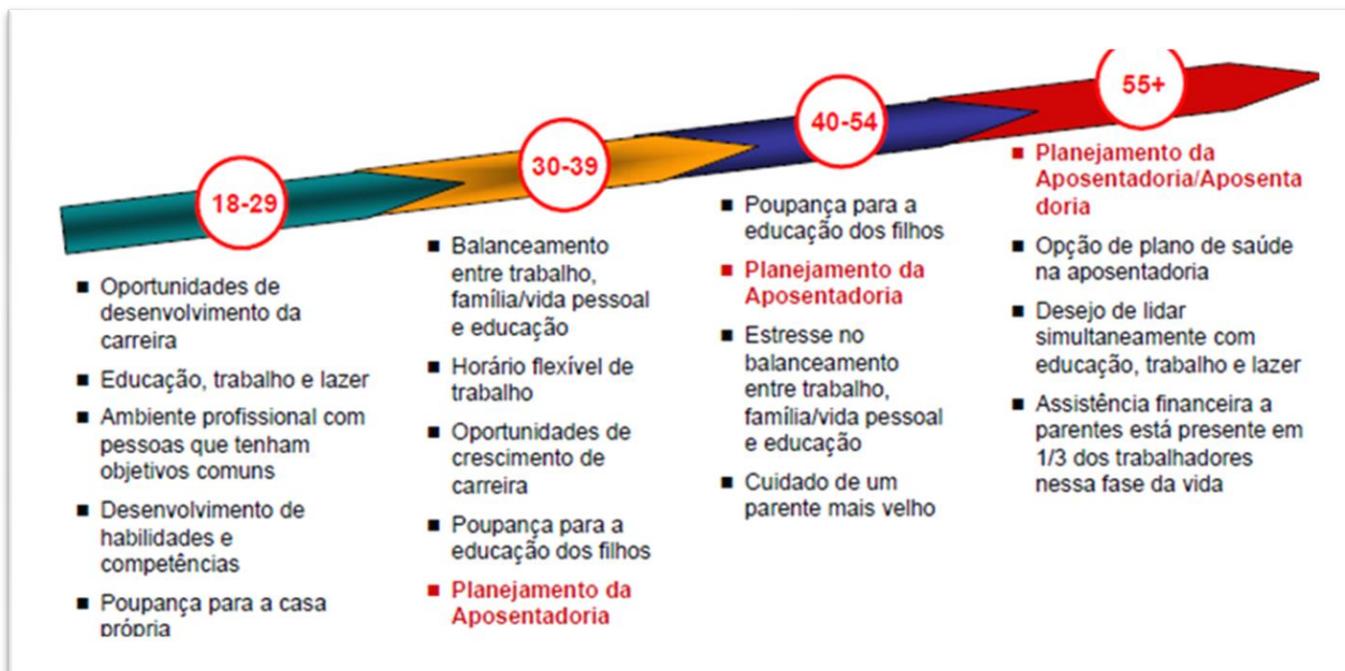
Fonte: Envelhecimento Populacional e seus impactos sobre a Previdência - Paulo Tafner - SEMINÁRIO ECONOMIA PUC Rio – Novembro de 2016



Prioridades



A preocupação com o futuro financeiro se torna prioridade para pessoas com idade a **partir de 45 anos**. Além disso, mais de 1/3 dos trabalhadores sentem que não ganham suficiente para poupar.



Barreiras à poupança para a aposentadoria

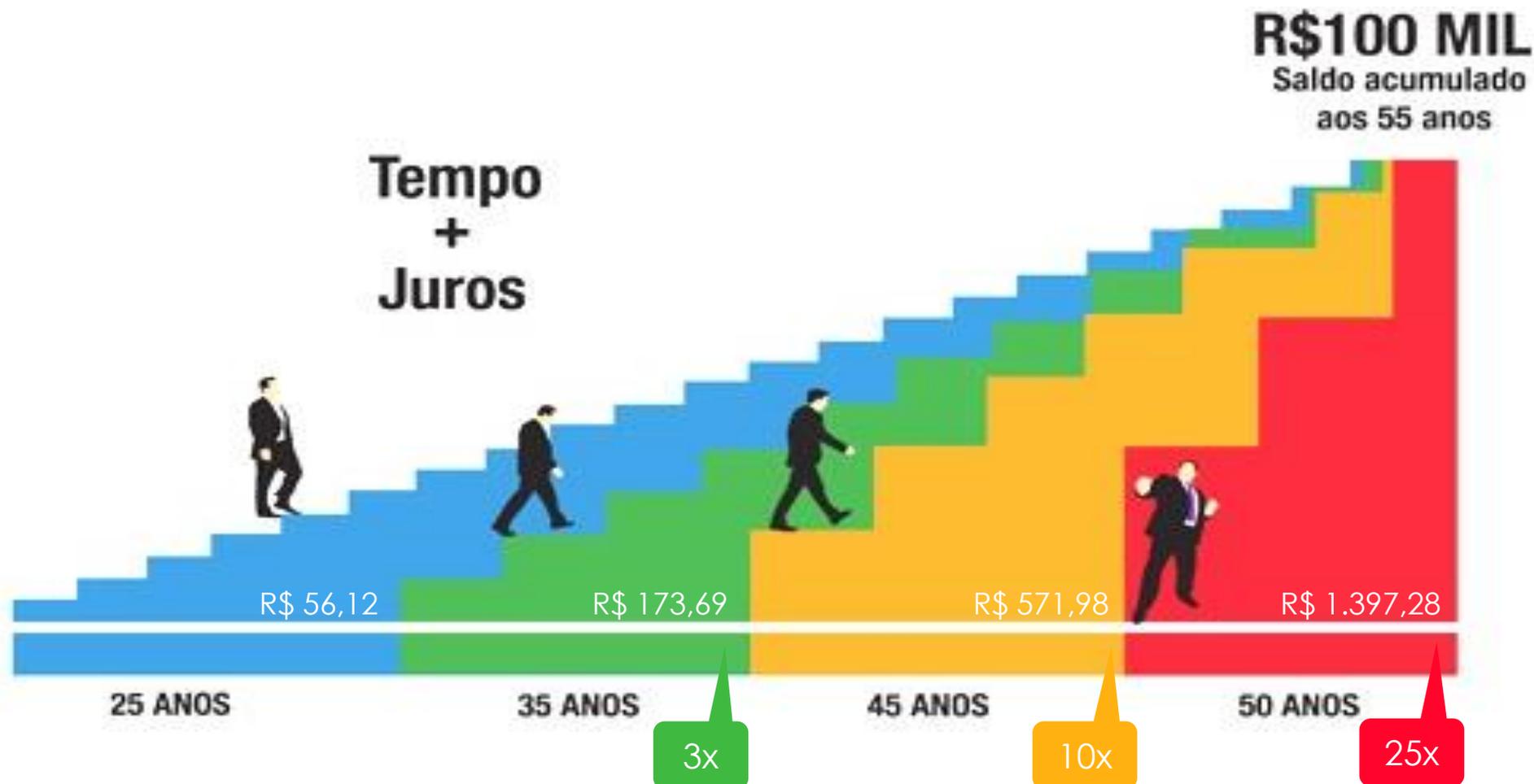
Simplemente receber uma renda de um empregador ou ter um plano de previdência disponível não significa que todos os trabalhadores podem poupar habitualmente. Na verdade, os trabalhadores enfrentam muitas barreiras que os impedem de poupar ou poupar mais para a aposentadoria.

Mais de um terço dos trabalhadores sentem que não ganham o suficiente para poupar





Use o tempo como seu aliado:



Exemplo de salário de R\$ 4.000,00



Economia Prateada

O público consumidor 50+ já representa 26% da população brasileira (IBGE 2021), e tem grande poder de consumo no país, mesmo sendo ignorado pela maior parte das campanhas publicitárias



A economia prateada movimentada cerca de R\$ 1,6 trilhão ao ano, e o consumo dessa população cresce 3 vezes mais rápido em comparação com o dos mais jovens.



Mercado de Trabalho



Problemas de comportamento prejudicam a Geração Z no mercado de trabalho

Como os recrutadores vêm enfrentado os desafios da contratação de uma geração que neste ano vai ultrapassar os Baby Boomers



26 de fevereiro de 2024 · Atualizado há 2 meses

Essa nova geração, que contempla os nascidos entre 1995 e 2010, deve ultrapassar os Baby Boomers na força de trabalho este ano, de acordo com **dados do Glassdoor**, site americano onde funcionários atuais e ex-funcionários avaliam anonimamente as empresas – e isso preocupa alguns gestores.

O problema parece começar durante o recrutamento: profissionais de RH afirmam que os candidatos da Geração Z não se vestem adequadamente (58%), não fazem contato visual (57%), têm exigências salariais irracionais (42%), não se comunicam bem (39%) e não parecem muito interessados ou engajados (33%).

Depois, uma vez contratados, os trabalhadores da Geração Z tendem a se comportar de forma arrogante (60%) e são difíceis de gerir (26%), entre outras coisas.

Lidar com a Geração Z é desafio para 68% do mercado de trabalho, aponta relatório

Conflito geracional não é novidade no mercado; especialistas dão dicas de como lidar com questões

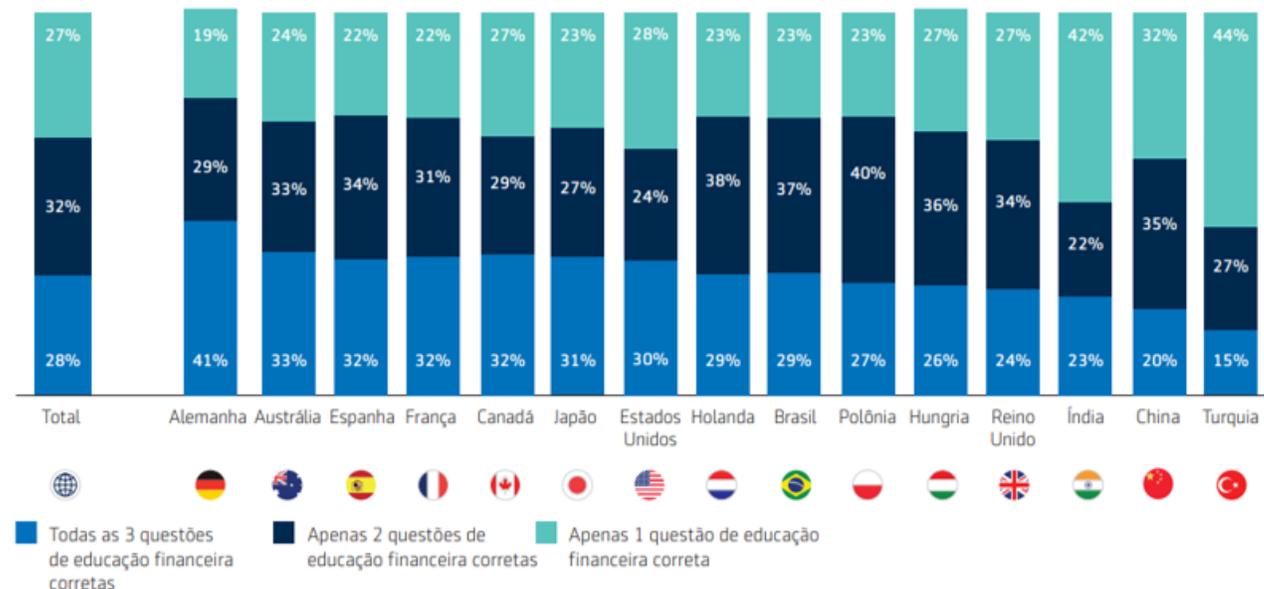


1. Capital Financeiro

Se preparando para o futuro

- Entenda seu plano corporativo e utilize-o a seu favor;
- Procure conhecer os fundamentos da educação financeira e economia comportamental;
- Comece a poupar o quanto antes para aproveitar o efeito dos juros compostos;
- Crie um Plano B, C,...
- Estabeleça expectativas claras para sua vida financeira futura;
- Desenvolva uma estratégia clara para construir esse objetivo de renda futura;
- Construa sua independência e liberdade financeira;

Menos de um terço dos trabalhadores de todo o mundo responderam corretamente a todas as três questões sobre educação financeira



2. Capital Intelectual

Capacitação constante

- Devemos buscar nos adaptar a um mundo em constante transformação, especialmente frente a evolução social e tecnológica;
- Manter o aprendizado constante durante toda a vida;
- A internet e redes sociais transformaram a forma com que nos relacionamos e consumimos;
- Exercer contribuição social;
- Desenvolver a espiritualidade;
- Definir um propósito de vida;
- Ativar talentos e dons;



3. Capital Social e Profissional

Investir nos relacionamentos

- Importante se dedicar aos relacionamentos, construindo conexões profundas com a família e amigos;
- Estabelecer hobbies;
- Diversão deve fazer parte da vida;
- Programas culturais;
- Equilíbrio emocional;
- Vida social ativa;
- Empreender com sabedoria. Nunca é tarde para recomeçar;
- Crie um Plano B, C...
- Busque conselhos de pessoas sábias;
- 65% das empresas são MEI e 60% das empresas fecham em até 5 anos;

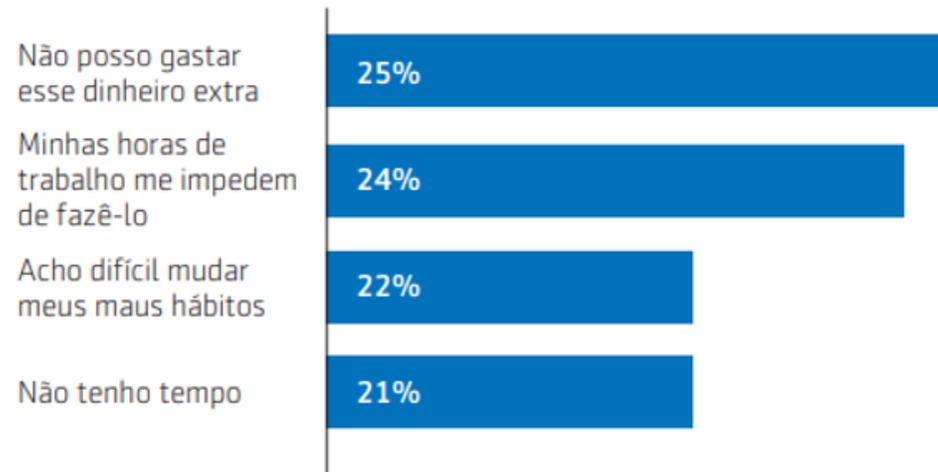


4. Capital Físico e de Bem-estar

Saúde e Bem Estar

- Cuidar preventivamente da saúde gera economia financeira no futuro e aumenta a qualidade de vida na fase dos 60+;
- Evitar vícios como tabagismo, excesso de álcool ou sobrepeso;
- Consumir alimentação saudável;
- Realizar frequentemente exercício físico;
- Escolher esporte. Se for esporte de equipe, melhor ainda;
- Tratar a saúde mental para evitar estresse, ansiedade e depressão;

Barreiras que impedem as pessoas de cuidar melhor da saúde



ESPECIALISTAS



ANDREA VANZILLOTTA

É graduada em Estatística e Atuária, com mestrado em Economia e Finanças, pós-graduação em Previdência Complementar e especialização em Atuária pela UFRJ. No Instituto Brasileiro de Atuária, é coordenadora do Comitê Técnico de Fechadas e Presidente da Comissão de Ética. Com mais de 35 anos de experiência no mercado de previdência complementar, atualmente é consultora associada da HR Serviços Atuariais. Além disso, é perita judicial e professora em cursos e treinamentos, abordando temas como previdência social, complementar e conceitos básicos de atuária para técnicos, dirigentes e conselheiros de fundos de pensão.



CRISTIANO VERARDO

Entusiasta da educação financeira e previdenciária e um fã da atitude previdente como estilo de vida. Especialista da UniAbrapp. Diretor de Seguridade, Relacionamento e Tecnologia da Vexty.

DANIEL COELHO

É gerente de Educação e Marketing na Valia, onde atua há 12 anos, com vasta experiência em gestão de atendimento e vendas nos segmentos de previdência, bancário e varejista. Possui graduação em Administração e especializações em Gestão Empresarial; Previdência Complementar pela UniAbrapp/IBMEC, e Marketing, Growth e Branding, além de ser certificado pelo ICSS. Atualmente é coordenador das Comissões Técnicas da Abrapp na região Sudeste de Vendas e a de Estratégia e Criação de Valor.



MARIA GURGEL

Fundadora do Projeto RE\$GUARDE – Criança que poupa. É formada em Ciência da Computação com pós-graduação em Recursos Humanos pela PUC-RJ e MBA pela Fundação Dom Cabral. Passou por diversas instituições de ensino participando de treinamentos de liderança e negócios, entre eles Massachusetts Institute of Technology (MIT), International Institute for Management Development (IMD) e Kenan Flagler Business School. Combina literatura infantil e educação financeira, e lançou o projeto para o público em março de 2022.



Coordenador:

Daniel Oliveira Coelho

VALIA

Coordenador Suplente:

Carlowe Vidaurre Nassif

PREVI

Membros:

Catarina Hajjar Borges Goytacaz

SERPROS

Gabriella Costa de Lima

SIAS

Jessica Salaverry Tavares

INFRAPREV

Juliana Martinho Busch

CAPESESP

José Luciano Janeiro Frucht

REAL GRANDEZA

Leandro Soares da Silva

ELETROS

Marta Moreira Linhares

FUNDAÇÃO ATLÂNTICO

Noemia de Queiroz Vasquez

PREVINDUS

Priscila de Castro Zamponi

FAPES

Robson Martins da Silva

ICATUFMP

Sabrina Marinho dos Anjos Pereira

PREVDATA

Selma Luzia Zordan Lima

PRECE

Sharen Goepfert Nicolau

ELETROS

Thaís Lobo Arruda de Mendonça

TELOS

Theresa Alexandra Melcop Sant'Anna

PREVIM

Thiago Costa Ataide

MAG

Valéria dos Santos Carvalho

SIAS

Wilson Mesquita da Silva

NUCLEOS

Yara França

BRASLIGHT

INTEGRANTES DA COMISSÃO TÉCNICA
LESTE-SUDESTE (SUBGRUPO SUDESTE) DE
ESTRATÉGIAS E CRIAÇÃO DE VALOR DA ABRAPP



ABRAPP





COMISSÃO TÉCNICA LESTE-SUDESTE
(SUBGRUPO SUDESTE) DE ESTRATÉGIAS
E CRIAÇÃO DE VALOR DA ABRAPP



OBRIIGADO!
