



Planejando o próximo ano: o ano de virar o jogo financeiro!

Vou receber 13º salário / bônus

Pago as dívidas ou invisto?

Depende de 2 fatores:

Taxa de juros da dívida

Rentabilidade do investimento



Cenário em que devo priorizar o pagamento de dívidas:

Taxa de Juros da
dívida

$>$
Maior que

Rentabilidade de
Investimento de
baixo risco

Cenário em que devo priorizar o investimento:

Taxa de Juros da
dívida

<
Menor que

Rentabilidade de
Investimento de
baixo risco

Exemplo: vou receber R\$ 12.000, quito o financiamento **antecipadamente** ou invisto?

Sistema SAC	
Saldo devedor remanescente	R\$ 12.000
Prazo remanescente	6 meses
Taxa de Juros do financiamento (ao ano)	8,00%
Taxa de Juros do financiamento (ao mês)	0,643%
Retorno Investimento líquido IR (ao ano)	7,17%
Retorno Investimento líquido IR (ao mês)	0,579%

Rentabilidade de investimentos (líquida de IR)
menor que taxa de juros do financiamento

Mês	Saldo Devedor	Juros Financiamento	Parcela	Saldo Investido	Juros Investimento
1	R\$ 12.000	R\$ 77	R\$ 2.077	R\$ 12.000	R\$ 69
2	R\$ 10.000	R\$ 64	R\$ 2.064	R\$ 9.992	R\$ 58
3	R\$ 8.000	R\$ 51	R\$ 2.051	R\$ 7.986	R\$ 46
4	R\$ 6.000	R\$ 39	R\$ 2.039	R\$ 5.980	R\$ 35
5	R\$ 4.000	R\$ 26	R\$ 2.026	R\$ 3.976	R\$ 23
6	R\$ 2.000	R\$ 13	R\$ 2.013	R\$ 1.974	R\$ 11
TOTAL	-	R\$ 270	R\$ 12.270	-	R\$ 242

Em algum caso pode
ser mais vantajoso
investir?

Exemplo: vou receber R\$ 12.000, quito o financiamento **antecipadamente** ou invisto?

Sistema SAC	
Saldo devedor remanescente	R\$ 12.000
Prazo remanescente	6 meses
Taxa de Juros do financiamento (ao ano)	8,00%
Taxa de Juros do financiamento (ao mês)	0,643%
Retorno Investimento líquido IR (ao ano)	8,72%
Retorno Investimento líquido IR (ao mês)	0,699%

Rentabilidade de investimentos (líquida de IR)
maior que taxa de juros do financiamento

Mês	Saldo Devedor	Juros Financiamento	Parcela	Saldo Investido	Juros Investimento
1	R\$ 12.000	R\$ 77	R\$ 2.077	R\$ 12.000	R\$ 84
2	R\$ 10.000	R\$ 64	R\$ 2.064	R\$ 10.007	R\$ 70
3	R\$ 8.000	R\$ 51	R\$ 2.051	R\$ 8.012	R\$ 56
4	R\$ 6.000	R\$ 39	R\$ 2.039	R\$ 6.017	R\$ 42
5	R\$ 4.000	R\$ 26	R\$ 2.026	R\$ 4.020	R\$ 28
6	R\$ 2.000	R\$ 13	R\$ 2.013	R\$ 2.023	R\$ 14
TOTAL	-	R\$ 270	R\$ 12.270	-	R\$ 294

Preciso quitar dívidas. E agora?



1

Entenda suas dívidas

Modalidade: identifique todas as suas dívidas, incluindo cartão de crédito, cheque especial, empréstimo pessoal, consignado, financiamento e contas de consumo;

Taxas de juros: anote as taxas de juros associadas a cada modalidade de dívida;

Saldo devedor: registre o saldo total devedor para cada dívida;

Parcelas em aberto: informe a quantidade e o valor das parcelas em aberto, quando aplicável.



2

Revisite seu orçamento:

- ✓ **Avalie suas despesas:** quais gastos é possível cortar ou reduzir para que o orçamento acomode parcelas das suas dívidas?
- ✓ **Defina metas de pagamento mensais:** agora, defina um valor do seu orçamento para destinar ao pagamento das suas dívidas todos os meses!
- ✓ **Evite novas dívidas:** se seus gastos estão maiores que sua renda, é possível que em breve você acabe se endividando novamente. Organize-se para que isso não aconteça!



Quanto consigo destinar ao pagamento de dívidas por mês?

3

Elabore um plano de ação:

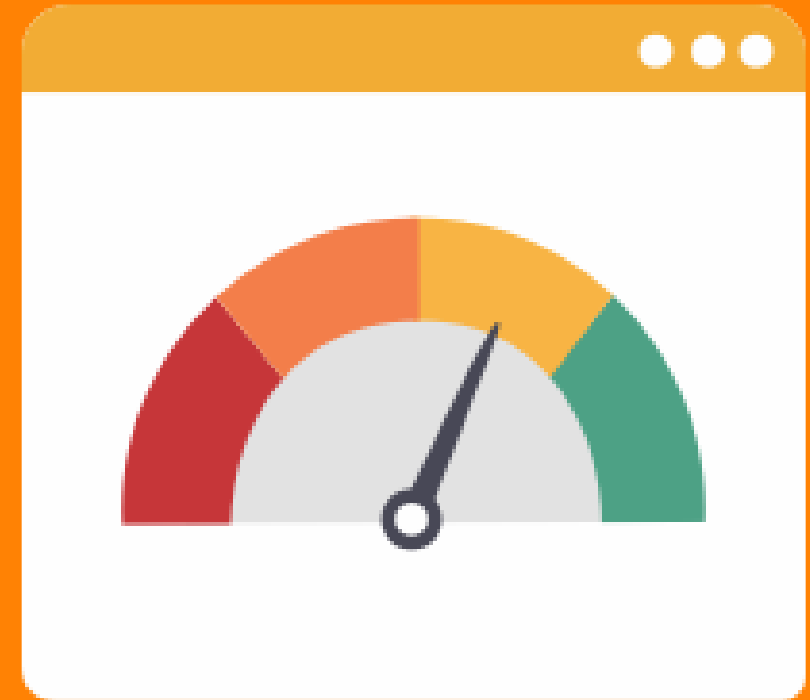
- ✓ **Programas para endividados:** identifique oportunidades que facilitem a negociação de dívidas, como o Feirão Serasa Limpa Nome ou programas do governo;
- ✓ **Substituição de dívidas:** considere trocar dívidas mais caras, como cartão de crédito e cheque especial, por opções mais baratas, como empréstimo pessoal ou consignado;
- ✓ **Renegociação:** busque a redução das taxas de juros e o alongamento do prazo das parcelas, para que se ajustem ao seu orçamento.



DICAS:

#1 Agende uma conversa pessoalmente com o(a) gerente do seu banco para discutir suas opções;

#2 Monitore de perto o progresso seu planejamento financeiro para garantir que você esteja no caminho certo.



Contas em dia? Aproveite a Black Friday com cautela!



Antes de comprar, reflita:

Qual a motivação da minha compra?

Você realmente precisa disso ou só quer comprar porque está mais barato?

Eu tenho dinheiro para pagar?

Se você está sem dinheiro, mesmo um produto com 80% de desconto acaba saindo caro.

Qual compra é minha prioridade?

Precisar é mais importante do que querer. Foque nos itens essenciais.

Não pague a metade do dobro!

Muitas lojas aumentam os preços dos produtos para poder aplicar descontos maiores na Black Friday.

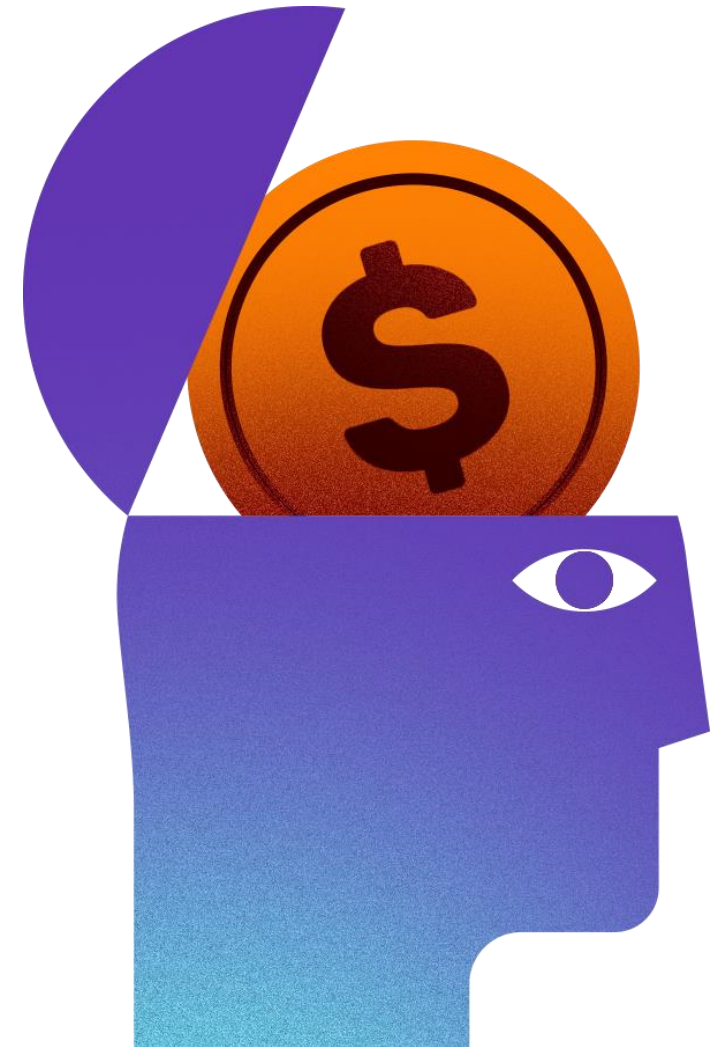


Não caia na pressão da data!

Antes de comprar, pesquise se o produto está realmente mais barato.

Defina **limites!**

- Estabeleça um teto para suas compras dentro da realidade do seu orçamento. Isso vai ajudar você a parar antes de se endividar;
- Evite parcelamento em excesso! Esse hábito aumenta suas chances de endividamento no futuro;
- Se tiver dinheiro disponível na conta, considere pagar a vista o que tiver um desconto adicional nessa forma de pagamento.



Agora, vamos
planejar seu
ano!



Defina seus **objetivos**

Prazo

Quando quero atingir esse objetivo?

Valor

Quanto custa atingir esse objetivo?

Prioridade

Quão importante é atingir esse objetivo?

Entenda sua vida financeira atual

Avalie sua renda: entenda efetivamente quanto você recebe mensalmente;

Analise seus gastos: identifique seus gastos e entenda quais são essenciais e quais são não-essenciais;

Revise seu histórico: examine pelo menos seis meses de histórico de gastos;

Despesas de final e início de ano: leve em conta despesas recorrentes que não são mensais, como IPVA, IPTU, imposto de renda, seguros e materiais escolares;

Gastos esporádicos: considere também gastos extras, como conserto de um carro, saúde, etc.

Elabore um **plano de ação!**

Defina algumas metas!

Traduza seus objetivos em metas de economia mensal/anual

Ajuste o orçamento!

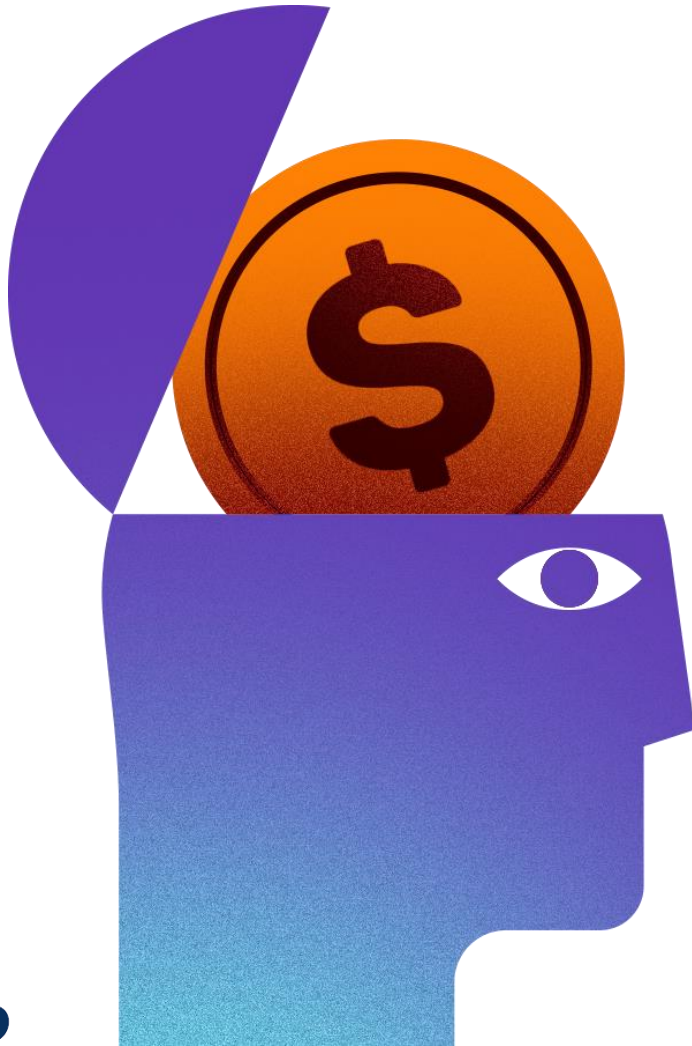
Os objetivos cabem no orçamento? Preciso reduzir despesas ou devo priorizar alguns sonhos?

Execute orçamento!

Compare realizado vs. orçado mensalmente.
Estou conseguindo economizar o que planejei?
Preciso realizar algum ajuste?

Priorize investimentos como um item essencial.

A Previp em parceria com Onze pode te ajudar nesta organização financeira!



onze | **Finanças pessoais**
Organize seu orçamento

Planejamento | Altere abaixo o mês de início de seu planejamento

	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho
Origem												
Entradas												
Salário (líquido)												
13º salário												
Férias												
Vale Alimentação/Refeição												
Bônus												
Aposentadoria												
Aluguéis												
Outros												
Total Receitas	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0	R\$ 0
Destino												
Despesas												
Despesas Fixas												
Aluguel												
Condomínio												
IPTU												
Lavanderia												
TV a cabo												
Internet												
Assinaturas streaming												
Financiamento												
Outros												

Invista para tirar seus
planos do papel!

Sempre comece pela **reserva de emergência**

Quanto?

O ideal é ter pelo menos o equivalente de três a seis vezes dos seus gastos mensais.

Um valor maior é recomendado para quem:

- Tem dependentes;
- Tem renda variável;
- Passa por uma fase de instabilidade financeira.

Onde investir?

Opte por investimentos de renda fixa de baixo risco que permitam resgates a qualquer momento.

Boa opções para a reserva de emergência:

- CDBs pós-fixados a CDI com liquidez diária
- Tesouro Selic

E depois da reserva
de emergência?

Invista conforme seus objetivos

Curto prazo
até 2 anos

Renda fixa

Tesouro Selic
CDB, LCA/LCI
Fundos de renda fixa

Médio prazo
de 2 a 5 anos

Carteira diversificada

Tesouro Prefixado e IPCA+
Fundos multimercado (baixa vol.)
Fundos Imobiliários

Longo prazo
mais de 5 anos

Carteira diversificada e arrojada

Fundos multimercado (alta vol.)
Ações
Investimentos no exterior

O mais importante é tempo e disciplina

	Colaborador 1	Colaborador 2
Salário	R\$ 2.000	R\$ 3.000
Economia	R\$ 50/mês	R\$ 150/mês
Início	20 anos	40 anos
Aposentadoria	65 anos	65 anos
Patrimônio acumulado	R\$ 528.936,81	R\$ 199.908,75

Taxa de juros considerada: 10,5%a.a.

Pensando no Futuro de Longo Prazo



Previdência Privada, um investimento eficiente

- Seu dinheiro trabalha junto com você
- Vantagem Tributária
- **Automatização** do investimento mensal
- Segurança para as pessoas que você ama

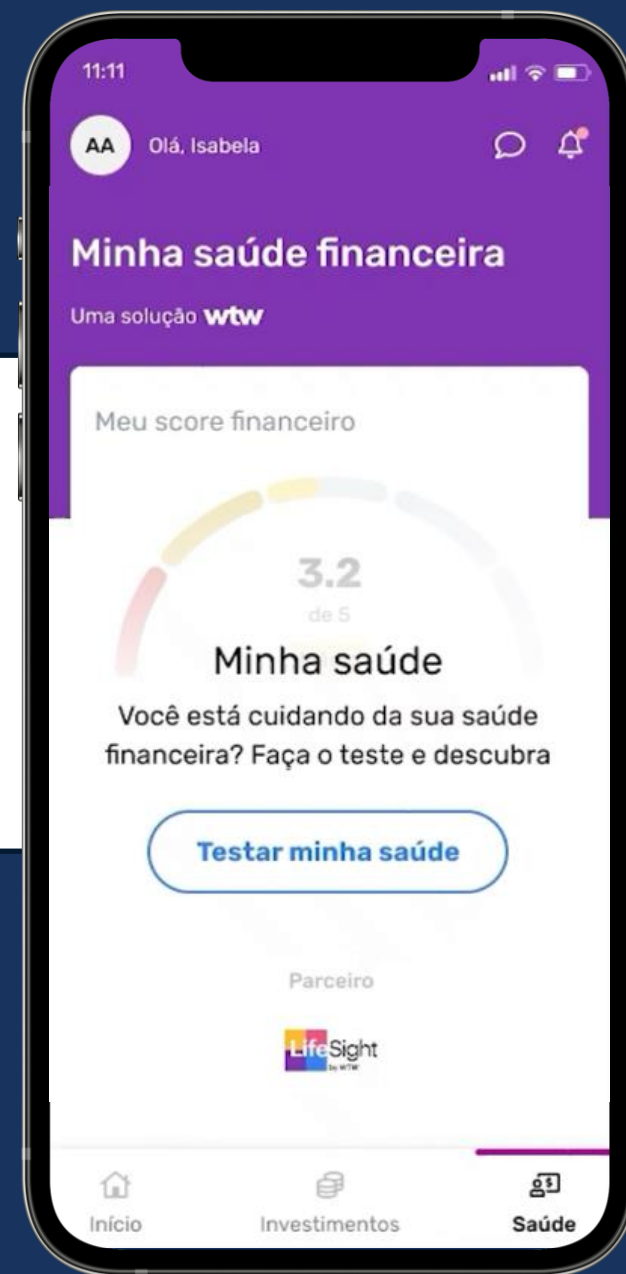


A Previp quer ajudar
você a cuidar de sua
saúde financeira

Se você ainda não baixou o aplicativo de Saúde Financeira, **siga os passos a seguir:**

1. Baixe o aplicativo ([clique aqui](#) ou procure “Onze” na loja de aplicativos do seu celular);
2. Faça seu cadastro (o código de segurança são os 6 primeiros dígitos do seu CPF);
Na página inicial, clique na aba “Saúde”;
3. Selecione “Fazer Check-up Financeiro”;
4. Responda as perguntas e receba seu diagnóstico.

Scaneie o QR Code



Consultoria Financeira

As consultorias são gratuitas e pré-agendadas.

Confira alguns temas que você pode levar para sua conversa:

- Endividamento e ajuda para negociação de dívidas;
- Organização financeira e planejamentos de metas;
- Reserva de emergência;
- Investimentos e muito mais!



Inscriva-se para fazer um acompanhamento financeiro

Aproveite a oportunidade, pois as vagas são limitadas !

Acesse o RH Atende e faça sua inscrição.

RH Atende >> Benefícios & Qualidade de Vida >> Previp

>> Programa de Saúde Financeira

Ficaremos felizes em te ajudar a atingir suas metas e a viver com mais tranquilidade. Afinal, cuidar da sua saúde financeira também é zelar pela segurança e pelo bem-estar integral.



Perguntas?

