



descobrimo o planejamento financeiro



**PREFEITURA
BELO HORIZONTE**



academia de investimentos
bradesco



quem é esse povo?



academia de investimentos
bradesco



Cilene Ferreira

Gestora de Educação
Financeira

Certificação de Especialista
Anbima (CEA)
Administradora com MBA em
Finanças avançadas pela FGV

Avó, artesã e apaixonada por
livros

Bradesco, BCN, Boa Vista
(desde 1990)



Zé Freire

Especialista em Educação
Financeira

Certificação de Planejador
Financeiro (CFP®)
Administrador pela PUC-SP
com MBA em Economia
Internacional pela FGV

Tio, Juiz de Casamentos e
mentor

Bradesco e HSBC
(desde 2003)



Jorge Vicente

Especialista em Educação
Financeira

Certificação de Especialista
Anbima (CEA)
Engenheiro civil pela UMC

Torcedor do São Paulo e
violonista

Bradesco (desde 2015)



CICLOS



ciclo da vida

ciclos financeiros



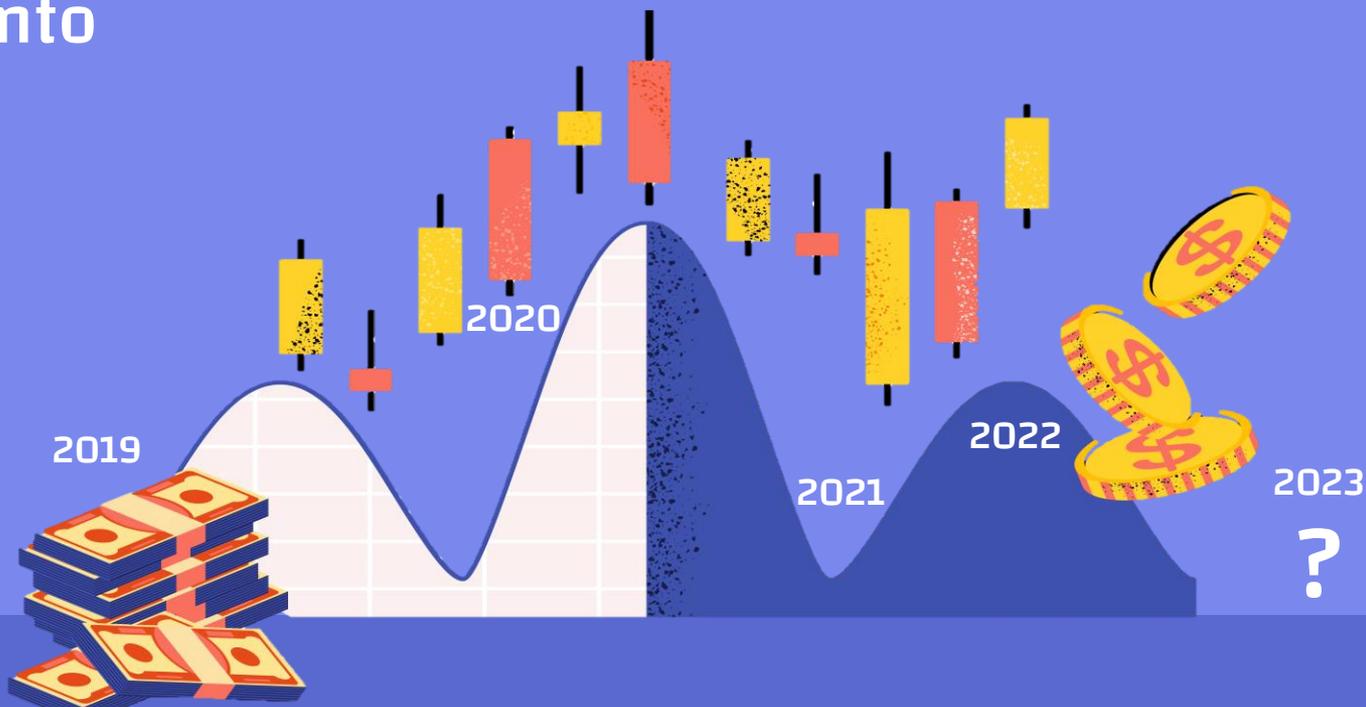
academia de investimentos
bradesco



inflação
juros
mundo

 crescimento

 desafios



PREFEITURA
BELO HORIZONTE



vamos interagir?



academia de investimentos
bradesco



Prepare seu celular para
apontar para o QR Code



ou acesse:
www.menti.com
3392 0376



PREFEITURA
BELO HORIZONTE



como é o seu
relacionamento
com o dinheiro?





academia de investimentos
bradesco



endividamento



0 a 0



positivo

(até o meio do mês)



capacidade de investir



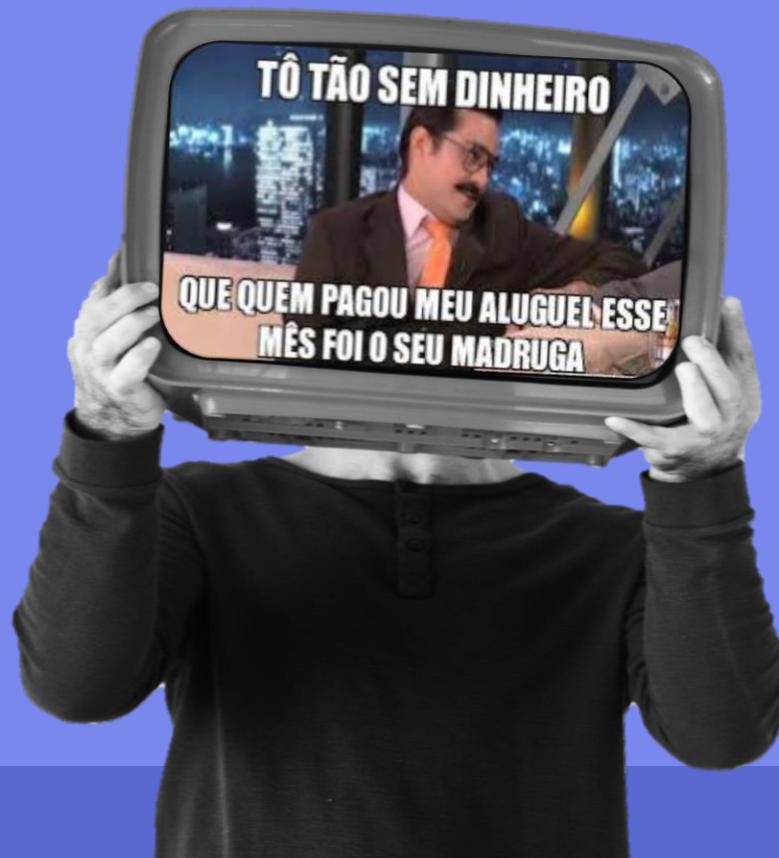
_endividado

possui dívidas,
mas paga
mensalmente



_superendividado

Começou com uma dívida não planejada, novas dívidas foram feitas e agora não consegue pagar as contas básicas.





por que nos endividamos?

aquisição de bem não planejado

acúmulo de pequenas dívidas

compras desnecessárias

aspectos comportamentais

doenças inesperadas

falta de reserva e seguros



saindo do endividamento

calcule o valor total
das dívidas

tente concentrar as
dívidas numa só

crie um
plano de pagamento

acompanhe
mensalmente

tenha um
orçamento
e siga à risca

mude hábitos

mas calma! nem
tudo é ruim:
crédito consciente

**Atenção aos
empréstimos!!**

cartão de crédito
cheque especial
crédito pessoal
consignado



Taxas de juros média - % ao ano



rotativo cartão de crédito

394

cheque especial

134

crédito pessoal

77

consignado

33



Salário de 3.000

Empréstimo do mesmo valor sem pagar por um ano –

Comprometimento:



rotativo cartão de crédito

R\$ 14.820 5 salários

cheque especial

R\$ 7.020 2,3 salários

crédito pessoal

R\$ 5.310 1,8 salários

consignado

R\$ 3.990 1,3 salário





orçamento

tradicional:

$$\begin{aligned} & \text{receitas} \\ & (-) \text{ despesas} \\ & = \text{saldo} + \text{ ou } - \end{aligned}$$

estratégico:

$$\begin{aligned} & \text{receitas} \\ & (-) \text{ se pagar} \\ & (-) \text{ despesas} \\ & = \text{capacidade} \\ & \text{financeira} \end{aligned}$$



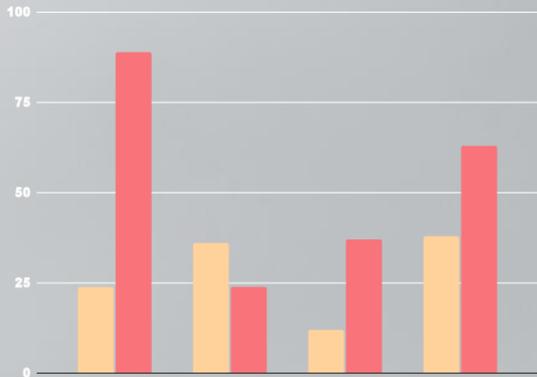
se pagar:

reserva

de 6 a 12 meses
oportunidades / suporte de vida

renda futura

complemento de renda



coisas que você pode fazer com R\$ 50



investir em títulos do governo ou fundos de investimentos e ver o seu dinheiro render \$\$\$



gastos



básicos

alimentação, moradia,
vestuário, etc



conforto

geram bem-estar, mas
há opções mais baratas



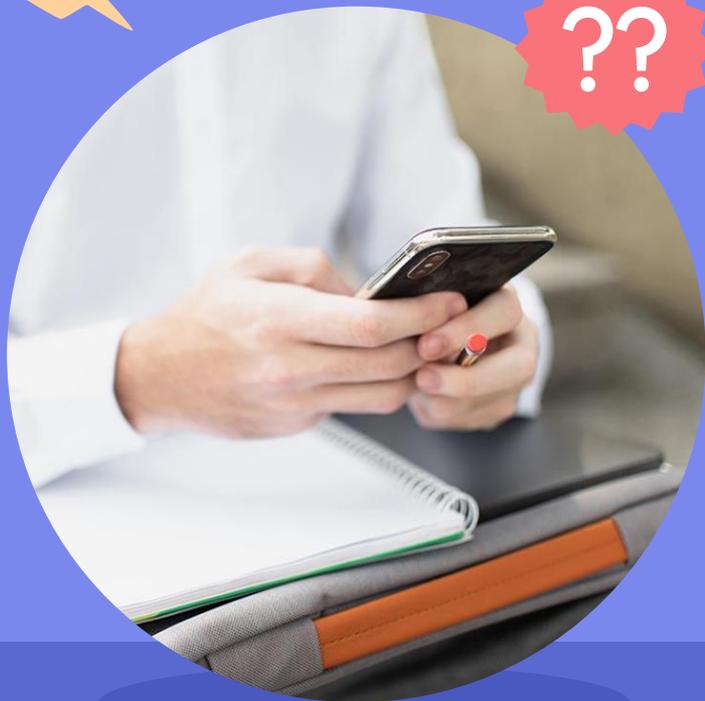
supérfluos

ligados mais a desejos do
que a necessidades



31





por que temos
tanta dificuldade
em esperar e
uma preferência
para o consumo
imediatto?



comprar agora ou depois?



01

agora



60 mil

entrada: 24 mil +

60 x 986,11 (1,8%a.m.)



83.100

02

depois

investimento inicial: 24 mil +
60 aplicações de 986,11 (0,50% a.m.)
60 mil acumulado já no 31º mês



5 anos depois...



36,9 mil



0,00

patrimônio
36.900



44,4 mil



30,8 mil

patrimônio
75.200
+103%

*Trata-se de uma simulação, apenas para efeito didático.

potencializando o crescimento do seu dinheiro

começando a investir





15

tempo



reserva de
emergência
suporte de vida

curto

médio

longo





possibilidades de investimentos



aplicando
R\$ 250
mensais



30 anos
(360 meses)

251.128

932.956

2.089.638



20 anos
(240 meses)

115.510

248.258

419.633



10 anos
(120 meses)

40.969

56.212

72.265

academia de investimentos
bradesco



use o
tempo
a seu
favor



*Trata-se de uma simulação. Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura.

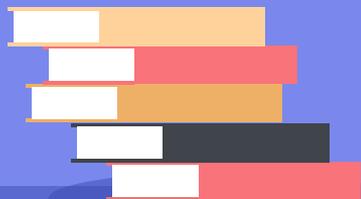
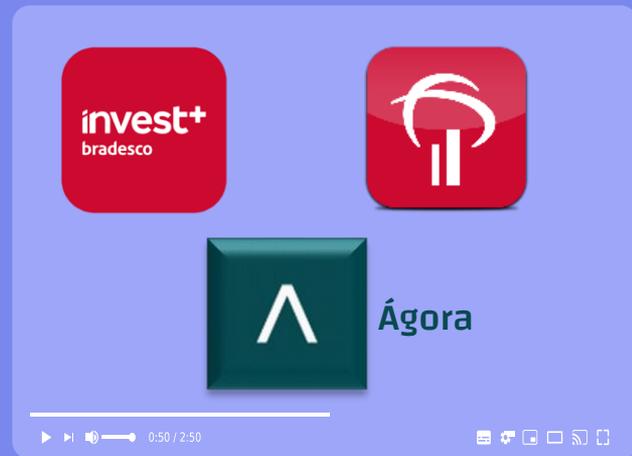
diversifique de acordo com seu perfil



como conhecer?



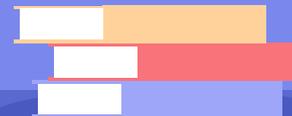
academia de investimentos
bradesco



Plataforma de
Gestão de
Patrimônio

4020-1414
0800-704-1414

especialista ou gerente de relacionamento



bora saber + ?



Aprender a investir nunca
Foi tão fácil

A plataforma educacional que vai mudar seu jeito de investir. Aqui, você encontra os melhores cursos sobre Filiação, Planejamento e Investimentos. São diversos conteúdos, em parceria com a FIA, para você aprender tudo sobre o mercado financeiro e sobre a certificação de uma das mais renomadas instituições de ensino do país.

Acessar plataforma



agorainvestimentos.com.br/academy

unibrad.com.br

anbima.com.br

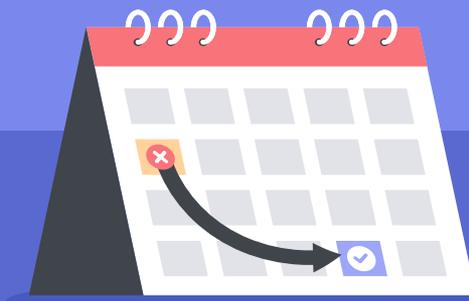
planejar.org.br

idec.org.br



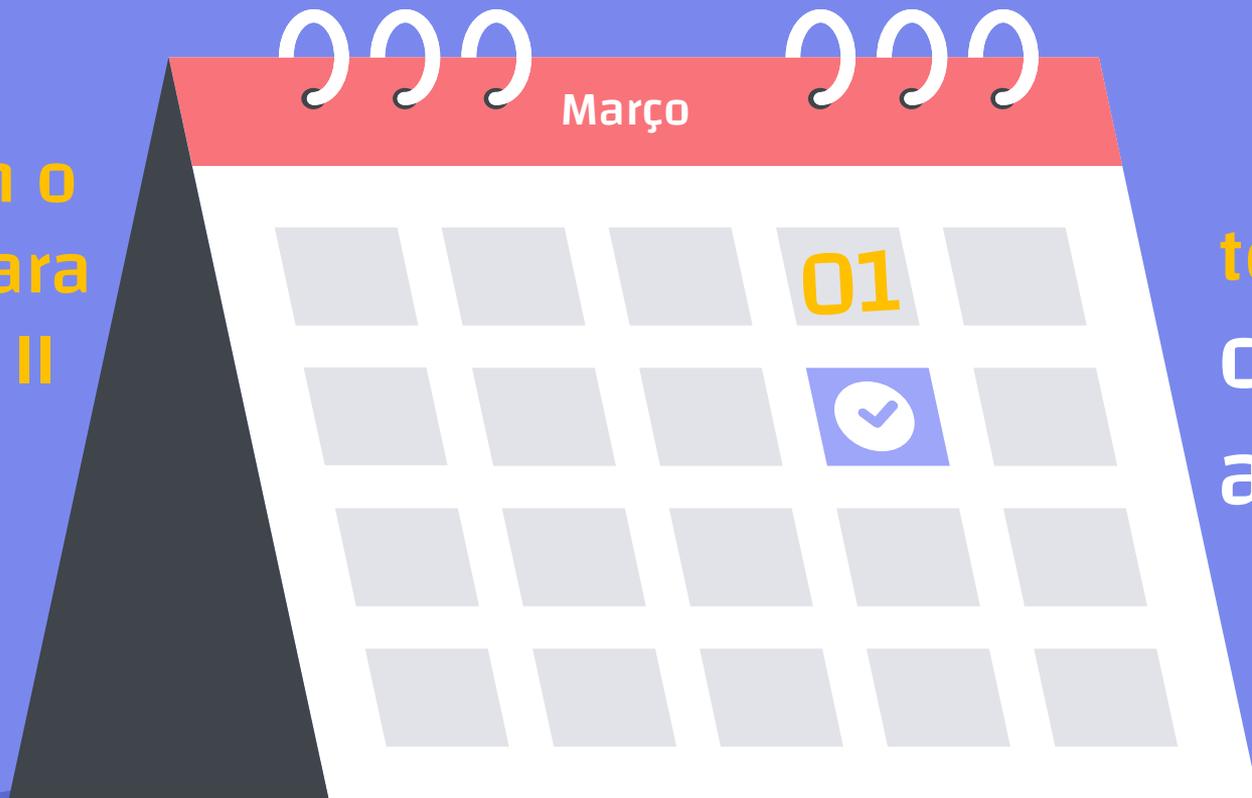


O planejamento é a ponte que unirá você aos seus sonhos



nos veremos em breve!!!

aguardem o
convite para
o módulo II



tema:
onde
aplicar?

Muito obrigado!



Cilene Ferreira

José Augusto
Sanches Freire

Jorge Vicente



@ci_invest.financas

@terapeuta.financeiro



bate-papo

