

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA APOSENTAR MELHOR

Abel Ricieri Boscoli BATISTA¹
Fernanda de Lima BAGLI²

RESUMO: O presente trabalho tem como objetivo auxiliar no planejamento da aposentadoria privada, de modo a enfatizar a necessidade de educação financeira para garantir um futuro mais seguro. Serão apresentados conceitos da Previdência e as possíveis alternativas abordando noções de planejamento, matemática financeira, controle de gastos, aplicações financeiras e compra de ativos.

Palavras-chave: Educação Financeira, Finanças Pessoais. Planejamento Financeiro. Aposentadoria.

1 INTRODUÇÃO

O presente trabalho tem como objetivo introduzir o conceito de educação financeira com a finalidade de poupar e obter rendimentos a longo prazo para garantir um futuro com segurança e tranquilidade. Se aplica a todos trabalhadores, mas tem foco principal nos novos contribuintes que terão mais dificuldade em obter a aposentadoria oficial.

No cenário econômico atual, em que a Reforma da Previdência é iminente, de acordo com dados da Confederação Brasileira de Aposentados, Pensionistas e Idosos (COBAP), aponta-se que 60% de aposentados brasileiros, voltaram a trabalhar pois são responsáveis pelas despesas da casa.

A redução da taxa de fecundidade e a tendência de aumento da expectativa de vida do brasileiro resultam no acentuado crescimento da população idosa. Assim se faz necessária a busca por alternativas a essa reforma. A tradicional

¹ Discente do 1º ano do curso de Gestão Financeira do Centro Universitário “Antonio Eufrásio de Toledo” de Presidente Prudente. abelricieri@hotmail.com

² Docente do curso de Administração, Gestão Financeira e Marketing do Centro Universitário “Antonio Eufrásio de Toledo” de Presidente Prudente. Mestranda em Administração pelas Faculdades Metropolitanas Unidas (FMU). fernandabagli@toledoprudente.edu.br. Orientadora do trabalho.

poupança, previdência privada, aplicações bancárias, compra de moedas (reais ou virtuais), compra de ouro, imóveis ou outros ativos.

A Previdência Social é uma das ramificações originadas da Seguridade Social, juntamente com a Saúde e Assistência Social. A Seguridade Social é financiada por toda a sociedade.

Criado em março de 1888 para os funcionários dos Correios, passou por várias mudanças conceituais e estruturais desde então, envolvendo o grau de cobertura, o elenco de benefícios oferecidos e a forma de financiamento do sistema.

O conceito de Previdência Social abrange um sistema estatal cuja finalidade é a proteção social de trabalhadores que se aposentam ou que, por determinado motivo, ficam impossibilitados de trabalhar. O sistema de seguridade social abrange três áreas: saúde, previdência e assistência social. A Previdência Social faz parte da seguridade social que é ampla, abrangendo ações dos poderes públicos e da sociedade, tendo o objetivo de assegurar os direitos relativos à saúde, à previdência e assistência social. Para custear as ações nestas áreas a Constituição permite a criação das contribuições previdenciárias que necessariamente deverão ser por forma de lei.

É importante mencionar que não basta apenas se aposentar, ou cessar a atividade trabalhadora, para se beneficiar da cobertura financeira do Estado. A Previdência Social possui requisitos legais para que apenas trabalhadores em situações pré-definidas, como doença, acidente, gravidez, prisão, morte ou velhice gozem do benefício. Para isso, se faz necessário que o trabalhador esteja inscrito e contribua mensalmente.

O tema Previdência Social deve ser levado a sério dentro uma sociedade estatal, uma vez que se trata de dezenas de bilhões de reais anualmente.

O Governo corrige as aposentadorias de até um salário mínimo pela inflação do ano anterior, e o salário mínimo é reajustado pela inflação mais um reajuste extra baseado no quando o país cresceu nos últimos dois anos pela Taxa Referencial.

O desenvolvimento da administração financeira pessoal está relacionada à capacidade de tomar as decisões da melhor maneira possível, gerindo suas receitas e despesas para torná-las compatíveis.

Ter educação financeira é saber usar o dinheiro excedente às suas contas, pagando dívidas, investindo e formando um patrimônio.

O princípio é viver com um padrão de vida mais baixo do que se ganha. Precisamos então elaborar um planejamento de gastos levando em consideração nossas receitas (salário, comissões, pró-labore, etc.).

Ter dinheiro não significa ser mais feliz ou ter mais qualidade de vida. O importante é planejar-se para ter o suficiente, sem consumir com exagero e desperdício (Belynky apud Infomoney, 2014)

Sem considerar o ponto de vista contábil, partindo do princípio que Ativos são recursos que geram mais recursos (aplicações) e Passivos são bens que tem custo e despesas para serem mantidos (casas, carros, bens que não gerem dinheiro, só consomem), devemos abandonar o consumismo e guardar o que for possível de maneira regrada e constante.

2 DESENVOLVIMENTO

2.1 - Previdência Privada

A Previdência Privada é uma modalidade complementar, é contratada diretamente junto a uma instituição financeira, para gerir e poder acumular recursos para a realização dos seus projetos e a manutenção do seu padrão de vida na aposentadoria.

A instituição capta seu dinheiro e juntando com outros interessados na mesma modalidade, forma um volume considerável para investir com melhores taxas. Ela é feita através de aplicações mensais, com benefícios de renda ou resgate.

Os juros, por sua vez, vão ajudar bastante na hora de multiplicar o valor investido, mas isso vai depender da gestão do administrador do plano. Há dois tipos de plano de previdência no Brasil. A aberta e a fechada. A aberta pode ser contratada por qualquer pessoa, enquanto a fechada é destinada a grupos, como funcionários de uma empresa, por exemplo.

2.2 Aplicações Financeiras

O primeiro tipo de aplicação que se lembra é a poupança. Porém de acordo com a Revista Exame de 09 de janeiro de 2016. A rentabilidade³ da caderneta foi de 8,07%, enquanto a inflação, medida pelo IPCA, ficou em 10,67% em São Paulo – Quem investiu na caderneta de poupança em 2015 perdeu poder de compra, já que a rentabilidade da caderneta foi de 8,07%, enquanto a inflação, medida pelo IPCA, ficou em 10,67%.

O que nos traz a questão desse tipo de aplicação ser boa a curto prazo, quando precisamos alto grau de liquidez⁴. Outra possibilidade são as aplicações, preferencialmente de longo prazo onde encontramos menos liquidez e mais rentabilidade. As instituições financeiras trazem uma grande oferta de aplicações, são fundos de renda fixa ou variável, PGBL, VGBL, LCI, LCA, LC, LTN entre outros. Sem falar em ouro, debêntures, moedas estrangeiras ou virtuais.

O Governo corrige as aposentadorias de até um salário mínimo pela inflação do ano anterior, e o salário mínimo é reajustado pela inflação mais um reajuste extra baseado no quando o país cresceu nos últimos dois anos pela TR (Taxa Referencial).

Os títulos privados do tipo CDB, LCI, LCA são emitidos por instituições que podem “quebrar”, nesse caso existe um grande risco de perder o que foi aplicado mesmo considerando o amparo do Fundo Garantidor de Créditos (FGC), que opera dentro de alguns limites (máximo de R\$250mil). Essa instituição tem caráter privado e foi criada para garantir pequenos investidores perante instituições particulares. Outra possibilidade é a aplicação nos fundos de investimentos, que apesar de terem bom rendimento, não são garantidos pelo FGC. Ações são produtos de grande risco.

O Tesouro Direto se tornou um investimento atrativo para os pequenos investidores, trata-se de emprestar dinheiro ao governo e ele não tem interesse em inadimplência para não perder credibilidade junto aos investidores estrangeiros.

Existe uma desconfiança sobre transferir fundos do seu banco para a corretora que fará essa intermediação, porém, a segurança, nesse caso, está no fato

³ Rentabilidade: relação entre lucro e o capital aplicado

⁴ Liquidez: capacidade de transformar um bem ou direito em dinheiro

de seu título fica registrado no seu CPF na Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia, assim sendo no caso de fechamento da corretora, podemos transferir para outra sem que haja nenhum tipo de perda.

Existe a opção por contratar os serviços de uma corretora que fará a intermediação entre nós e as entidades que captam o valor que desejamos.

Isso é feito através de cadastro (abertura de conta), junto à corretora e após aprovação os fundos são enviados por depósito ou transferências eletrônicas para aplicação.

Assim que o valor for confirmado na corretora o contratante escolhe a melhor aplicação para seu perfil, conservador ou agressivo, retirada em curto ou longo prazo.

3 CONCLUSÃO

A Reforma da Previdência nos trouxe uma preocupação que estava adormecida, como ter um futuro tranquilo, bem estruturado financeiramente, para podermos aproveitar o descanso merecido depois de uma vida de lutas e atribulações.

Esse trabalho tem como princípio colocar a ideia de acumular fundos com disciplina para gerar patrimônio e ter o suficiente para um futuro garantido.

A ideia geral é sair da dependência do governo e, conseqüentemente, dos sustos a cada eleição, a cada nova lei, projeto de lei ou reforma, com novos governantes, novas equipes nos trazendo esperança, porém, logo aparecem os desvios escandalosos, CPIs com as delações, investigações infundáveis e vamos novamente perdendo a confiança nos governantes.

Conclui-se que o caminho da independência econômica passa pela educação financeira, onde aprendemos a controlar gastos, conforme nossos rendimentos, maximizando as reservas de maneira consciente e consistente para garantir um futuro sem depender de órgãos ou entidades que mudam as regras no meio do jogo prejudicando qualquer planejamento, por mais pessimista que seja.

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

CENTRO UNIVERSITÁRIO “ANTONIO EUFRÁSIO DE TOLEDO” de Presidente Prudente. **Normalização de apresentação de monografias e trabalhos de conclusão de curso.** 2007 – Presidente Prudente, 2007, 110p.

<http://economia.ig.com.br/2016-08-15/ativos-financeiros.html>. Acesso em: 30/08/2017

<http://exame.abril.com.br/seu-dinheiro/poupanca-perde-da-inflacao-pela-primeira-vez-em-13-anos/>. Acesso em: 28/08/2017

<http://minhaseconomias.com.br/blog/investimentos/melhores-investimentos-por-rentabilidade-mes>. Acesso em: 28/08/2017

<http://monografias.brasilecola.uol.com.br/administracao-financas/financas-pessoais.htm>. Acesso em: 28/08/2017

<http://oprimorico.com.br/author/thiagonigro/>. Acesso em: 28/08/2017

<http://www.previdencia.gov.br/acesso-a-informacao/institucional/historico/>. Acesso em: 28/08/2017

<http://www.uniedu.sed.sc.gov.br/wp-content/uploads/2016/03/TCC-JULIANA-DE-SOUZA-MENDES.pdf>. Acesso em: 28/08/2017

<https://repositorio.ufsc.br/handle/123456789/125972>. Acesso em: 28/08/2017

www.caminhoparariqueza.com.br/roteiro-desbancarizar-em-6-passos-simples/ (em 01/08/2017 17:17)