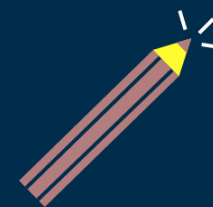


Planejamento Financeiro Pessoal

**SUPER
PF1**





Heloisa Almeida Rodrigues, CEA, CFP®

Bacharel em Direito, Especialista em Gestão Administrativa e Financeira, MBA em Direito de Família e Planejamento Sucessório, Planejadora Financeira e Especialista em Investimentos.

Assessora Super PF1 – Investimentos

Redes sociais:



@heloisa.arodrigues



Heloisia Rodrigues, CEA, CFP®



Planejamento Financeiro - Definição

O planejamento financeiro é o processo de atingir as metas financeiras da vida por meio do gerenciamento adequado dos recursos financeiros. O processo de planejamento financeiro ajuda as pessoas a terem uma visão holística e “abrangente” de suas finanças, determinando onde estão agora, onde gostariam de estar no futuro e o que devem fazer para alcançar seus objetivos.

*Associação Brasileira de Planejamento Financeiro

Benefícios do planejamento financeiro

- Ajuda a conquistar seus sonhos e objetivos.
- Proporciona uma vida mais equilibrada.
- Ajuda a cortar gastos supérfluos.
- Evita juros e dívidas desnecessários.
- Tem menos estresse (mais qualidade de vida)
- Outros (...)

*Associação Brasileira de Planejamento Financeiro

PRIMEIRO passo do Planejamento

○ MAPEAMENTO DOS DADOS



Receitas – É o valor total que você ganha em um determinado período de tempo.



Despesas – Todos os gastos em um determinado período de tempo.



PRIMEIRO passo do Planejamento

Como fazer?



Papel



**Aplicativos: ex. BB
minhas finanças**



Planilha Excel

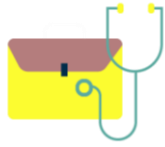


DESPESAS

ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL	
Descrição da DESPESA	Valor
Moradia (aluguel, água, luz, telefone, Condomínio, IPTU)	3000
Educação	1500
Saúde	800
Transporte	900
Alimentação	800
Lazer e cuidados pessoais	500
Investimentos	2500
TOTAL	10000

RECEITAS

ORÇAMENTO FAMILIAR MENSAL	
Descrição da RECEITA	Valor
Salário líquido	8000
Vale transporte	500
Outros vales	1000
Vale alimentação	500
TOTAL	10000



Diagnóstico financeiro



Identificar pequenos gastos mensais não contabilizados.



Adequar padrão de vida (moradia, educação e transporte *lazer?)



Evitar o pagamento de contas em atraso.



Identificar e evitar gastos impulsivos/ ofertas irrecusáveis? (Lista, Quero, posso, preciso?)

Investimentos por

OBJETIVOS

FINANCEIROS

Benefícios

SEGUNDO passo do Planejamento

.01

**Investimentos
mais tangíveis**

.02

**Minimiza a
autossabotagem
dos planos**

Reserva de emergência:

alta liquidez e baixo risco

Objetivos de curto prazo:

até 1 ano.

Ex.: viagens, troca de móveis.

Objetivos de médio prazo:

entre 1 e 5 anos.

Ex.: troca de veículo.

Objetivos de longo prazo:

acima de 5 anos.

Ex.: aposentadoria, troca de imóvel.

SEGUNDO passo do Planejamento

Como fazer?

Perfil de Investimentos

pontos fundamentais

.01

Conhecimento

.02

Tolerância ao risco

.03

Horizonte de investimentos

Finanças comportamentais: vieses e heurísticas

Fatores cognitivos, emocionais, culturais e sociais na tomada de decisão.



Geralmente preferimos manter as coisas como estão.

Damos mais importância às perdas do que aos ganhos.

Valorizamos muito mais o presente.

Não vou ficar de fora.

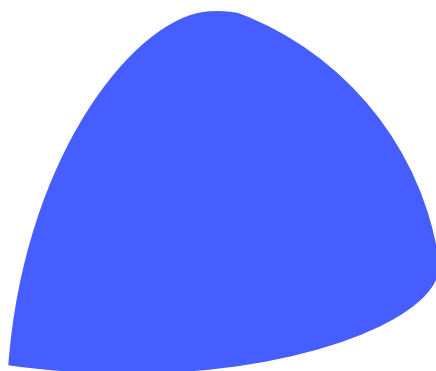
Investimentos para objetivos de curto prazo

Até 1 ano ou RESERVA DE EMERGÊNCIA

Tesouro Selic



CDB



Fundos de
Curto Prazo
de Renda Fixa

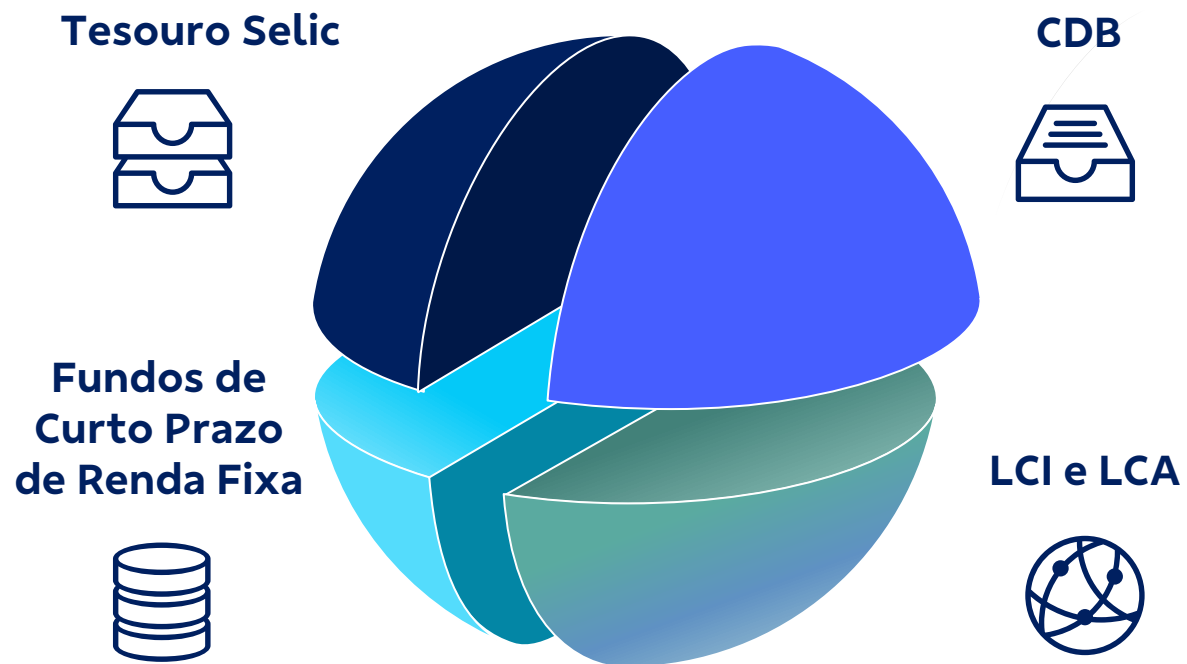


LCI e LCA



Investimentos para objetivos de médio prazo

Entre 1 e 5 anos



um pouco de RENDA

VARIÁVEL (ETF'S e

FUNDOS

IMOBILIÁRIOS)

Investimentos para objetivos de Longo Prazo

Acima de 5 anos

Todos os anteriores + Previdência privada:

- **Complementação aposentadoria**
- **Facilidade na sucessão patrimonial, (facilidade em inventário e isenção de ITCMD).**
- **PGBL: até 12% da renda bruta declarada**

Variáveis envolvidas nos investimentos

Tempo X Juros X Aporte

Valor: R\$ 1000,00

Tempo: 10 anos

Juros: 1% a.m.

Valor final:

R\$232.339,08

Valor: R\$ 1000,00

Tempo: 20 anos

Juros: 1% a.m.

Valor final:

R\$999.147,92

Valor: R\$ 1000,00

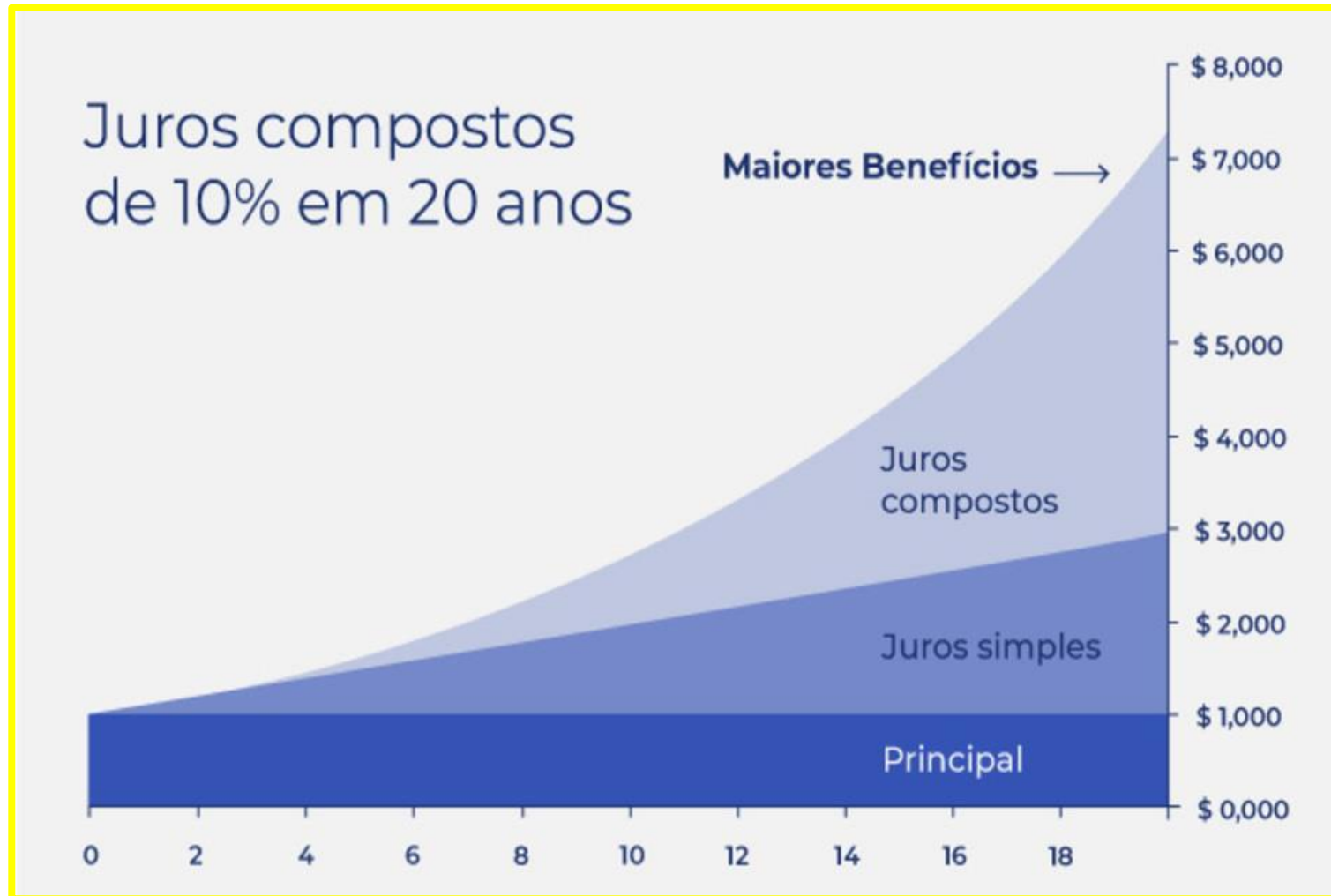
Tempo: 30 anos

Juros: 1% a.m.

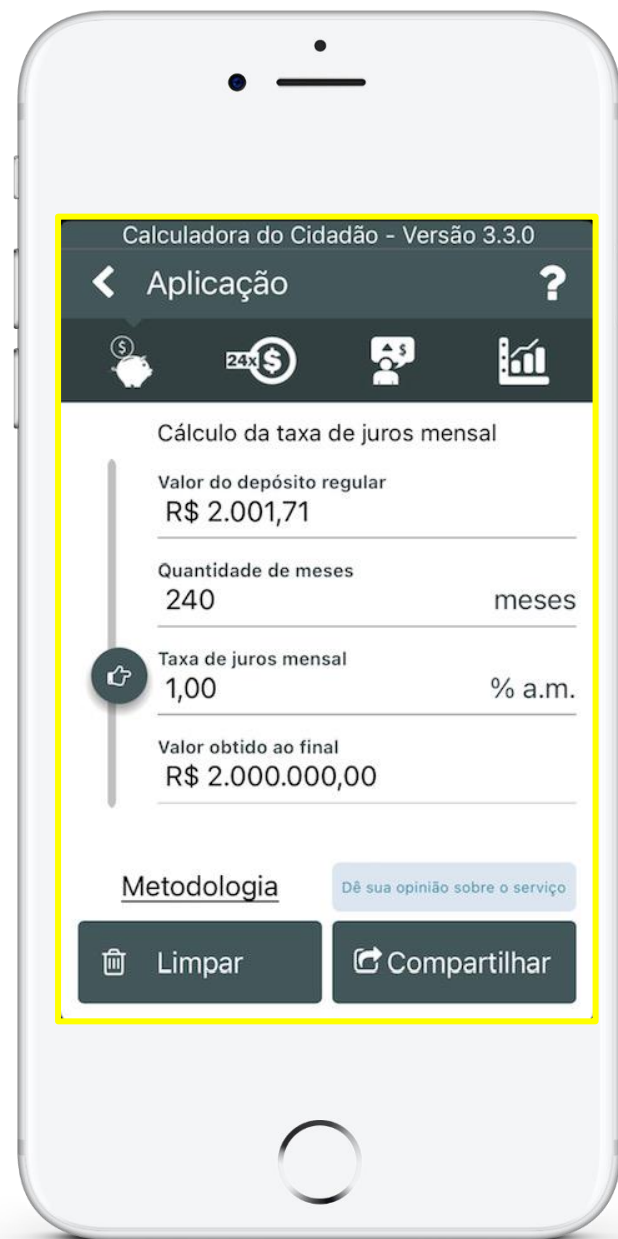
Valor final:

R\$ 3.529.913,77

Variáveis envolvidas nos investimentos



Fonte: <Mobilis> Acesso em 18/11/21



CALCULADORA DO CIDADÃO

BACEN APP

Segurança complementar: Seguro de vida

Consideramos:

- Custo de vida mensal x 24
- 30% do valor dos bens móveis, imóveis e investimentos (inventário – taxas e advogado)



Exemplo:

-Custo de vida mensal = 5000,00 x 24 =
120.000,00

Imóvel = 500.000,00

Veículo = 80.000,00

Investimentos = 300.000,00:

TOTAL: R\$880.000,00

-30% do valor dos bens móveis, imóveis e
investimentos = 880.000 * 0,30 = 264.000,00

TOTAL DE COBERTURA IDEAL mínima: R\$

384.000,00

Crédito consciente

Imprevistos
ou
emergências;

Antecipação de
compras ou
oportunidades;

Quitação de
dívidas e
despesas
impossíveis de
serem cortadas
ou adiadas

Opte por
modalidades com
taxa menores:
consignado,
imóvel próprio.

Avalie o
motivo pelo
qual vai tomar
crédito!



Heloisa Almeida Rodrigues, CEA, CFP®

Bacharel em Direito, Especialista em Gestão Administrativa e Financeira, MBA em Direito de Família e Planejamento Sucessório, Planejadora Financeira e Especialista em Investimentos.

Assessora Super PF1 - Investimentos

Redes sociais:



@heloisa.arodrigues



Heloisia Rodrigues, CEA, CFP®



Obrigada!

