

Da Série Poupar Hoje para ter Amanhã

COMEÇANDO A INVESTIR



Livro do Professor - Gabarito



**CADÊ MEU TESOIRO SUSTENTÁVEL
PILAR MEU TESOIRO**

Este material é apresentado na versão slides ou em formato vídeo animado, para ser usado em aulas explicativas sobre Investimento.

Neste episódio vamos explicar tudo o que é necessário saber para começar a investir de forma consciente, de acordo com os objetivos de cada um e evitando perder dinheiro.

Neste caderno do professor, você encontrará os objetivos desta aula, as justificativas, contextualização com breve resumo do tema, gabarito do quiz e links para pesquisa e busca de mais informações.

OBEJTIVOS

- Iniciação ao tema Investimento;
- Compreender que a escolha dos investimentos são de acordo com a finalidade do dinheiro investido;
- Entender que ter uma Reserva de Emergência e se preparar para a Aposentadoria são investimentos importantes e prioritários;
- Compreender o que é Perfil do Investidor e como ele guia as decisões de investimento;
- Assimilar que os Sonhos e Investimentos devem andar juntos.

JUSTIFICATIVA

Levando em consideração a falta de incentivo, e de oportunidade de se falar sobre investimento, é importante utilizar o ambiente de ensino e trazer para a sala de aula as regras básicas do investimento, quebrando esta falta.

Este conhecimento levado aos jovens lhes dá a oportunidade de no primeiro momento que começarem a ganhar dinheiro já separarem uma parte e investirem. Se preparando para o futuro com segurança e mais conforto.

Também estimulando um hábito - que é o de investir - para o resto de suas vidas.

Outra necessidade que se faz ao abordar o assunto deste episódio é a importância de ter uma Reserva de Emergência e traçar um Plano de Aposentadoria, antes de começar a poupar dinheiro para a realização de sonhos. Alíás, são esses sonhos que vão ditar as decisões a cerca dos Investimentos.

CONTEXTUALIZAÇÃO

A primeira ação que devemos tomar ao começar a ganhar dinheiro (seja ela uma bolsa, mesada, salário, comissão, lucro de venda ou vindo de um bico) é que se deve guardar uma parte do que se ganhou para a Reserva de Emergência.

Nossa vida é cheia de surpresas - boas ou nem tão boas assim - e ter um dinheiro guardado e pronto para esse uso é fundamental. Uma forma de se evitar endividamento.

Preenchida essa primeira ação, o próximo passo é começar a se preparar para a Aposentadoria. Quanto mais cedo começar, menos será preciso guardar. Atualmente essa estratégia é fundamental, vivemos cada vez mais e não podemos mais depender de outros para nos sustentar quando pararmos de trabalhar.

Somente depois dessas 2 questões serem encaminhadas é que se parte para os sonhos.

Por mais difícil que isto possa parecer para os jovens, que ainda não compreendem as vantagens da paciência, seguir essa regra evitará maiores problemas no futuro. Biologicamente falando, a percepção do tempo para jovens é diferente da dos adultos. Para eles o imediatismo impera, mas os resultados do investimento aparecem com o tempo.

A prevenção deve ser insistida e trabalhada. No futuro muitos serão gratos por essa lição.

ONDE VOCÊ COMEÇARIA A INVESTIR

PROFESSOR/ORIENTADOR

Comece esta aula perguntando aos alunos em qual tipo de aplicação colocariam seu dinheiro para investir.



Use esse espaço para analisar o conhecimento prévio dos alunos. Peçam que cada um anote o que disse para verificarem, ao final da aula, se mudariam de opinião.

Outro objetivo desta atividade é fazer com que os alunos se sintam atraídos pelo tema.

POR ONDE COMEÇAR A INVESTIR

No slide seguinte, vemos uma pequena animação.

A jovem caminhando será nossa companheira nesta aula. Ela está em movimento para representar o tempo.

Investimentos funcionam ao longo do tempo e acompanham o caminhar de nossas vidas. É esse tempo que faz o dinheiro render, se multiplicar. A jovem caminhando também representa o que acontece com a gente ao longo de nossas vidas. São dois tipo de **tempo** que se conectam e se influenciam.

Nesta primeira “animação” vemos 3 situações que atravessam o caminho da jovem. Um celular quebrado, um jovem doente e outro enfrentando uma inundação dentro de casa. São situações que acontecem ao longo de nossas vidas, alguns com mais ou menos frequência.

Pergunte aos alunos o que fariam nessa situação, principalmente de onde virá o dinheiro para pagar pelo conserto, pelos remédios e prejuízos nos móveis?

Muito provavelmente a maioria terá que recorrer a um empréstimo no banco ou pegar dinheiro emprestado de alguém. Em todo o caso haverá uma dívida a ser paga depois, comprometendo o pagamento das contas no dia a dia.

Com uma reserva de emergência isso não aconteceria. É disso que se trata.

RESERVA DE EMERGÊNCIA

Vamos imaginar esta situação: *2 amigos, foram acampar na praia, de repente uma onda muito forte levou os celulares de ambos. Agora precisam comprar um novo. Nosso amigo 1, é o mesmo do episódio anterior, aquele que ganhou R\$ 2.500,00 de aniversário, que no final havia decidido em deixar o dinheiro aplicado em um investimento. Ele quer estudar ingles e para isso vai fazer um intercâmbio. Ele está juntando dinheiro mensalmente e aplicando.*

Nosso amigo 2, adora curtir baladas, tem muitos amigos é querido por todos, mas não tem dinheiro guardado. Ele gasta tudo o que sobra saindo para se divertir e curtir a vida. É do tipo “deixa a vida me levar”.

PROFESSOR/ORIENTADOR

Qual dos dois está na melhor situação?



Peça que os alunos analisem as situações dos dois jovens e comentem qual poderiam ser as opções que cada um pode tomar. No final decidem quem vai conseguir resolver o problema da melhor forma financeiramente falando.

A primeira decisão a ser tomada em uma situação dessas é entre comprar um novo celular, um celular usado (com garantia de procedência) ou ficar sem.

Para esse exercício vamos optar pela decisão de que ambos vão comprar um celular novo.

Será uma gasto que não estava previsto na vida dos garotos. Portanto não tem como usar o dinheiro do dia a dia pois já está comprometidos com os gastos de consumo. Assim sobram duas opções. Usar o dinheiro guardado ou comprar em parcelas.

Normalmente quando compramos um produto à vista, conseguimos negociar para ter um desconto. Já para quem compra parcelado os juros estão embutidos dentro do preço, impedindo qualquer desconto.

É por isso que o jovem que tem o dinheiro investido se sairá melhor, pois vai usar esse valor para comprar um novo celular. Como ele já estava juntando recursos financeiros mensalmente, nada mudará no dia a dia. Porém levará um tempo maior para conseguir fazer o Intercâmbio. Apesar de sua situação ser mais confortável, ele teve que mexer no dinheiro reservado para um sonho. O que pode ser um pouco desmotivador.

Já o outro colega, por ter que comprar parcelado, vai gastar mais dinheiro, ficando com prestações a serem pagas por vários meses. E como o valor é alto, ele terá que fazer um corte de gastos mensalmente e tomar muito cuidado para não se endividar mais ainda. Já imaginou se aparece outra urgência?

É para isso que existe a Reserva de Emergência. Para serem usados em situações inesperadas, que não estavam no radar.

Se ambos os jovens tivessem uma Reserva de Emergência, nada mudaria na vida financeira do dia a dia deles. Nenhum sonho teria que ser adiado e nenhuma dívida contraída que vá comprometer os gastos.

Por isso devemos assim que ganhar algum dinheiro sempre deixar uma parte reservada para ser usada em casos de urgência. A construção de uma Reserva de Emergência deve ser sempre o primeiro Investimento a ser feito. É ela que vai ajudar a não ficar endividado.

O valor destinado a Reserva de Emergência não deve ficar em uma conta corrente “parado” e muito menos misturado com o dinheiro para o dia a dia. Ele deve ficar rendendo, porém como o seu uso é para momentos de emergência, essa aplicação deve ter altíssima liquidez, ou seja o acesso deve ser imediato, afinal nunca sabemos quando uma situação dessas pode acontecer. Por isso são aplicações que não rendem muito.

Contratar seguros também é uma forma de estar preparado para imprevistos. (mas a maioria não é do tipo Investimento) Existem os mais diversos tipos de seguro, para o carro, de vida, de saúde, da casa, da renda entre outros.

APOSENTADORIA, QUANTO MAIS CEDO MENOS PRECISA INVESTIR

Assim com é fato, para todos nós, que vamos passar por situações imprevistas nós também envelhecemos. E cada vez com uma expectativa de vida mais longa.

É o que esta pequena “animação” representa.



PROFESSOR/ORIENTADOR

Pergunte aos alunos se já pensaram sobre o que farão na aposentadoria e como eles pensam em pagar suas contas neste período onde não se trabalharia mais? De onde virá o dinheiro quando pararem de trabalhar? Como vão se sustentar?

PLANO DE APOSENTADORIA OU PREVIDÊNCIA PRIVADA

Essa questão é cada vez mais pertinente e importante. Primeiro estamos vivendo mais tempo na fase de aposentadoria do que nossos pais e avós, pois, estamos morrendo mais tarde.

E a segunda, pelo fato de que há cada vez mais pessoas aposentadas do que na ativa. É com o dinheiro das pessoas ativas que o governos através do INSS pagam a aposentadoria. A conta não fecha. Por isso a tendência é que o valor dessa aposentadoria diminua mais. É um fato que está acontecendo ao redor do mundo.

Resultado: precisamos de mais dinheiro durante a fase de nossas vidas em que vamos ficar aposentados.

Daí a necessidade de se preparar financeiramente. Ao contrário da Reserva de Emergência, este valor deverá ser muito maior. O necessário para gerar uma renda contínua e mensal que será usada por anos.

Como o valor é alto, devemos começar a guardar dinheiro para essa finalidade o mais cedo possível. A matemática é simples. Imaginemos juntar R\$ 500.000,00 (valor necessário para ter uma renda mensal de R\$ 3.000,00 - simulação) para usar na fase de aposentadoria. Uma pessoa com 25 anos precisaria guardar todo mês em torno de R\$ 600,00 para chegar nesse valor. Se começar com 35 anos, serão menos meses para juntar o mesmo valor, ou seja precisará de R\$ 1.200,00 (simulação, o valor depende do tipo de investimento e outros fatores).

Chamamos de Plano de Previdência Privada qualquer tipo de Plano de Aposentadoria, ou seja, são valores destinados a obter uma renda no futuro. Podem estar incluso não só aplicações financeiras mas imóveis com a finalidade de alugar, ações de empresas que paguem dividendos e também os populares VGBL e PGBL.

Por isso jovens têm uma oportunidade de ouro, ao usar o benefício do Tempo a seu favor e começar o Planejamento da Aposentadoria como o segundo passo no Investimento. O tempo fará o valor se multiplicar gradativamente.

Como o objetivo é a longo prazo podem ser investimentos de pouca liquidez e desta forma obter um juro maior.

O QUE EU QUERO? QUAL FUTURO ALMEJO? MEUS SONHOS? QUAL MEU PROJETO DE VIDA?

Nossa terceira animação, trazemos possíveis sonhos que temos quando jovens.



Por exemplo ter uma formação profissional, ter sucesso naquilo que desejamos e/ou construir uma família.

PROFESSOR/ORIENTADOR

Aproveite este slide e converse com a sua turma a respeito dos sonhos deles. Existem sonhos? Quais são?



E o que interessa neste momento: Já pensaram como serão realizados, há um plano? De onde virá o dinheiro para a realização desses desejos? Estamos falando do futuro. É aí que entra o Investimento.

SONHOS - NEM TODOS SÃO POSSÍVEIS

Vimos na aula “O que é Investir”, que existem várias formas de investir para o nosso futuro.

Muitos deles dependem de valores financeiros. Alguns são de menor valor outros nem tanto.

Quanto maior for o valor necessário, mais planejado deverá ser.

Para não correr o risco de ficar estagnado na vida, deixar os imprevistos acontecerem (por exemplo; surgir uma chance de trabalhar em determinado local porém falta um formação específica) devemos pensar no nosso futuro, nossos sonhos, nossa missão em todas as áreas da vida.

O educacional diz respeito não somente a formação profissional (por exemplo curso técnico), como também fazer cursos que não estão ligados à profissão mas por prazer, gosto ou hobby, como por exemplo aprender a fazer pão em casa, ou a fotografar.

Pessoal, diz respeito a família, por exemplo se planejar financeiramente para ter filhos. Padrão de vida como por exemplo valor do imóvel que quer morar, tipo de carro ou moto.

Em saúde devemos planejar qual tipo de atividade física praticar, ter ou não um plano de saúde.

Em entretenimento devemos pensar em quais serão as formas que vamos nos divertir, em casa assistindo filmes, viajando, dando festas.

E por fim o social, pessoas mais caseiras tendem a não necessitar de muitos recursos financeiros, já as socialmente mais ativas vão querer dar festas o que requer outro tipo de investimento.

Pensar nesse pontos para a nossa vida é importante pois existem certos desejos que vão demandar juntar dinheiro. Um exemplo, uma pessoa que pretende se exercitar andando de bicicleta ou praticando montanhismo, são atividades que requerem um investimento alto comparado com alguém que ama correr.

Destes, existem aqueles que são para já, outros para um futuro médio e outros para bem lá na frente. Vimos que em Investimento, a prazo é um fator que deve ser levado em consideração na escolha da aplicação.

Como nosso dinheiro não dá para tudo, devemos escolher aqueles sonhos que são importantes e escolher qual aplicação financeira melhor se aplica para aquele objetivo e tempo. É por isso que os sonhos são importantes dentro do Investimento.

COMO DISTRIBUIR O DINHEIRO A SER INVESTIDO?

Vamos imaginar um chafariz (fonte de água) com vários andares. Ao começar a encher com água, o andar de cima será o primeiro a ficar cheio. Apenas quando este encher, a água transbordará e seguirá para o andar logo abaixo até também ficar cheio, transbordar passando para o próximo logo abaixo e assim sucessivamente, até a base.

Com o dinheiro poupado devemos usar a mesma lógica. Primeiramente devemos deixar em nossa conta corrente ou conta pagamento o dinheiro para o dia a dia. O dinheiro poupado deverá ser primeiramente guardado para ter uma Reserva de Emergência. É o nosso andar mais alto.

Apenas quando ele estiver completo podemos - e devemos - começar a montar o Plano de Previdência.

Somente depois que este estiver encaminhado, podemos usar o que sobrou do dinheiro que esta sendo poupado mês a mês para pensar nos sonhos. Que devem começar com os prioritários.

PERFIL DO INVESTIDOR

Vimos nas aulas anteriores que cada pessoa toma decisões diferentes em situações que envolvem dinheiro, algumas são mais arriscadas, outras não gostam de correr perigo e prezam pela segurança.

Esse tipo de comportamento pode ser categorizado e recebe o nome de Perfil do Investidor. São 3 categorias que vão do mais conservador - aquele que não corre riscos - ao mais arrojado ou agressivo.

É muito importante - e obrigatório - para todo investidor fazer a análise de seu perfil. (instrução CVM30/21). Assim toda e qualquer instituição financeira que ofereça aplicações financeiras vai aplicar um questionário que trará como resultado o perfil do investidor e só poderá oferecer aplicações condizentes com este perfil. É uma forma de evitar que pessoas conservadoras percam dinheiro com aplicações arriscadas e vice versa.

Praticamente todos os sites das instituições que oferecem investimento permitem fazer uma simulação com análise de perfil para qualquer pessoa. Os alunos podem acessar livremente para conhecer.

TRIÂNGULO MÁGICO : ONDE VOCÊ COLOCARIA O SEU DINHEIRO

PROFESSOR/ORIENTADOR

Use o Triângulo Mágico para que os alunos comecem a pensar os critérios que usariam para aplicar o dinheiro conforme os objetivos sugeridos no slide.

Veja na aula “Princípios básicos dos Investimento” para ver como funciona. No final do exercício peçam que comparem com o que haviam dito no começo da aula.



Idealmente a Reserva de Emergência fica em aplicações com risco baixo, liquidez alta e baixo rendimento.

Já para a aposentadoria, pode ser com baixa liquidez e diversificar entre mais e menos riscos, conseqüentemente rendimentos também diversos. Isto vai depender de cada um. Mas nunca deixar tudo em um lugar só.

A formação profissional vai depender de para quando ela será usada. Quanto mais longe estiver menor pode ser a liquidez e maiores podem ser os riscos.

Sonhos de curto prazo, a liquidez pode ser alta já que vai ser usado logo. Aqui também quanto mais longo for o prazo maiores poderão ser os riscos. O fator importância também influencia no grau de risco.

CONCLUSÃO

O melhor Investimento é aquele que combina com teu perfil de investidor, a finalidade do dinheiro e o prazo em que ele será usado. E diversifique.

Para escolher o melhor investimento devemos em primeiro lugar entender que tipo de investidor somos - se aceitamos risco ou não.

Se o dinheiro será usado para algo muito importante não vamos correr riscos que sofra eventual prejuízo, então iremos naturalmente procurar por aplicações mais seguras. Já finalidade menos importantes podemos nos arriscar mais (e aprender com isso).

Se o prazo para usar esse dinheiro for muito longe é possível se arriscar um pouco mais, pois o tempo pode recuperar eventuais prejuízos.

É por isso que todos esse fatores devem ser levados em considerações.

E nunca coloque todos os ovos na mesma cesta.

Um tipo de aplicação pode estar rendendo e outra não, mas a probabilidade da média dos rendimentos se manter é maior. Uma pode dar prejuízo enquanto outras não, compensando a perda.

QUIZ

1) Por qual ordem eu devo começar a investir:

A resposta correta é a letra b) Reserva de emergência, aposentadoria e formação profissional (sonho): Ter uma Reserva de Emergência é primordial antes de qualquer outra decisão. Todos nós estamos suscetíveis a eventos inesperados, a única dúvida é quando e o tamanho do evento. Por isso devemos estar sempre precavidos. E se preparar para a aposentadoria, para lá na frente não passar por dificuldades é o passo seguinte. Sem uma aposentadoria confortável corremos o risco de perder tudo o que foi conquistado ao longo da vida quando mais precisamos.

2) Pessoas desempregadas, estão suscetíveis ao endividamento se não tiver uma reserva de emergência ou seguro de renda:

Verdadeiro. Este é um exemplo de uma situação inesperada (desemprego) que vai necessitar de recursos financeiros, se não tiver, o endividamento vira a única opção. Outra forma de se preparar para emergências são os seguros.

3) Devemos começar com um Plano de Aposentadoria um pouco antes de se aposentar:

Falso. Por demandar um valor elevado, será muito difícil juntar tanto dinheiro em tão pouco tempo. Quando mais cedo começarmos mais fácil e menos dinheiro será necessário juntar. O efeito tempo fará isso possível.

4) Se eu quero receber um valor de aposentadoria maior do que o normal eu tenho que ser rico?

Resposta também Falsa. Existem diversos tipos de aplicações financeiras ou investimentos que podem proporcionar uma aposentadoria digna mesmo para quem ganha pouco, porém é necessário começar cedo e ter disciplina.

5) Investimentos podem trazer riscos, ou seja existe a possibilidade de perder dinheiro

Totalmente verdadeiro. Todo investimento apresenta risco. Alguns mais, outros menos. Existem vários tipos de risco. Uns dizem respeito ao rendimento, dificuldade em converter em dinheiro e até a perder todo o dinheiro aplicado. Toda instituição financeira tem por obrigação informar o grau de risco das aplicações financeiras que oferece, assim ao depositar o dinheiro no Investimento o investidor sabe os riscos que está correndo. Desconfie quando esta informação não é divulgada.

6) Na Categoria Sonhos podemos considerar investimentos para: assinale quantas achar corretas.

Todas as alternativas são sonhos. Algumas que demandam menos recursos financeiros outras requerem um planejamento maior e de longo prazo (imóvel, ter filhos e formação profissional).

7) Das opções abaixo marque aquelas que deverão ser usadas com o dinheiro da Reserva de Emergência

Todas as alternativas se tratam de eventos inesperados - bons e ruins, que não podiam ser previstos. Quando falamos em Emergência, nem sempre são eventos negativos. Surpresas agradáveis que aparecem em nossa vidas de forma inesperada também entram nessa Reserva. Imagina receber um oportunidade de vender seu produto em um feira e não tiver dinheiro para essa participação? Se perde a oportunidade. Tudo aquilo que podemos prever, mas ocorrem 1 x por ano, como matrícula escola, IPVA não entram nessa reserva pois são previsíveis.

8) Fazer a análise do Perfil do Investidor serve para escolher a aplicação mais compatível com os objetivos, tolerância dos riscos e expectativa de ganhos de cada pessoa.

Verdadeiro. Com base nas respostas as instituições vão oferecer aplicações que se encaixam no perfil do investidor para que não ocorram erros e frustrações.

9) Pare evitar perdas em investimento devemos deixar todo o dinheiro em um único Investimento.

Falso: Quanto maior for a diversificação em investimentos (tipos e instituição), menores serão as chances de prejuízo. Pois o ganho de alguns investimentos cobrem a perda de outro.

ONDE ENCONTRAR SUBSÍDIOS E FUNDAMENTAÇÃO

Investimentos:

[Sobre Investimentos o que se deve aprender? – Ensinando Educação Financeira](#)

[Não pensar a longo prazo – Comportamento do Investidor V](#)

[Existe retorno alto com risco pequeno? Destrinchando Investimentos III](#)

[Aplicar sem conhecimento funciona? Dicas para quem quer investir.](#)

[CUIDADO: Investindo como se fosse um gamer!](#)

[Onde Investir o meu dinheiro? A diversidade](#)

Reserva de emergência:

[Porque é tão importante ter uma Reserva de Emergência?](#)

Aposentadoria:

[Como fazer o Planejamento da Aposentadoria.](#)

[Aposentadoria: Como calcular a quantidade necessária para viver bem sem muitos conhecimentos em matemática.](#)

Glossário:

[Entenda a diferença entre finanças, aplicação e investimentos. Glossário de Investimentos I](#)

[Quem é quem no mundo dos Investimentos? Agentes autônomos, consultores, analistas e assessores. Glossário de Investimentos VIII](#)

Sonhos:

[Como sonhar? – Ensinando e Aprendendo a Educação Financeira](#)

[Atividade para trabalhar os nossos Sonhos](#)

Outras aulas da série:

[Por que devemos poupar? Aula da Série poupar hoje para ter amanhã I](#)

[O que é investir? Aula da Série poupar hoje para ter amanhã II](#)

[Princípios básicos do Investimento. Aula da Série poupar hoje para ter amanhã III](#)

Este material é gratuito.
Apoie nossa imparcialidade e gratuidade de conteúdo e material didático assim como do nosso processo criativo. Faça uma doação única e contribua para a continuidade do nosso trabalho.



CONTRIBUA COM QUALQUER VALOR

CHAVE PIX

69944137-872A-441A-
876D-0BF001480150



Cadê Meu Tesouro Sustentável é um programa de Educação Financeira Sustentável, desenvolvido em 6 Pilares:

**Consciência
Aprendizagem
Destino
Estilo
Meu Tesouro
Sustentável**

Conheça as nossas Palestras, Treinamentos, Cursos, Materiais Didáticos e E-books.

Acesse o site e aprenda mais com nossos conteúdos.



Todos os direitos reservados. É permitida a reprodução parcial ou total desta obra e seu compartilhamento, desde que citada a fonte e seja de cunho pedagógico. É vedada a venda ou uso com fim comercial. É permitida a sua divulgação. Para fins comerciais consulte-nos.

visite:



www.cademeutesouro.com



cademeutesouro@gmail.com



[linkedin.com/company/cademeutesouro](https://www.linkedin.com/company/cademeutesouro)



[facebook.com/cademeutesouro/](https://www.facebook.com/cademeutesouro/)