

Educação Financeira e Previdenciária na prática



1. Introdução: Por que falar de dinheiro ainda é tão difícil?

Você já se perguntou por que cuidar do dinheiro parece tão complicado? Se sim, você não está só.

Segundo o Raio-X do Investidor 2024 da ANBIMA, quase metade dos brasileiros (44%) não possui nenhum tipo de reserva financeira. E entre os que guardam dinheiro, a poupança ainda é o principal destino (27%), mesmo com sua baixa rentabilidade. Apenas 8% aplicam no Tesouro Direto e menos de 10% investem com objetivos de longo prazo como a aposentadoria.

A verdade sobre a cultura financeira do brasileiro:



Ganha pouco ou possui
renda instável



Aprende tarde (ou
nunca) sobre finanças



Vive na corda bamba
entre pagar boletos e
realizar sonhos

Esta cartilha é um convite para mudar isso. Com linguagem simples, dados reais e sugestões práticas, queremos mostrar que sim, é possível cuidar melhor do dinheiro — e com isso cuidar melhor da vida.

2. Organize sua Vida Financeira: Da Sobrevivência ao Planejamento

Enfrente as dívidas

Mais de 70% dos brasileiros têm alguma dívida ativa. Muitas vezes, essas dívidas vêm da tentativa de sobreviver, não de exageros.

Dicas práticas:

- Liste todas as dívidas com valor, juros e prazo.
- Priorize dívidas com juros maiores (ex: cartão de crédito).
- Negocie: feiras de renegociação, canais bancários e portais como Serasa Limpa Nome podem ajudar.

Monte sua reserva de emergência

Você já passou pelo sufoco de não saber como pagar uma emergência médica, uma demissão inesperada ou um conserto urgente?

A reserva de emergência é o primeiro passo para quebrar esse ciclo.

Como calcular:

- Some seus gastos mensais fixos e variáveis (ex: R\$ 3.000/mês).
- Multiplique por 6 a 12 meses (ex: R\$ 18.000 a R\$ 36.000).
- Guarde em lugar seguro e com liquidez, como Tesouro Selic.

3. Proteja-se: Pirâmides, promessas de dinheiro fácil e prejuízos

Sabe aquele “amigo” que aparece dizendo que você pode dobrar seu dinheiro em um mês?

Desconfie. Questione. Fuja.

Características clássicas de um golpe:

- Promessa de lucros altos e rápidos.
- Falta de produto real (foco no recrutamento).
- Dificuldade em resgatar seu dinheiro.

Golpes modernos: falsas abordagens no WhatsApp, links falsos com logos de bancos, investimentos em nome de entidades espirituais ou religiosas.



Mais de R\$ 2,5 bilhões foram perdidos em esquemas de pirâmide no Brasil nos últimos 5 anos. (Fonte: CVM)

4. Comece a Investir com Segurança

Muita gente acha que “investir” é coisa para rico. Mas é justamente o contrário: investir é a ferramenta que ajuda pessoas comuns a quebrarem o ciclo de escassez.

Descubra seu perfil de investidor:

- Conservador? Prefira renda fixa (Tesouro Direto, CDBs).
- Moderado? Pode diversificar com fundos e previdência.
- Arrojado? Inclua ações e fundos multimercado.

Comece pequeno, mas comece:

- R\$ 30 por mês já podem ser aplicados no Tesouro Direto.
- Use simuladores gratuitos de bancos e corretoras.

5. Previdência Privada: Seu “eu do futuro” agradece

Você já pensou em como será sua renda quando parar de trabalhar?

Mesmo quem contribui com o INSS deve pensar em um plano complementar — porque depender só da aposentadoria pública pode não ser suficiente.

Benefícios reais da previdência privada:

- Incentivo à disciplina de longo prazo.
- Benefícios fiscais no Imposto de Renda.
- Planejamento sucessório (em caso de falecimento, evita inventário).
- Liberdade de escolha no momento da aposentadoria.

6. Aprender junto: Clareza para adultos e crianças

O livro O Mundo da Clara mostra como a previdência pode ser explicada de forma simples, lúdica e afetiva para crianças.

Da mesma forma, a educação financeira de adultos deve ser acessível, prática e emocionalmente conectada com seus desafios reais.

Atividade sugerida:

- Leia O Mundo da Clara com uma criança da sua família.
- Depois, conversem sobre o que vocês dois podem fazer para guardar dinheiro juntos.



**Escaneie o QR Code ao lado
com seu celular para
acessar gratuitamente o
livro 'O Mundo da Clara'**



7. Ferramenta: Planejamento Mensal Simplificado

William Edwards Deming - engenheiro e estatístico americano, autoridade em gerenciamento possui uma célebre frase que diz: “Não se gerencia o que não se mede, não se mede o que não se define, não se define o que não se entende, e não há sucesso no que não se gerencia.”.

Essa realidade também é aplicável à vida financeira. Por isso, é importante adotar ferramentas que auxiliem na visibilidade e controle mensal.



Escaneie o QR Code com seu celular para acessar gratuitamente nossa Planilha de Orçamento Familiar



8. Não limite seu conhecimento

Faça desta cartilha apenas o primeiro passo em sua educação financeira e previdenciária. O portal do Infraprev conta com diversos conteúdos e e-books gratuitos que você pode acessar.



9. Próximo passo: Comece hoje com o Infraprev Família

Você não precisa esperar ter muito para começar a investir no seu futuro.

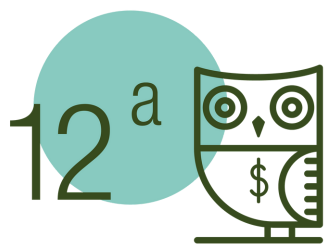
Com o Plano Infraprev Família, você tem acesso a um plano de previdência completo, com a solidez de uma Entidade Fechada sem fins lucrativos.

Por que escolher o Infraprev Família?

- Contribuições a partir de R\$ 30,00 por mês
- Menores taxas do mercado (administração abaixo da média e taxa de carregamento zero)
- Incentivo fiscal: deduza até 12% das contribuições no seu Imposto de Renda
- Flexibilidade no saque e na forma de receber sua renda futura
- Cashback: parte de suas compras pode ser revertida para o plano
- Portabilidade facilitada de outros planos abertos ou fechados
- Gestão eficiente com patrimônio de R\$ 4,2 bilhões e mais de 10 mil participantes

Simule seu benefício e faça sua adesão no portal www.infraprev.org.br

Não é tarde para você começar. Conheça o Plano Infraprev Família e comece a investir em seu futuro hoje, com menos de R\$ 1,00 por dia.



Semana Nacional de
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Conteúdo desenvolvido pelo Infraprev Previdência Privada e publicado em referência à 12ª Semana Nacional de Educação Financeira.

Publicação: Maio/2025

Elaboração e desenvolvimento: Débora Fernandes Bellinghini, Eduardo Marques Roche e Jéssica Salaverry Tavares.

