

APOSENTADORIA REQUER TRABALHO E PLANEJAMENTO

INVISTA 10% DA SUA RENDA MENSALMENTE



Cooperpak

LC Con\$ultoria Financeira

AGENDA



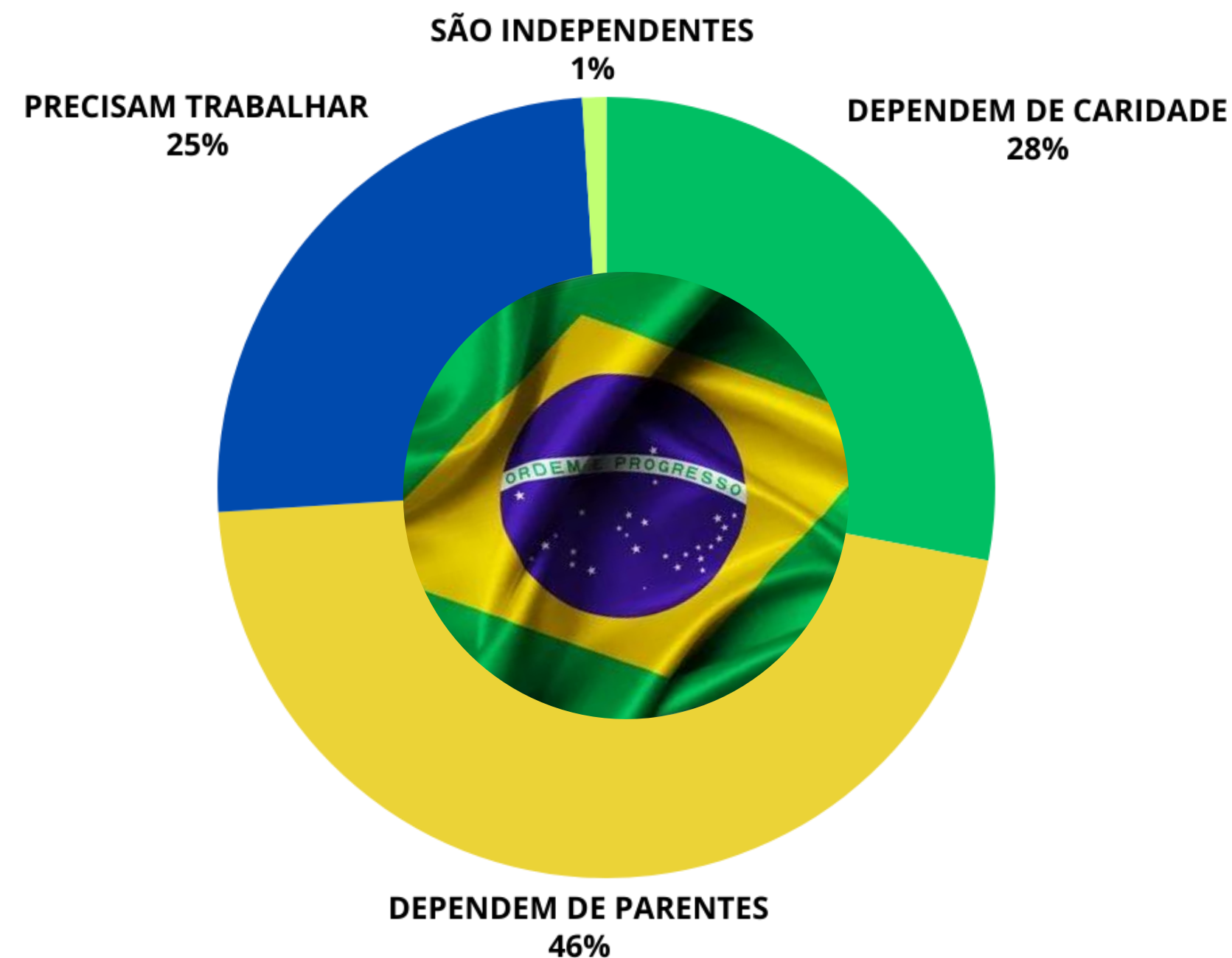
- 03 SITUAÇÃO DOS APOSENTADOS NO BRASIL
- 04 PLANEJAMENTO DA APOSENTADORIA
- 05 ANALISE SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA ATUAL
- 06 CONTRIBUA COM FUNDOS DE APOSENTADORIA
- 07 ECONOMIZE REGULARMENTE
- 08 APOSENTADORIA SUSTENTÁVEL
- 09 RENTABILIDADE MENSAL
- 10 REVISE SEU PLANEJAMENTO REGULARMENTE
- 11 ACOMPANHE AS TENDÊNCIAS
- 12 PLANEJE A TRANSIÇÃO
- 13 RESUMO

Situação dos aposentados no Brasil

Planejar a aposentadoria é um processo importante que envolve trabalho, dedicação e planejamento financeiro. O Brasil possui aproximadamente 40 milhões de segurados do INSS, sendo que 28 milhões ganham benefícios de até um salário mínimo, ou seja, 70% dos aposentados.

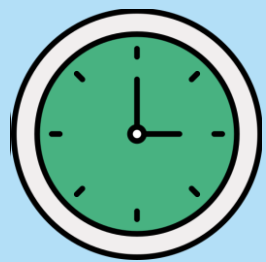
Acreditar que a aposentadoria será um momento de descontração e tranquilidade pode ser frustrante para a maioria dos aposentados. Segundo levantamento do IBGE quando haviam 25 milhões de aposentados, apenas 1% conseguiam se manter financeiramente com o dinheiro da aposentadoria. Em maio de 2024, o valor médio das aposentadorias urbanas era de R\$ 1.863,38 e o das rurais, R\$ 1.415,06. Se compararmos aos custos fixos de um aposentado, podemos compreender a necessidade de possuir uma renda complementar para não depender de ajuda de parentes ou de caridade.

Resultado da pesquisa IBGE



Fonte: Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística - IBGE

Planejamento da aposentadoria



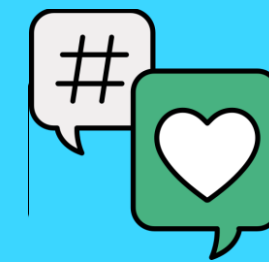
COMEÇAR CEDO

Quanto antes começar a se preparar, maiores as chances de ter uma receita adequada no futuro. Após ler esse artigo, comece a fazer investimentos para complementar a renda da aposentadoria.



CALCULE AS DESPESAS

Estime suas despesas mensais e anuais durante a aposentadoria. Considere custos com saúde, lazer, moradia e alimentação. Os custos fixos de um aposentado atualmente é muito diferente de 30 anos atrás.



DETERMINE O ESTILO DE VIDA DESEJADO

Pense como você gostaria de viver durante a aposentadoria. Isso incluirá viagens, moradia, saúde, lazer, etc. Comece pelo que seria essencial e, a medida que for possível, analise o que o seria secundário.

Analise sua situação financeira atual



FAÇA UM LEVANTAMENTO DOS ATIVOS

Liste todas as suas contas de poupança, investimentos, bens imóveis e outros ativos. O seu patrimônio é a sua aposentadoria. Mesmo que possua imóveis, eles poderão ser vendidos para poder manter a sua aposentadoria.



ENTENDA SUAS DÍVIDAS

Anote todas as dívidas, como: financiamento, empréstimos, cartões de crédito e cheque especial. O endividamento pode causar a redução do consumo futuro e o comprometimento da renda com o pagamento de juros e multas. Essa situação diminui as chances de fazer um plano para aposentadoria.



CALCULE GANHOS E GASTOS

Faça o orçamento financeiro e entenda quanto ganha e quanto gasta. Para mais informações acesse o site: [www.cooperpak.com.br/Educação Financeira](http://www.cooperpak.com.br/Educação_Financeira) e leia a Cartilha de Educação Financeira.



Contribua com fundos de aposentadoria

PREVIDÊNCIA SOCIAL

É importante contribuir com a Previdência Social. O valor destinado para o INSS não será necessariamente utilizado apenas na aposentadoria. Em caso de afastamento servirá também como seguro. Para mais informações. Verifique suas contribuições e benefícios da Previdência Social. Acesse o site: www.meu.inss.gov.br ou baixe o App - Meu INSS.

PLANOS DE APOSENTADORIA

Contribua regularmente para planos como o PGBL, VGBL ou outros. Caso a empresa disponibilize algum benefício de plano de previdência, entenda que esse investimento é para Longo Prazo. O resgate antecipado poderá acarretar perda financeira.

INVESTIMENTOS PRIVADOS

Para diversificar suas fontes de renda. Considere investir em ações, fundos de investimento, imóveis, fundo de investimento imobiliário, Tesouro Renda+ ou título atrelado a IPCA + a taxa e juros oferecida, etc.

Economize regularmente

Crie uma Reserva Financeira:

Tenha uma reserva financeira para cobrir despesas inesperadas. De uma situação de doença ao desemprego, passando por crise econômica, há um conjunto de razões que podem justificar a necessidade de recorrer a reserva financeira.

Automatize os investimentos:

Configure transferências automáticas para conta de previdência privada ou de investimentos de sua preferência. Para priorizar os valores mensalmente, utilize a metodologia de Sonhos/Projetos da Cartilha de Educação Financeira e faça o download da planilha pelo site: www.cooperpak.com.br/Educacao_Financeira.

Obs: Não é necessário investir super valores para adquirir a quantia necessária para complementar a renda na aposentadoria. **Poupar 10% da renda mensal** poderá ser o suficiente para conseguir a independência financeira. Independentemente do valor poupado, é importante ter objetivo, disciplina, conhecimento e paciência. Poupar dinheiro mensalmente vai se tornar um hábito. Leia o artigo: Aprenda investir, disponível no site da cooperativa e saiba como potencializar os aportes ao corrigir o valor com a inflação.

10%

Aposentadoria sustentável

10%

Renda Mensal R\$	% Sobre o Salário	Valor Poupado Mensalmente	Taxa 0,60% a.m	Taxa 0,70% a.m
			Investimento + Rendimento	Investimento + Rendimento
1.500,00	10%	150,00	191.526,12	244.268,63
2.000,00	10%	200,00	255.368,16	325.691,50
2.500,00	10%	250,00	319.210,20	407.114,38
3.000,00	10%	300,00	383.052,24	488.537,26
3.500,00	10%	350,00	446.894,28	569.960,13

Renda Mensal R\$	% Sobre o Salário	Valor Poupado Mensalmente	Taxa 0,80% a.m	Taxa 1% a.m
			Investimento + Rendimento	Investimento + Rendimento
1.500,00	10%	150,00	313.953,68	529.487,07
2.000,00	10%	200,00	418.604,91	705.982,75
2.500,00	10%	250,00	523.256,13	882.478,44
3.000,00	10%	300,00	627.907,36	1.058.974,13
3.500,00	10%	350,00	732.558,59	1.235.469,82

A finalidade da tabela abaixo é poder identificar o rendimento mensal de acordo com o valor aportado sobre o salário e a taxa de rentabilidade adquirida. Esse valor será o complemento da sua aposentadoria. Ficará da seguinte forma: Valor da previdência pelo INSS + Rentabilidade dos investimentos para aposentadoria = Padrão de vida na aposentadoria. O montante acumulado servirá de reserva para utilizar em caso de necessidades.

Rentabilidade mensal

	<i>Taxa 0,60% a.m</i>	<i>Taxa 0,70% a.m</i>	<i>Taxa 0,80% a.m</i>	<i>Taxa 1% a.m</i>
<i>Renda Mensal R\$</i>	Rendimento mensal	Rendimento mensal	Rendimento mensal	Rendimento mensal
1.500,00	1.149,16	1.465,61	2.511,63	5.294,87
2.000,00	1.532,21	1.954,15	3.348,84	7.059,83
2.500,00	1.915,26	2.442,69	4.186,05	8.824,78
3.000,00	2.298,31	2.931,22	5.023,26	10.589,74
3.500,00	2.681,37	3.419,76	5.860,47	12.354,70

Obs: Para cálculo do imposto de renda é necessário aplicar a alíquota de acordo com cada investimento.

Revise seu planejamento regularmente

AJUSTE METAS E ESTRATÉGIAS	AJUSTE O PLANEJAMENTO	CONSULTE UM PROFISSIONAL:	<u>IMPORTANTE</u>
Conforme sua vida e o mercado mudam, revise suas metas de aposentadoria e ajuste sua estratégia sempre que for necessário.	Reavalie regularmente seu plano de aposentadoria para garantir que ele esteja alinhado com a inflação e o custo de vida.	Um consultor financeiro pode ajudar a otimizar seu plano de aposentadoria e fornecer orientações personalizadas.	Contribuir com um plano de previdência é fundamental, porém é necessário que os valores dos aportes sejam suficientes com o padrão de vida na aposentadoria.



Acompanhe as tendências

Mantenha-se atualizado sobre mudanças nas leis de aposentadoria, novas oportunidades de investimento e estratégias financeiras. A cada momento aparece uma nova regra para aposentadoria e oportunidades de investimentos. Não deixa de se atualizar e acompanhar as tendências. O Mercado financeiro é dinâmico e precisamos nos atualizar a todo momento.

Atualamente o valor destinado para pagamento das aposentadorias e pensões é de aproximadamente 12% do PIB. O governo do Brasil estimou gasto de R\$ 923,1 bilhões com aposentadorias e pensões em 2024, e a estimativa é que esse valor aumente para R\$ 1,007 trilhão em 2025.

Pense em trabalhos em meio período

Para suavizar a mudança financeira, considere trabalhar em meio período durante a transição para a aposentadoria.

Planeje a transição

Atividades pós-carreira:

Planeje atividades e momentos de descontração que você gostaria de explorar após se aposentar para manter-se ativo e engajado.



Resumo

Planejar a aposentadoria requer um equilíbrio entre economizar, investir e ajustar suas metas ao longo do tempo. Comece a planejar o quanto antes para garantir uma aposentadoria tranquila e financeiramente estável. O tempo é o seu maior aliado nessa jornada.

LC Con\$ultoria Financeira



Por: Laércio Magalhães Caires
Educador Financeiro



@laercioeducadorfinanceiro

