

*“Os três vícios mais destrutivos são heroína,
carboidratos e um salário mensal.”*

(Nassim Nicholas Taleb)



JOÃO



DIREITO



Qual quer semelhança
MERA COINCIDÊNCIA

Era uma vez...



DECDU ESTUDAR

Servidor público! Bom
salário, bom emprego,
plano de saúde, a tão
falada estabilidade!



3 Anos Estudando

VIDA DE CONCURSEIRO

- Sempre apertado de “grana”
- Dorme mal, come mal, se afasta dos amigos
- Pouco se diverte
- Peso constante na consciência
- Ajuda financeira dos pais



APROVAÇÃO

APROVAÇÃO

Todos os problemas
resolvidos!

1º aTO al ívio

- Sensação de dever cumprido!
- Impressão de que grana nunca mais será problema!





2º ato TÔRICO

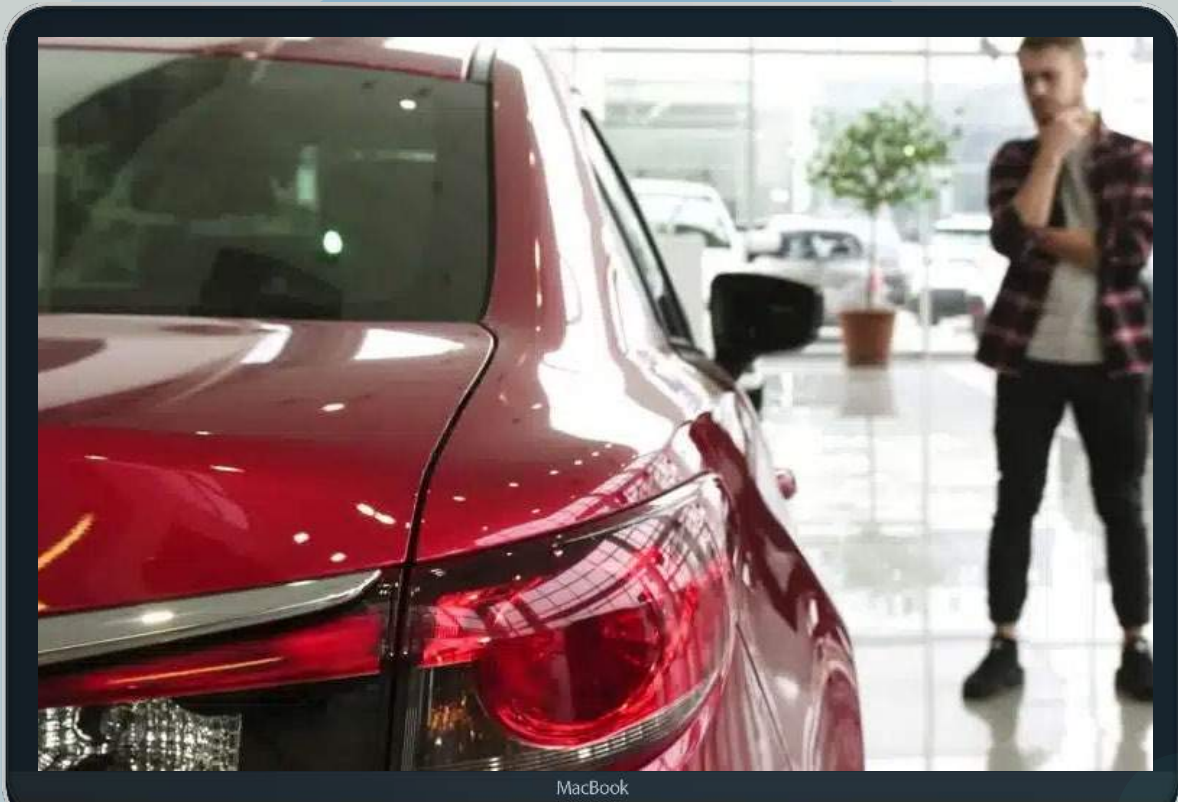
DE ZERO REAIS PARA R\$ 15
MIL MUDA O PADRÃO DE
VIDA!

SALÁRIO

3º aTO EUMEREÇO

*“Realmente, eu mereço! Estudei
tanto, me dediquei muito! Só eu sei
o que sofri!
Mereço um presente!”*





intensa
pesquisa .



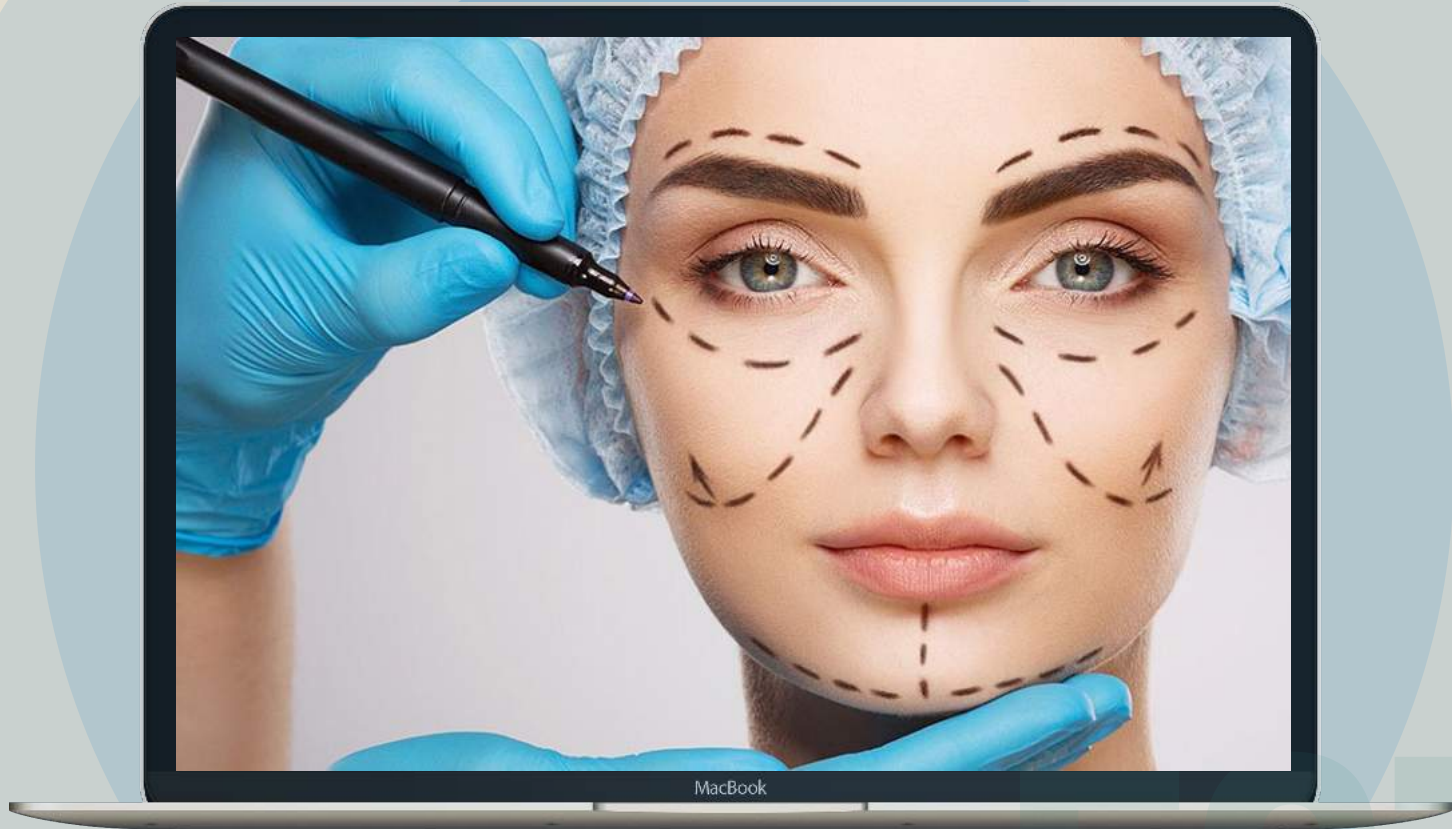
VEICULOS



intensa
pesquisa .



intensa
pesquisa .



intensa
pesquisa .


CONSIGO

4º ato Tenho crédito!

“O bom de ser servidor é isso! A gente tem crédito! Eu já posso comprar e vou pagando aos poucos. A vida é uma só!”

ENHEIRO



 ENTRADA REDUZIDA



Tracker LT

Entrada de

R\$ 52.157*

Mais 60x de R\$ 1.990 e taxa

preço a vista a partir de R\$ 1

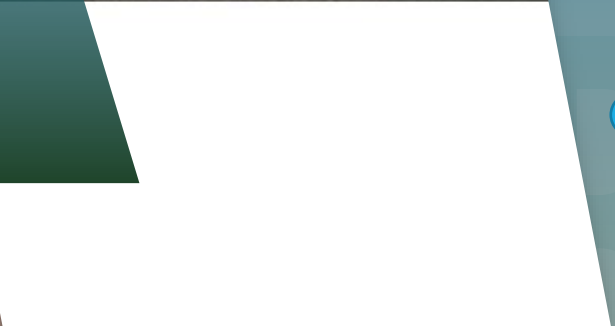
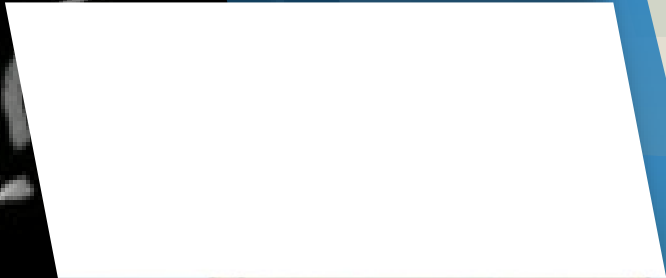


Compra do carro

- Entrada de R\$ 52.157,00 + 60X de R\$ 1.990,00

"Ganho R\$ 15 mil. Então, tranquilo, R\$ 2 mil por mês cabem no orçamento."





6 meses depois

- Seguro, IPVA, combustível, manutenção, multas, estacionamento, pedágio...
"Poxa! Ainda faltam mais de 50 parcelas."



5º ato

❑ Será que fiz certo? •

Fez outras dívidas?
Outros financiamentos?
Não tem controlado os gastos?
“É... Não sou tão rico assim.”



sentimento
eterno

AUMENTO



• • • • • • • •
• • • • • • • •
• • • • • • • •

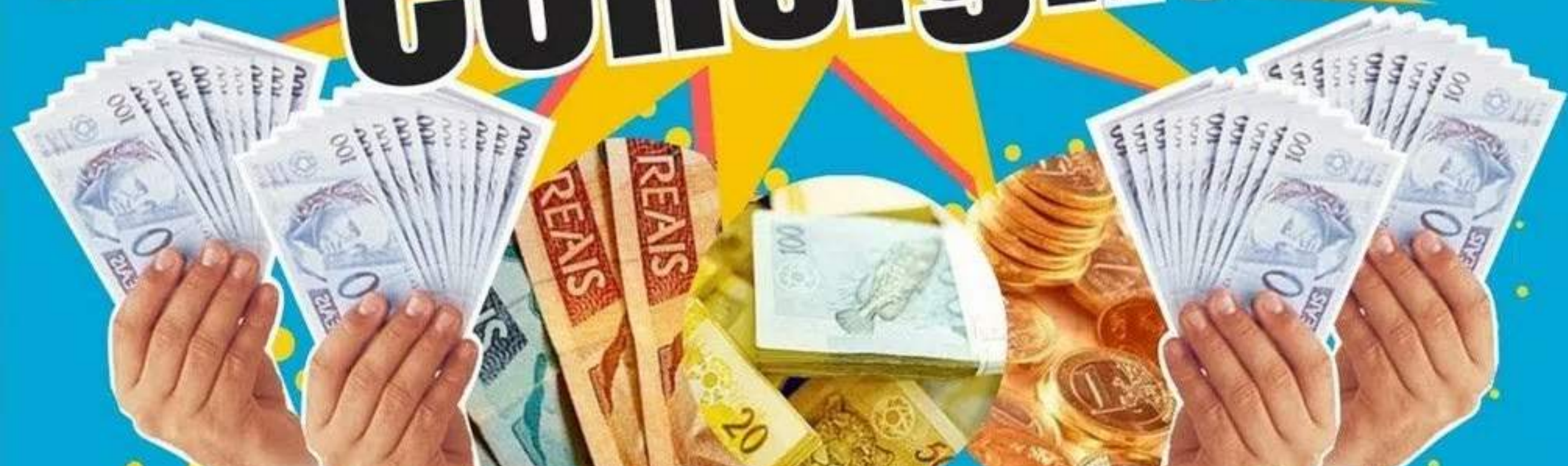
Função de Confiança

FC-4

A conta não estava mais fechando!
“R\$ 2 mil a mais vão resolver a vida!”



Empréstimo consignado





Mais dinheiro G-1

- Já sobra uma graninha!
- Além disso, falta só mais uma prestação do carro.
- João vai se casar!





AS AMIEN

6º ato

Quem casa quer casa

A poupança foi embora! Ficou uma ou outra
dívida ainda do casamento!
Tudo bem, a festa foi linda! Os pombinhos
merecem!

"Precisamos de uma casa!"



Preciso de
um aumento

sentimento
eterno

CALXA

Residencial

Habitacional Especial

Ampliado

[Clique para detalhar](#)

Juros Nominais 9.37% a.a.

Juros Efetivos 9.79% a.a.

1ª Prestação R\$ 5.868,67 
Demais prestações

Última Prestação R\$ 1.320,76

Somatório das Parcelas

CET (Custo Efetivo Total)

CESH (Custo Efetivo de Seguro Habitacional)

[Calcular](#)

FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO

R\$ 540.000,00 em 420 meses
1ª prestação: R\$ 5.868,67

FINANCIAMENTO



SAMENTO



A chegada dos **FILHOS**

Escola, alimentação, roupas, pediatra,
aniversários, viagens, lazer...

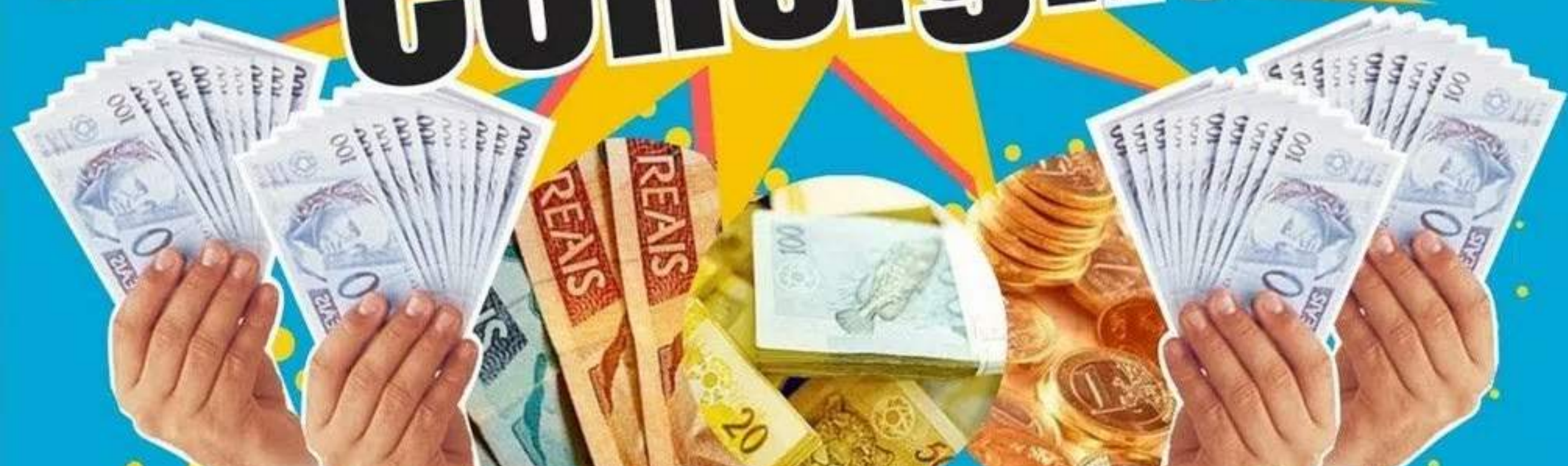
“Não sobra dinheiro para nada!”





sentimento
eterno

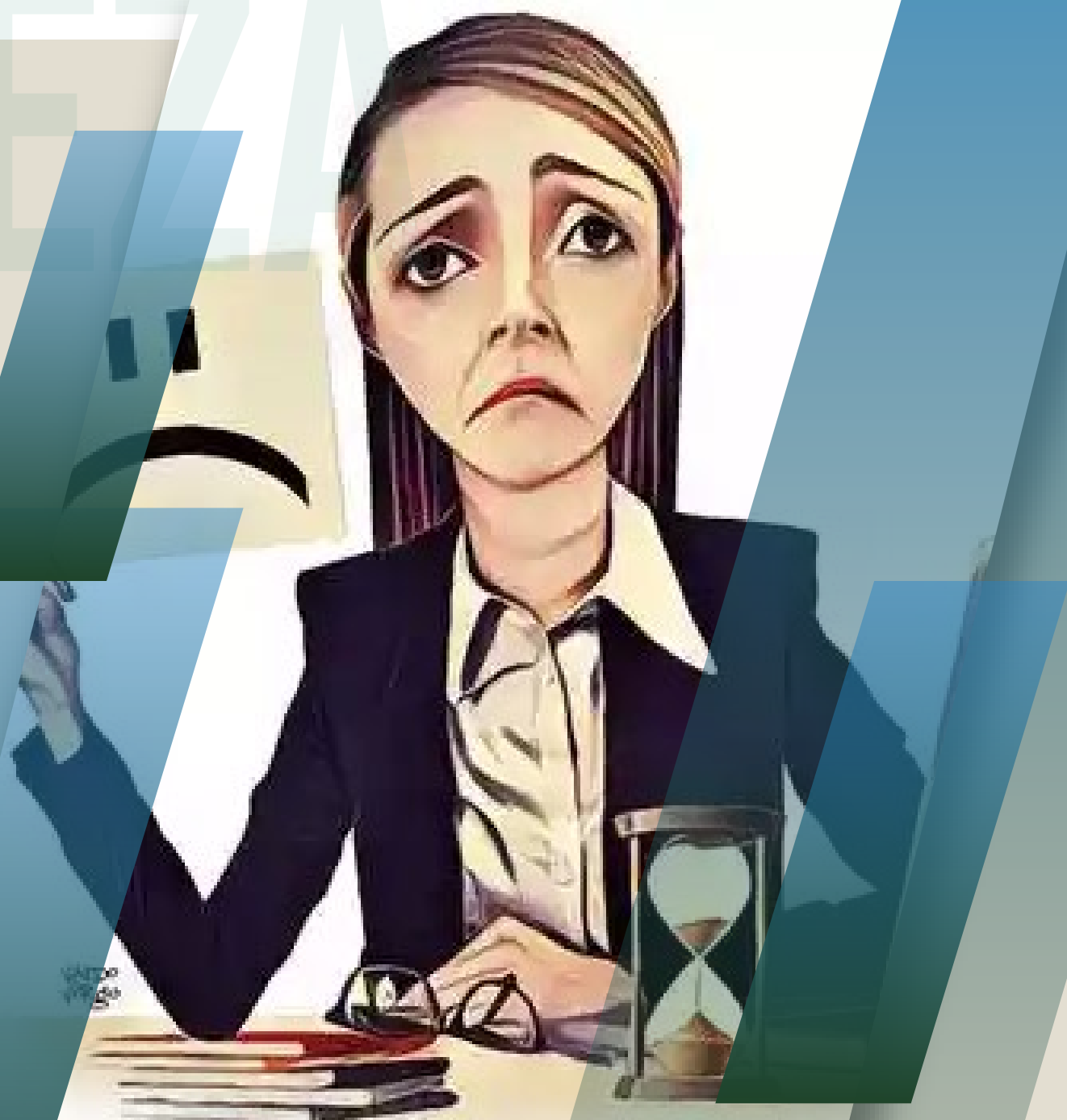
Empréstimo consignado



7º aTO ESTOU SATISFETO?

“Minha chefia, minha função, não tem nada a ver comigo!”

“Não sei se sou feliz no meu trabalho.”





FUNÇÃO DE COM

8º aTO

NÃO POSSONEMPENSAR EMLARGAR

- João incorporou a CJ-1 à sua renda
- Ele precisa da função para honrar seus compromissos

EM COMP

Trabalha mais

Fica sem \$

Ganha mais \$

Gasta mais \$



Ganha mais \$

Trabalha mais

Fica sem \$

Gasta mais \$





sentimento
eterno

15 anos depois...



CONSIGNADOS



RETROATIVOS



aument os

SEGURANÇA

9º aTO AINDA BEM QUE SOU SERVIDOR

Quarentena. Trabalho remoto. Mais tempo com a família. Mais qualidade de vida. Gratidão!



GRATIDÃO

10º aTO

MGRAR OU NÃO MGRAR?

João tem um dilema. Será?!

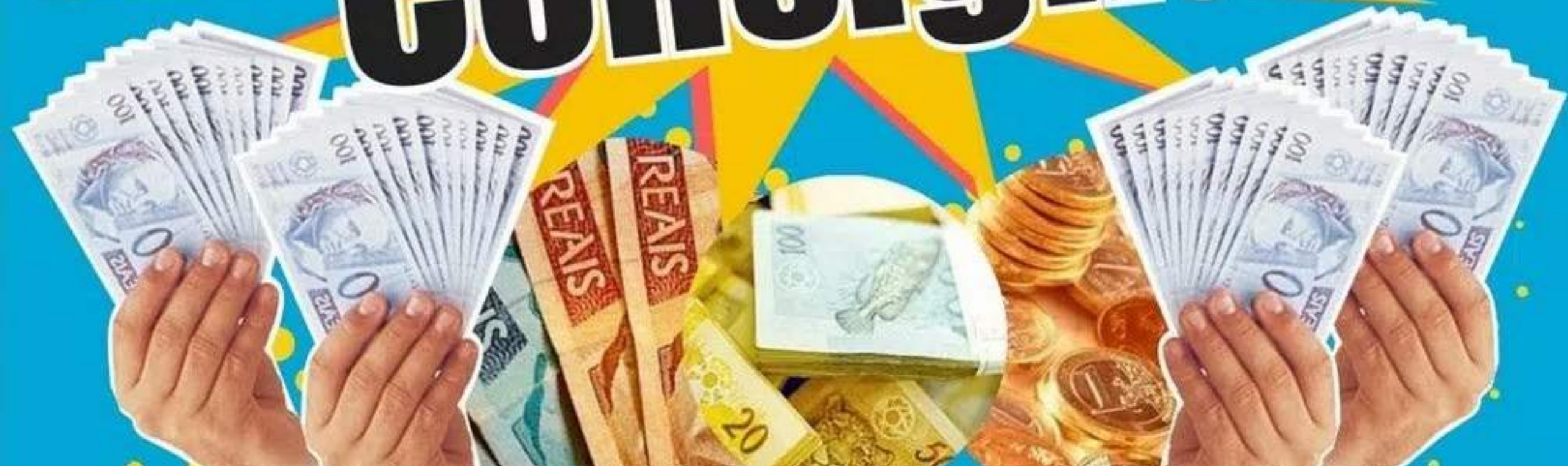


Acasa Ficou velha

"Como o tempo passa! A casa já precisa de uma reforminha"



Empréstimo consignado





11º aTO

Não vou me aposentar!

- Com 66 anos João já pode se aposentar e...
 - Não vou me aposentar (porque não quero)
 - Não vou me aposentar (porque não posso)



MINHA VIDA

ÚLTIMO DATO VALEU A PENA?

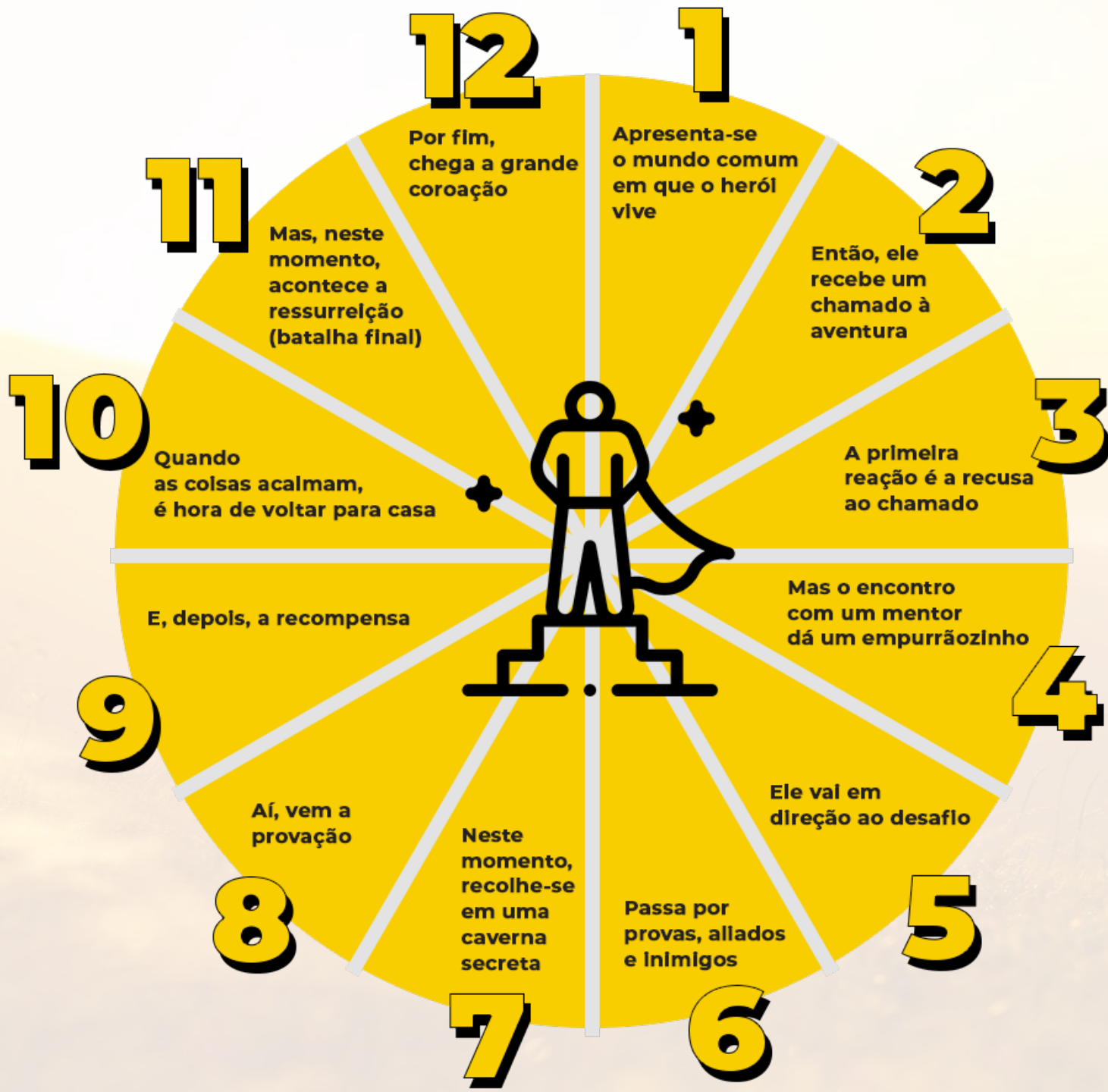
Fim

CORRIDA

**QUEBRAR
ESSE CICLO**

DOS RATOS

Proposta

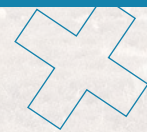




A JORNADA DO INVESTIDOR




DAS DÍVIDAS À LIBERDADE FINANCEIRA



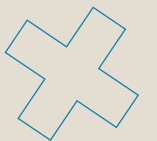


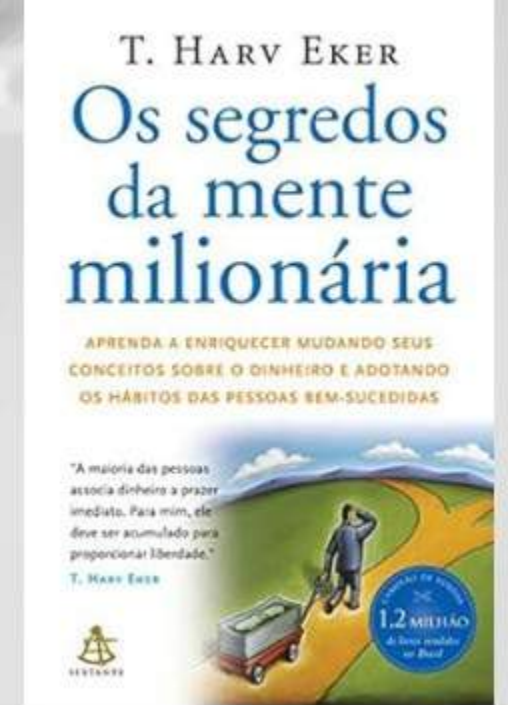
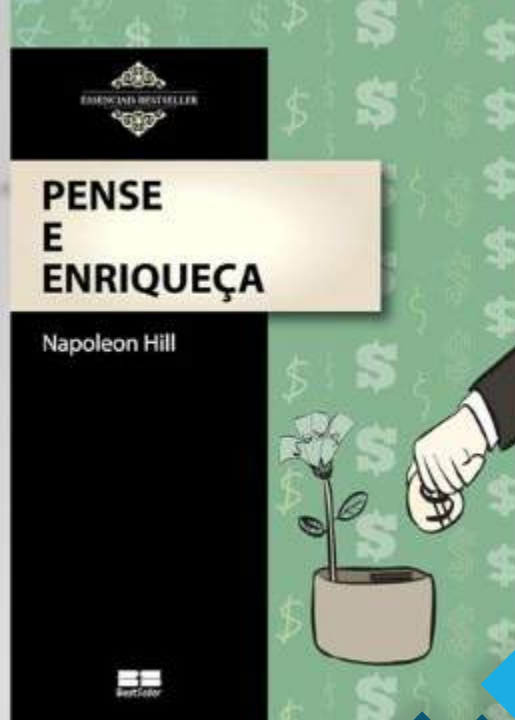
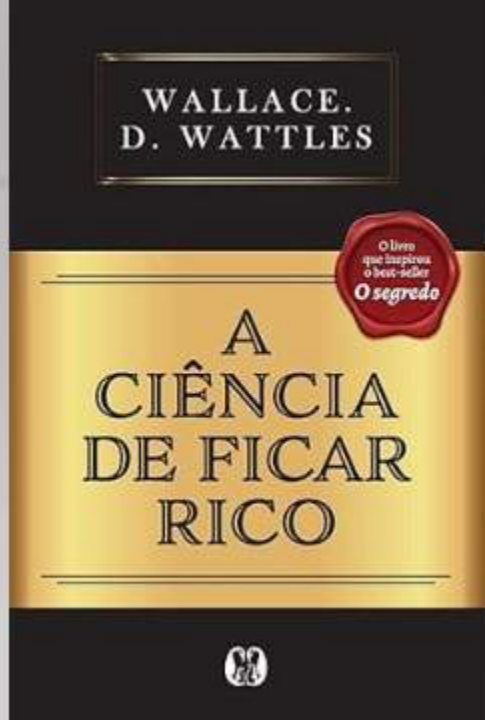
Educação Financeira

TRADICIONAL



É a habilidade de gerenciar recursos financeiros de forma eficiente, equilibrando receitas, despesas e investimentos





Educação Financeira Tradicional

*Gaste menos do que ganha
Invista o dinheiro que sobrar
Reinvista os ganhos obtidos*

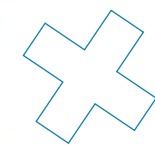
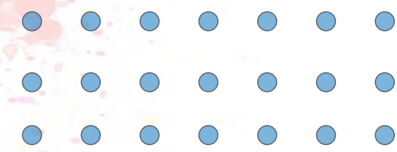




Ganham muito mal?
Despesas são muito altas?
Tudo está muito caro?



O problema é comportamental



É preciso mudar a maneira como você lida com o dinheiro

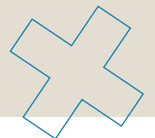
- As pessoas focam mais no dinheiro (externo) do que em si mesmas (interno, sob nosso controle)
- A questão não é o dinheiro, mas a preparação que você precisa para chegar lá
- Dentro de você está a solução, se você se preparar. Dentro de você tem tudo que precisa: a casa dos sonhos, a viagem dos sonhos, a vida simples com tempo sobrando
- Se ainda não tem, você precisa se desenvolver primeiro para que as coisas externas aconteçam



Inteligência FINANCEIRA



IRA
Capacidade de tomar decisões financeiras conscientes e disciplinadas, influenciadas por atitudes e hábitos positivos em relação ao dinheiro. Envolve autocontrole, planejamento, resiliência diante de adversidades e habilidade de adiar gratificações imediatas para alcançar objetivos de longo prazo



Inteligência Financeira


**Você é o único responsável
pela sua situação financeira**





Duas importantes **PERGUNTAS**



DINHEIRO
TRAZ
FELICIDADE?



FELICIDADE
TRAZ
DINHEIRO?





Dinheiro & FELICIDADE

O dinheiro é um mecanismo
de segurança e sustento

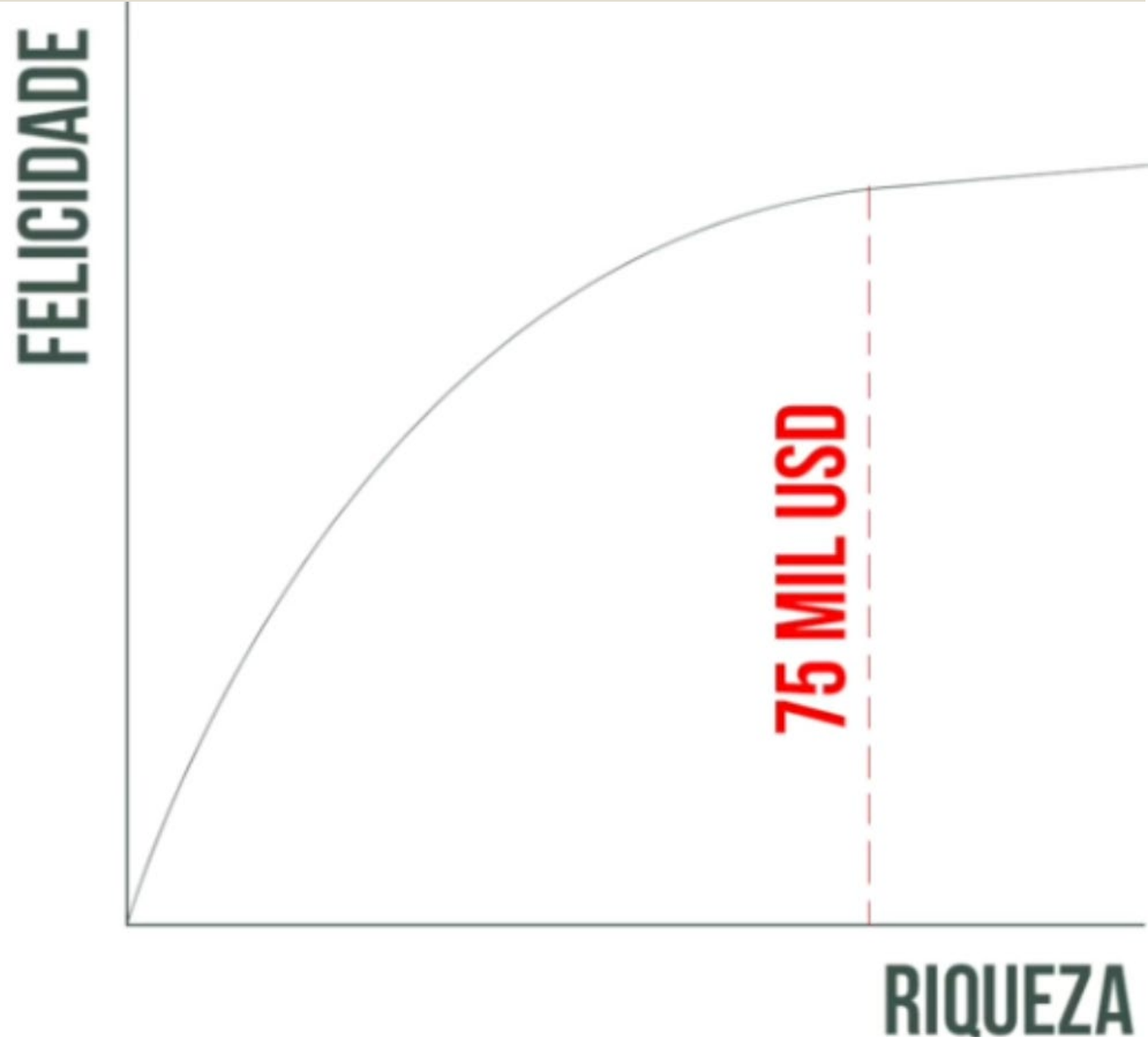
Ele é instrumento para
promoção de experiências



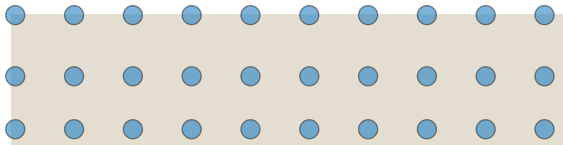
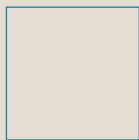
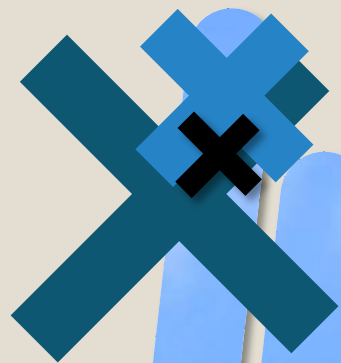
Pesquisa – Universidade de Princeton

(Angus Deaton e Daniel Kahneman)

- Instituto Gallup (2008/2009): 450 mil americanos
- Satisfação cotidiana e felicidade em geral com a vida
- *“A felicidade aumenta conforme a renda aumenta, mas, até certo ponto”*

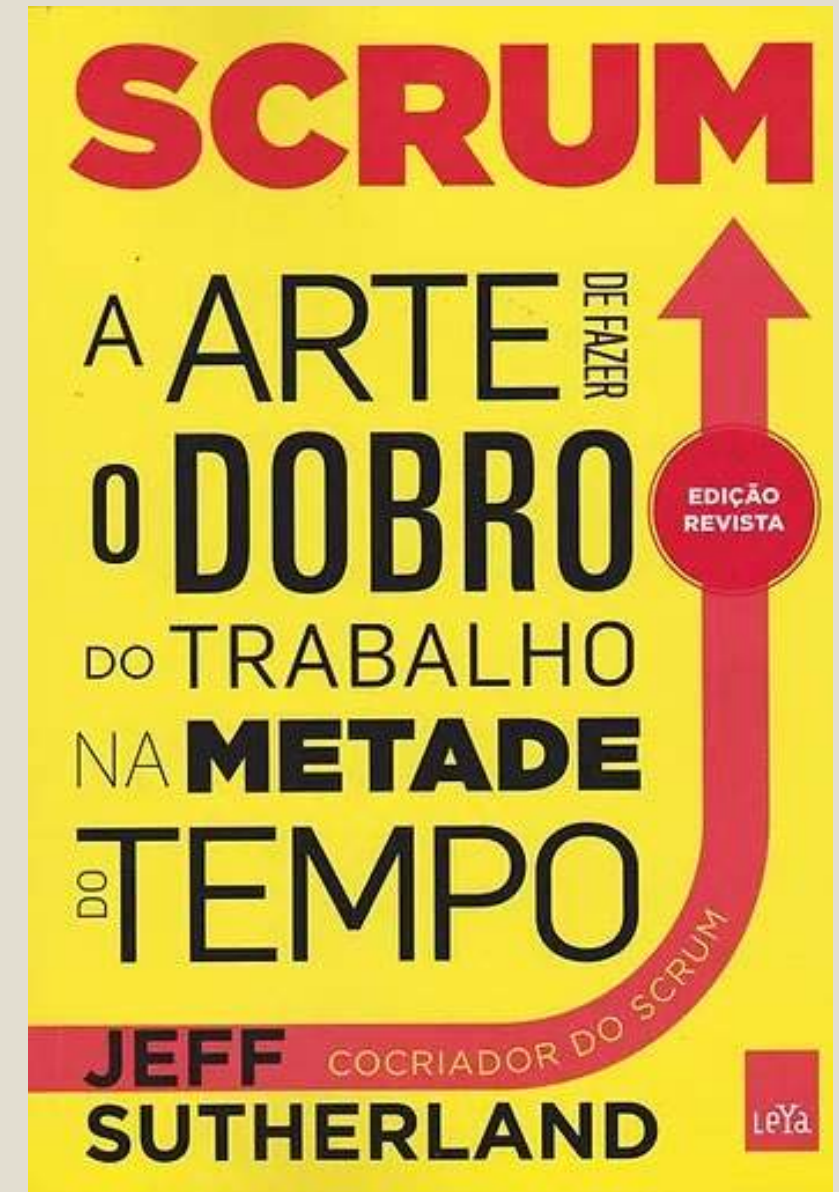


**Felicidade &
DINHEIRO**



A mesma questão sob uma outra ótica

- Livro sobre metodologia de trabalho, produtividade.
 - Normalmente, pessoas felizes são aquelas que trabalham com o que gostam.
 - Você passa 7h/8h por dia no trabalho. Se não estiver fazendo algo que te dê prazer, acaba ficando infeliz.
- Em contrapartida, pessoas que trabalham muito – mas, com o que gostam – são mais felizes, conseguem fazer suas atividades laborais por mais tempo e, por conta da persistência, chegam ao sucesso.
- E sucesso, por sua vez, muitas vezes se traduz em ganhos financeiros maiores.





Duas importantes **PERGUNTAS**



~~DINHEIRO
TRAZ
FELICIDADE?~~



~~FELICIDADE
TRAZ
DINHEIRO?~~





Duas questões
IMPRESCINDÍVEIS

SAÚDE

DINHEIRO



Duas coisas são importantes demais para serem ignoradas... Sua saúde e seu dinheiro

- Você pode simplesmente dizer que não vai ligar para uma delas, isso é autoengano
- Esses elementos afetam qualquer outra coisa da sua vida

Atualmente, é obrigatório que o servidor público saiba cuidar bem do seu dinheiro



SERVIDOR PÚBLICO⁺



**ESTAGNAÇÃO
SALARIAL**



**AUMENTO
DO CUSTO
DE VIDA**



**APOSENTAD
ORIA**

Vamos lá...

A JORNADA DO INVESTIDOR+ (SERVIDOR)



SERVIDOR ENDIVIDADO
Do caos financeiro à
racionalização das dívidas



SERVIDOR 0 X 0
Da ausência de poupança
à formação de reservas



SERVIDOR INVESTIDOR
Da condição de investidor
à liberdade financeira

Enfrentando suas **DÍVIDAS**

DIAGNÓSTICO FINANCEIRO

- Conhece-te a ti mesmo
- Raio-X financeiro
- Racionalização de despesas

ORGANIZE-SE

- Controle absoluto de gastos
- Levantamento de dívidas
- Apesar das dívidas, invista!

LIVRE-SE DE GASTOS TÓXICOS

- Não faça novas dívidas
- Renegociação de dívidas
- Não entre nessa sozinho!

Estratégias para **CONSISTÊNCIA**

poupar com

REVEJA SEUS HÁBITOS

- Qual padrão de vida você está levando?
- Pague menos!
- Reflita antes de consumir

O QUE VOCÊ REALMENTE DESEJA

- Defina seus objetivos
- Não viva só o presente
- Gratifique-se!

SINTA-SE INVESTIDOR

- Abra conta em uma Corretora
- A Regra 50-30-20
- Livre-se de Investimentos Tóxicos

Invista com QUALIDADE

ENCONTRE MEIOS DE GANHAR MAIS

- O jeito mais fácil de ganhar mais
- Renda Extra
- Renda Passiva

AUTOCONSCIÊNCIA

- Defina o seu perfil como investidor
- Curto prazo – Médio prazo – Longo prazo
- RPD (Resiliência – Paciência – Disciplina)

DIVERSIFICAÇÃO EFICIENTE

- Horizontal X Vertical
- Assimetria e Convexidade
- Rebalanceamento de carteira

APRIMORAMENTO CONTÍNUO

- Estude
- Adquira Inteligência Tributária
- Questione-se o tempo todo

Preparação APOSENTADORIA para

QUESTÕES INICIAIS

- Quando a aposentadoria começa?
- Preparação psicológica, familiar e social
- O grande desafio: mais vida e menos dinheiro

MIGRAR OU NÃO MIGRAR? EIS A QUESTÃO

- Comparativo entre as duas possibilidades
- Há benefícios na paridade e integralidade?
- Uma verdade inconveniente

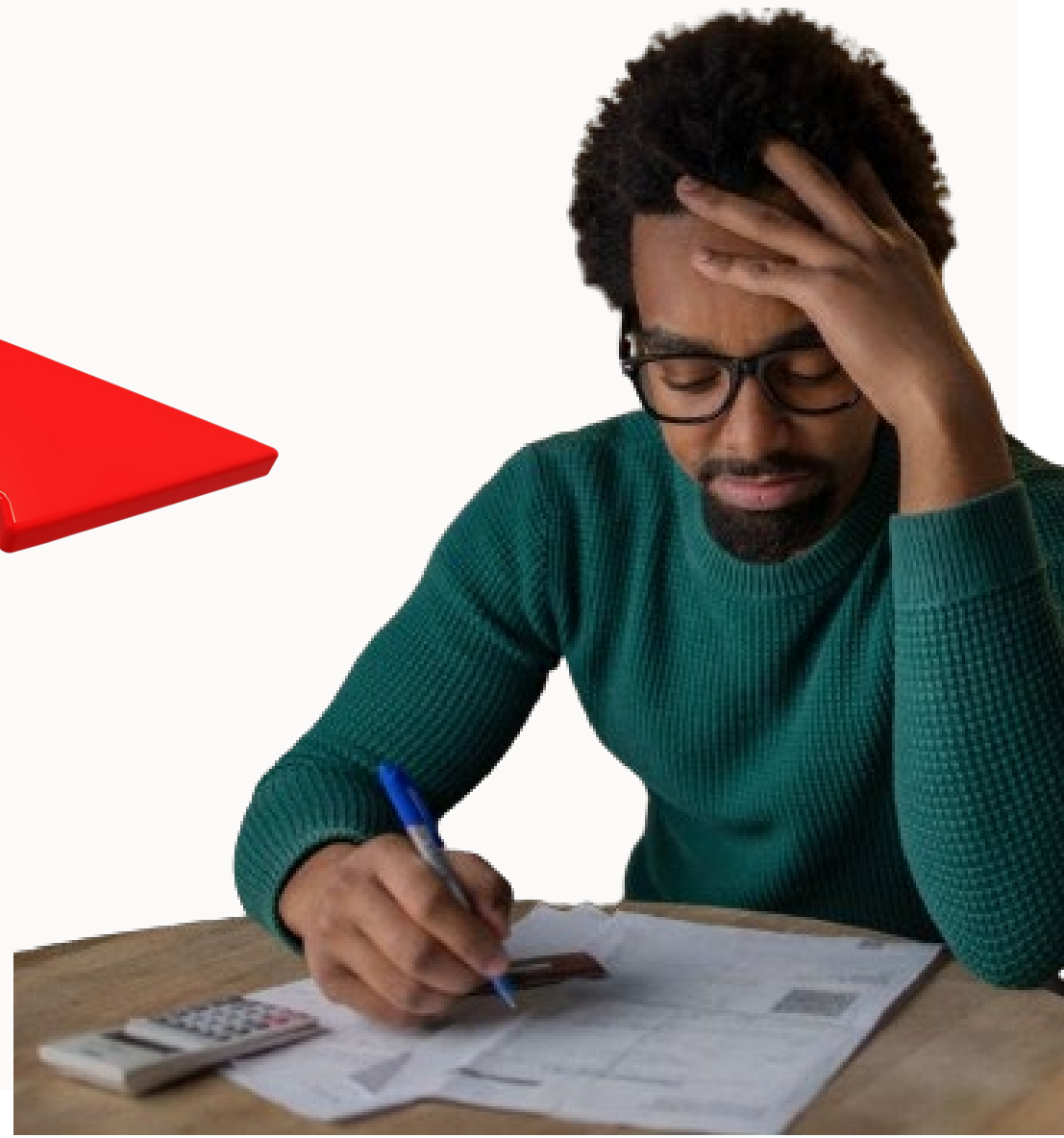
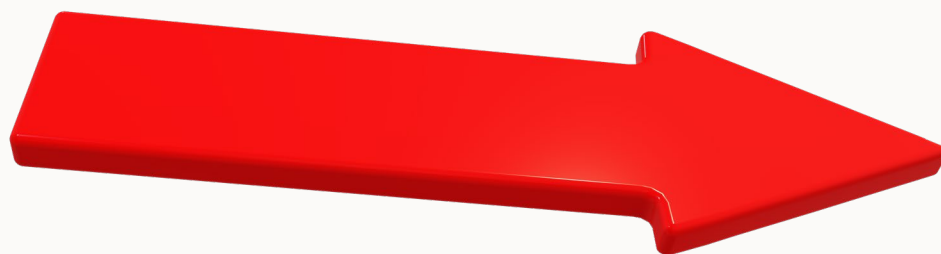
ESTRATÉGIAS PARA APOSENTADORIA

- Aos 30 anos
- Aos 45 anos
- Aos 60 anos

Formulário



Do caos financeiro à racionalização das dívidas



Diagnóstico **FINANCEIRO** **IRO**

Conhece-te a ti mesmo

- Sabe quanto ganha?
- Sobra dinheiro?
- Satisfeito com sua renda?
- O dinheiro atrapalha seu sono?
- Interfere nos seus relacionamentos?
- Tem algum tipo de controle de receitas/despesas?

Raio-X da situação financeira

- Adote um rígido controle de receitas e despesas

FINANCIAMENTO IMOBILIÁRIO

- Qual o valor da amortização mensal?
- Qual o valor remanescente?
- E os juros?
- Juros do cartão de crédito? E do cheque especial?

Racionalize suas despesas

DESPESAS

- (fixas X variáveis)
(obrigatórias X não obrigatórias)
- Analise suas contas e implemente melhorias imediatas
 - Gastos Fantasma
 - Adote uma Tática de Guerra!

Organização

FINANCE

IRA

Anote todos os seus gastos

- Esse hábito reduz os gastos em 10% (média)
- Anote TODOS!!!
- Modo mais simples possível
- Ao final do mês, reflita sobre as anotações



Levante suas dívidas

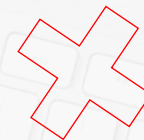
- Não ignore o óbvio (mindset negativo)
- Se não souber quão fundo é o poço, seus problemas não irão simplesmente sumir

DISSEQUE CADA DÍVIDA

- Saldo devedor
- Taxa de juros
- N° de parcelas restantes
- Possibilidade de abatimento
- Possibilidade de renegociação

Apesar das dívidas, invista

- Prioridade: quitar as dívidas!
 - Porém, “vire a chave” De devedor para investidor
- Hábitos não são eliminados! Hábitos são modificados!
- Mude o hábito, de contrair empréstimos para o de fazer investimentos
- Zerando as dívidas você direciona toda a sua atenção para investir



Números

Controle de gastos

32% não anotam nada

36% anotam apenas os maiores gastos

69% têm gastos supérfluos

40% gasta mais do que planejou



Organização

FINANCE

IRA

Anote todos os seus gastos

- Esse hábito reduz os gastos em 10% (média)
- Anote TODOS!!!
- Modo mais simples possível
- Ao final do mês, reflita sobre as anotações

Levante suas dívidas

- Não ignore o óbvio (mindset negativo)
- Se não souber quão fundo é o poço, seus problemas não irão simplesmente sumir

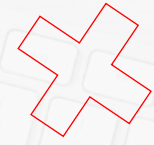
DISSEQUE CADA DÍVIDA

- Saldo devedor
- Taxa de juros
- N° de parcelas restantes
- Possibilidade de abatimento
- Possibilidade de renegociação



Apesar das dívidas, invista

- Prioridade: quitar as dívidas!
 - Porém, “vire a chave” De devedor para investidor
- Hábitos não são eliminados! Hábitos são modificados!
- Mude o hábito, de contrair empréstimos para o de fazer investimentos
- Zerando as dívidas você direciona toda a sua atenção para investir



Números

Dívidas & Juros

60% já ficaram no vermelho

69% não sabem o juros do cheque especial

66% não sabem o juros do rotativo do cartão

33% não planejaram a dívida (ela aconteceu)

63% têm alguma dívida no momento

32% não sabem em quanto tempo a quitarão



Organização

FINANCE

IRA

Anote todos os seus gastos

- Esse hábito reduz os gastos em 10% (média)
- Anote TODOS!!!
- Modo mais simples possível
- Ao final do mês, reflita sobre as anotações

Levante suas dívidas

- Não ignore o óbvio (mindset negativo)
- Se não souber quão fundo é o poço, seus problemas não irão simplesmente sumir

DISSEQUE CADA DÍVIDA

- Saldo devedor
- Taxa de juros
- N° de parcelas restantes
- Possibilidade de abatimento
- Possibilidade de renegociação

Apesar das dívidas, invista

- Prioridade: quitar as dívidas!
 - Porém, “vire a chave” De devedor para investidor
- Hábitos não são eliminados! Hábitos são modificados!
- Mude o hábito, de contrair empréstimos para o de fazer investimentos
- Zerando as dívidas você direciona toda a sua atenção para investir

Livre-se de gastos **TÓXICO**

S

Não faça novas dívidas

- Pare de cavar o buraco!
- Não financie nada!
- Corte tudo que não é essencial!

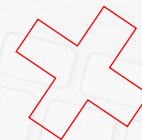
Renegocie dívidas

- Tática de Guerra!
Qual o impacto de uma eventual moratoria?
- Cogite quitar toda a dívida caso ofereçam um bom desconto
- Troque dívidas caras por dívidas menos caras

Não entre nessa sozinho

- Tem o hábito de “carregar o fardo sozinho”? Mude-o!
- Não adianta se esforçar ao máximo se o plano não for compartilhado
- O que você considera supérfluo pode ser essencial para o outro
- Apresente as receitas e despesas. Decidam juntos





Números

No casamento

29% conversam com seus parceiros sobre finanças

50% não está em sintonia financeira com o parceiro

28% sequer sabem os planos financeiros do parceiro

23% acreditam que os dois têm planos diferentes



Livre-se de gastos **TÓXICO**

S

Não faça novas dívidas

- Pare de cavar o buraco!
- Não financie nada!
- Corte tudo que não é essencial!

Renegocie dívidas

- Tática de Guerra!
Qual o impacto de uma eventual moratoria?
- Cogite quitar toda a dívida caso ofereçam um bom desconto
- Troque dívidas caras por dívidas menos caras

Não entre nessa sozinho


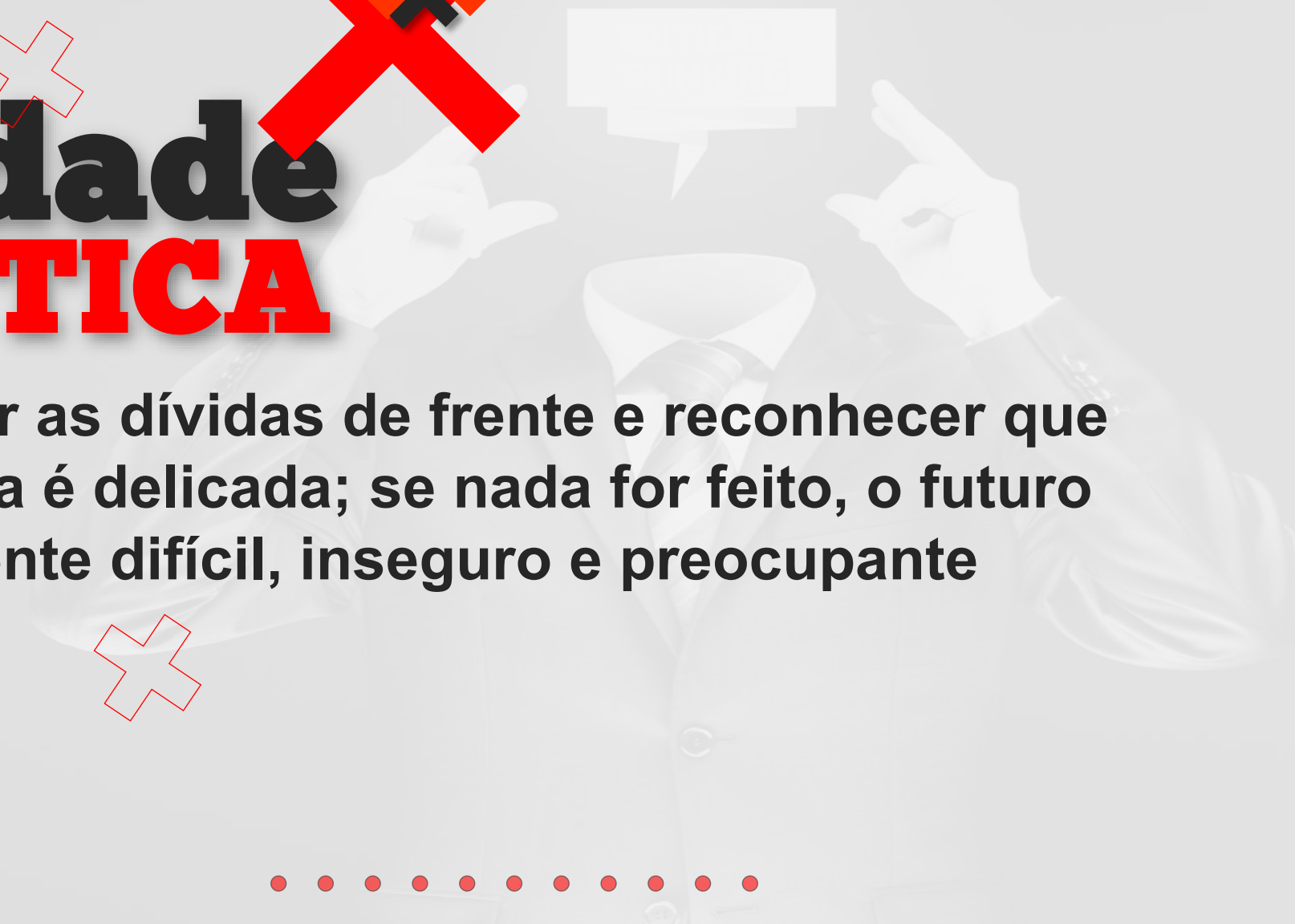
- Tem o hábito de “carregar o fardo sozinho”? Mude-o!
- Não adianta se esforçar ao máximo se o plano não for compartilhado
- O que você considera supérfluo pode ser essencial para o outro
- Apresente as receitas e despesas. Decidam juntos





Mentalidade **AUTOCRÍTICA**

É essencial enfrentar as dívidas de frente e reconhecer que a situação financeira é delicada; se nada for feito, o futuro será extremamente difícil, inseguro e preocupante





Prioridade **ZERO**



Eliminar todas as dívidas!



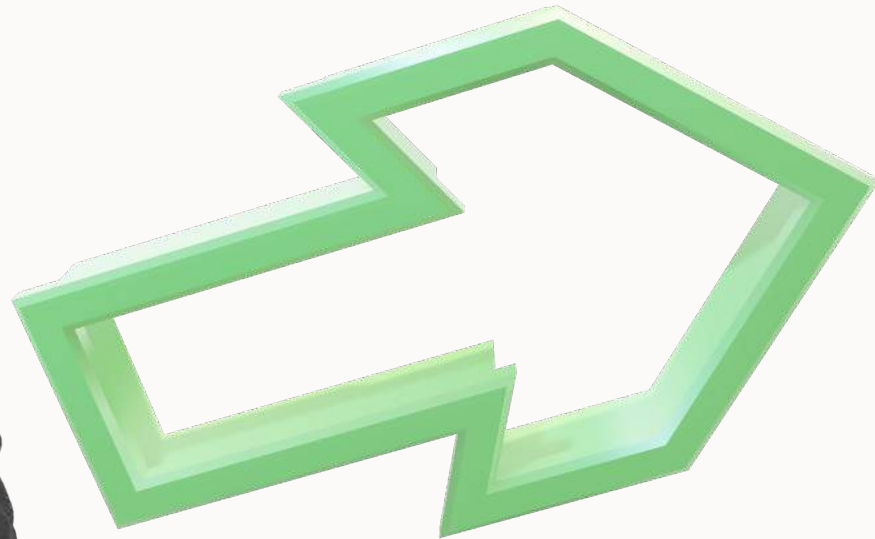
Caso PRÁTICO

SERVIDORA PÚBLICA FEDERAL

- RECEITAS:
 - Salário líquido: R\$ 15.003,00*
- DESPESAS: R\$ 6.750,00
- DÍVIDAS:
 - Consignado: R\$ 5.104,46
 - Imóvel: R\$ 2.369,54
 - Veículo: R\$ 771,20
 - Cartão de crédito: R\$ 1.149,70
 - Cheque especial: 340,87
- INVESTIMENTOS: ZERO!



Da ausência de poupança à formação de reservas



Estratégias para **CONSISTÊNCIA**

poupar com

REVEJA SEUS HÁBITOS

- Qual padrão de vida você está levando?
- Pague menos!
- Reflita antes de consumir

O QUE VOCÊ REALMENTE DESEJA

- Defina seus objetivos
- Não viva só o presente
- Gratifique-se!

SINTA-SE INVESTIDOR

- Abra conta em uma Corretora
- A Regra 50-30-20
- Livre-se de Investimentos Tóxicos

Reveja seus HÁBITOS

S

Qual padrão de vida você tem?

- Talvez você esteja mantendo um padrão de vida além das possibilidades
- Muitos querem aumento de salário ou renda extra; ganhar mais quase nunca significa economizar mais
- O que realmente deseja? Ser rico ou parecer rico?



Pague menos!

- Compre à vista
- Pesquise preços
- Esteja disposto a negociar
- Defina exatamente o que quer e quanto quer gastar
- Adquirir bens é importante, afinal, trabalhamos para isso. Porém, mais importante ainda é adquirir bens sem se endividar

Refleta antes de consumir

- Consumo consciente
- Amanhã, ainda fará sentido?
 - Menos coisas!
 - Mais experiências!
- Técnica “custo em horas”

POBRES VS RICOS

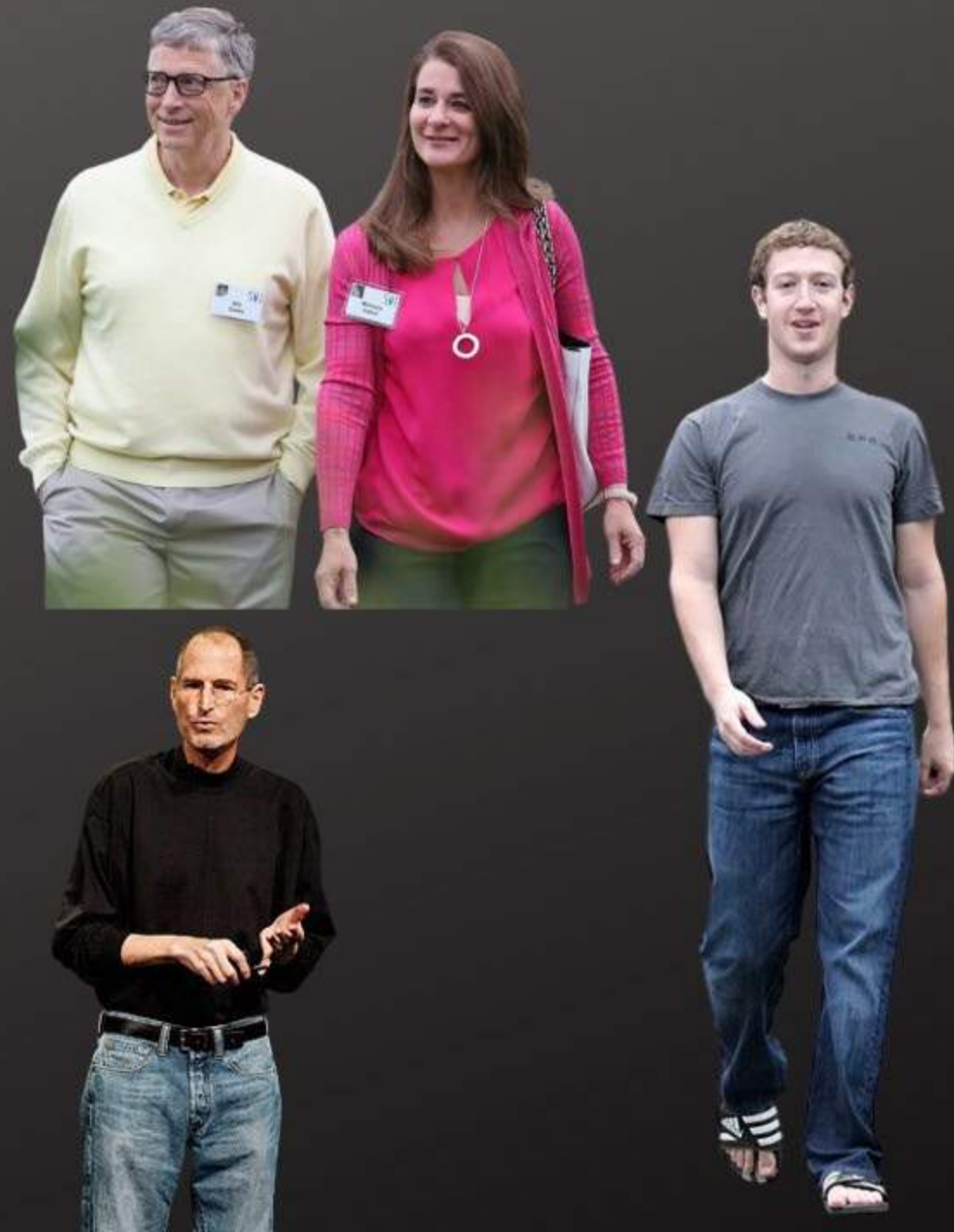
POBRE



RICO



GuiaInvest



Reveja seus HÁBITOS

S

Qual padrão de vida você tem?

- Talvez você esteja mantendo um padrão de vida além das possibilidades
- Muitos querem aumento de salário ou renda extra; ganhar mais quase nunca significa economizar mais
- O que realmente deseja? Ser rico ou parecer rico?

Pague menos!

- Compre à vista
- Pesquise preços
- Esteja disposto a negociar
- Defina exatamente o que quer e quanto quer gastar
- Adquirir bens é importante, afinal, trabalhamos para isso. Porém, mais importante ainda é adquirir bens sem se endividar

Refleta antes de consumir

- Consumo consciente
- Amanhã, ainda fará sentido?
 - Menos coisas!
 - Mais experiências!
- Técnica “custo em horas”






iPhone 15 Pro Max de 512 GB –
Titânio azul

1 ▾

R\$ 12.499,00

[Remover](#)

Saiba quando você pode receber este produto. [Insira o CEP ▾](#)

 Em estoque e pronto para envio.

- **Salário líquido: R\$ 12.000,00**
- **Nº dias úteis: 22**
- **Nº horas trabalhadas/dia: 7**
- **Total de horas trabalhadas/mês: 154**
- **Valor ganho por hora: $12.000/154 = \underline{\underline{R\$ 77,92}}$**

- **Custo em horas do iPhone: $12.499/77,92 = 160,4$ horas**

O que você realmente **DESEJA**

?

Defina seus objetivos

- Hoje, onde me encontro?
- O que realmente desejo?
 - O que me motiva?
 - Com objetivos bem definidos, você cria estratégias para consumir
- Quando você não sabe o que quer, tudo se torna algo que você pode comprar

Não viva só o presente

- Poupar não é abrir mão das coisas que você deseja
 - Continue vivendo o presente, mas, pense no futuro
- Não sacrifique um sonho, um objetivo de vida, pelo supérfluo
- Entenda: investimentos só fazem sentido no longo prazo

Gratifique-se!

- A melhor parte da dieta é sair dela
 - Nada é absolutamente cartesiano, hermético, rígido!
 - Premie-se pelo cumprimento de metas!
- Presenteie quem você ama!
- Aproveite a jornada! Essa é a melhor parte!

Sinta-se um **INVESTI DOR**

Abra conta em uma corretora

- Movimento Wake Up America
- As corretoras são seguras?

VANTAGENS DAS CORRETORAS

- menos burocracia
- taxas menores
- extensa gama de produtos
- assessoria financeira



Regra 50-30-20

- 50% despesas obrigatórias
- 30% despesas não obrigatórias
- 20% investimentos
- Nada é cartesiano!
- Comece com quanto puder!

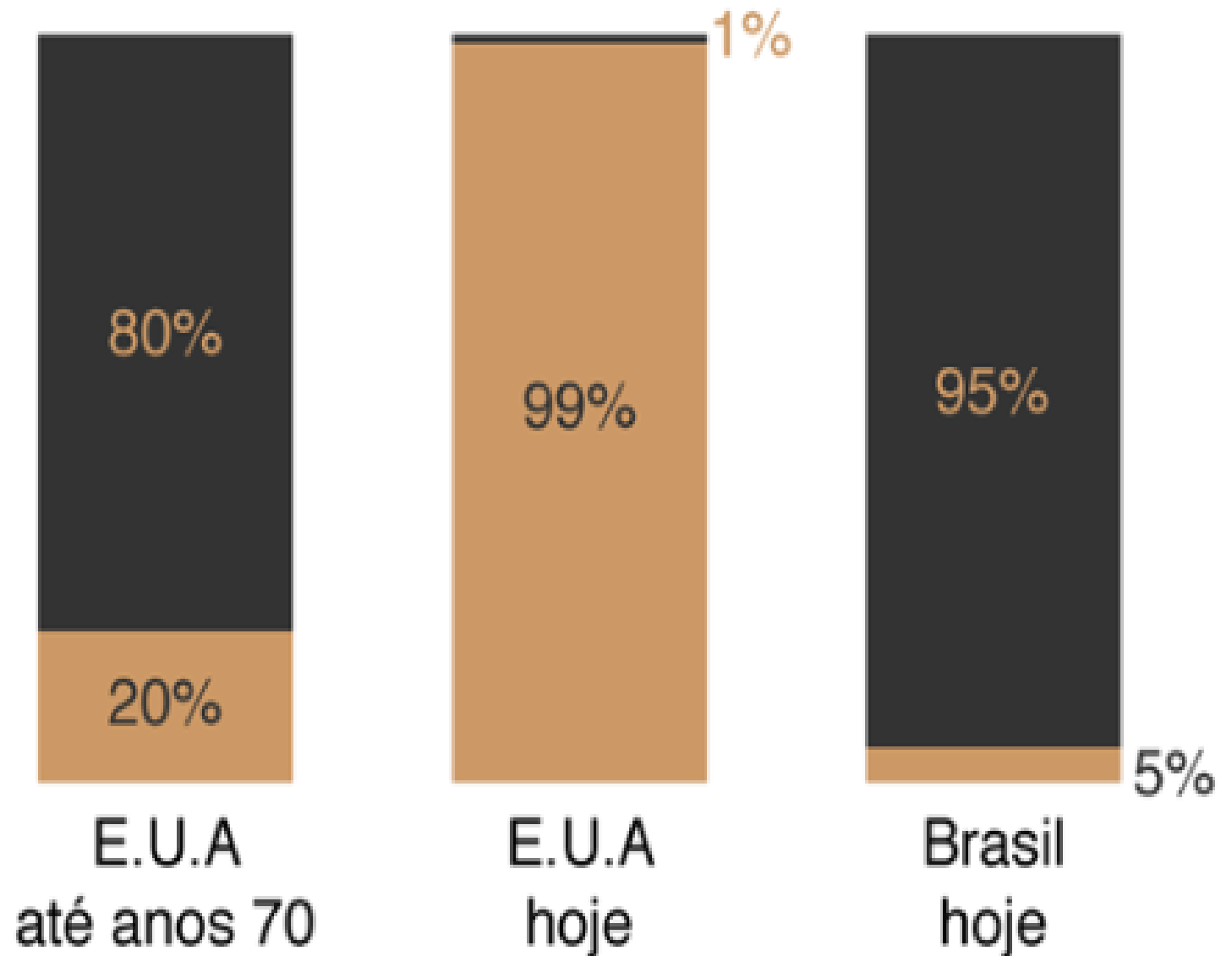
Livre-se de Investimentos Tóxicos

- Um investido, que não está rendendo sequer a inflação, não é, de fato, um investimento
- Deixar de ganhar dinheiro é perder dinheiro

EXEMPLOS

- título de capitalização
- consórcio não contemplado
 - poupança
- CDB (com baixa rentabilidade)
- imóvel alugado (baixa razão preço/aluguel)

Onde as pessoas aplicam o seu dinheiro



Sinta-se um **INVESTI DOR**

Abra conta em uma corretora

- Movimento Wake Up America
- As corretoras são seguras?

VANTAGENS DAS CORRETORAS

- menos burocracia
- taxas menores
- extensa gama de produtos
- assessoria financeira

Regra 50-30-20

- 50% despesas obrigatórias
- 30% despesas não obrigatórias
- 20% investimentos
- Nada é cartesiano!
- Comece com quanto puder!

Livre-se de Investimentos Tóxicos

- Um investido, que não está rendendo sequer a inflação, não é, de fato, um investimento
- Deixar de ganhar dinheiro é perder dinheiro

EXEMPLOS

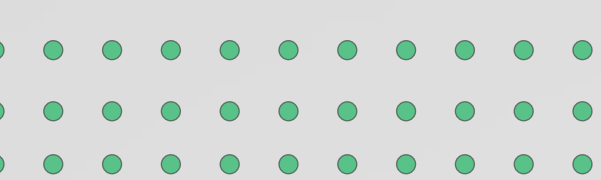
- título de capitalização
- consórcio não contemplado
 - poupança
- CDB (com baixa rentabilidade)
- imóvel alugado (baixa razão preço/aluguel)



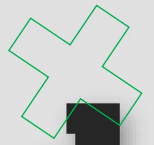
Mentalidade **REALISTA**

Talvez você esteja mantendo um padrão de vida além das suas atuais possibilidades financeiras

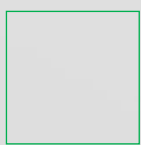




Prioridade **ZERO**



Formação da reserva de emergência



Caso PRÁTICO

SERVIDORA PÚBLICA FEDERAL

- RECEITAS:

- Salário líquido: R\$ 14.013,08*
- Aluguel de imóvel: R\$ 1.800,00

- DESPESAS: R\$ 10.500,00

- DÍVIDAS:

- Consignado: R\$ 1.497,72
- Imóvel: R\$ 1.869,57
- Veículo: R\$ 1.447,12

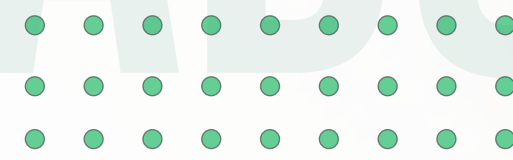
- INVESTIMENTOS:

- Poupança: R\$ 60.000,00





OBRIGADO



MUITO OBRIGADO



“Não sou nada. Nunca serei nada. Não posso querer nada.

À parte disso, tenho em mim todos os sonhos do mundo.

(Fernando Pessoa)

