



# De olho no futuro

## Olá! Temos uma novidade para te contar:

A partir de agora, cada edição da revista "Fique Ligado" vai trazer para você, nosso colaborador, um material como este, com informações sobre educação financeira e preparação para aposentadoria.

Essa é uma iniciativa do Bem Cuidar, nosso programa de bem-estar, em parceria com a **CarrefourPrev** e vai te ajudar a organizar o seu orçamento doméstico e as suas finanças de uma forma bem simples, para que você possa alcançar os seus objetivos sem aperto.

## E como vai funcionar?

Este material vai ajudar você a aprender a lidar com o seu dinheiro e entender a importância de fazer um "**planejamento financeiro**", afinal, é ótimo poder organizar as contas para não passar aperto no final do mês ou poder fazer planos para realizar o sonho de comprar um carro ou uma casa própria! Tudo isso é possível, mas você precisa de organização e disciplina.

Em cada edição dos fascículos, nós, da CarrefourPrev, vamos trazer temas novos, orientações, dicas e exemplos práticos de como aplicar tudo isso na sua realidade.



### Quem é a CarrefourPrev?

É uma entidade sem fins lucrativos, que faz parte do Grupo Carrefour e é responsável por administrar o Plano CarrefourPrev, oferecido para todos os colaboradores da empresa. Acesse o site [www.carrefourprev.com.br](http://www.carrefourprev.com.br), saiba mais sobre a entidade e consulte diversos materiais disponíveis sobre o plano e educação financeira.



### Planejamento financeiro

Começa quando você se organiza para conhecer tudo o que entra e sai de dinheiro do seu orçamento. Depois, é possível fazer planos considerando o que você tem hoje e o que receberá no futuro, seja para fazer uma viagem, comprar algum bem, investir, etc., sem ficar no vermelho.



## Achou interessante, então olha os assuntos!

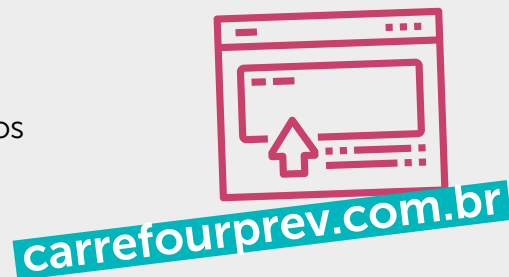
Neste primeiro ano, vamos te mostrar como valorizar o seu dinheiro, ajudar a montar aquele planejamento financeiro que falamos, controlar o seu orçamento doméstico, fazer bom uso do cartão de crédito, orientar sobre quando vale a pena pagar à vista ou se é melhor parcelar, entre outros assuntos importantes.

Quer ver só uma dica boa? Se você estiver inscrito no Plano CarrefourPrev há, pelo menos 3 anos, terá direito a um pagamento, feito em parcela única, chamado de Benefício Mínimo. E você não precisa nem fazer contribuições.

Se quiser entender melhor como o Benefício Mínimo funciona, consulte o site da CarrefourPrev e assista ao vídeo que preparamos especialmente para explicar esse tema.

Aguarde as próximas edições com mais dicas sobre como cuidar do seu dinheiro. Guarde os fascículos em um local de fácil acesso para que todos da sua família possam consultá-los também, hoje e no futuro. Afinal de contas, família que planeja unida, realiza unida!

**Você também encontrará todos os fascículos no site da CarrefourPrev.**





# Valorize seu dinheiro

## É hora de dar valor ao seu dinheiro!

O dinheiro foi criado para organizar e facilitar as trocas entre as pessoas e continua muito presente nas nossas vidas. Recebemos salário, compramos coisas, contratamos serviços, pagamos contas e, às vezes, até investimos. Ou seja, ele tem muitas funções pra gente e fica difícil imaginar a vida sem ele!

### *Você já parou pra pensar se está dando o devido valor ao seu dinheiro?*

A pergunta parece boba, mas se não soubermos administrar direito, podemos tomar decisões que comprometam os nossos sonhos, planos e objetivos. O dinheiro – que deveria colaborar – pode se tornar a causa de noites em claro e problemas em outros segmentos da vida, formando uma bola de neve.

Por exemplo, um problema na família relacionado ao dinheiro pode causar discussões além do lado financeiro e fazer desmoronar relacionamentos ou prejudicar a motivação para o trabalho.

Por isso, é muito importante entender tudo o que se relaciona com o seu dinheiro: saber controlar o **ORÇAMENTO DOMÉSTICO**, guardar, investir e tomar as melhores decisões para viver de forma mais tranquila e equilibrada, agora e no futuro.



## ORÇAMENTO DOMÉSTICO

O orçamento doméstico é um modo de controlar e acompanhar as despesas e o dinheiro da família.

Com uma ação simples, de fazer as contas de quanto dinheiro entra e quanto dinheiro sai no mês, conseguimos perceber:



O quanto estamos gastando;



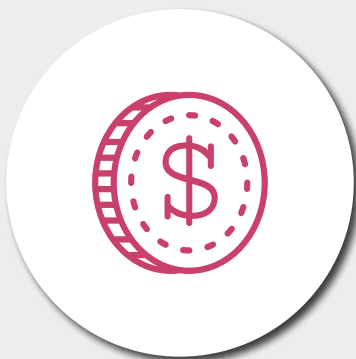
Quanto dinheiro temos no mês;



Se podemos gastar mais ou se devemos guardar;



Como programar uma reserva.



**DINHEIRO**



**TEMPO**

### ***Você sabia que o valor do dinheiro varia ao longo do tempo?***

Pois é, o dinheiro do passado não compra o mesmo produto no presente, e o dinheiro de hoje não comprará o mesmo produto no futuro. E isso se deve a um termo que você já deve ter ouvido falar muito: a **INFLAÇÃO**, que reduz o valor do dinheiro ao longo do tempo.

Então, é muito importante estar sempre de olho e não deixar o dinheiro parado, pois a inflação vai “comer” um pedacinho dele a cada dia. Mas, mais importante que isso, é criar um planejamento financeiro para administrar o uso do seu dinheiro. Assim, você se organiza melhor e evita que ele perca valor.

Fique ligado nas próximas edições da revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA, REALIZA UNIDA!**

**Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Fique Ligado.**



**carrefourprev.com.br**



**INFLAÇÃO**

É o termo utilizado em economia para falar da alta dos preços de um conjunto de produtos e serviços em um determinado período e que resulta na perda de valor do dinheiro ao longo do tempo. Basicamente, a inflação acontece porque a quantidade de dinheiro aumenta em relação à quantidade de produtos disponíveis.



**NA PRÁTICA**

Imagine que você tem o desejo de guardar R\$ 100 embaixo do colchão ou dentro de um cofrinho. Sabendo que a inflação vai desvalorizar o dinheiro ao longo do tempo, em um ano, por exemplo, esses R\$ 100 já estarão valendo menos e, com ele, você comprará menos do que antes.





## Está na hora de fazer o seu **PLANEJAMENTO FINANCEIRO!**

### Você sabe onde vai parar o seu salário todo mês?

Não? Bem-vindo ao time! Muita gente também não sabe. Mas fique tranquilo, nunca é tarde para começar a organizar a sua vida financeira.

O planejamento financeiro deve ser um compromisso com um desejo especial ou um sonho. Vendo dessa forma, você encontra motivação para manter sua disciplina e cuidar bem do seu dinheiro.

Para que possamos conhecer de forma mais clara as nossas **receitas** e **despesas**, é legal utilizar algum tipo de ferramenta de planejamento financeiro, como uma planilha ou um **aplicativo**. Isso ajuda a organizar o seu orçamento doméstico identificando gastos excessivos e oportunidades de economizar mais dinheiro.

As três regras essenciais para um bom planejamento financeiro são:

**PRIORIZAR** – defina o que é importante, o seu momento de vida e seus recursos, aí fica mais fácil saber onde pode cortar custos.

**IDENTIFICAR** – procure ter real noção das limitações dos seus recursos e do seu orçamento doméstico.

**TER DISCIPLINA** – tenha determinação para organizar suas contas e cumprir o seu planejamento financeiro sem desviar dos objetivos.



**RECEITAS** são representadas pelo dinheiro que recebemos, como salário, comissão e outros rendimentos.



**DESPESAS** são o dinheiro que gastamos.

### APLICATIVOS



Para organizar os gastos do mês você pode contar com uma ajudinha da tecnologia. Já existem diversos aplicativos para controle de orçamento que ajudam a gerenciar o seu dinheiro e manter as contas em dia.

Alguns deles até se conectam com a sua conta no banco via internet banking e importam suas movimentações para o app. É possível criar categorias para os gastos e gerar gráficos e relatórios. Veja algumas sugestões de apps: GuiaBolso, Minhas Economias, Organize, Mobills, entre outros.

## NA PRÁTICA: Mas, por onde eu começo?

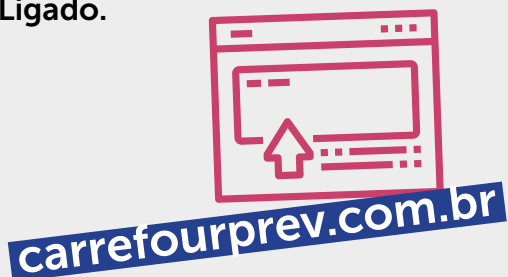
É mais fácil fazer por etapas:

- 1) Defina sonhos e objetivos** – são eles que nos movem a seguir em frente e buscar sempre mais. Pode ser comprar um carro, a casa própria, viajar nas férias com a família, planos pra aposentadoria.
- 2) Liste suas despesas** – Anote absolutamente tudo na sua planilha de orçamento doméstico, sem omitir nenhuma! Isso é muito importante, pois ela te dirá exatamente o quanto você ganha, gasta, como gasta, deve e, principalmente, o quanto precisa para conquistar seus sonhos. **Veja alguns exemplos de despesas:**
- 3) Acompanhe seu fluxo de caixa** – Agora que você já sabe como o seu dinheiro se comporta durante o mês, poderá acompanhar a diferença entre a receita e a despesa: se sobra ou falta dinheiro no fim do mês.
- 4) Se faltou dinheiro, uma alternativa é cortar despesas** – essa ação é mais simples e depende da sua disciplina. Se você está gastando mais do que recebe, tenha cuidado e tente se reorganizar. Quando começar a sobrar dinheiro (receita maior que despesas), você pode pensar em alternativas para aumentar a sua renda, aplicando esse valor.

**NÃO SE ESQUEÇA:** o seu plano deve ser revisto ao longo da vida, adaptando-se à sua realidade no momento. Por exemplo, se você já conquistou a casa própria, pode dedicar mais recursos para a aposentadoria ou para uma viagem. Viu só como é possível planejar a sua vida financeira?

Fique ligado nas próximas edições da revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA, REALIZA UNIDA!**

Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Fique Ligado.



## CONTROLE DE GASTOS/ MÊS

### RECEITAS

Salário	R\$
Aluguel	R\$
Pensão	R\$
Horas Extras	R\$
<b>Total de Receitas</b>	<b>R\$</b>

Ver página anterior

### GASTOS FIXOS

Aluguel	R\$
Luz	R\$
Água	R\$
Telefone	R\$
Gás	R\$
Condominio	R\$
Seguro do Carro	R\$
IPTU	R\$
IPVA	R\$
Seguro-saúde	R\$
<b>Subtotal</b>	<b>R\$</b>

Gastos Fixos: têm o mesmo valor todo mês.

### GASTOS VARIÁVEIS

Alimentação	R\$
Academia	R\$
Telefone Celular	R\$
Transporte	R\$
Outros	R\$
<b>Subtotal</b>	<b>R\$</b>

Gastos Variáveis: podem ter valores diferentes de um mês para o outro, ou até mesmo não existirem todos os meses.





## USANDO OS JUROS A SEU FAVOR

### Você sabe o que quer dizer a palavra **juros**?

Na maioria das vezes, só de ouvir essa palavra já ficamos de cabelo em pé. Talvez porque ela geralmente apareça acompanhada de outras como: parcelamento, financiamento, dívida...

Mas, fique tranquilo. Vamos te explicar, a seguir, que “juros” não é algo tão negativo assim e mostrar a diferença entre PAGAR e RECEBER juros.

#### Então, vamos começar pelo básico?





**Juros** significa o rendimento que se obtém quando se empresta dinheiro por um determinado período. Para quem empresta, é uma compensação pelo tempo que ficará sem utilizar o dinheiro que emprestou, ou seja, é o custo do dinheiro.

É importante entender bem como os juros funcionam para enxergar que, na maioria das vezes, comprar à vista é muito melhor do que a prazo. Os parcelamentos podem ter juros muito altos e você acaba “perdendo” dinheiro. Às vezes, vale a pena ter paciência, juntar dinheiro por um período e comprar à vista aquele item que você precisa.

É quando aparecem os juros compostos, que conhecemos como juros sobre juros, em que, a cada mês, incidem juros em cima do valor mês anterior, que também teve incidência de juros.

#### Exemplo da ação dos juros compostos

Veja como você pode se beneficiar com os juros compostos. Imagine que tenha aplicado R\$ 1.000 no seu banco por quatro anos, com uma taxa de juros de 4% ao ano. Veja que a taxa de 4% é aplicada ao total do ano anterior:

 ANO	 SALDO NO INÍCIO DO ANO	 JUROS NO INÍCIO DO ANO	 SALDO NO FINAL DO ANO
1	1.000,00	1.000,00      40,00	1.040,00
2	1.040,00	4% X 1.040,00 = 41,60	1.081,60
3	1.081,60	1.081,60      43,26	1.124,86
4	1.124,86	1.124,86      44,99	1.169,86

E aí, gostou do resultado? Então, organize suas finanças e comece a usar os juros a seu favor!

## Taxa básica de juros no Brasil

Tem mais um conceito importante quando falamos em juros. Provavelmente você já ouviu falar na **Taxa Selic**, que é a taxa básica de juros da economia no Brasil. Ela é utilizada pelo **Banco Central** para controlar a inflação e influencia todas as taxas de juros do país, como as dos empréstimos, dos financiamentos e dos investimentos.

## Como funciona o sobe e desce

A cada 45 dias, o **Copom** se reúne para definir pelo aumento, redução ou manutenção da Taxa Selic, levando em conta diversos fatores do cenário macroeconômico. Quando ela sobe, os juros dos financiamentos, empréstimos e cartões de crédito ficam mais altos. Isso desestimula o consumo e favorece a queda da inflação. Já uma redução da Taxa Selic deixa os empréstimos mais baratos, já que os juros cobrados ficam menores. Isso estimula o consumo. Viu como não é tão complicado?

Fique ligado nas próximas edições da revista Fique Ligado e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA, REALIZA UNIDA!**

**Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Fique Ligado.**



## COPOM

O **Comitê de Política Monetária** é um órgão do Banco Central que estabelece as diretrizes da política monetária e define a taxa básica de juros da economia no Brasil. Esse comitê é composto pelo presidente do Banco Central e outros membros da diretoria do banco.



**BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV**



**carrefourprev.com.br**







## FAMÍLIA UNIDA PARA ORGANIZAR AS FINANÇAS DA CASA Afinal, estão todos no mesmo barco.

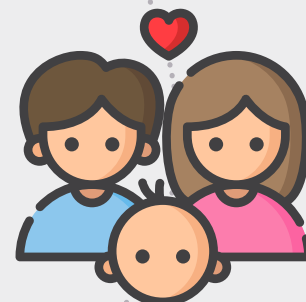
Se para organizar as finanças pessoais já é preciso disciplina e cuidado para que o dinheiro não se perca em dívidas ou despesas inúteis, imagine administrar as finanças de uma família? É necessário que todos participem do planejamento financeiro, inclusive as crianças.

### Como lidar com os obstáculos

Conflitos familiares por causa de problemas financeiros são comuns, sejam por gastos em excesso ou por muita restrição, mas, esse não é o caminho. É necessário ter equilíbrio e união, reconhecer erros e tentar, juntos, encontrar a solução.

**E as crianças?** Elas ainda não têm consciência e nem responsabilidade direta no orçamento, mas é preciso dar a elas **educação financeira desde cedo**, ensinando o valor do dinheiro e os benefícios de economizar. Um bom começo é explicar como se ganha o dinheiro e ter hábitos financeiros saudáveis para que os filhos aprendam a importância de cuidar e gastar com consciência.

O próximo passo é **engajar toda a família no planejamento**, reunindo todos para definir metas. O objetivo é conscientizar todo mundo de que as **despesas** (o dinheiro que sai) devem ser sempre menores que as **receitas** (o dinheiro que entra). Se a família toda está comprometida com o planejamento financeiro, fica mais fácil controlar os gastos e poupar.



# Pequeno guia para manter a casa no rumo certo

Pequenas mudanças já fazem uma grande diferença no bolso. Veja só:



## Em casa

- Use lâmpadas econômicas, que reduzem em até 87% o consumo de energia e duram mais. O investimento inicial pode ser alto, mas vale a pena;
- Tome banhos rápidos de, no máximo, 10 minutos. Isso preserva a saúde da sua pele, além de economizar energia e cuidar do meio ambiente;
- Acumule mais roupas para lavar e passar de uma vez, assim você economiza água e energia.



## No fim de semana

- Você não precisa deixar de fazer coisas de que gosta como sair com os amigos, ir ao cinema etc. A dica é: utilize o bom senso e o equilíbrio;
- Procure fazer atividades prazerosas com as crianças e que sejam mais econômicas, como um passeio no parque, brinquedos criados à mão, jogar futebol. Com certeza elas vão adorar!



## No trânsito

- Avalie formas alternativas de transporte, como carona, bicicleta, patinete etc. Afinal, são muitas opções;
- O último trecho do seu deslocamento é mais curto? Vá a pé! Você economiza dinheiro e ainda pode aproveitar e fazer uma atividade física.



## No shopping

- Seja forte e resista às promoções, elas são grandes tentações;
- Antes de comprar, pense com sinceridade: "Isto é necessário?", "Preciso agora?", "Posso pagar à vista?".



## No mercado

- Faça uma lista de compras, pois comprando "picado" você gasta mais;
- Evite fazer compras com fome. A chance de cair em tentação é maior quando a barriga está vazia. Evite as prateleiras de guloseimas, elas são caras e, em sua maioria, fazem mal para a saúde!



## TRANSPORTE ALTERNATIVO

Quem mora nas grandes cidades do país, já deve ter percebido que patinetes e bicicletas compartilhados são uma grande tendência. Os **serviços de compartilhamento** chegaram ao Brasil e estão se tornando cada vez mais populares. É uma alternativa rápida, barata e excelente para curtas distâncias. Pense nisso!

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Fique Ligado.



BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV



[carrefourprev.com.br](http://carrefourprev.com.br)





## CUIDADOS COM O CARTÃO DE CRÉDITO E O CHEQUE ESPECIAL

### Usando bem, que mal tem?

Consumir: verbo que, está muito presente na sua vida. Você precisa fazer mercado, pagar água, luz, telefone etc. Até aí, tudo bem, desde que seja um **consumidor consciente** e só compre aquilo que pode pagar. É preciso tomar cuidado com as armadilhas do cartão de crédito e do cheque especial (ou crédito rotativo), que são "**modalidades de crédito**".

#### 1) CHEQUE ESPECIAL: O INIMIGO MORA AO LADO

Para "facilitar" a vida dos clientes, os bancos oferecem um crédito pré-aprovado que leva em conta o seu cadastro e relacionamento com eles. Fique atento às taxas de juros cobradas, pois não costumam ser baixas.

Acompanhe seus gastos mensais para usar o cheque especial somente em uma emergência e não como um complemento da sua renda. Se você realmente precisar de crédito, avalie outras opções no mercado e as taxas de cada uma.

#### 2) CARTÃO DE CRÉDITO: COMO FAZER BOM USO

Esta pode ser uma boa ferramenta para ajudar a organizar suas finanças, mas é preciso saber usá-la. Dependendo da data em que fizer uma compra, você pode ter até 40 dias para pagar. Bom, né?! Mas, se não pagar o total da fatura no vencimento, pode ter um problemão, principalmente se pagar só o mínimo. Isso é uma bola de neve, já que as taxas de juros do cartão de crédito são ALTÍSSIMAS.

**O ideal é sempre pagar 100% da fatura a cada mês** para evitar os juros que se acumulam. Mas se não der, veja dois exemplos de pagamento parcelado e como os juros são bem altos:



### • CRÉDITO

É a ferramenta financeira que nos permite utilizar dinheiro quando não temos, ou, por algum motivo, não queremos usar nosso dinheiro. Utilizar crédito nada mais é do que pegar dinheiro emprestado e pagar juros por isso. Existem duas modalidades básicas de crédito:

**EMPRÉSTIMOS:** quando pegamos dinheiro emprestado para usar como quisermos, como crédito pessoal ou cheque especial.

**FINANCIAMENTOS:** quando pegamos dinheiro emprestado para uma finalidade específica, como financiamento imobiliário ou de automóvel.

## Vivendo no mínimo

**Você** – com uma fatura de R\$ 2.000 no cartão de crédito, pagando o mínimo todo o mês e sem comprar nada nos outros meses.

### 1º Mês



Fatura de  
**R\$ 2.000**



Pagando o  
mínimo (20%)  
**R\$ 400**

Ficam  
**R\$ 1.600**  
para a  
próxima  
fatura  
**+  
10%  
de juros**



Fatura de  
**R\$ 1.760**



Pagando o  
mínimo (20%)  
**R\$ 352**

### 2º Mês

### 7 meses depois



Fatura de  
**R\$ 817**



Pagando o  
mínimo (20%)  
**R\$ 186,00**

### 8 meses depois



Fatura de  
**R\$ 719**

### No final

Pagando  
somente  
o mínimo,  
você levará  
**30 meses** para  
quitar a fatura,  
desembolsando  
um total de  
**R\$ 3.300**

**Um amigo** – com a mesma fatura de R\$ 2.000 no cartão, pagando R\$ 400,00 todo o mês e sem comprar nada nos outros meses.

### 1º Mês



Fatura de  
**R\$ 2.000**



Pagando  
**R\$ 400**  
por mês

Ficam  
**R\$ 1.600**  
para a  
próxima  
fatura  
**+  
10%  
de juros**

### 2º Mês



Fatura de  
**R\$ 1.760**



Pagando  
**R\$ 400**  
por mês

### 7 meses depois



Última fatura:  
**R\$ 148**

### No final

Pagando um valor fixo por  
mês maior que o mínimo, seu  
amigo quitou a fatura em  
**7 meses**, desembolsando  
**R\$ 548** de juros sobre a dívida  
de **R\$ 2.000**

## DICAS PARA USAR O SEU CARTÃO DE CRÉDITO DE FORMA SAUDÁVEL



Faça um  
planejamento  
financeiro



Evite comprar  
por impulso



Faça uma lista  
de compras  
antes de sair  
de casa



Avalie as  
condições  
de compra  
antes de usar  
o cartão



Cartão não é  
renda extra,  
só compre o  
que couber no  
orçamento



Evite ter  
muitos  
cartões



Não atrase o  
pagamento  
da sua fatura.  
**JAMAIS!**

**LEMBRE-SE: SE ESTIVER PENSANDO EM ENTRAR EM UMA DÍVIDA, PENSE TAMBÉM EM COMO SAIRÁ DELA.**

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Fique Ligado.



**BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV**



**carrefourprev.com.br**





# INVESTIR

## É MAIS FÁCIL E ACESSÍVEL DO QUE VOCÊ IMAGINA

### Você também pode ser um investidor!

Quando você consegue colocar as contas em ordem, controlar o seu orçamento e fazer sobrar dinheiro (mesmo pouco), já está pronto para dar um passo importante: **se tornar um investidor**.

Ao contrário do que muita gente pensa, **investir** não é só para quem tem muito dinheiro. Hoje em dia, o Brasil oferece diversas opções de investimento e você pode começar com apenas R\$ 30, como o **Tesouro Direto**.

É importante que você entenda a diferença entre **poupar** (guardar dinheiro) e **investir**: quando você apenas guarda dinheiro, ele acaba perdendo valor por conta da inflação (*veja mais no fascículo 2*). Já investir é fazer o dinheiro trabalhar para gerar mais dinheiro.

Em geral, os especialistas recomendam que você separe pelo menos 10% da sua renda para investir. Mas se hoje isso for muito para você, não tem problema, o importante é começar, mesmo que seja com pouco. Investir vai te permitir realizar planos e sonhos, como comprar um carro, conquistar a casa própria, entre tantas outras coisas que desejamos ao longo da vida.



## TESOURO DIRETO

É um título público de renda fixa emitido pelo **TESOURO NACIONAL**, órgão do Governo Federal. Em outras palavras, se você comprar um título público, estará emprestando dinheiro ao governo e recebendo juros por isso, fazendo o seu dinheiro trabalhar a seu favor.

**Acesse: [www.tesouro.fazenda.gov.br/tesouro-direto](http://www.tesouro.fazenda.gov.br/tesouro-direto)**

## Sobrou dinheiro e você não sabe por onde começar?

Para começar a investir é importante que você aprenda a avaliar um investimento para ver se ele se encaixa com as suas possibilidades e os seus objetivos para o futuro.

Uma das formas mais comuns e populares é analisar três fatores: a **rentabilidade**, a **segurança** e a **liquidez**.



### RENTABILIDADE

É o rendimento (ganho) esperado com o investimento pelo tempo em que o dinheiro estiver investido.



### SEGURANÇA

É o grau de risco de um investimento, ou seja, a possibilidade de “perder” dinheiro quando investir. Cada investimento apresenta um grau de risco diferente, uns maiores (como ações da Bolsa de Valores), outros menores (como investimentos em Renda Fixa).



### LIQUIDEZ

É a velocidade com que você poderá ter acesso ao dinheiro do investimento quando precisar. Por exemplo, a liquidez de um investimento em imóvel é baixa, pois é necessário vender para ter o dinheiro na mão.

Os **investimentos mais populares no Brasil** são: a Caderneta de Poupança, os títulos bancários (como os CDBs – Certificados de Depósito Interbancários), os títulos públicos federais (negociados por meio do Tesouro Direto), as ações de empresas (negociadas por meio da Bolsa de Valores) e os imóveis.

Cada um deles tem diferentes características de **rentabilidade**, **segurança** e **liquidez**. A Poupança,

os CDBs e os títulos públicos são considerados investimentos de menor risco, por serem de renda fixa, ou seja, no momento em que realiza o investimento você sabe quanto vai receber de retorno. Já investimentos como ações e imóveis, que são de renda variável, são considerados de maior risco, mas têm possibilidade de ganhos maiores, especialmente no longo prazo.

ANALISE COM CALMA CADA TIPO DE INVESTIMENTO E POR ONDE VOCÊ PREFERE COMEÇAR PARA ESTAR SEMPRE ALINHADO COM OS SEUS PLANOS PARA O FUTURO.

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Fique Ligado.



BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV



[carrefourprev.com.br](http://carrefourprev.com.br)





## PLANO CARREFOURPREV, SEU PARCEIRO PARA O FUTURO

### Invista na sua Aposentadoria

Frequentemente, vemos mudanças nas regras da Previdência Social do Brasil, pois a expectativa de vida da população aumenta a cada ano e o modelo atual não se sustenta mais. Isso quer dizer que as pessoas vivem mais (o que é muito bom!) e acabam recebendo a aposentadoria do governo por mais tempo, o que desequilibra as contas e demanda ajustes nos cálculos. E quando nos aposentarmos, pode estar tudo ainda mais diferente, então, já temos que pensar no futuro que queremos ter.

O **Plano CarrefourPrev** é uma opção bastante acessível e vantajosa de investimento para a aposentadoria e, como colaborador do Grupo Carrefour, você pode fazer sua adesão ao plano a qualquer momento e contar com esse importante benefício.

Se o seu salário for menor do que o valor de **1 URC (Unidade de Referência CarrefourPrev)**, que hoje equivale a R\$ 4.792,28 (base set/19) e se tiver 3 anos de vinculação ao plano, você tem garantido um **Benefício Mínimo** que será pago quando você se desligar do Carrefour. Ele será calculado com base no último salário, idade e tempo de vinculação ao plano.

Se o seu salário for superior a 1 URC, você pode formar uma poupança para a sua aposentadoria. O seu saldo será formado pelas contribuições que você fizer, pelas contribuições do Carrefour em seu nome e pela rentabilidade dos investimentos desses valores ao longo dos anos. Ou seja, você contribui e conta com o Carrefour para dar uma força ao seu investimento.



#### CONTRIBUIÇÕES DO PARTICIPANTE

Para quem tem salário acima de 1 URC:

**BÁSICA:** mensal, de 1 a 5% do salário.

**VOLUNTÁRIA:** mensal, % do salário escolhido pelo participante.

**ESPORÁDICA:** anual, % ou valor do 13º e da PLR, escolhido pelo participante.

#### CONTRIBUIÇÃO DA PATROCINADORA

**NORMAL:** mensal, 100% da Contribuição Básica do Participante.

## COMO FAÇO PARA PARTICIPAR E CONTRIBUIR?



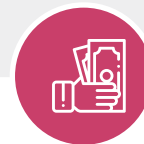
Procure a CarrefourPrev e solicite o Formulário de Adesão



Preencha com seus Dados Pessoais



Escolha o percentual de Contribuição



Escolha um dos Regimes de Tributação\*: **Progressivo** ou **Regressivo**



Se puder, faça contribuições adicionais para aumentar sua reserva



Acompanhe mensalmente os resultados do Plano



Assine o Formulário de Adesão e devolva à CarrefourPrev



Informe se é uma Pessoa Politicamente Exposta\* (PPE)



Se achar necessário, altere seu percentual de contribuição:

**Básica:** 1x/ano, em qualquer mês  
**Voluntária:** 1x/ano, em novembro



Reveja sempre seus planos pessoais e ajuste as contribuições para alcançá-los no futuro



Ao se aposentar no Carrefour ou se desligar da empresa, veja suas opções em relação à sua reserva



**Aposentadoria:** escolha uma forma para receber o benefício\*

**Desligamento:** escolha um dos Institutos no desligamento\*

\* Veja os detalhes das regras do Plano no Material Explicativo disponível no site da CarrefourPrev.

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Educação Financeira > Fique Ligado.



BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV



[carrefourprev.com.br](http://carrefourprev.com.br)







## MANTENHA-SE EM LINHA COM SEUS OBJETIVOS CELEBRE AS VITÓRIAS!

Quando falamos em mexer no dinheiro, identificar os gastos, cortar o que é desnecessário e reorganizar o orçamento, dá trabalho sim, mas o resultado disso tudo é muito importante e pode “salvar” o seu orçamento.

Se você já organizou suas contas, com certeza, conseguiu fazer algum ajuste e colheu resultados. Então, não deixe a bola cair, pois o **planejamento financeiro é um processo diário** e o que você faz hoje melhora o que fizer amanhã, e depois, e depois...

**Recompensa: nem tudo tem que ser tão difícil na hora de guardar dinheiro.**

Para seguirmos motivados rumo aos nossos objetivos, precisamos receber **recompensas** ao longo da jornada. Afinal, quem não gosta de ser reconhecido pelas coisas positivas que fez?

Funciona como aquela famosa frase que ouvíamos quando éramos pequenos: *“Se não limpar o prato, não vai ganhar a sobremesa.”*

Ou seja, se você fizer o seu “dever de casa” e o resultado for positivo, sinal que se empenhou, seu esforço deu certo e você pode usufruir dessa conquista com uma recompensa.

Para isso funcionar, **separe sempre um pouco de dinheiro para essas recompensas**, como fazer uma viagem, jantar fora, ir ao cinema, teatro ou comprar algo que esteja na lista dos “supérfluos” sem culpa.

Ah, prefira sempre pagar à vista usando o dinheiro que você reservou pra isso! Não jogue a despesa no cartão de crédito e nem faça parcelamentos, senão o tiro sai pela culatra e você corre o risco de ter que andar alguns passos para trás.



### Consumir não é ruim!

Fazer um planejamento financeiro não tem o objetivo de transformar ninguém em pão-duro.

É preciso desenvolver a capacidade de planejar bem para usar o dinheiro da melhor forma e fazer as melhores escolhas.

## MANTENHA-SE FOCADO SEMPRE!

A nossa vida muda toda hora e é importante que nossos planos e objetivos se alinhem a isso. Veja algumas dicas para manter suas finanças em linha com o que você quer pro seu futuro:



Acompanhe diariamente os seus gastos



Analise seus objetivos mensalmente e, se precisar, faça ajustes



Mantenha objetivos realistas



Busque sempre informações sobre investimentos e finanças



Viva de acordo com a sua condição financeira



Compre somente o que é preciso



Evite fazer parcelamentos e pagar juros



Compare preços



Sempre que tiver oportunidade, guarde um pouco mais

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

**Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Educação Financeira > Fique Ligado.**



BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV



[carrefourprev.com.br](http://carrefourprev.com.br)





## O MUNDO DE PEGADINHAS DAS COMPRAS POR IMPULSO FIQUE ATENTO!

Quando vamos às compras, estamos sempre cercados de incentivos para consumirmos mais sem perceber:

- As promoções “Leve 3 e pague 2” em que você compra além do que precisa;
- As lojas de decoração que te fazem passar por todos os setores até chegar aos caixas;
- As vitrines mais lindas que te fazem desejar o quarto dos sonhos;
- E até a rede de fast-food que te dá vontade de comer batata frita só de passar na frente.

São diversas as técnicas do comércio para impulsionar as vendas e estar preparado para reconhecê-las te ajuda a tomar consciência do que acontece ao seu redor antes de efetivar a compra. Com isso, você evita gastos desnecessários.

### Vale fazer dívidas para aproveitar “boas oportunidades”?

E quando sai aquela promoção que você tanto esperava, mas o dinheiro está curto? Passa no cartão ou segura a onda e começa a guardar dinheiro pra próxima oportunidade?

É difícil outra pessoa conhecer tão bem a nossa situação financeira quanto a gente. Porém, todo mundo sabe que não é uma boa ideia fazer uma dívida além do que podemos pagar, então, não esqueça de acompanhar o seu orçamento doméstico pra saber se vale assumir a dívida ou se é melhor esperar um pouco e se planejar pra próxima. Pense bem!



### Metade do dobro!

A Black Friday já passou, mas é sempre importante ficar de olho nas pegadinhas clássicas dessa data. Muitas lojas aumentam o preço dos produtos um tempo antes para que a queda pareça grande na promoção.

Pra não cair nessa, vale ficar de olho por um bom tempo no preço daquilo que você quer comprar e quando realmente baixar, você aproveita!



### Cuidado com os juros do cartão de crédito e do cheque especial

Se um dia precisar usar o cheque especial ou se não conseguir pagar a fatura total do cartão de crédito, saiba que essas modalidades de crédito são as que têm os maiores juros do mercado. Cuidado pra não se enrolar!

## ECONOMIZE TAMBEM QUANDO FOR AO MERCADO! VEJA ESSAS DICAS:



Faça uma lista de compras para ir ao mercado;



Alimente-se antes de sair de casa para não sentir fome e ter que comer na rua ou acabar comprando além do que precisa porque o estômago "pediu";



Evite levar as crianças às compras, pois elas podem demandar mais do que está programado;



Fique de olho no seu orçamento doméstico para comprar só o que precisa;



Avalie se você realmente precisa do item que pretende comprar;



Mantenha-se focado no seu planejamento para não ceder às tentações.

**PASSE A OBSERVAR SUAS COMPRAS. EM BREVE, VOCÊ CONSEGUIRÁ DIZER "NÃO" QUANDO PRECISAR!**

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

**Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da CarrefourPrev > Educação > Educação Financeira > Fique Ligado.**



**BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV**



**carrefourprev.com.br**





## Você sabe diferenciar se **QUER** ou se **PRECISA** comprar algo?

Muitas vezes, não é fácil diferenciar seus desejos das suas necessidades verdadeiras, não é? Mas é muito importante entender cada situação para consumir de forma mais consciente e manter a saúde das suas finanças.

Veja só:

### QUERER

É quando você deseja algo, mas isso não é essencial naquele momento para a sua rotina de vida.

Geralmente, o desejo é despertado quando você ouve falar de algo, seja por propaganda, vitrines e pessoas do seu círculo social, e sente uma grande vontade de possuir ou consumir determinado item.

### Exemplo:

*"Preciso de novos fones de ouvidos, pois um modelo diferente foi lançado e eu gostaria de tê-lo, mesmo que o meu atual esteja funcionando muito bem."*

### PRECISAR

É quando você, de fato, tem necessidade de algo. Quando a falta de determinado item pode atrapalhar a sua rotina de vida.

Geralmente, você identifica essa necessidade de forma mais pessoal, quando a sua vida ou determinada situação poderia melhorar caso você possuísse determinado item.

### Exemplo:

*"Trabalho em casa e ter fones de ouvidos mais atualizados me ajudaria muito no contato com meus clientes e para que o som do ambiente não tire meu foco."*

Portanto, antes de comprar algum item, analise o quanto ele será proveitoso para a sua vida. Esta comparação é essencial para identificar se o valor utilizado será um investimento ou um gasto desnecessário.

Se ficar atento ao que está comprando, com disciplina e planejamento, você passa a escolher o que de fato precisa e consegue fazer compras melhores pagando menos por isso. E ainda pode poupar para investir!

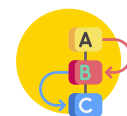
## NÃO TEM PROBLEMA "QUERER" ALGO QUE NÃO É ESSENCIAL

Mas tenha em mente alguns pontos valiosos:



### Desejos muito além da sua renda

Fique atento a quanto dinheiro esse desejo demandará. Se for um valor além das suas condições atuais, não se endivide, pesquise e negocie bastante ou procure formas de aumentar seus rendimentos para não se apertar.



### Definir uma escala de prioridades

Seria muito bom podermos ter tudo o que queremos, não é? Mas enquanto a vida não está assim, é preciso fazer escolhas. Liste todos os seus desejos e analise qual deles mais atenderá às suas expectativas no momento. Faça esse exercício financeiro sempre que tiver mais opções do que pode adquirir.

## Atitudes de um consumidor consciente ao fazer compras

Vamos fazer um teste rápido? Escolha uma opção em cada bloco abaixo e veja o resultado a seguir:

### Quando você vai às compras:

- 1) a. ( ) deixa as crianças em casa, sempre que possível  
b. ( ) faz questão de levar as crianças
- 2) a. ( ) se alimenta antes de sair  
b. ( ) não liga de sair com fome
- 3) a. ( ) faz uma lista para saber o que precisa  
b. ( ) anda pelos corredores pegando o que acha que precisa
- 4) a. ( ) volta exatamente com o que programou  
b. ( ) acaba passando "um pouquinho" dos limites
- 5) a. ( ) usa créditos de clubes de vantagens, cupons ou outros  
b. ( ) paga o valor da etiqueta



### OPÇÕES "A"

Se você escolheu mais opções "a", podemos dizer que o "bichinho do planejamento" já te pegou, e, nesse caso, isso é muito bom! Pensar nas compras e se organizar antes de sair são fatores que ajudam a economizar e aproveitar muitas boas oportunidades. E você já deve estar percebendo isso, né?! Continue nesse caminho! Aplique cada vez mais opções "a" na sua rotina de compras!



### OPÇÕES "B"

Se você escolheu mais opções "b" é preciso ficar de olho na forma como lida com o ato de comprar. Tomar certos cuidados antes de sair de casa, pesquisar preços e estar atento a "vícios" que geralmente temos e não percebemos como impactam no quanto compramos são hábitos muito positivos. Dê uma olhadinha nas opções "a" e coloque-as em prática!

Fique ligado nas próximas edições da nossa revista e veja como manter a sua vida financeira saudável. E compartilhe essas informações em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**

Você também encontra a série completa dos fascículos sobre bem-estar financeiro no site da **CarrefourPrev > Educação > Educação Financeira > Fique Ligado.**



**BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV**



**carrefourprev.com.br**





## FINANÇAS ALÉM DO FATOR “DINHEIRO”

Quando falamos em “finanças em dia”, não falamos somente sobre “proteger” o dinheiro, mas também sobre outros aspectos que estão diretamente ligados a ele e nem imaginamos.

Estudos dizem que os aspectos físico, familiar/social, mental/intelectual, psicológico/emocional e espiritual estão todos ligados à questão financeira e que o equilíbrio entre eles ajuda a ter uma qualidade de vida melhor.

Ou seja, é comum que uma situação financeira desequilibrada possa causar ou agravar problemas familiares. Assim como um profissional que enfrenta dificuldades de saúde física ou emocional pode não desempenhar bem a sua função por estar com a mente ocupada na solução dos problemas.

Os cenários são diversos e dependem da situação de cada pessoa, por isso, conhecer em que nível você se encontra em cada aspecto é muito importante para ajustar os ponteiros e melhorar a cada dia.

### LIDANDO COM SITUAÇÕES EXTREMAS...

Existem situações de dificuldade - como a pandemia da covid-19 - que impactam na economia e nas finanças e em que o controle não está em nossas mãos. Nesse momento, é importante buscar informações confiáveis para entender melhor o cenário e tomar decisões sobre o seu dinheiro com menos riscos e transtornos.

**Se você tem alguma dúvida sobre seus investimentos na CarrefourPrev, fale com a gente! Nossa equipe está sempre à disposição!**

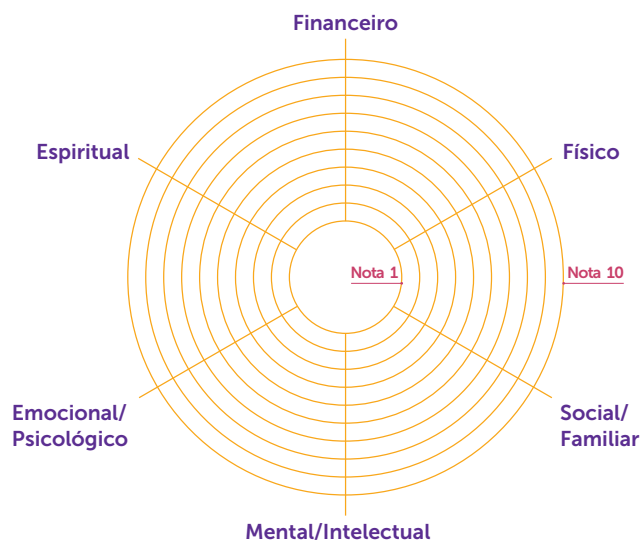
### TESTE RÁPIDO:

Identifique o equilíbrio entre os aspectos da sua vida

#### Como fazer:

Dê notas de 1 a 10 para cada tópico desenhando um ponto na linha correspondente do gráfico ao lado e, ao final, ligue os 6 pontos em sequência.

Vamos lá?



### Resultado:

O ideal é obter um gráfico mais circular e desenhado nas escalas maiores. Se o gráfico for pontiagudo, há desequilíbrio em algum aspecto e possibilidade de melhoria.

# UMA VIDA SAUDÁVEL EM TODOS OS SENTIDOS:

Conheça alguns comportamentos que ajudam a melhorar cada aspecto e colha os resultados!



Este é o último da série de 12 fascículos relacionados à Educação Financeira. Mas continuaremos falando sobre este assunto nos canais de Comunicação do Carrefour e da CarrefourPrev.

Você encontra os 12 fascículos sobre bem-estar financeiro e uma cartilha consolidando a série completa no site da CarrefourPrev > Educação > Educação Financeira > Fique Ligado.

Não se esqueça de compartilhar este material em casa, pois **FAMÍLIA QUE PLANEJA UNIDA REALIZA UNIDA!**



**BAIXE O APP DA  
CARREFOURPREV**



[carrefourprev.com.br](http://carrefourprev.com.br)

