

## Depois de uma vida de trabalho, a aposentadoria

### E DEPOIS, O QUÊ VAMOS ENCONTRAR?

### COMO SERÁ NOSSA APOSENTADORIA?

Você está preparado ou está se preparando para o futuro que vai encontrar?

A boa notícia é que as condições modernas de vida e saúde estão aumentando muito a nossa sobrevivência, tornando a nossa viagem pela Terra mais longa.

No entanto, isso traz alguns desafios que teremos de enfrentar. Estou mostrando apenas três, que são ligados às questões de finanças pessoais. Esses são assuntos recorrentes na imprensa. Todos os jornais só falam disso.

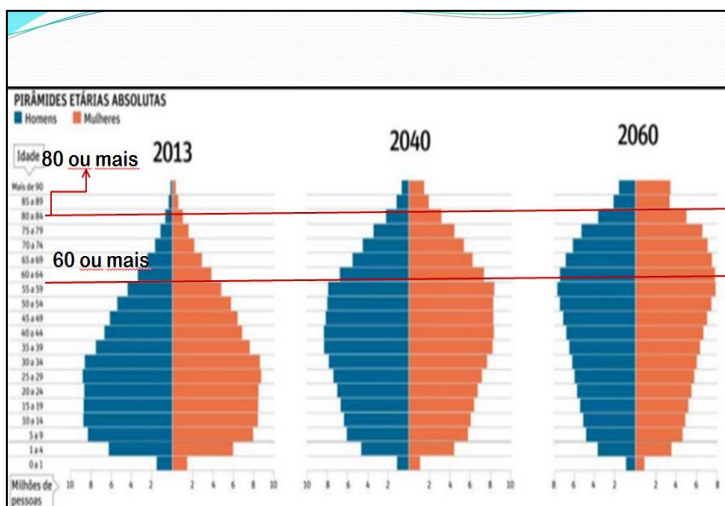
1 – **Ótima notícia: vida mais longa**

2 - **Desafios inevitáveis:**

❖ **Aposentadoria INSS insuficiente**

❖ **Medicina cada vez mais cara**

❖ **Impostos crescentes**



Quanto à questão da vida mais longa e como isso traz desafios que temos que enfrentar enquanto somos produtivos, observe as pirâmides etárias na tela ao lado. Analise, principalmente, o crescimento esperado da população com 60 anos ou mais (terceira idade) e com 80 anos ou mais (quarta idade). Se você chegar lá, terá dinheiro para se sustentar com boas condições de vida?

#### Aposentadoria insuficiente

INSS:	Ano	Número de beneficiários (milhões)	Percentual da população
	1990	11	7,5%
	2000	17,7	10,2%
	2013	27	13,4%
	2030	48,2	21,6%
	2060	81,3	37,3%

#### Ideias que já circulam:

- ❖ Desvincular o valor mínimo da aposentadoria do salário mínimo.
- ❖ Aumentar a idade mínima para aposentadoria
- ❖ Limitar o teto máximo
- ❖ Criar um sistema paralelo de poupança previdenciária

Aposentadoria do INSS insuficiente – alguém tem dúvida? Se hoje, com aproximadamente 14% da população aposentada, o INSS está quebrado, o que pensar em 2060 com 37% da população recebendo aposentadoria. Acho que os números falam por si.

As ideias mostradas abaixo são veiculadas pela imprensa todos os dias. Acompanhe.

Muitas pesquisas têm sido apresentadas sobre as condições que as pessoas desenvolveram ao longo da vida para “curtirem” uma aposentadoria tranquila. Os resultados são

aproximadamente semelhantes, mesmo quando as pesquisas são feitas em países ricos. Por que?

**A MAIORIA DAS PESSOAS ACHA QUE POUPOU POUCO AO LONGO DA VIDA**

1. Pouparam pouco mesmo
2. Os gastos aumentam com a idade
3. Filhos demoram mais a se tornarem independentes
4. “Custos da velhice” aumentam mais do que a inflação e correção das aposentadorias
5. Mais tempo livre dá mais vontade de curtir a vida: passeios, viagens, etc.

Quais são os caminhos?

**O quê fazer?**

- **Acumular capital – criar riqueza**
- **Administrar bem o dinheiro**

Criar riqueza não é fácil e depende da disposição de cada um. A primeira coisa é ter uma cultura pessoal voltada para a criação de riqueza. Observe as telas abaixo. Acho que são autoexplicativas.

**Sabedoria é:**

- ❖ a capacidade de prever as consequências, no longo prazo, de ações atuais,
- ❖ a disposição de sacrificar ganhos no curto prazo em favor de benefícios no longo prazo e
- ❖ a habilidade de controlar o que é controlável e de não se afligir com o que não o é.

Russel L. Ackoff, A Concept of Corporate Planning, John Wiley & Sons Inc, New York, 1970

**COMO CONSTRUIR RIQUEZA PESSOAL?**

**4 PILARES:**

Capital intelectual	<i>competência</i>
Capital financeiro	<i>dinheiro cria dinheiro</i>
Capital social	<i>oportunidades</i>
Capital biológico ou físico	<i>saúde</i>

Se você entendeu bem as mensagens acima, verá que sua postura pessoal é a condição básica para a criação de sua riqueza e para isso seu modelo de vida tem que ser adequado a este propósito.

Assim, você tem que tomar uma decisão estratégica que norteará toda sua vida e deverá se preparar para os desafios diários para gestão de seu dinheiro.

Decisão estratégica:

→ **MODELO DE VIDA FINANCEIRA**

PLANEJAMENTO: quanto se vai gastar e em que

**DESAFIOS PARA A GESTÃO DO DINHEIRO:**

- 1 - Cultura pessoal
- 2 - Juros pequenos
- 3 - Insegurança sistêmica
- 4 - Mercado financeiro complexo

↓

**Dúvida: curtir a vida ou economizar?**

**Por que é fácil se endividar?**

- 1 - Sobra dinheiro no mundo - armadilhas
- 2 - Renda média baixa
- 3 - Falácia do juro zero
- 4 - Crédito consignado
- 5 - Decisões emocionais
- 6 - Miopia da tristeza

Esta tela merece comentários. Primeiro a questão da sobra de dinheiro no mundo. Isso faz com que as empresas, principalmente varejistas, tentem induzir as pessoas a fazer financiamento. Com isso criam a armadilha do juro zero. Procure neste blog um artigo sobre isso, mostrando porque não existe juro zero. Outra razão que leva as pessoas a se endividarem está nas decisões emocionais do tipo "eu mereço". E finalmente, a miopia da tristeza. Pesquisas mostram que as pessoas quando estão tristes, com o fim de um matrimônio por exemplo, estão mais propensas a gastar mais e tomar decisões emocionais.

Vamos falar um pouquinho sobre finanças pessoais, para você analisar seu atual estilo de vida e procurar se enquadrar em algum modelo.

Vamos analisar as relações entre renda e consumo. Se quiser estudar melhor o orçamento para finanças pessoais, leia o artigo: "**Orçamento familiar: como controlar receitas e despesas e produzir riqueza**" neste mesmo espaço.

**RENDA > CONSUMO**

Gastos sob decisão  
Gastos variáveis  
Gastos fixos

**MODELO EM EQUILÍBRIO ESTÁVEL**

**DESAFIO: aplicar bem o \$ que sobra**

**RENDA = CONSUMO**

Gastos fixos  
Gastos variáveis  
Gastos sob decisão

**EQUILÍBRIO INSTÁVEL: MODELO EQUILIBRISTA**

**DESAFIO: Voltar para a estabilidade**

**RENDA < CONSUMO**

**MODELO "SAIA DESSA"**

**DESAFIO: Administrar e reduzir o endividamento**

**MUDANÇA DE SITUAÇÃO:**

- 1 - Seu modelo de vida financeira:  
Por que está gastando mais do que ganha?  
Foi uma emergência ou é um estilo de vida?
- 2 - O perfil de suas dívidas:  
Taxa de juro  
Prazo  
Impactos das prestações na renda mensal (% ?)  
Existem opções mais baratas - juros menores?  
Algum bem a ser vendido para amortizar a dívida?

Por que a maioria das pessoas tem dificuldade de economizar e investir o dinheiro?  
Sem discussão, vamos mostrar alguns fatores que você, com certeza, conhece:

**Tristeza do investidor:**  
**acabou a era do juro real elevado!**

Origens dessa cultura:

Cad. Poupança: inflação + 6% ao ano

Fundos de aposentadoria: RMA de 6% ao ano

↓

**POUPAR MAIS!**

**Insegurança sistêmica (ambiente político e econômico do País)**

- 1 - Bloqueio do Collor
- 2 - Ideias "loucas": poupança solidária
- 3 - Imposto sobre riqueza
- 4 - Aumentar o imposto sobre herança

↓

**INCERTEZA E RISCO NOS INVESTIMENTOS**

**Mercado financeiro complexo**

**Temos duas opções:**

- 1 - Aprendemos
- 2 - Confiamos no gerente da conta

Minha sugestão: conheça o mercado financeiro. Quer saber mais sobre administração das finanças pessoais? Veja neste blog o artigo: "[Orçamento familiar: como controlar receitas e despesas e produzir riqueza](#)".