

AON

Think Future - Planejamento Financeiro

IBM





Destes

Cenário Atual

80% das famílias brasileiras estão endividadas segundo pesquisa Serasa

83% dos endividados têm **dificuldade para dormir** por conta das dívidas

78% têm **surtos de pensamentos negativos** devido aos débitos vencidos

74% afirmam ter **dificuldade de concentração** para realizar tarefas diárias, dentre outras diversas estatísticas alarmantes.

Falar sobre previdência torna-se um desafio.

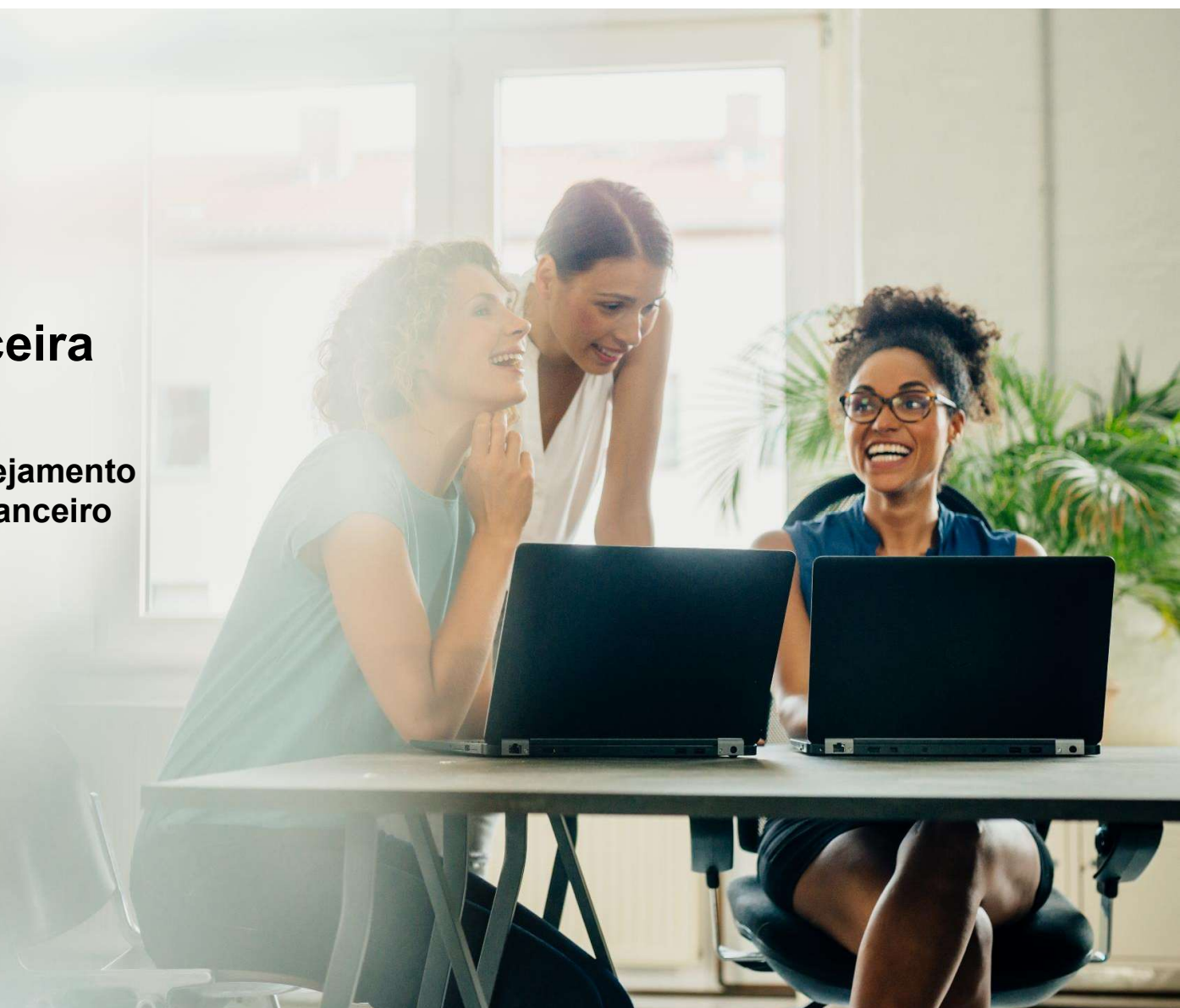
Por isso, acreditamos que oferecer uma conscientização financeira e previdenciária é uma das soluções para este cenário

Educação Financeira

Finanças
Comportamentais



Planejamento
Financeiro



Educação Financeira



Conjunto de conhecimentos sobre finanças com o propósito de auxiliar as pessoas na **administração dos seus rendimentos**, no seu **consumo consciente**, nas suas **decisões de poupança e investimentos** e prevenção de **situações de fraude**.

Fonte: Wikipedia

- ⌚ Não faz parte da educação formal no Brasil
- ⌚ Bastante difundida por profissionais de diversas áreas como administração, economia, psicologia, finanças e outras. Tornaram-se educadores financeiros e divulgam seu conteúdo através de livros, cursos, palestras e diversas mídias sociais

Finanças Comportamentais

Estuda a influência do comportamento humano nas finanças com o **objetivo de despertar a consciência e promover o autoconhecimento**



Vocês sabiam que o cérebro humano toma aproximadamente **35.000 decisões por dia!**

Através dos **Atalhos Mentais**, para poupar esforço e ser mais rápido nas respostas, porém esses atalhos (ou vieses) influenciam nossos **hábitos de consumo**



Sistema 1 = rápido, emocional = decisões automáticas

Sistema 2 = devagar, racional = decisões controladas

AON

Fonte: Livro Rápido e Devagar, Daniel Kahneman



Simplifica a nossa tomada de decisão



Pode induzir a erros de avaliação ou julgamento das informações

Finanças Comportamentais

90% de nossas decisões
são inconscientes e
emocionais

1 Comportamento de manada

= fazer algo porque muita gente também faz

Exemplo: Viajar para lugares populares na alta temporada

3 Falácia dos custos irrecuperáveis

= apegar-se ao que já pagou para continuar com aquela despesa

Exemplo: Manter o financiamento do carro

5 Viés do ponto cego

= achar que somos imparciais em nossos julgamentos

Exemplo: Ir ao supermercado com fome ou imóvel acima do padrão de vida

2 Efeito Halo

= usar nossas impressões sobre uma pessoa famosa ou da família

Exemplo: Comprar produtos da moda

4 Ilusão de controle

= acreditar que pode controlar eventos futuros

Exemplo: Contratar um financiamento de imóvel acima do padrão de vida

Planejamento Financeiro

Gestão do patrimônio das pessoas através dos **6 pilares** definidos pela Planejar:



Fluxo de caixa
e orçamento



Patrimônio



Objetivos de curto,
médio e longo prazo
(reserva de emergência, projetos e
sonhos e independência financeira)



Investimentos



Gestão de
riscos



Planejamento tributário
e sucessório

**Objetivo: elaborar a estratégia
e estabelecer a organização e
acompanhamento**



Planejamento Financeiro

mais de **60% dos brasileiros tem dívidas de cartão de crédito**, empréstimos e prestações diversas e que somente 5% dos brasileiros poupam algum dinheiro e somente 1% dos brasileiros são investidores?



dos aposentados:

46% dependem de parentes

28% dependem de caridade

25% continuam trabalhando

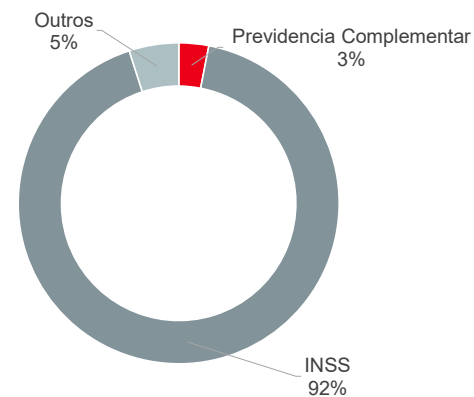
1% são independentes



Aposentadoria Brasil

Em 2022 foi realizada a pesquisa Raio X do Investidor Brasileiro, feita pela Anbima, em parceria com o Datafolha. Essa pesquisa concluiu que a previdência privada ainda é pouco disseminada na população brasileira – **apenas 3% dos aposentados têm a modalidade como parte do sustento.**

Os recursos do INSS são a fonte de renda de 92% dos aposentados brasileiros. Segundo a Anbima, **o percentual de aposentados que recorrem à previdência complementar é o mesmo dos que vivem de salário próprio ou de suas empresas (3%),** o que quer dizer que **ainda há uma parcela de aposentados que trabalha.**



Planejamento Financeiro

Conceitos de Fluxo de Caixa, a base de todo planejamento financeiro



Obrigado!