



de olho no futuro

 São Bernardo

CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA



COMO ANDA A SUA RELAÇÃO COM O DINHEIRO?

Lidamos todo tempo com o dinheiro: recebemos salário, compramos itens e serviços, pagamos contas... O dinheiro é parte de nossas vidas e fica difícil pensar como seria sem ele. Mas, apesar da sua importância, será que sabemos gerenciá-lo de forma eficiente, racional e sustentável?

Saber controlar o orçamento doméstico, poupar, investir, além de ter consciência sobre a importância de um bom planejamento financeiro para as diversas etapas da vida são fatores relevantes para ter mais tranquilidade.

Sem o devido conhecimento sobre finanças, as pessoas podem tomar decisões que comprometem os seus sonhos, planos e objetivos e o dinheiro, que deveria colaborar, pode se tornar a causa de angústias, aflições e crises.

Para ajudar você nesse desafio, a **São Bernardo** preparou esta **cartilha que reúne dicas e informações importantes para você organizar e controlar melhor as suas finanças, elaborar planejamentos de curto, médio e longo prazo junto com a família, aprender a diferença entre poupar e investir e, por fim, entender melhor a necessidade de começar a poupar para a aposentadoria o quanto antes**, incluindo as principais regras do Plano de Previdência Complementar São Bernardo.

Afinal, sabemos que pessoas que estão de bem com o dinheiro, geralmente são mais saudáveis, pois passam por menos situações de preocupação, se tornando mais produtivas e felizes. E com o plano da São Bernardo, a tranquilidade é agora e no futuro!

Boa leitura!





SONHOS E OBJETIVOS

Todo mundo tem sonhos e algumas pessoas têm objetivos. Mas, qual a diferença entre **sonhos** e **objetivos**?

Para muita gente, pode parecer que “sonhos” e “objetivos” são as mesmas coisas: “aquilo que as pessoas querem para si”.

Porém, o SONHO é apenas o primeiro estágio de uma conquista. É um desejo ou uma visão, que pode ou não motivar uma ação. Quando o sonho se torna suficientemente forte a ponto de motivar o “sonhador” a fazer algo para atingi-lo, aí ele se torna um OBJETIVO.

O objetivo é o sonho mais próximo de sua realização.

O sonho tem um papel muito importante no mundo das finanças e no planejamento financeiro por **dois motivos**:

O **primeiro** é que muitos dos sonhos e desejos da maioria das pessoas podem ser obtidos por meio do dinheiro. Uma casa, um carro novo ou uma viagem são típicos exemplos de sonhos que precisam de dinheiro para serem realizados. Sem dinheiro e sem um bom planejamento financeiro, fica difícil um sonho virar realidade.

O **segundo** motivo é o efeito motivador do sonho. Se não temos sonhos e desejos, qual será, então, a motivação para manter as contas organizadas, gastar menos e guardar dinheiro?

Para que o sonho vire um objetivo, é preciso ter **TRÊS** condições básicas:

1 Ser, minimamente, realista. Muitos sonhos são apenas fantasias, mas, para se tornar um objetivo, ele precisa ser factível e possível de virar realidade.

2 Ser bem definido. Por exemplo, “fazer uma viagem” é vago demais para virar um objetivo. É preciso, pelo menos, saber para onde você gostaria de viajar e quando.

3 Ser suficientemente motivador e inspirador para que tenhamos um enorme e verdadeiro impulso de transformá-lo em realidade, pois, muitas vezes, precisaremos fazer alguns sacrifícios financeiros e deixar de gastar dinheiro em coisas das quais gostamos.

Quando essas três condições são atendidas, conseguimos estabelecer planos, metas e ações.

É neste momento que o sonho vira objetivo.

PARA PRATICAR...

Agora que você já leu sobre sonhos e objetivos, defina alguns objetivos de curto, médio e longo prazos. Faça seu planejamento financeiro seguindo estas dicas:



PRIORIZE:

Pense no que é importante, considere seu momento de vida e seus valores e, assim, defina seus objetivos principais separados por tempo.



ESCOLHA:

Reconheça as limitações dos seus recursos, corte o que não é essencial e foque no que realmente importa.



DISCIPLINE:

Seja determinado com a organização das suas contas e cumpra seu planejamento sem desviar das metas. Pode parecer chato e trabalhoso no início, mas logo você sentirá os benefícios dessa organização no seu dia a dia.

Mas atenção, você não deve estabelecer objetivos muito além da sua realidade, pois seu plano pode se tornar muito difícil de ser alcançado e você pode acabar desistindo.

Outra dica é que o seu planejamento deve ser coordenado, ou seja, mantendo o equilíbrio entre as necessidades e prioridades de agora e as do seu futuro. Conforme sua vida se desenvolver, seu planejamento deve ser ajustado, se moldando às novas circunstâncias.



O VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO



Imagine uma economia fictícia, onde existem apenas seis reais e seis maçãs, cada uma delas valendo um real. Se a quantidade de dinheiro nessa economia aumentar para doze reais, mas a quantidade de maçãs continuar constante, será impossível fazer com que todas as pessoas que têm um real consigam comprar uma maçã. A única forma de compensar esse “desequilíbrio” é aumentando o preço das maçãs para dois reais – **Isto é inflação.**

Você já ouviu falar que “tempo é dinheiro”? Há uma associação muito grande entre esses dois termos. Uma das formas em que o dinheiro e o tempo estão associados é que o valor do dinheiro varia ao longo do tempo.

E o que isso significa? Significa que mil reais hoje não são a mesma coisa que mil reais no mês que vem. Na verdade, mil reais hoje valem mais do que mil reais no mês que vem, e ainda mais que mil reais no ano seguinte.

O dinheiro sempre tem valor maior no momento presente, pois é quando precisamos dele. Temos necessidades básicas, como alimentação e cuidados com a saúde, que exigem dinheiro imediatamente, e não no futuro.

Além disso, existe uma coisa chamada **INFLAÇÃO**.

O QUE É INFLAÇÃO?

É um fenômeno econômico que resulta na perda de valor do dinheiro ao longo do tempo.

Sentimos o efeito da inflação como um aumento de preços dos produtos e serviços, que pode acontecer de forma generalizada ou em setores específicos.

A inflação acontece porque a quantidade de dinheiro aumenta em relação à quantidade de produtos disponíveis.

A INFLAÇÃO PODE SER DE DEMANDA OU DE CUSTOS.

A inflação de demanda acontece quando as pessoas querem comprar mais produtos. É o caso do exemplo das maçãs apresentado ao lado – as pessoas querem comprar mais maçãs, mas a quantidade disponível não é suficiente, então o preço sobe.

A inflação de custos acontece quando o preço de um determinado insumo sobe, aumentando o preço de tudo que depende daquele insumo. Um exemplo disso é o aumento do preço dos transportes como consequência do aumento dos combustíveis.



OS JUROS

Os juros são o “custo do dinheiro”.

Às vezes precisamos de dinheiro para realizar certos gastos imediatamente, mas não temos o dinheiro na hora e precisamos pegar emprestado. Os juros são o valor que pagamos para usar um dinheiro que não é nosso.



“Juros é o ALUGUEL DO DINHEIRO”

Quando tomamos uma quantia emprestada, pagamos juros para o dono do dinheiro. Da mesma forma, quando emprestamos dinheiro para alguém, recebemos os juros – é a remuneração que recebemos por deixar alguém usar nosso dinheiro.

Os juros são expressos como uma taxa percentual em determinado período de tempo.

POR EXEMPLO:

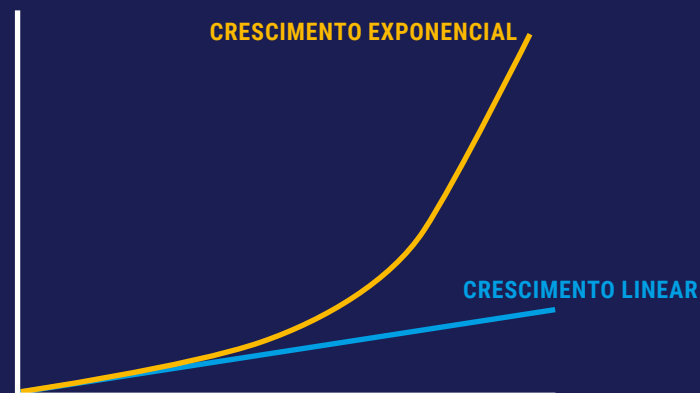
- 3% ao mês;
- 15% ao ano, etc.

Os juros, quando não são pagos, são incorporados ao valor devido e acumulados para o próximo período. Chamamos isso de juros compostos. Desta forma, uma dívida de mil reais, com uma taxa de 10% ao mês, se comportará da seguinte forma ao longo de um ano:

MÊS	R\$ TOMADO	TAXA DE JUROS	JUROS DEVIDOS (R\$)	VALOR DEVIDO (R\$)
Janeiro	1.000,00	10%	100,00	1.100,00
Fevereiro		10%	110,00	1.210,00
Março		10%	121,00	1.331,00
Abril		10%	133,10	1.464,10
Mai		10%	146,41	1.610,51
Junho		10%	161,05	1.771,56
Julho		10%	177,16	1.948,72
Agosto		10%	194,87	2.143,59
Setembro		10%	214,36	2.357,95
Outubro		10%	235,79	2.593,74
Novembro		10%	259,37	2.853,12
Dezembro		10%	285,31	3.138,43

Observe que, no período de um ano, a dívida foi de R\$ 1.000,00 para R\$ 3.138,43. Ou seja, ela aumentou **213,84%** em um ano.

Atente-se ao fato de que 10% ao mês, durante um ano, não equivalem a 120% ao ano (10% multiplicado por doze meses), e sim, 213,84% ao ano. Isso acontece por causa da capitalização dos juros, que faz com que a dívida cresça de forma **exponencial**, e não linear.





CONSUMO CONSCIENTE E CRÉDITO

O consumo é algo que faz parte da vida de todas as pessoas. Todos somos, em maior ou menor grau, consumidores. Um **consumidor consciente** sempre questiona suas decisões de consumo e procura obter o maior valor possível por seu dinheiro. O consumidor consciente é aquele que:

- 1 Sabe diferenciar “desejos” de “necessidades”
- 2 Consegue identificar os apelos da propaganda e da publicidade (e não é vítima deles)
- 3 Sempre questiona suas decisões de consumo, se perguntando “eu realmente preciso comprar isso?”
- 4 Pesquisa preços e evita pagar mais do que um produto realmente vale
- 5 Evita comprar produtos em quantidade maior do que a necessária
- 6 Sabe diferenciar promoções legítimas de armadilhas de consumo, como a “maquiagem de preço”
- 7 Utiliza o crédito apenas quando estritamente necessário ou quando há uma vantagem inequívoca
- 8 Se preocupa com o impacto ambiental, econômico e social de seu consumo

O **consumo inconsequente** (que é o oposto do consumo consciente) é um dos maiores responsáveis pelo endividamento desnecessário e excessivo e pelos desafios financeiros enfrentados pelas pessoas.



ENTENDENDO O CRÉDITO

O crédito é a ferramenta financeira que nos permite utilizar dinheiro quando não o temos ou, quando por qualquer razão, não queremos utilizar o nosso próprio dinheiro.

Ao utilizar o crédito, estamos tomando dinheiro emprestado e pagando juros. Existem duas modalidades básicas de crédito: os empréstimos e os financiamentos.

Empréstimos

É quando tomamos dinheiro para utilizar livremente, da forma como desejamos.



Exemplos: Crédito pessoal, cheque especial.

Financiamentos

É um tipo de crédito utilizado para uma finalidade específica. O dinheiro não pode ser usado para outra coisa além daquilo a que se destina.



Exemplos: Financiamento imobiliário (só pode ser utilizado para aquisição do imóvel), financiamento de automóvel (só para a compra do carro) e por aí em diante.

Por conta do crédito, podemos antecipar um consumo que, em outras circunstâncias, só poderíamos concretizar após juntar todo o dinheiro necessário. Essa antecipação tem um custo (os juros) e esse custo é, frequentemente, elevado. Por isso, deve-se procurar utilizar o crédito apenas para coisas necessárias e importantes. Aproveitar o crédito para desejos e coisas supérfluas pode ser o caminho para a ruína financeira.

O crédito pode ser um grande aliado ou um grande inimigo, tudo depende do uso que fazemos dele.





GERENCIANDO DÍVIDAS

Quando você faz um financiamento ou usa o cartão de crédito, está assumindo uma dívida e torna-se, portanto, endividado. Ao deixar de pagar no prazo alguma parcela do cartão ou mesmo um vencimento do condomínio, você muda de situação e passa a estar inadimplente. Normalmente, se considera inadimplência um atraso de pagamento superior a 90 dias.

O número de famílias brasileiras endividadas é alto. Uma pesquisa* realizada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (em julho de 2019), mostrou que o percentual de famílias que dizem ter dívidas entre cheque pré-datado, cartão de crédito, cheque especial, carnê, empréstimo pessoal, prestação de carro e seguros é de 64,1%. O cartão de crédito fica em primeiro lugar como um dos principais tipos de dívida por 78,4% das famílias endividadas.

Para não perder o controle das suas contas, especialistas recomendam que você não comprometa mais de 30% da sua renda líquida com financiamentos e, primordialmente, faça um bom planejamento (na próxima seção falaremos mais sobre o assunto).



COMPRAR À VISTA OU A PRAZO?



Se, para comprar um carro, você resolvesse poupar R\$ 600 por mês em uma aplicação com rendimento líquido mensal de 0,4%, acumularia, em 4 anos, cerca de R\$ 31.681. A soma dos depósitos nesses 48 meses seria de R\$ 28.800, mas os juros do investimento teriam trabalhado para você, somando mais R\$ 2.881, e viabilizariam a compra de um automóvel de valor maior. Neste caso, o poder dos juros fica a seu favor!

Se você, porém, optasse por comprar hoje um automóvel de R\$ 31.681, financiado em 48 meses com juros de 0,4% ao mês, pagaria 48 prestações de R\$ 727! Em vez de os juros trabalharem para você, a situação se inverteria: você teria trabalhado, e muito, para pagar os juros compostos. Os desembolsos totais no período seriam de R\$ 34.883, cerca de 21% a mais do que os R\$ 28.800 do exemplo anterior.

Pense que uma pequena parcela que você economizar hoje vai ajudá-lo a conquistar objetivos que, no presente, parecem apenas sonhos. Contudo, você precisará fazer investimentos. Tenha em mente que suas aplicações nada mais são do que seu consumo no futuro.

*A Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic) é apurada mensalmente pela CNC a partir de janeiro de 2010. Os dados são coletados em todas as capitais dos Estados e no Distrito Federal com cerca de 18 mil consumidores. Para saber mais, acesse: <http://www.cnc.org.br/>

FUJA DAS ARMADILHAS - CARTÃO DE CRÉDITO



O cartão de crédito pode ser um excelente aliado na administração das suas finanças, porém, é necessário saber usá-lo.

Dependendo da data que você fizer compras terá até 40 dias para pagá-las, nada mal! Entretanto, se você não pagar a fatura total na data do vencimento, pode ser o início de uma enorme dor de cabeça. Principalmente se optar por pagar somente o valor mínimo da fatura, sabendo que o restante será apresentado na próxima fatura já com os juros do crédito rotativo, que estão entre os maiores do Brasil.

Depois de um mês no crédito rotativo, é possível parcelar o valor da parcela, porém a taxa de juros deste parcelamento também é altíssima. A melhor opção sempre é pagar a fatura integral do cartão, mas algumas pessoas não fazem isso e acabam pagando um dinheirão de juros.

O crédito rotativo e o parcelamento de fatura do cartão de crédito são péssimos para o seu orçamento doméstico. Fique fora dessa e opte por pagar sempre a fatura à vista.

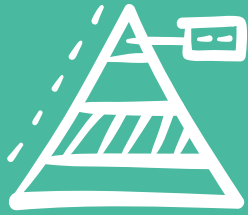


FAÇA USO CONSCIENTE DO CRÉDITO

O crédito, quando utilizado de forma correta, pode ajudar a conquistar bens, como imóveis, veículos e até abertura de um negócio próprio, sem que tenhamos o capital necessário à vista.

Porém, utilizar todas as formas de crédito disponíveis sem o devido planejamento, pode desencadear um efeito de “bola de neve” e desestruturar suas finanças e da sua família.

Quando estiver pensando em entrar numa dívida, pense também em como sairá dela. Analise seu orçamento e certifique-se que a dívida cabe nele.



PLANEJANDO AS FINANÇAS PESSOAIS

Para planejar as finanças, o primeiro passo é entender nossas receitas e nossas despesas. As receitas representam aquele dinheiro que recebemos, como salários, comissões e rendimentos diversos. Já as despesas significam o dinheiro que gastamos.

Para que possamos ter uma visão mais clara das nossas receitas e despesas, o ideal é utilizar algum tipo de ferramenta de planejamento financeiro, como uma planilha ou um aplicativo.

Quando utilizamos uma ferramenta de planejamento financeiro, as informações não se perdem e não chegamos ao final do mês com aquela sensação de “aonde o dinheiro foi parar?”. Pelo contrário, torna-se possível identificar gastos excessivos e, também, oportunidades de economizar mais dinheiro.



COMO FAZER SOBRAR DINHEIRO?

Para isso, é preciso aumentar as receitas ou diminuir as despesas (ou as duas coisas juntas). É possível e desejável aumentar as receitas, porém, para a maioria das pessoas, diminuir despesas é o caminho mais rápido para fazer sobrar dinheiro.

As despesas podem ser classificadas em **FIXAS** e **VARIÁVEIS**.

Despesas FIXAS são aquelas cujo valor é constante ao longo do tempo e que não são associadas ao consumo de algo. Pagamos, independentemente de haver consumo ou não. Um exemplo de despesa fixa é a mensalidade escolar. Ela tem um valor constante (apenas sofrendo reajustes periódicos) e deve ser paga independentemente de haver consumo. Se ficarmos um mês sem ir à escola, não deixaremos de pagar a mensalidade por isso.

Despesas VARIÁVEIS são aquelas associadas ao consumo de determinado produto ou serviço. Mais consumo gera gastos maiores e menos consumo gera gastos menores. Energia elétrica é um exemplo de despesa variável. Apesar de ser uma despesa que ocorre todos os meses, ela pode ser reduzida. É possível aproveitar ao máximo a luz do dia, apagar as luzes em cômodos que não estão sendo usados, acumular roupas para lavar e passar de uma vez, entre outras medidas de economia.

Normalmente é mais fácil e rápido reduzir as despesas variáveis do que as fixas. A planilha de orçamento permite identificar quais despesas oferecem maior oportunidade de redução de valores.



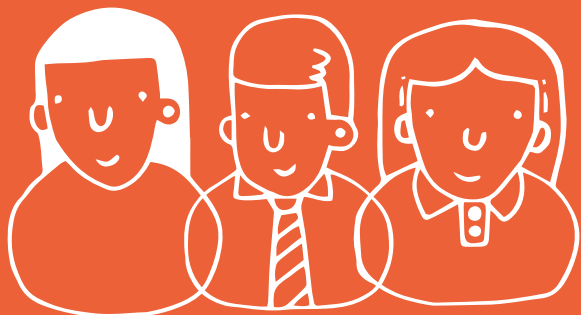
PLANEJANDO O FUTURO

Quando temos um bom conhecimento sobre nossas finanças (receitas e despesas), podemos estimar, com mais segurança, como elas se comportarão no futuro.

Essa projeção financeira é chamada de **ORÇAMENTO** e é um dos principais componentes do planejamento financeiro. Com o orçamento, podemos estabelecer limites de gastos e saber se nossas finanças estão no rumo certo.

Para se fazer um orçamento, utiliza-se, da mesma forma, uma ferramenta de planejamento financeiro (como uma planilha). Porém, as despesas e receitas inseridas são estimativas que, posteriormente, serão comparadas com aquilo que foi gasto e recebido em cada período.

Geralmente, os orçamentos são anuais, mas pode-se fazer orçamentos mais curtos, mais longos ou mesmo orçamentos para eventos específicos, como férias ou uma festa de casamento.



CONSCIENTIZE SUA FAMÍLIA

A Família tem uma participação muito relevante nas grandes decisões que a afetarão e todos devem participar, inclusive as crianças. Um bom planejamento financeiro não é uma tarefa para apenas uma pessoa, é um compromisso de uma família inteira. Se você tem filhos adolescentes, por exemplo, sabe que eles são alvos fáceis do impulso de consumo, tão forte em nossa sociedade. Se eles estão comprometidos com o planejamento familiar, será mais fácil gerenciar as tentações minimizando uma possível incompreensão e aumentando o senso de responsabilidade de todos.

Se você e sua família estão comprometidos com o seu planejamento financeiro, em busca de um objetivo maior, fica mais fácil controlar os gastos e poupar.



Convide-os a participar da reunião para definir o orçamento doméstico. Com o comprometimento da família fica mais fácil organizar e manter os gastos em dia.



Mostre para as crianças o valor do trabalho para ter retorno financeiro e a importância do uso consciente do dinheiro.



Incentive os filhos a pouparem desde cedo, assim eles se tornam adultos mais responsáveis e preparados para a vida.



APRENDA A SER UM INVESTIDOR DE SUCESSO

Virar um investidor é a última etapa do processo de organização e educação financeira. É aquele momento em que você já está com as contas em ordem, bem planejadas, e começa a sobrar dinheiro. Geralmente funciona assim:

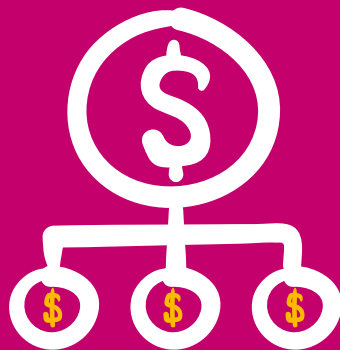
- 1 Primeiro você trabalha e recebe o salário;
- 2 Depois se organiza para poupar todo mês, ou seja, fazer com que suas receitas sejam maiores que as despesas
- 3 Por fim, investe essas economias.

Nesta fase de investimento, passamos a ter um “bom problema” a resolver, que é decidir o que fazer com o dinheiro que está sobrando.

Quando sobra dinheiro, muitas pessoas optam por gastá-lo em coisas divertidas e prazerosas. Sem dúvida, é uma excelente opção, mas, ao fazer isso, não conseguimos acumular dinheiro para atingir nossos sonhos e objetivos. Pior ainda, ficamos sem reservas financeiras de emergência para momentos difíceis, em que precisaremos de dinheiro.

Daí vem a importância de INVESTIR dinheiro.

Investir dinheiro é mais do que simplesmente “guardar dinheiro”. Quando apenas guardamos dinheiro, ele acaba perdendo seu valor, principalmente por conta da inflação e dos efeitos do tempo sobre ele.



Investir o dinheiro é FAZER O DINHEIRO TRABALHAR, para gerar ainda mais dinheiro.





POUPAR ANTES DE INVESTIR

Como vimos nos capítulos anteriores, para investir dinheiro, primeiro é preciso aprender a poupar. É o hábito de poupar que vai fazer com que “sobre dinheiro” para investir.

Uma das perguntas-chave no mundo das finanças pessoais é “quanto devemos poupar”?

Uma regra geral é que devemos procurar poupar, pelo menos, 10% da nossa renda mensal para fazer reservas e investir. Se conseguirmos 20%, 30% ou mais, melhor ainda. Seu esforço hoje será recompensador lá na frente.

Neste aspecto, as planilhas de orçamento doméstico e as demais ferramentas de planejamento financeiro são de grande ajuda, pois nos permitem identificar onde podemos ajustar nossas despesas para que sobre, pelo menos, 10% ou mais da renda mensal.

Quando pensamos no longo prazo, em poupar de olho na aposentadoria, especialistas recomendam guardar 18% da renda mensal, por 30 anos, para fazer o seu pé de meia complementar ao INSS. Lembre-se que em um plano de previdência complementar, como o oferecido pela São Bernardo, a empresa ainda te ajuda nessa poupança! Entenda como funciona o plano da São Bernardo no último capítulo desta cartilha.



COMO AVALIAR UM INVESTIMENTO

Existem inúmeras formas de avaliar um investimento, mas uma das formas mais comuns e populares é analisando três fatores: rentabilidade, segurança e liquidez.



Rentabilidade:

Também conhecida como “retorno”, é o ganho esperado que teremos com determinado investimento. Existem investimentos com diferentes possibilidades de retorno.



Segurança:

É o grau de risco de um investimento. Alguns investimentos apresentam riscos maiores que outros. Os tipos de riscos mais comuns serão apresentados a seguir.



Liquidez:

É a velocidade com que podemos transformar o investimento em “dinheiro na mão” quando precisarmos. Alguns investimentos têm essa possibilidade mais rapidamente que outros.



Seria ótimo se pudéssemos fazer um investimento que fosse, ao mesmo tempo, extremamente rentável, extremamente seguro e com extrema liquidez. Mas, infelizmente, não existem investimentos que contemham todas essas características.

Como investidores, precisamos sempre abrir mão de algo para ter as outras coisas. Por exemplo, um investimento poderá ter bastante liquidez e segurança, mas não será muito rentável. Outros investimentos podem ter alto potencial de rentabilidade e boa liquidez, mas serão mais arriscados, e assim por diante.

Por isso, o investidor precisa conhecer sua “personalidade de investidor” (ou “perfil de investidor”), para saber quais os investimentos mais adequados para o seu perfil.





OS INVESTIMENTOS E OS SEUS RISCOS

Existem poucas verdades absolutas no mundo dos investimentos. Uma delas é que não existem investimentos sem riscos. Há investimentos que são mais ou menos arriscados, mas não existem investimentos que sejam totalmente “isentos de riscos”.

Os riscos podem se apresentar de várias formas. **A seguir, os principais tipos de riscos que afetam os investimentos:**



Risco de mercado

O risco de mercado é proporcional à variação de um índice ao qual um título está atrelado ou à variação no preço de uma ação.

Exemplo 1: no mercado de renda fixa, se você compra um título pré-fixado, este é atrelado a uma certa taxa de juros fixa. Se, em determinado período antes do vencimento do título, essa taxa subir, seu título perde valor de mercado, pois outros títulos estarão pagando rendimentos melhores devido às taxas de juros maiores. Da mesma forma que se a taxa índice cair, seu título se valoriza, pois ele estará pagando rendimentos maiores do que os praticados no mercado naquele momento.

Exemplo 2: no mercado de ações, caso você compre uma ação de uma empresa líder do mercado, mas com a crise econômica, suas ações na bolsa de valores caíam, você perderá dinheiro caso as venda neste momento, pois estará vendendo por um valor menor do que comprou. Em uma situação como essa, o aconselhável é aguardar a recuperação do mercado e, conseqüentemente, a retomada do preço de suas ações.



Risco de crédito

É o risco de se investir o dinheiro e, simplesmente, não receber. Na linguagem popular, é o risco de “calote”.

Por exemplo: quando se compra um título de algum banco ou ações de uma empresa e este banco ou empresa vai à falência. Assim, boa parte ou a totalidade do dinheiro investido pode ser perdida.



Risco de liquidez

Alguns investimentos podem levar mais tempo para serem vendidos ou resgatados, não permitindo ao investidor dispor do dinheiro rapidamente se houver uma necessidade imediata.

Os riscos podem ter como efeito, retornos mais baixos que os esperados, ou mesmo perdas, em diversos graus, do valor investido.



É POSSÍVEL TER RENTABILIDADE NEGATIVA EM INVESTIMENTOS DE RENDA FIXA?

Por conta de alguns fundos de investimento terem o nome de “renda fixa”, o investidor pode ter uma ideia errada sobre o que isso significa, pois entende que uma renda fixa sempre será positiva. Mas não é bem assim.

Para uma fácil compreensão disso, imagine que você possui uma casa que vale cem mil reais. No entanto, se você precisar vender sua casa NESTE EXATO MOMENTO, provavelmente não conseguirá os cem mil reais que ela vale. Poderá obter um pouco menos ou, em alguns casos, até mais.

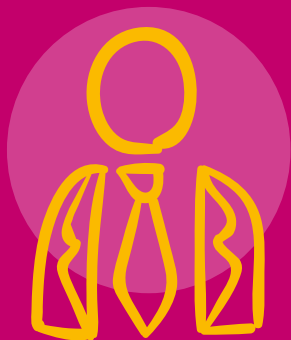
O ato de saber quanto um determinado bem ou investimento vale no momento atual é chamado de “marcação a mercado” e equivale, de forma simplificada, a perguntar para as pessoas quanto elas pagariam por aquele bem AGORA, “dinheiro na mão”. Se você precisasse vender sua casa AGORA, quanto pagariam nela?

Esse tipo de situação não acontece no mercado imobiliário, porém, no mercado financeiro acontece. As autoridades do mercado financeiro obrigam os fundos de investimento (sejam fundos mútuos ou de previdência) a fazerem a “marcação a mercado” de seus ativos financeiros. Isso acontece pois, praticamente todos os dias, pessoas resgatam seus investimentos e os fundos precisam vender parte de seus ativos financeiros para pagar essas pessoas. Por isso eles precisam atualizar o valor todos os dias.

Ativos financeiros, mesmo os extremamente seguros (como aqueles de renda fixa), sofrem variações de valor no curto prazo, que fazem com que eles se valorizem ou desvalorizem, por conta da movimentação normal da economia e do mercado financeiro. Como os fundos de investimento precisam atualizar suas carteiras de investimento diariamente, frequentemente acabam registrando valorização negativa, ainda que, na maioria das vezes, temporária e de curto prazo.

Isso acontece mesmo em fundos que invistam totalmente em renda fixa. Por isso que, em algumas situações, investimentos de renda fixa conservadores podem ter rentabilidade negativa. Entretanto se o investidor levar seu investimento até a data do vencimento, receberá toda a rentabilidade acordada (pactuada) no início da aplicação.





A “PERSONALIDADE” DO INVESTIDOR

Os investidores podem ser mais conservadores ou mais agressivos. Investidores mais conservadores são aqueles que preferem correr poucos riscos, então priorizam em seus investimentos a segurança e a liquidez.

Já os investidores mais agressivos são aqueles que priorizam o retorno e, em troca, se sujeitam a riscos mais altos.

O que determina se o investidor é mais conservador ou mais agressivo?

Basicamente, são quatro fatores:



A expectativa de retorno e a tolerância ao risco são fortemente associadas. Todo mundo quer obter altos retornos, mas nem todos estão dispostos a se arriscar mais. Aquele que tem uma tolerância ao risco mais baixa (não quer sofrer perdas – ainda que temporárias), acaba se conformando com um potencial de ganhos igualmente mais baixo, criando, assim, uma expectativa de retornos menores.

Quanto ao tempo, investidores que têm um horizonte de tempo mais longo pela frente têm uma maior chance de se recuperarem de perdas e de aproveitarem as “grandes ondas” da economia e do mercado financeiro. Como regra geral, investidores que têm um horizonte de tempo maior podem adotar uma postura mais agressiva.

O Plano de Previdência Complementar São Bernardo possui diversos Perfis de Investimento com diferentes níveis de risco para diferentes perfis de investidor. Conheça cada um dos perfis no último capítulo desta cartilha.



OS INVESTIMENTOS MAIS POPULARES

Alguns dos investimentos mais populares e conhecidos do Brasil são: a Caderneta de Poupança, os títulos bancários (como os CDBs – Certificados de Depósito Bancários), 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 investimento tem diferentes características de retorno, segurança e liquidez. Também reagem de forma diferente aos diversos tipos de riscos.

Dos investimentos mencionados, a Caderneta de Poupança, os CDBs e os títulos públicos são considerados investimentos de menor risco, por serem de Renda Fixa.

Atenção: Nunca se esqueça que um investimento menos arriscado NÃO SIGNIFICA um investimento “sem risco”. Todo investimento tem algum grau de risco e, mesmo naqueles investimentos chamados de “renda fixa”, é possível que ocorram perdas em algumas situações.

Já investimentos como ações e imóveis, que são de “Renda Variável”, são considerados de risco maior, mas têm um potencial de retorno igualmente maior, especialmente no longo prazo. A escolha do investimento certo depende, fundamentalmente, de conhecer e compreender a sua “personalidade de investidor”.



INVESTINDO PARA O FUTURO: SÃO BERNARDO PREVIDENCIA



PREPARAÇÃO PARA A APOSENTADORIA



Um tema fundamental na educação financeira e previdenciária de um indivíduo é a **preparação para a sua aposentadoria**. Uma fase da vida que, apesar de estar em um futuro de médio ou longo prazo, passa rápido e é preciso tempo para se planejar para a sua chegada.

Quando você se aposentar, provavelmente poderá contar com o benefício da Previdência Social. Porém, existe um limite (teto) no valor do benefício, e este pode não ser suficiente para manter as suas necessidades e padrão de vida no futuro. Uma das alternativas, a fim de suplementar a sua renda, é ter um plano de aposentadoria, como o **Plano de Previdência Complementar São Bernardo**.

O ideal é começar a formar a sua poupança para a aposentadoria o mais cedo possível, pois como previdência é um investimento de longo prazo, os juros são fundamentais para engordar o seu saldo e, por isso, um poderoso aliado no resultado final.

A SÃO BERNARDO PREVIDÊNCIA PRIVADA



A São Bernardo é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), sem fins lucrativos, criada como um veículo para que suas empresas patrocinadoras possam oferecer planos de caráter previdenciário aos seus colaboradores.

Patrocinadoras do Plano São Bernardo:

- Carbetto de Silício Sika Brasil Ltda.
- Cebrace - Cristal Plano Ltda.
- Jundu Nordeste Mineração S.A.
- Mineração Jundu Ltda.
- Placo do Brasil Ltda.
- Saint-Gobain Assessoria e Administração Ltda.
- Saint-Gobain Canalização Ltda
- Saint-Gobain do Brasil Produtos Industriais e Para Construção Ltda
- Varejo Digital da Construção Ltda
- Vitrocolor Indústria e Comércio de Vidros Ltda.
- Industrial Potengy Ltda.
- Nikkon Ferramentas de Corte Ltda.
- Portsmouth Participações Ltda.
- SR do Brasil Ltda.

A São Bernardo possui um estatuto próprio e segue diversas diretrizes de Governança Corporativa a fim de garantir a qualidade em sua gestão, priorizando a transparência, a equidade (tratamento justo de todos os envolvidos, considerando seus direitos, deveres e interesses), a prestação de contas e a responsabilidade corporativa. Para isso, possui uma estrutura organizacional formada pelo Conselho Deliberativo, o Conselho Fiscal e a Diretoria Executiva, além de um Comitê de Investimentos.



CONSELHO DELIBERATIVO

Avalia e aprova o orçamento da Entidade, além de discutir e aprovar atividades e alterações no plano

Presidente

Francisco Sanches Neto

Conselheiros

Renato Gomes Mazzarolo
Carlos Alberto Rosito



DIRETORIA EXECUTIVA

Responsável pela execução das atividades administrativas

Diretor Superintendente

Claudio José de Souza Rosa

Diretores

Douglas Sanches de Oliveira
Bruno Jacomini Verotti



CONSELHO FISCAL

Acompanha e fiscaliza a gestão econômico-financeira da Entidade

Presidente

Marta Destro

Conselheiros

Martinha Benedita Gomes Almeida
Emiko Miyashiro



COMITÊ DE INVESTIMENTOS

Assessoria a Diretoria Executiva em relação às aplicações dos recursos da Entidade

Membros

Claudio José de Souza Rosa
Antonio Mendes Ribeiro Neto
Camila Lima Viana
Carlos William de Macedo Ferreira
Thiago Hortensi



A Entidade administra um patrimônio de mais de **R\$ 1,3 bilhão** em recursos...



...dos **11.927** participantes inscritos no Plano de Previdência Complementar São Bernardo.



Destes participantes, mais de **1.319** são aposentados e pensionistas...



...que recebem aproximadamente **R\$ 41,8 milhões** em benefícios e resgates por ano (jan a jun/2022).

QUAIS AS VANTAGENS DE UM PLANO PATROCINADO EM UMA ENTIDADE SEM FINS LUCRATIVOS?



No Brasil existem **entidades fechadas** de previdência, que oferecem planos exclusivamente para os colaboradores de suas empresas patrocinadoras, e **entidades abertas** de previdência, que oferecem planos no varejo para pessoas físicas, como os bancos e seguradoras.

No Plano da São Bernardo, as **empresas patrocinadoras arcam com os custos** necessários para a operacionalização e administração do plano. Isso significa que os participantes ativos e os aposentados **não pagam nenhuma taxa de administração** para que o plano possa operar. Em planos abertos, há cobrança de taxa administrativa sobre os recursos investidos e, em alguns casos, taxa de carregamento sobre cada contribuição feita ao plano.

Como a São Bernardo não tem fins lucrativos, todo o retorno dos investimentos é revertido em nome dos participantes e **não há nenhuma retenção de lucro** em nome da entidade, ou seja, tudo que os investimentos rendem cai na conta dos participantes. Em entidades abertas, com fins lucrativos, o retorno líquido final dos investimentos tende a ser menor ao longo do tempo.

PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR SÃO BERNARDO



O Plano de Previdência Complementar São Bernardo é um plano de aposentadoria fechado, exclusivo para os colaboradores das empresas patrocinadoras. Nele, os participantes do plano realizam depósitos mensais, que são chamados de contribuições e são descontados diretamente do contracheque, sem burocracia. Estas contribuições são acumuladas em um saldo individual em nome do participante dentro da São Bernardo.

A grande vantagem está na contrapartida que a empresa faz em relação às contribuições do participante, como falaremos adiante. Além disso, os recursos acumulados são investidos no mercado financeiro de acordo com a opção de Perfil de Investimento realizada pelo participante. Quando o participante cumprir as regras de elegibilidade e solicitar o benefício na São Bernardo, o saldo acumulado será transformado em renda mensal.

Além disso, o plano possui coberturas em caso de invalidez ou falecimento do participante durante o período de acumulação dos recursos. Caso o participante se desligue da empresa antes da aposentadoria, também existem opções em relação ao plano, tanto caso o participante queira continuar no plano (Autopatrocínio ou Benefício Proporcional Diferido), quanto caso o participante queira sair do plano (Resgate ou Portabilidade).

BENEFÍCIO FISCAL PARA PLANOS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR



Para quem faz a declaração de Imposto de Renda pelo modelo completo, as contribuições a planos de previdência complementar (como o plano da São Bernardo) são dedutíveis da base de cálculo do imposto **até o limite de 12%** dos rendimentos tributáveis anuais.

Assim, além de todas as vantagens que o plano da São Bernardo oferece, quanto mais você contribuir para o plano, menos imposto pagará para o governo (ou receberá uma restituição maior).



CONTRIBUIÇÕES AO PLANO



A Contribuição Básica de participante é obrigatória e mensal, e incide inclusive sobre o 13º salário. Para calcular esta contribuição, o participante deve dividir seu **Salário Aplicável*** em duas parcelas, conforme abaixo:

- Sobre a parcela do Salário aplicável inferior a 15 **USB*** incide um percentual de 2%
- Sobre a parcela do Salário Aplicável acima de 15 USB incide um percentual escolhido pelo participante entre 2% e 7%

A Contribuição Básica mensal será a soma destas duas parcelas.

EXEMPLOS (base ago/2022):

PARTICIPANTE 1

Participante com
Salário Aplicável de **R\$ 4.000,00:**

Como o salário é inferior a 15 USB
(R\$ 7.087,20), incide apenas 2% sobre todo o
salário. Logo, a contribuição será de
R\$ 80,00 (R\$ 4.000 x 2%)

PARTICIPANTE 2

Participante com
Salário Aplicável de **R\$ 8.000,00:**

Sobre a parcela abaixo de 15 USB
(R\$ 7.087,20) incide o percentual de 2%
(R\$ 7.087,20 x 2% = R\$ 141,74).

Sobre a parcela acima de 15 USB
(R\$ 8.000,00 – R\$ 7.087,20 = R\$ 912,80)
incide 2% a 7%, escolhido pelo participante.
Assumindo percentual máximo, esta parcela é
igual a R\$ 63,90 (R\$ 912,80 x 7%).

A contribuição total será igual à soma das
duas parcelas, ou seja **R\$ 205,64**
(R\$ 141,74 + 63,90)

○ Salário Aplicável

Salário nominal mais remunerações variáveis tais como horas extras, comissões de vendas, prêmios de produção e participação nos lucros – PLRE

○ USB – Unidade São Bernardo

É uma unidade de referência utilizada para os cálculos das contribuições do plano e é atualizada anualmente no mês de janeiro. Consulte o valor vigente da USB no site da São Bernardo.



Sobre a Contribuição Básica a empresa realiza uma contrapartida chamada **Contribuição Ordinária**. Esta contribuição é igual a **150% da Contribuição Básica que o participante fizer**. É como se você fizesse um investimento que tem um retorno garantido de 150% sobre cada aplicação logo, do ponto de vista financeiro, é uma oportunidade única. Assim, como os percentuais da Contribuição Básica são definidos pelo participante, o melhor cenário é quando o participante pode optar pelo percentual máximo.

Além disso, para participantes que realizam a Contribuição Básica no limite máximo, é possível realizar Contribuições Voluntárias, tanto de forma mensal, quanto de forma Esporádica (que incide sobre o bônus/PLR). A empresa não faz contrapartida sobre as contribuições voluntárias.

PERFIS DE INVESTIMENTOS SÃO BERNARDO



Como falamos ao longo deste material, existem diversos tipos de investimentos com diversos níveis de risco e potenciais de retorno. De maneira geral, investidores mais conservadores tendem a priorizar a segurança em seus investimentos, logo preferem aplicações com menos riscos. De maneira análoga, investidores mais agressivos podem buscar maiores retornos e, para isso, se sujeitam a riscos mais altos.

Desta forma, a São Bernardo oferece cinco opções de Perfis de Investimentos, para que os recursos aplicados no Plano de Previdência Complementar São Bernardo estejam alinhados aos diferentes apetites a risco e momentos de vida de seus participantes.

PERFIL SB SUPER CONSERVADOR	PERFIL SB0 CONSERVADOR	PERFIL SB 10 MODERADO CONSERVADOR	PERFIL SB20 MODERADO	PERFIL SB40 AGRESSIVO
90% a 100% Renda Fixa 0% a 5% Invest. Estruturados 0% a 5% Op. com participantes	80% a 100% Renda Fixa 0% a 15% Invest. Estruturados 0% a 5% Op. com participantes	67,5% a 92,5% Renda Fixa 7,5% a 12,5% Renda Variável 0% a 2,5% Invest. no Exterior 0% a 15% Invest. Estruturados 0% a 5% Op. com participantes	55% a 85% Renda Fixa 15% a 25% Renda Variável 0% a 5% Invest. no Exterior 0% a 15% Invest. Estruturados 0% a 5% Op. com participantes	32% a 68% Renda Fixa 32% a 48% Renda Variável 0% e 10% Invest. no Exterior 0% a 15% Invest. Estruturados 0% a 5% Op. com participantes

O Perfil SB Superconservador possui maior concentração em títulos de Renda Fixa de menor risco, logo possuem potencial de retorno mais baixo. Os investimentos em Renda Fixa dos perfis SB0 Conservador, SB10 Moderado Conservador, SB20 Moderado e SB40 Agressivo são mais diversificados em títulos de Renda Fixa públicos e privados, pré e pós fixados, logo possuem maior potencial de retorno ao longo do tempo, mas podem sofrer oscilações no período. Além disso, os perfis SB10 Moderado Conservador, SB20 Moderado e SB40 Agressivo possuem exposição a Renda Variável (ações), assim sofrem maiores oscilações ao longo do tempo, com maior expectativa de retorno a longo prazo.

Os participantes podem trocar de perfil a qualquer momento pelo portal do participante do site ou pelo aplicativo da São Bernardo. Após uma mudança, é necessário aguardar 3 meses para solicitar uma nova alteração.

A escolha de seu Perfil de Investimentos deve ser fruto de análises periódicas e deve ser consistente com sua estratégia de investimentos a longo prazo. Mudar de perfil a todo momento pode ser prejudicial para seus investimentos, principalmente quando o participante utiliza resultados passados como parâmetro de decisão. **Lembre-se sempre: rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura.**

Consulte a rentabilidade atualizada dos Perfis de Investimentos no site da São Bernardo.



Requisitos para solicitar o benefício de Aposentadoria

Para que o participante possa solicitar a concessão de renda mensal por **Aposentadoria** no plano da São Bernardo, o participante deve possuir pelo menos **55 anos de idade** e deve ter **encerrado o vínculo empregatício** com a patrocinadora.

ou



Saque de uma única vez de até **25%** do saldo, a qualquer momento durante a fase de recebimento da aposentadoria.

O restante é transformado em renda mensal, escolhida pelo participante entre as seguintes opções:



Renda por prazo determinado entre **5 e 25 anos**



Renda por um percentual mensal entre **0,2% e 1,5%** aplicado sobre o saldo.



Renda mensal em moeda corrente (considerando o prazo entre **5 e 25 anos** de recebimento)



Ao longo do recebimento do benefício, o participante pode solicitar a alteração do prazo ou do percentual escolhido, bem como a mudança entre as formas de renda (ex: recebia renda por prazo e muda para renda por percentual mensal).
Importante lembrar que, durante a fase de recebimento, os recursos continuam sendo investidos de acordo com o Perfil escolhido pelo participante.

COBERTURAS DE RISCO



Se, durante o período de acumulação dos recursos, ou seja, enquanto o participante estiver trabalhando e contribuindo para o plano, este vier a se tornar **inválido ou falecer**, é adicionado o **Saldo de Conta Projetada** ao seu saldo acumulado no plano.

O Saldo de Conta Projetada é igual à contribuição que a empresa faria em nome do participante, multiplicada pelo número de meses entre a data do evento (invalidez ou falecimento) e a data que o participante completaria 60 anos de idade.

Em caso de invalidez, este Saldo Total incluindo o Saldo de Conta Projetada é transformado em renda mensal segundo as opções de renda disponíveis pelo plano.

Em caso de falecimento, o Saldo Total incluindo o Saldo de Conta Projetada é pago em parcela única aos beneficiários do participante.

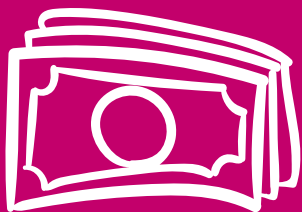
OPÇÕES EM CASO DE DESLIGAMENTO



Caso o participante se desligue da empresa antes da aposentadoria, existem opções em relação ao plano, tanto caso o participante queira continuar no plano quanto caso o participante queira sair do plano.

	Disponíveis com qualquer tempo de vinculação ao plano	Disponíveis apenas para quem possui 3 anos ou mais de vinculação ao plano
Opções para sair do plano	Resgate Receber à vista 100% do saldo com suas contribuições e uma parcela de 0% a 50%* do saldo com as contribuições da empresa (incide imposto de renda)	Portabilidade Transferir 100% do saldo com suas contribuições e uma parcela de 30% a 50%* do saldo com as contribuições da empresa para outro plano de previdência complementar (não incide imposto de renda)
Opções para continuar no plano	Autopatrocínio Continuar no plano assumindo, além das próprias contribuições, as contribuições que a empresa faria em nome do participante, inclusive a taxa de administração	BPD – Benefício Proporcional Diferido Deixar o saldo rendendo no plano até atingir a elegibilidade para solicitar o benefício (55 anos)

*A parcela do saldo da empresa para fins de Resgate ou Portabilidade varia em função do tempo de vinculação ao plano do participante no momento do desligamento.



EMPRÉSTIMO PESSOAL

Imprevistos e oportunidades acontecem! E a São Bernardo está ao seu lado para ajudar você a equilibrar o seu orçamento!



Imprevistos podem ocorrer e pegar qualquer um de surpresa: seja com a chegada de um novo membro na família, um prejuízo inesperado ou a oportunidade de seu filho cursar uma universidade no exterior. Mesmo tendo uma reserva financeira, muitas vezes não é possível absorver o impacto que esse imprevisto ou oportunidade causa no orçamento.

Pensando nisso, a São Bernardo disponibiliza para você equilibrar o seu orçamento e ter tranquilidade financeira: o **empréstimo pessoal**.



VANTAGENS DO EMPRÉSTIMO PESSOAL SÃO BERNARDO



TAXAS DE JUROS ATRATIVAS E PARCELAS FIXAS

As taxas cobradas são significativamente menores do que as taxas praticadas por instituições financeiras e as parcelas são fixas do começo ao fim, tornando o empréstimo pessoal da São Bernardo uma excelente opção entre aquelas disponíveis no mercado.



INVESTIMENTO

Para a São Bernardo, cada empréstimo concedido é um investimento realizado, e os juros recebidos são totalmente convertidos em rentabilidade, de maneira coletiva, no seu Perfil de Investimento.

É um investimento de baixo risco, pois o saldo de conta do participante fica como garantia da operação.



COMO É O EMPRÉSTIMO PESSOAL SÃO BERNARDO



QUEM PODE SOLICITAR

O empréstimo pessoal está disponível para os funcionários de Patrocinadoras que sejam participantes Ativos da São Bernardo, maiores de 18 anos e que tenham feito pelo menos 12 contribuições para o Plano.

Para quem ainda não aderiu ao Plano São Bernardo, não perca tempo! Procure o seu RH e faça a adesão para aproveitar mais essa vantagem.



QUANTO PODE SER SOLICITADO DE EMPRÉSTIMO

Até 50% do saldo das contribuições do Participante, desde que o valor da parcela não exceda o valor da margem consignável disponível conforme legislação em vigor, e política definida pela Patrocinadora.

Sendo o valor mínimo do empréstimo R\$ 500,00 e o valor máximo R\$ 100.000,00.



PRAZOS DE PAGAMENTO

Os prazos disponíveis para contratação do empréstimo são de 6 até 48 meses e as parcelas são descontadas mensalmente em folha de pagamento.

O desconto da primeira parcela ocorre somente no mês seguinte ao do crédito do valor do empréstimo na conta corrente.



PERÍODOS DE CONCESSÃO

As solicitações de empréstimos seguirão a seguinte periodicidade:

- Empréstimos solicitados entre os dias **1 e 15** são **creditados no dia 20 do mesmo mês**.
- Empréstimos solicitados entre os dias **16 e 30/31** são **creditados no dia 5 do mês subsequente**.

Se as datas de crédito coincidirem com feriados e fins de semana, a liberação será antecipada.



COMO SOLICITAR O EMPRÉSTIMO

A solicitação do empréstimo é totalmente digital e feita por meio da área do Participante. Para saber como fazer a sua solicitação consulte, em nosso site, o passo a passo que preparamos para você!

Obtenha detalhes sobre esse serviço disponibilizado pela São Bernardo, lendo o regulamento ou acessando o contrato de empréstimo disponível área do Participante.

CONHEÇA O SITE DA SÃO BERNARDO E O PORTAL DE PARTICIPANTE

Para conhecer mais detalhes sobre as regras do plano, consulte o Regulamento e os materiais disponíveis no site da São Bernardo - <http://www.saobernardo.org.br>



Além disso, o site possui o **Portal do Participante**, uma área fechada com acesso por login e senha, onde cada participante pode consultar:



Valor do seu Saldo de Conta Atualizado



Histórico de contribuições



Rentabilidade do seu perfil de investimentos comparada a índices de mercado



Movimentação de pagamento de benefícios (para participantes assistidos)



de olho no futuro

