



Cursos e Palestras In Company de Educação Financeira
Contribuindo para a Produtividade de Funcionários e Colaboradores

Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar
Ajudando Pessoas a Conquistarem Segurança e Independência Financeira

Planejamento Financeiro para 2012

Comece AGORA

Planejador Financeiro Rogério Nakata* - 25/11/2011

Um pouco de História

O brasileiro ainda desconhece, mas a atividade de Planejamento Financeiro Pessoal já existe desde a década de 40 em países como os Estados Unidos e que surgiu após a depressão de 1929 onde o cidadão americano se viu na necessidade de adquirir produtos que pudessem garantir a Segurança Imediata de suas famílias caso algo repentinamente acontecesse com o seu provedor e por passarem pela dura lição. Diante disso, as seguradoras contratavam corretores para vender seus produtos e já que esses profissionais possuíam um relacionamento estreito com essas famílias conseguiram inserir outros serviços como seguros, previdência, fundos de investimentos dentre eles o aconselhamento financeiro e aí sim se deu o primeiro passo para surgimento da atividade de Planejamento Financeiro Pessoal que se fortaleceu ao longo dos anos e que se transformou em uma gigantesca instituição, a FPA (Financial Planning Association) com mais de 120 mil planejadores certificados em todo mundo.

O Planejamento Financeiro existe para ajudar as pessoas a alcançarem seus objetivos e sonhos. O planejador financeiro é o profissional que auxiliará no processo de Educação Financeira reposicionando as famílias em seus Projetos de Vida, ajudando-as a aumentarem sua Qualidade de Vida e a tirarem da gaveta seus sonhos até então esquecidos.

Mas porque se planejar desde já?

Atualmente vivemos num mundo onde falta tempo para tantas coisas. São de um lado os compromissos profissionais que exigem o cumprimento de metas e objetivos, do outro o cônjuge e filhos que também demandam dedicação sem levar em conta os desafios do dia a dia que todos enfrentamos. Diante disso tudo nos resta muito pouco tempo para cuidarmos do dinheiro que ganhamos e da organização de nossas Finanças Pessoais. Como resultado disso, não sabemos para onde vai o nosso dinheiro e o pior é que gastamos mal e pagamos mais por aquilo que poderia nos custar menos.

Economia Comportamental Consultoria, Palestras e Treinamentos
(12) 3014-3452 (12) 9712-5898

Economia Comportamental - Ed. Project Center
Av. Pensilvânia, 235 - Jd. Flórida Jacaré/SP – CEP. 12321-050

atendimento@economiacomportamental.com.br

www.economiacomportamental.com.br



Cursos e Palestras In Company de Educação Financeira

Contribuindo para a Produtividade de Funcionários e Colaboradores

Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar

Ajudando Pessoas a Conquistarem Segurança e Independência Financeira

Lidar com o dinheiro está cada dia mais complicado e planejar-se financeiramente é fundamental para uma boa Qualidade de Vida, pois sabemos que dinheiro não cai do céu e nem dá em arvores, mas é preciso plantar hoje para colhermos bons frutos no futuro.

O Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar auxilia as famílias a colocarem seus Projetos de Vida em destaque e não mais como "sobra", pois tudo aquilo que não damos importância e que é abundante acabamos desperdiçando e isso não é diferente quando falamos de dinheiro. Acompanhada da Educação Financeira o Planejamento Financeiro pode contribuir para a tomada de decisões importantes como: financiar ou alugar um imóvel, escolher um plano de previdência para a aposentadoria, o pagamento da faculdade dos filhos ou até ajudá-lo a iniciar seu negócio próprio, pois aqueles que têm conhecimento sobre o assunto podem contribuir muito mais com a economia do país do que aqueles que não possuem nenhum conhecimento financeiro. Se levarmos em consideração que iniciamos nossa vida produtiva após os 18 anos de idade ao ingressar no mercado de trabalho, nos aposentamos aos 65 e vivemos na média até os 73 (IBGE-2010) podemos dizer, então, que trabalhamos mais de 70% de nossas vidas correndo atrás do dinheiro e podemos pela preguiça e pela falta de conhecimento acabar ficando sem ele justamente quando mais precisamos, ou seja, no futuro. Muitas pessoas quando pensam em poupar sempre se questionam se estão fazendo a coisa certa e se perguntam se estarão vivos até lá. A resposta para essa pergunta pode ser dada por meio de outra pergunta: E se elas derem o "azar" de chegarem lá? Quer passar o resto de suas vidas como o último playboy do Copacabana Palace, o Sr. Jorginho Guinle, que herdou dos pais US\$100 milhões que equivalem na época a R\$2 bilhões e que tinha um plano infalível de gastar tudo até a sua morte, mas o dinheiro acabou antes que isso acontecesse.

Qual o melhor momento para pensar em Planejar minha Vida Financeira?

A resposta é **IMEDIATAMENTE**, pois, é nessa fase em que você está em plena atividade de trabalho que o Planejamento Financeiro se torna essencial para proteger o presente e garantir o futuro e isso começa com decisões simples como a de escolher um Seguro de Vida adequado para proteção daquelas pessoas que tanto ama até a acumulação dos recursos necessários para uma aposentadoria que lhe garanta um futuro mais tranquilo.

Com o aumento da expectativa de vida planejar-se financeiramente deixou de ser uma opção e sim uma necessidade cada vez mais presente nos dias de hoje, pois de cada dez aposentados, somente um consegue ter a sua Independência Financeira e para isso será que você está preparado para a sua festa de 90, 100 anos de idade? Portanto vale-se utilizar da máxima proferida pelo um dos mais célebres presidentes norte americano, John F. Kennedy, que dizia que: "*A melhor hora para*

Economia Comportamental Consultoria, Palestras e Treinamentos
(12) 3014-3452 (12) 9712-5898

Economia Comportamental - Ed. Project Center
Av. Pensilvânia, 235 - Jd. Flórida Jacaré/SP – CEP. 12321-050

atendimento@economiacomportamental.com.br

www.economiacomportamental.com.br



Cursos e Palestras In Company de Educação Financeira

Contribuindo para a Produtividade de Funcionários e Colaboradores

Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar

Ajudando Pessoas a Conquistarem Segurança e Independência Financeira

consertar o telhado é quando o sol está brilhando”, então, não deixe para depois aquilo que deveria ter sido iniciado ontem.

Conhecer aspectos importantes sobre os diversos produtos financeiros que existem no mercado pode ajudá-lo a montar seu Plano de Investimento e com isso criar uma estratégia para seus Projetos de Vida fazendo dos Investimentos Frequentes Diretos uma linha do Orçamento Doméstico e não mais uma sobra, pois, quando tratamos objetivos tão importantes desta forma não damos a prioridade devida aos nossos sonhos e objetivos que precisam de atenção, disciplina e de dinheiro para que possam ser realizados.

Livrar-se das dívidas é outro sonho que muitos querem conquistar, mas que por falta da matéria Educação Financeira nas escolas e nos cursos de graduação muitos desconhecem como os juros compostos funcionam transformando o saldo devedor ao pagar o mínimo da fatura do cartão de crédito em uma gigantesca bola de neve. Dívidas estas, muitas vezes, originadas pelo crédito fácil, pelo consumo desenfreado e inconsequente, mas principalmente pela falta de Planejamento Financeiro, comprometendo significativamente a renda das famílias que deixam de lado seus projetos passando a se dedicar somente a um único e triste objetivo: “Pagar as Contas”. Com isso, muitos sonhos são engavetados e deixados para “Talvez um Dia”, em virtude da falta de um Orçamento Doméstico alinhado a um Projeto de Vida Financeiro, pois, como dizia o filósofo John L. Beckley: “As pessoas não planejam fracassar, mas fracassam por não planejar”.

Mas apesar de tudo isso, vale ainda à pena planejar-se?

Quem tem mais chances de prosperar financeiramente? Aquelas pessoas que tem um Planejamento Financeiro alinhado com seu Plano de Vida ou aquelas que nunca se deram a chance de pensar a respeito “deixando a vida me levar vida leva eu”?

Refleta sobre tudo o que abordamos nesse artigo e se faz algum sentido para você e para sua família educar-se financeiramente e buscar a realização de seus Projetos de Vida, pois quando não sabemos aonde chegar qualquer lugar serve e na maioria das vezes chegamos a lugares onde não gostaríamos de estar.

Economia Comportamental Consultoria, Palestras e Treinamentos
(12) 3014-3452 (12) 9712-5898

Economia Comportamental - Ed. Project Center
Av. Pensilvânia, 235 - Jd. Flórida Jacaré/SP – CEP. 12321-050

atendimento@economiacomportamental.com.br www.economiacomportamental.com.br



Cursos e Palestras In Company de Educação Financeira
Contribuindo para a Produtividade de Funcionários e Colaboradores

Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar
Ajudando Pessoas a Conquistarem Segurança e Independência Financeira



Rogério Nakata é Planejador Financeiro Pessoal e Familiar, Certificado CFP®, Agente Autônomo de Investimentos, Consultor Financeiro e Palestrante dos temas Educação Financeira e Planejamento Financeiro para Grandes Organizações.

Economia Comportamental Consultoria, Palestras e Treinamentos
(12) 3014-3452 (12) 9712-5898

Economia Comportamental - Ed. Project Center
Av. Pensilvânia, 235 - Jd. Flórida Jacaré/SP – CEP. 12321-050

atendimento@economiacomportamental.com.br www.economiacomportamental.com.br