

O Plano é Seu: Vigilância Constante e Monitoramento. Simuladores!

Frederico Viana de Araujo.

Coordenador de Políticas e Monitoramento de Previdência Complementar
DERPC/SRPC



A Previdência Complementar gera renda passiva? **SIM!**



A Previdência Complementar fechada é a maior pagadora (privada) de renda passiva/aposentadoria.



Em 2023 pagou R\$ 90 bilhões, uma média mensal de R\$ 8 bilhões.

O que define a minha renda passiva?



Valor poupado

O saldo do patrimônio acumulado irá “dizer” o valor mensal do **renda passiva/aposentadoria**.



Investimento + Rentabilidade

Como cresce o saldo desse patrimônio? 2 formas: 1ª) valor do investimento periódico/ mensal (contribuições) + 2ª) rendimento no mercado financeiro.



Custos

Atenção! Também existem Custos! Quais?

Fase de Poupança => taxas de administração e/ou carregamento; custódia; corretagem etc.

Fase de recebimento da **aposentadoria/renda passiva** => Imposto de Renda, em regra.

Como calcular minha renda passiva/aposentadoria?



Quanto devo investir durante 30 anos para receber uma renda passiva mensal (aposentadoria) de R\$ 3.000,00 por 20 anos?



Sugestão: Usar simuladores periodicamente/mensalmente (EFPC, sites especializados etc.).

Cuidado!

Youtubers/influencers: disponibilizam planilhas de investimento com parâmetros não muito adequados!

Risco? A renda passiva ser superestimada! Isso trará grande frustração à pessoa no momento da aposentadoria!

Motivo / Problema 1: dificuldade de comparar o valor do dinheiro no Presente X Futuro.

Motivo / Problema 2: Variação na taxa Selic.

Motivo / Problema 3: a rentabilidade utilizada é muito maior do que a taxa livre de risco.

Motivo/Problema 4: não considera o efeito da inflação ao longo do tempo.

Motivo 1 - Dificuldade de comparar o valor do dinheiro no Presente X Futuro.



Salário Mínimo (SM) em 2024 => R\$ 1.412,00



Imagine a seguinte proposta: “Após 30 anos (em 2054), você terá uma renda passiva mensal de R\$ 30.700 (**22 vezes maior!**)”



E se pudéssemos voltar no tempo!? Qual data? 1994. E nos fosse feita a mesma proposta?

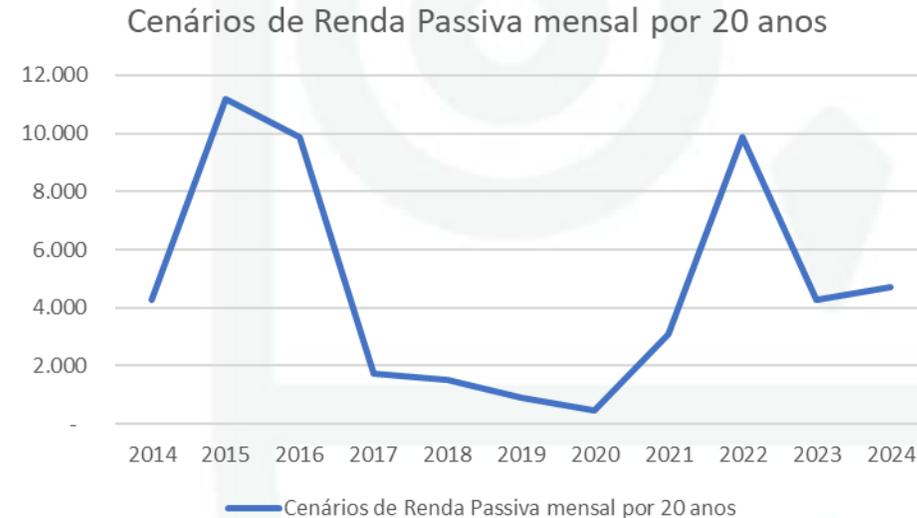
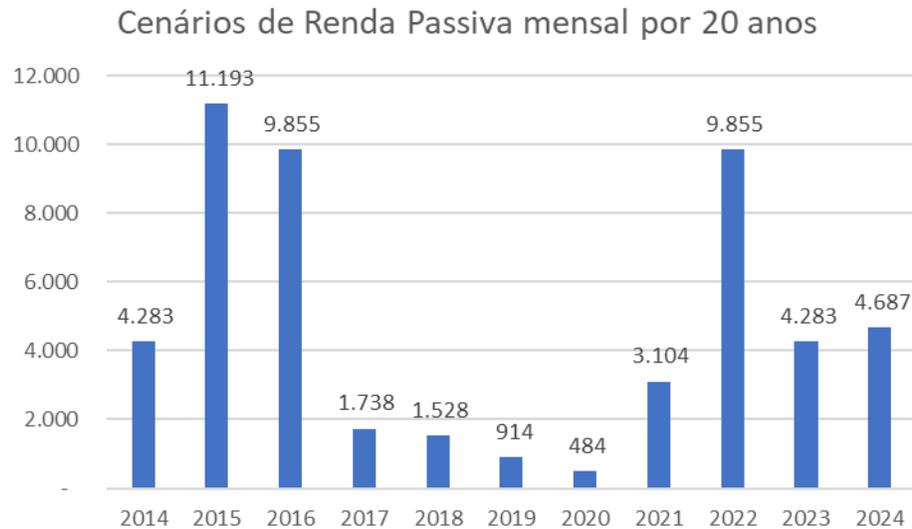


Em 1994, o Salário Mínimo era de R\$ 64,79. Se multiplicarmos por **22** = R\$ 1.412,00



Sugestão: a vigilância constante e o monitoramento. Usar os simuladores periodicamente!

Motivo 2 - Oscilação da taxa de Juros



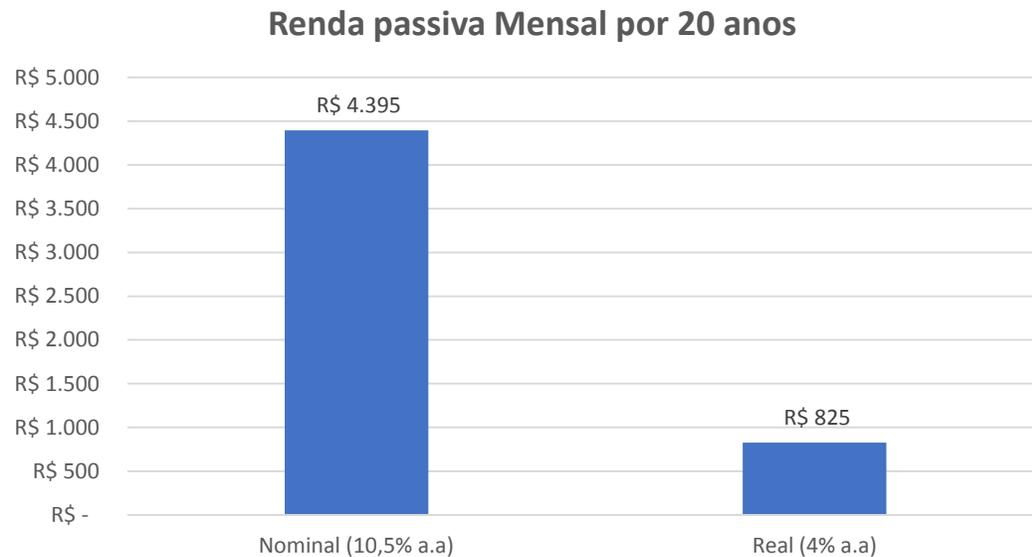
Como evitar esse Risco?

Sugestão: Usar os simuladores periodicamente! Se possível, usar mais de um simulador diferente.

Premissas:

- Rentabilidade Líquida Nominal = Taxa Selic.
- Quantidade de Investimentos (contribuições): 360.
- Periodicidade dos Investimentos (contribuições): mensal.
- Valor mensal da dos investimentos (contribuições): R\$ 200,00.
- *Foi usada a taxa de dezembro de cada ano.

Motivos 3 e 4 - Rentabilidade Exagerada e Inflação



Como evitar esse Risco?

Sugestão: Usar os simuladores que utilizam taxa real de juros! Se possível, usar mais de um simulador diferente.

Premissas:

Rentabilidade Líquida = 10,75% a. a. e 4% a. a.

Quantidade de Investimentos (contribuições): 360.

Periodicidade dos Investimentos (contribuições): mensal.

Valor mensal da dos investimentos (contribuições): R\$ 200,00.

Planos de previdência: como monitorar?



Cuidado com Facilidades! Rentabilidade muito alta e acima da média!



Acompanhe a evolução do seu saldo de poupança durante toda a jornada até aposentadoria.



Mantenha os valores das contribuições atualizadas de acordo com o valor pretendido no futuro.



Acompanhe a rentabilidade das carteiras de investimento do seu plano, a evolução do saldo disponível. O enquadramento nos normativos existentes.



Esteja atento as informações disponibilizadas na internet e nos meios eletrônicos de comunicação do seu plano.



Utilize os canais de atendimento para esclarecer dúvidas.



Semana Nacional de
**EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Realização:

Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF)

MINISTÉRIO DA
PREVIDÊNCIA SOCIAL

MPS



TESOURO NACIONAL

**BANCO CENTRAL
DO BRASIL**

SECRETARIA NACIONAL DO
CONSUMIDOR

MINISTÉRIO DA
FAZENDA

MINISTÉRIO DA
EDUCAÇÃO

MINISTÉRIO DA
JUSTIÇA E SEGURANÇA PÚBLICA