



# ESCOLHAS QUE CONSTRÓEM

## Entendendo a Previdência Privada

Uma jornada estratégica para jovens de  
15 a 17 anos planejarem seu futuro financeiro  
e conquistarem sua independência.



Semana Nacional de  
**EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA**



**ens**

A sua Escola  
de Negócios  
e Seguros.

## É aí, bora falar de futuro?

Pode parecer cedo, mas a verdade é que o que a gente escolhe hoje pode fazer MUITA diferença lá na frente. Tipo quando você decide estudar para a prova em vez de maratonar série: pode ser chato na hora, mas o resultado é bom depois.

Com o dinheiro é a mesma coisa. Se você aprende a cuidar dele agora, fica muito mais suave no futuro. E uma das formas de fazer isso é com algo chamado **previdência privada**.

Esta cartilha é para você que está na *vibe* de entender como suas escolhas de hoje podem impactar seu amanhã. Não, não vamos ficar falando de “aposentadoria” como se fosse algo de outro planeta.

Vamos falar sobre **liberdade, escolhas** e sobre como construir um futuro em que VOCÊ decide o que quer fazer.

## Previdência para jovens: faz sentido?

Super! Não é só coisa de adulto. Aliás, quanto mais cedo você entende isso, melhor você se organiza.

Pode ser que você ainda não tenha uma renda fixa, mas se ganha mesada, vende docinho ou ganha um troco de vez em quando, já pode separar uma parte. E olha: isso mostra responsa!

**BORA NESSA? O FUTURO ESTÁ  
MAIS PRÓXIMO DO QUE PARECE.**

# ALERTA DE LINGUAGEM JOVEM!

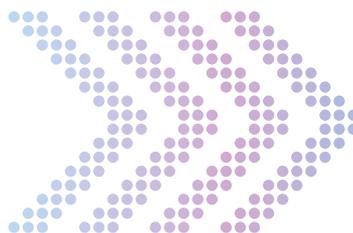
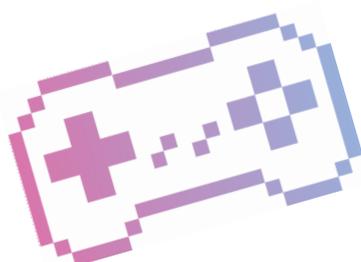
## Atenção, professores, pais e adultos em geral:

Se você estiver lendo esta cartilha e pensando “que idioma é esse?”, não se preocupe!

Para facilitar a comunicação com os jovens do Ensino Médio, este material usa gírias, expressões e referências a *games* que podem soar como um dialeto alienígena para alguns adultos. Caso você encontre palavras misteriosas como *farming*, *build*, *XP* ou *noob*, relaxa! Tem um **GLOSSÁRIO COMPLETO** no final da cartilha para te ajudar a decifrar esse código secreto.

E para os estudantes que não são *gamers* ou não conhecem algumas gírias: o glossário está lá para vocês também! Ninguém nasce sabendo todos os termos, e está tudo bem consultar quando precisar.

AGORA BORA PARA  
O GAME DA EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA!





# PREVIDÊNCIA: TODO MUNDO FALA, MAS NINGUÉM EXPLICA!

Sério, já ouviu seus pais falando de INSS, contribuição, aposentadoria e ficou tipo sem entender nada?

A real é que previdência é basicamente um sistema que garante uma grana quando você não puder (ou não quiser) mais trabalhar. Pensa como um save point num *game* – você guarda recursos hoje para usar quando precisar depois.

**NA REAL** **Previdência privada** é tipo guardar dinheiro no modo estratégico. Você vai guardando uma grana aos poucos, e com o tempo ela cresce. Lá na frente, quando você quiser parar de trabalhar ou realizar um sonho (tipo viajar, fazer uma faculdade ou abrir um negócio), essa grana vai estar ali, prontinha para te ajudar.

## Afinal, qual é a diferença?

### PREVIDÊNCIA SOCIAL (INSS)

### PREVIDÊNCIA PRIVADA

É **obrigatória** (vem descontada no salário quando você trabalha de carteira assinada).

É **opcional** (tipo um upgrade, um plano premium).

#### QUEM GERENCIA

O governo.

Bancos e seguradoras.

#### QUEM PAGA

Entre 7,5% e 14% do seu salário vai para o INSS.

Você decide! R\$ 50, R\$ 100, R\$ 200... o que couber no bolso.

#### QUANTO RECEBE DEPOIS

Tem um limite máximo (em 2025 é de R\$ 8.157,41).

Depende do quanto você investiu (pode ser **MUITO** mais).

#### QUANDO PODE USAR

Só quando você ficar velho(a) mesmo (62/65 anos).

Pode resgatar antes, mas tem penalidades (impostos maiores).

# TRADUZINDO O VOCABULÁRIO



## CONTRIBUIÇÃO

É a grana que você paga todo mês. É tipo a assinatura daquele streaming em que você assiste filmes e séries, sabe? Você paga agora para ter benefícios depois.



## APOSENTADORIA

É a recompensa depois de anos de trabalho! É quando você pode dizer “agora eu quero é sossego” e continuar recebendo uma grana.



## PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

É aquele *boost* extra. Se o básico não atende às suas necessidades, com esse complemento dá para ter uma vida mais tranquila no futuro.



## CARÊNCIA

Imagina que a previdência é tipo um jogo com fases. A “carência” é o tempo mínimo que você precisa ficar jogando (ou melhor, contribuindo!) antes de poder usar as vantagens do jogo.

Todo plano tem uma carência mínima de 60 dias – tipo um tempo de espera obrigatório. Alguns planos podem ter carências maiores, e isso depende das regras de cada um.

Depois de passar essa fase, você já pode resgatar o dinheiro, se precisar – seja tudo de uma vez ou só uma parte. Mas atenção: quanto

mais tempo você deixar investido, mais *XP* (juros!) você acumula.

Esse processo de tirar o dinheiro da previdência se chama **RESGATE**.

Dá para fazer total ou parcial, dependendo do plano – tipo sacar só parte do *loot* ou tudo de uma vez.



## PORTABILIDADE

Não está curtindo seu plano?  
Troca! Você pode levar sua grana para outro plano sem perder o que já guardou.

Por exemplo: Se o plano da Seguradora X cobra taxas altas, você pode transferir sua grana para a Seguradora Y sem perder o que já acumulou – mas precisa checar as regras do novo plano.

É como mudar de servidor sem perder seu progresso no *game*!

## BORA RESUMIR?



Previdência privada = guardar dinheiro no modo estratégico.



Quanto antes você começa, melhor.



Não precisa de muito dinheiro para iniciar.



Serve para realizar sonhos, parar de trabalhar lá na frente ou ter mais liberdade.

## Turbinando sua grana: juros compostos são tipo XP!

Sabe quando no RPG você ganha XP e cada nível fica mais poderoso? Com a grana é igualzinho! Juros compostos são tipo seu personagem evoluindo automaticamente enquanto você dorme.

### Na prática, é o seguinte

Se você começar a guardar **R\$ 100 por mês** em um plano de previdência privada aos 18 anos, olha só a magia acontecendo:

Idade	Anos guardando	Com rendimento de 6% ao ano	Com rendimento de 10% ao ano
25	7 anos	R\$ 10.497,05	R\$ 12.092,29
35	17 anos	R\$ 35.045,96	R\$ 51.350,68
45	27 anos	R\$ 79.009,32	R\$ 153.176,82
65	47 anos	R\$ 218.041,63	R\$ 679.701,97

Esse valor mensal que você aplica no plano se chama **APORTE** – é tipo o XP que você adiciona todo mês para evoluir seu personagem financeiro.



### SIMULADOR PARA TESTAR

Escaneie o QR code para acessar uma calculadora online e fazer suas próprias simulações! (Ou, se preferir, é só jogar “calculadora juros compostos” no Google)



## Entendendo os números

Percebeu como a grana cresce bem mais nos últimos anos? É tipo quando você chega nos últimos levels do *game* e começa a ganhar skills insanas! Isso acontece porque você começa a ganhar juros sobre juros – tipo combo no *game*! Aos 65 anos, com 10% ao ano, mais de 90% do dinheiro não é o que você colocou, é o que rendeu!



## DESAFIO DO FUTURO

- » Se liga: com rendimento de 10%, em quanto tempo sua grana fica 2x maior que com 6%?
- » Se você guardasse R\$ 200 por mês em vez de R\$ 100, o resultado seria exatamente o dobro? Faz as contas e descobre a resposta!

ADIAR

GASTAR

INVESTIR

VIVER O  
MOMENTO



## O DILEMA: GASTAR AGORA OU INVESTIR NO FUTURO?

Todo jogador já enfrentou essa *quest* difícil: gastar seus recursos em um item maneiro agora ou guardar para um equipamento mais poderoso depois?

Na vida real, esse dilema aparece o tempo todo. Aquele tênis novo ou uma grana guardada para previdência privada? O rolê do fim de semana ou um curso que pode aumentar suas habilidades? A resposta não é sempre a mesma.

### Por que começar agora?

Porque quanto antes você começa, menos precisa guardar por mês para chegar num valor legal. É tipo plantar uma árvore: se você planta hoje, vai ter sombra mais cedo.

Cada pequena decisão financeira que você toma hoje vai somando pontos (ou subtraindo) do seu planejamento futuro. E mesmo que a previdência pareça muito distante, as escolhas que você faz agora são como pontos de habilidade que vão definir que tipo de “personagem” você será aos 30, 40 ou 60 anos.

Vamos experimentar esse dilema na prática com o jogo a seguir. Acompanhe as decisões de Léo e veja como pequenas escolhas podem mudar completamente sua história!

ESCOLHA ESPERTA É AQUELA QUE CONSTRÓI O QUE VOCÊ QUER VIVER LÁ NA FRENTE.

E A GENTE SABE: O FUTURO NÃO ESTÁ TÃO LONGE ASSIM.

## CURIOSIDADE RÁPIDA

**Sabia que se você começar a investir R\$ 50 por mês aos 15 anos pode juntar mais de R\$ 40 mil até os 30?** Isso, claro, com a ajuda dos juros e investimentos certos. O segredo é o tempo!



# JOGO: DECISÕES QUE IMPORTAM

Uma jornada interativa sobre escolhas financeiras.

## Como jogar



Comece pelo  
Quadrinho 1.



Leia a situação e  
escolha uma das  
opções disponíveis.



Siga para o  
quadrinho indicado  
pela sua escolha.



Continue tomando  
decisões até chegar  
a um final.



Depois, volte ao  
início e experimente  
outros caminhos!

## QUADRINHO

1

Dez horas da manhã de sábado. Léo acabou de receber um pix dos avós.



**E agora, o que Léo deveria fazer?**

OPÇÕES:

- A)** Comprar aquele fone *bluetooth* que custa exatamente R\$ 150 → Vá para o [Quadrinho 2](#).
- B)** Guardar R\$ 100 e usar R\$ 50 para algo mais barato → Vá para o [Quadrinho 4](#).
- C)** Investir em um curso online de edição de vídeos (R\$ 120) → Vá para o [Quadrinho 6](#).

## QUADRINHO

# 2

Segunda-feira, na escola.



**O que Léo deve fazer com seus próximos ganhos?**

OPÇÕES:

**A)** Continuar gastando todo dinheiro que recebe em itens legais → Vá para o [Quadrinho 3](#).

**B)** Começar a guardar pelo menos um pouco do próximo dinheiro que receber → Vá para o [Quadrinho 5](#).

## QUADRINHO

# 3

Seis meses depois. Um curso de programação de jogos está vindo para a cidade.



**E agora, o que Léo deveria fazer?**

OPÇÕES:

**A)** Pedir dinheiro emprestado para os pais →  
Vá para o [Quadrinho 8](#).

**B)** Perder a oportunidade do workshop → Vá para  
o [Quadrinho 9](#).

## QUADRINHO

# 4

Léo comprou fones mais simples por R\$ 50 e guardou R\$ 100.



**O que Léo deve fazer agora?**

OPÇÕES:

**A)** Continuar guardando regularmente → Vá para o [Quadrinho 7](#).

**B)** Na primeira tentação, gastar os R\$ 100 guardados → Vá para o [Quadrinho 3](#).

## QUADRINHO

# 5

Três meses depois. Léo começou a guardar um pouco do dinheiro que ganha com pequenos trabalhos.



**O que Léo deve fazer com esse dinheiro?**

OPÇÕES:

**A)** Usar para fazer o curso de programação de jogos → Vá para o [Quadrinho 7](#).

**B)** Juntar com mais R\$ 30 e comprar o fone dos sonhos → Vá para o [Quadrinho 8](#).

## QUADRINHO

# 6

Léo investiu R\$ 120 no curso de edição de vídeos e guardou R\$ 30.



**O que Léo deve fazer com esse novo conhecimento?**

OPÇÕES:

**A)** Aplicar o conhecimento para editar vídeos para pequenos negócios locais → Vá para o [Quadrinho 7](#).

**B)** Apenas terminar o curso, sem buscar aplicar comercialmente → Vá para o [Quadrinho 5](#).

## QUADRINHO

# 7

Um ano depois.



## QUADRINHO

# 8

Alguns meses depois.



## QUADRINHO

# 9

Um ano depois.



## APÓS JOGAR, REFLITA:

Qual caminho você seguiu e por quê?

1. Como as primeiras decisões de Léo impactaram suas opções futuras?
2. Qual é o equilíbrio ideal entre gastar no presente e investir no futuro?
3. Você consegue identificar alguma situação parecida em sua própria vida?

**EXPERIMENTE JOGAR NOVAMENTE  
E FAZER ESCOLHAS DIFERENTES  
PARA VER COMO A HISTÓRIA MUDA!**

## PENSA NISSO:

Você pode devorar todas as sementes hoje... ou plantar algumas e ter uma árvore cheia de frutos amanhã.

## É AÍ, SE FOSSE COM VOCÊ?

Caiu um pix de R\$200 na sua conta (ganhou, achou, trabalhou, tanto faz). O que você faz?

[ ] **MODO YOLO (você só vive uma vez):** Gasto tudo HOJE mesmo! Quero é curtir!

» **No futuro:** Zero benefícios. Só a lembrança do rolê ou do item que comprou.

[ ] **MODO MEIO-TERMO:** R\$100 para curtir agora + R\$100 guardados.

» **No futuro:** Um pouco de diversão agora + uma reserva para emergências depois.

[ ] **MODO ESTRATÉGICO:** R\$50 para um lance básico + R\$150 investidos em algo que pode dar retorno (curso, equipamento para trabalhar etc.)

» **No futuro:** Sacrifício pequeno agora, chance de multiplicar esse dinheiro depois.

[ ] **MODO HARDCORE:** Investir os R\$200 completos.

» **No futuro:** Zero curtidão imediata, mas potencial máximo de crescimento.

## Gerenciando recursos como um *pro player*

Todo bom *game* tem um inventário, né? Na vida real também! Bora aprender a gerenciar seus recursos com ferramentas digitais?

### Planilha nível iniciante:

Montar uma planilha é bem mais simples do que parece. Crie uma assim no Excel, Google Sheets ou app do celular:

O QUE É	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	TOTAL
<b>ENTRADAS DE GRANA</b>				
Mesada	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
Trabalhos	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
Outros	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
<b>Total que entrou</b>	=SOMA ( )	=SOMA ( )	=SOMA ( )	=SOMA ( )
<b>SAÍDAS DE GRANA</b>				
Alimentação	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
Transporte	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
Rolês	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
Roupas	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
Previdência privada/ investimento	R\$	R\$	R\$	=SOMA ( )
<b>Total que saiu</b>	=SOMA ( )	=SOMA ( )	=SOMA ( )	=SOMA ( )
<b>SALDO FINAL</b>	=Entradas-Saídas	=Entradas-Saídas	=Entradas-Saídas	=SOMA ( )

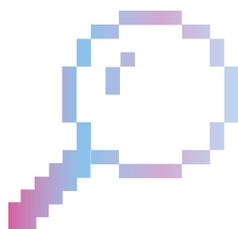
## APPS QUE FACILITAM SUA VIDA:

- » **Organizze** – Controla gastos de boa.
- » **Mobills** – Te ajuda a bater metas.
- » **Guiabolso** – Conecta com tuas contas e categoriza automaticamente.
- » **Gorila** – Show para acompanhar investimentos.

## CANAIS E SITES PRA SUBIR DE NÍVEL EM FINANÇAS:



- » **Me Poupe!** – Dicas de grana com humor e atitude.  
 <https://www.youtube.com/@MePoupe>
- » **Primo Rico** – Estratégias de investimento, empreendedorismo e mindset.  
 <https://www.youtube.com/@primorico>
- » **Jovens de Negócios** – Conteúdo acessível sobre dinheiro, carreira e empreendedorismo.  
 <https://www.youtube.com/@jovensdenegocios>
- » **EconoMirna** – Explicações simples sobre investimentos, organização financeira e finanças do dia a dia.  
 <https://www.youtube.com/@EconoMirna>



**DICA: DÁ UM GOOGLE OU BUSCA NO YOUTUBE POR ESSES NOMES E EXPLORA O CONTEÚDO. TEM MUITA DICA MASSA PARA MANDAR BEM NO CONTROLE DO SEU GOLD!**



## DESAFIO DO FUTURO:

Crie sua própria planilha para os próximos 3 meses e estabeleça uma meta tipo “PS5 novo” ou “intercâmbio”. Calcule quanto você precisa guardar todo mês para realizar isso!



# LIBERDADE REAL:

NÃO É SÓ FAZER O QUE VOCÊ QUER HOJE!

## Previdência no Brasil: o mapa do game está mudando!

O sistema de previdência no Brasil está passando por várias transformações. É tipo quando o desenvolvedor lança um update que muda as regras do jogo!

### INFOS PARA FICAR LIGADO:

- » O pessoal está vivendo mais: em 1990, a média era 65 anos. Agora é quase 77 anos!
- » O servidor está enchendo de *players high level*: em 2060, 1 em cada 4 brasileiros vai ter mais de 65 anos.
- » Em 2019 rolou um *patch* (Reforma da Previdência) que mudou várias regras do jogo.
- » Hoje tem cerca de 7 *players* ativos bancando cada aposentado, mas em 2060 serão só 2 para 1.

## O QUE ISSO SIGNIFICA NO TEU GAME?

- » Chance alta de você se aposentar mais tarde que seus pais e viver mais também.
- » A previdência do governo pode *dropar* muito menos recursos do que você vai precisar.
- » Criar um *build* alternativo (previdência privada ou outros investimentos) é quase obrigatório para não ficar para trás.

## O QUE MUDOU NA PRÁTICA (E PORQUE IMPORTA PARA VOCÊ AGORA):



A idade mínima aumentou: nada de se aposentar cedo. Agora são 65 anos (homens) e 62 anos (mulheres) – e isso ainda pode mudar no futuro.



Os benefícios diminuíram: a conta ficou mais difícil, e o valor que muita gente vai receber pode ser menor do que o esperado.



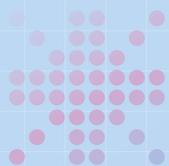
As regras ficaram mais exigentes: tem mais tempo de contribuição e menos atalhos no caminho.



Você provavelmente vai viver mais do que seus pais e avós – o que é ótimo! Mas também significa que precisa se planejar para aproveitar essa fase com liberdade, sem depender de ninguém.



Ou seja: se organizar desde cedo é a chave para chegar lá na frente com mais tranquilidade, opções e autonomia.



## MISSÃO EXPLORATÓRIA:

Dá uma pesquisada: como rola a previdência em outros países? Escolhe um lugar com sistema diferente do Brasil e compara. Que ideias poderiam ser implementadas aqui para melhorar nosso sistema?

**Reflexão: quem vai mandar na sua vida futura? Você vai escolher onde vai morar? Ou vão escolher por você?**



Se liga: você com 70 anos. Onde você está morando? Na casa dos seus filhos porque não tem opção? Num lugar maneiro que VOCÊ escolheu? Trabalhando ainda por que precisa ou curtindo a vida porque pode?

Se você não planejar sua vida financeira AGORA, outras pessoas vão decidir seu futuro POR VOCÊ. Seus filhos. O governo. Ou pior... o acaso!

Pense nisso: quem se prepara ESCOLHE. Quem não se prepara ACEITA.

Liberdade de verdade é poder escolher não só hoje, mas TAMBÉM AMANHÃ.



**NÃO SE ESQUEÇA: VOCÊ NÃO PRECISA SER ADULTO PARA COMEÇAR A CUIDAR DO SEU FUTURO. CADA ESCOLHA DE HOJE É UM DEGRAU NESSA ESCADA!**

## Pausa para pensar: qual é teu nível em finanças?

Numa escala de *noob* para *expert*, como você se sente para lidar com dinheiro?

NÍVEL	CLASSIFICAÇÃO	O QUE SIGNIFICA
1-2	NOOB LVL.1	Não faço ideia de como gerenciar dinheiro
3-4	INICIANTE	Entendo o básico, mas me perco fácil
5-6	INTERMEDIÁRIO	Sei mais ou menos, consigo me virar
7-8	AVANÇADO	Mando bem, controlo minhas finanças
9-10	PRO PLAYER	Sou o mestre das finanças, faço meu dinheiro trabalhar para mim

Marca com um X onde você está agora:

- Nível 1-2 (*Noob*)
- Nível 3-4 (*Iniciante*)
- Nível 5-6 (*Intermediário*)
- Nível 7-8 (*Avançado*)
- Nível 9-10 (*Pro Player*)

**QUEST:** O QUE VOCÊ PODERIA FAZER PARA SUBIR DE NÍVEL NESTA PARADA?

## Previdência privada: *builds* diferentes para players diferentes

No *game*, cada personagem começa com status diferentes e evolui de forma única, né? Na vida financeira é igualzinho! Veja como montar sua estratégia baseada no seu perfil:



### PLAYER COM RECURSOS LIMITADOS:

- » Comece investindo até valores pequenos tipo R\$ 20 – 50/mês na previdência privada.
- » Foque em *upar* suas skills com Ensino Médio e técnico para aumentar seu valor no mercado.
- » Desenvolva habilidades secundárias que geram *gold* extra desde cedo.
- » Invista *XP* em educação – esse é o item mais OP que existe no jogo da vida.



### PLAYER QUE JÁ TRABALHA:

- » Divida seu tempo entre *upar skills* (estudar) e *farmar gold* (trabalhar).
- » Mesmo com pouca grana, crie o hábito de guardar na previdência privada.
- » Procure trabalhos com carteira assinada para ganhar o *buff* do INSS.
- » Aprenda sobre suas *skills passivas* (direitos trabalhistas) – muita gente ignora e perde vantagens.



### PLAYER COM MAIS RECURSOS:

- » Diversifique seu inventário além da previdência privada.
- » Invista em diferentes classes de itens (renda fixa, variável etc.).
- » Aprenda magias avançadas de finanças (educação financeira).
- » Use seus privilégios para ajudar a equilibrar o servidor (impacto social).



### PLAYER MODO EMPREENDEDOR:

- » Guarde mais *gold* para emergências – sua renda pode variar mais.
- » Aprenda sobre previdência privada específica para sua classe (MEI, empresário).
- » Lembre-se de que seu *farming* não é estável como o de um player CLT.
- » Monte um inventário de emergência maior para quando o *boss* aparecer.

## QUEST PERSONALIZADA:

Identifique qual *build* mais combina com você agora. Crie um plano de jogo básico para sua realidade. Quais seriam seus primeiros passos? Quais os *bosses* mais difíceis no seu caminho?

ESTAÇÃO  
DO AGORA

FUTURO



# PLANEJAR A VIDA EM FASES

(COMO UM JOGO!)

PENSA NUM RPG DA VIDA REAL:  
SUA VIDA É COMO UM GAME  
COM VÁRIAS FASES E VOCÊ  
PRECISA DE ESTRATÉGIA PARA  
ZERAR CADA UMA DELAS!

## Sua *timeline* de conquistas



### **PHASE 1:** CURTO PRAZO (próximo ano)

O que eu quero conquistar: \_\_\_\_\_

O que eu preciso ter/fazer: \_\_\_\_\_

Como vou me preparar: \_\_\_\_\_



## PHASE 2: MÉDIO PRAZO (próximos 5 anos)

O que eu quero conquistar: \_\_\_\_\_

O que eu preciso ter/fazer: \_\_\_\_\_

Como vou me preparar: \_\_\_\_\_



## BOSS PHASE: LONGO PRAZO (10+ anos)

O que eu quero conquistar: \_\_\_\_\_

O que eu preciso ter/fazer: \_\_\_\_\_

Como vou me preparar: \_\_\_\_\_

## Meus objetivos épicos

### TOP 3 SONHOS DA MINHA VIDA:

1

» Quanto tempo leva para conquistar: \_\_\_\_\_

» Quanto \$ vou precisar: \_\_\_\_\_

» Skills que preciso desenvolver: \_\_\_\_\_

» Como a previdência entra nesse plano: \_\_\_\_\_

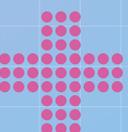
2

» Quanto tempo leva para conquistar: \_\_\_\_\_

» Quanto \$ vou precisar: \_\_\_\_\_

» Skills que preciso desenvolver: \_\_\_\_\_

» Como a previdência entra nesse plano: \_\_\_\_\_



3

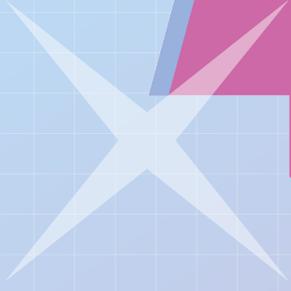
- » Quanto tempo leva para conquistar: \_\_\_\_\_
- » Quanto \$ vou precisar: \_\_\_\_\_
- » *Skills* que preciso desenvolver: \_\_\_\_\_
- » Como a previdência entra nesse plano: \_\_\_\_\_

## Além da previdência privada: outras *builds* possíveis!

A previdência privada é uma arma poderosa, mas existem vários equipamentos que podem te ajudar a chegar no *endgame* com sucesso! Dá uma olhada:

### COMPARANDO EQUIPAMENTOS:

ITEM	PONTOS FORTES	DESAFIOS	MELHOR PARA QUEM?
<b>Previdência privada</b>	Fácil de usar, modo automático, <i>buffs</i> de imposto	Taxas de manutenção, difícil de acessar antes do tempo	Prefere algo simples e automático
<b>Tesouro Direto</b>	Quase zero chance de <i>game over</i> , retorno garantido, taxas baixas	Precisa gerenciar manualmente, requer tutorial inicial	Curte mais controle e segurança
<b>Ações</b>	Potencial de drops maiores a longo prazo	Alta variação de preço, precisa estudar bastante	Tem perfil mais aventureiro e tem tempo para aprender
<b>Imóveis</b>	Item físico no inventário, pode valorizar e gerar renda	Precisa de muito gold inicial, difícil de vender rápido	Curte ter algo concreto e pensa em diversificar
<b>Educação e skills</b>	Aumenta seu <i>farming</i> potencial permanentemente	Requer tempo e <i>grind</i> , resultados vêm aos poucos	Está no <i>early game</i> e tem <i>stamina</i> para estudar



## QUEST ANALÍTICA:

Escolha dois equipamentos do quadro e pesquise mais sobre eles. Qual combo seria melhor para o teu estilo de jogo? Quais são os riscos de cada um? Como você poderia se proteger desses riscos?

### REFLEXÃO ADICIONAL:

Pense nos *builds* acima considerando não só os números, mas também o que você valoriza no jogo. Como cada estratégia se alinha com seus objetivos pessoais? Dá para equilibrar *gold* e propósito?



## FECHAMENTO: SEU JOGO, SUAS REGRAS

Planejar o futuro NÃO significa virar um chato que não curte o presente! É sobre fazer escolhas INTELIGENTES que te dão mais liberdade para aproveitar CADA FASE da vida do seu jeito.

A previdência privada é só uma das ferramentas do seu inventário, mas é uma das mais poderosas para o seu futuro.

### DICAS DE OURO:

- » Comece HOJE, mesmo que seja com pouco (R\$ 50 por mês já é um começo!).
- » Mantenha a constância (juros compostos são tipo XP acumulado – crescem exponencialmente!).
- » Revise seu *build* de tempos em tempos (o que funcionava aos 18 pode não ser o melhor aos 25).
- » *Level up* seus conhecimentos financeiros sempre que puder.

SUA HISTÓRIA COMEÇA  
AGORA. CADA ESCOLHA DE  
HOJE DEFINE O PERSONAGEM  
QUE VOCÊ SERÁ AMANHÃ.

## QUERO SABER MAIS!

- » Site da Previdência Social: [previdencia.gov.br](http://previdencia.gov.br)
- » Portal de educação financeira: [vidaedinheiro.gov.br](http://vidaedinheiro.gov.br)
- » Simulador de aposentadoria: [meu.inss.gov.br](http://meu.inss.gov.br)
- » Informações sobre previdência privada: [susep.gov.br](http://susep.gov.br)

## GLOSSÁRIO DE GIRAS E TERMOS

**Boss** – Inimigo poderoso que geralmente aparece no final de uma fase ou seção de um jogo.

**Buff** – Efeito positivo temporário que melhora as habilidades de um personagem.

**Build** – Conjunto específico de habilidades, equipamentos e características desenvolvidas para um personagem.

**CLT** – Refere-se à Consolidação das Leis do Trabalho, que regula as relações de trabalho no Brasil.

**Combo** – Combinação de ações ou habilidades que, quando usadas juntas, produzem um efeito maior.

**De boa e Suave** – Duas expressões que significam “tranquilamente”, “sem problemas”.

**Dropar** – Do inglês drop, significa “entregar”, “fornecer” ou “disponibilizar”.

**Early game** – Fase inicial de um jogo.

**Endgame** – Fase final de um jogo, após a conclusão da história principal.

**Farming/Farmar** – Significa realizar ações que fortalecem a personagem, como coletar recursos repetidamente nos jogos.

**Game over** – Fim de jogo, geralmente quando a personagem falha ou morre.

**Gold** – Literalmente “ouro”, mas, no contexto da cartilha, refere-se a dinheiro.

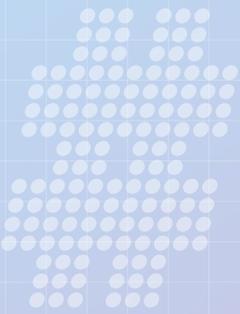
**Grana** – Dinheiro.

**Grind** – Processo repetitivo de realizar as mesmas ações para ganhar recursos ou experiência em jogos.

**Hardcore** – Intenso, extremo, para quem leva algo muito a sério.

**High level** – Nível alto, referindo-se a personagens experientes ou avançados.

**INSS** – Sigla para Instituto Nacional do Seguro Social. É o sistema público de previdência que garante benefícios como aposentadoria e pensão para quem contribui. É tipo o plano básico obrigatório do jogo.



**Level/Level up** – Nível/Subir de nível. Representa o progresso ou evolução de um personagem em jogos.

**MEI** – Significa Microempreendedor Individual, categoria de formalização para pequenos empreendedores no Brasil.

**Noob** – Iniciante, pessoa com pouca experiência ou habilidade.

**OP** – *Overpowered* (superpoderoso). Item ou habilidade extremamente forte ou eficiente.

**PGBL** – Plano de previdência ideal para quem declara IR no modelo completo. Dá um desconto no imposto agora, mas na hora do resgate, o imposto é sobre tudo.

**Players** – Jogadores.

**Pro player** – Jogador profissional ou muito habilidoso.

**Quest** – Missão ou tarefa que um personagem precisa completar em um jogo. Geralmente envolve objetivos específicos que, quando cumpridos, oferecem recompensas como itens, experiência ou progresso na história.

**Rolê** – Passeio, evento social ou saída com amigos.

**RPG** – *Role-Playing Game*, tipo de jogo onde o jogador assume o papel de um personagem em um mundo fictício.

**Save point** – Ponto de salvamento em jogos, onde o progresso é registrado e pode-se retornar em caso de falha.

**Server/Servidor** - Ambiente online onde vários jogadores se conectam para jogar juntos.

**Show** - Excelente, muito bom.

**Skills** - Habilidades ou competências de um personagem.

**Stamina** - Energia ou resistência de um personagem para realizar ações.

**Tá ligado** - Expressão que significa “você entende?” ou “você está prestando atenção?”.

**Top/Tops** - O melhor, de alta qualidade. “Fones tops” significa fones de ouvido de excelente qualidade.

**Update/Patch** - Atualização de um jogo que corrige problemas ou adiciona novos conteúdos.

**VGBL** - Plano de previdência para quem faz declaração simplificada ou não declara IR. O imposto no resgate é só sobre os rendimentos.

**Vibe** - Clima, atmosfera ou sensação. “Estar na vibe” significa estar no clima ou sintonizado com algo.

**XP** - Abreviação de “Experience Points” (Pontos de Experiência). Em jogos, são pontos que o personagem ganha ao realizar tarefas, permitindo que ele evolua.

**YOLO** - Sigla em inglês para “You Only Live Once” (Você Só Vive Uma Vez). Usado para justificar comportamentos impulsivos ou decisões baseadas apenas no prazer imediato.

# CONFIRA AS RESPOSTAS DOS DESAFIOS!

Este gabarito apresenta respostas sugeridas que podem ser adaptadas conforme o seu contexto. O objetivo das atividades não é encontrar uma única resposta correta, mas estimular a reflexão crítica sobre planejamento financeiro e previdenciário.

## DESAFIO DO FUTURO:

**Pergunta 1:** Em quanto tempo o investimento com 10% fica duas vezes maior que o de 6%?

**Resposta:** O investimento com rendimento de 10% fica duas vezes maior que o de 6% aproximadamente aos 25 anos de contribuição (43 anos de idade).

Aos 17 anos de contribuição (35 anos de idade):

- » Com 6% ao ano: R\$ 35.045,96.
- » Com 10% ao ano: R\$ 51.350,68 (cerca de 1,46 vezes maior).

Aos 27 anos de contribuição (45 anos de idade):

- » Com 6% ao ano: R\$ 79.009,32.
- » Com 10% ao ano: R\$ 153.176,82 (cerca de 1,94 vezes maior).



Aos 30 anos de contribuição (48 anos de idade):

- » Com 6% ao ano: aproximadamente R\$ 98.025,64.
- » Com 10% ao ano: aproximadamente R\$ 208.029,26 (mais de 2 vezes maior).

**Pergunta 2:** Se você guardasse R\$ 200 por mês em vez de R\$ 100, o resultado seria exatamente o dobro?

**Resposta:** Sim, seria exatamente o dobro. Isso ocorre porque os juros compostos aplicam a mesma taxa percentual ao capital, independentemente do valor investido. Se todos os outros fatores permanecerem iguais (taxa de juros, tempo de investimento e frequência de aportes), dobrar o valor de contribuição mensal dobrará o resultado.

Por exemplo, aos 65 anos:

- » Com R\$ 100/mês a 10% ao ano: R\$ 679.701,97.
- » Com R\$ 200/mês a 10% ao ano: R\$ 1.359.403,94 (exatamente o dobro).

## JOGO “DECISÕES QUE IMPORTAM”

### REFLEXÕES:

- 1.** O impacto das primeiras decisões: O jogo demonstra como decisões iniciais abrem ou fecham portas. Quem investiu no curso ou guardou dinheiro teve mais opções futuras.
- 2.** Equilíbrio ideal: Não existe uma única resposta correta, mas o jogo mostra que guardar pelo menos uma parte do dinheiro e investir

em conhecimento tende a gerar melhores resultados a longo prazo.

3. Paralelos com a vida real: O jogo simula decisões reais que os jovens enfrentam: consumo imediato × investimento em conhecimento e poupança.

### MISSÃO EXPLORATÓRIA (EXEMPLOS DE SISTEMAS):

**Sistema Sueco:** Combina pilares públicos e privados. Todo trabalhador contribui para um sistema público básico e para uma conta individual obrigatória. Os suecos podem acompanhar seus saldos de pensão anualmente por meio de um extrato chamado “envelope laranja”.

**Sistema Chileno:** Baseado principalmente em contas individuais de capitalização administradas por entidades privadas. Os trabalhadores são obrigados a contribuir com 10% de seus salários para essas contas.

**Sistema Australiano:** Utiliza um sistema chamado “*Superannuation*”, em que empregadores devem contribuir com 10,5% do salário do funcionário para um fundo de previdência escolhido pelo trabalhador.

### Ideias para implementação no Brasil:

- » Maior transparência nas informações previdenciárias.
- » Educação financeira desde a escola básica.
- » Incentivos fiscais mais amplos para previdência privada.

- » Possibilidade de direcionamento parcial das contribuições obrigatórias para contas individuais.

## PAUSA PARA PENSAR: QUAL É TEU NÍVEL EM FINANÇAS?

### SUGESTÕES PARA SUBIR DE NÍVEL:

#### **De Noob (1-2) para Iniciante (3-4):**

- » Começar a acompanhar gastos em um caderno ou *app*.
- » Aprender conceitos básicos como juros e inflação.
- » Criar o hábito de guardar uma pequena quantia do dinheiro recebido.

#### **De Iniciante (3-4) para Intermediário (5-6):**

- » Criar uma planilha de controle financeiro.
- » Estabelecer metas financeiras de curto prazo.
- » Começar a pesquisar sobre tipos básicos de investimentos.

#### **De Intermediário (5-6) para Avançado (7-8):**

- » Diversificar investimentos além da poupança.
- » Criar um planejamento financeiro completo.
- » Estabelecer metas de médio e longo prazo.
- » Começar a contribuir para previdência privada.

### De Avançado (7-8) para Pro Player (9-10):

- » Dominar diferentes classes de ativos.
- » Criar estratégias de proteção patrimonial.
- » Planejar independência financeira.
- » Criar fontes de renda passiva.

## COMPARANDO ESTRATÉGIAS DE INVESTIMENTO

### QUEST ANALÍTICA:

#### Previdência Privada PGBL/VGBL:

- » **Riscos:** Taxas de administração elevadas podem corroer o rendimento; inflexibilidade para resgate; performance do gestor.
- » **Proteção:** Escolher planos com taxas mais baixas; verificar histórico de rentabilidade da instituição; diversificar entre PGBL (benefício fiscal) e VGBL (flexibilidade), porque o PGBL dá um desconto no Imposto de Renda agora (ideal se você declara IR no modelo completo), mas você paga imposto sobre tudo quando resgata. O VGBL não dá desconto agora, mas o imposto é só sobre os rendimentos.
- » Esse desconto é chamado de **BENEFÍCIO FISCAL** – uma vantagem oferecida por alguns planos para quem organiza bem seus impostos. É tipo ganhar um *buff* que melhora sua performance na fase do Imposto de Renda!

### **Tesouro Direto:**

- » **Riscos:** Para títulos prefixados, perdas se vender antes do vencimento quando taxa Selic sobe; risco de inflação para títulos prefixados.
- » **Proteção:** Adequar o prazo do título ao seu objetivo; considerar Tesouro IPCA+ para proteção contra inflação.

### **Ações:**

- » **Riscos:** Alta volatilidade; possibilidade de grandes perdas; necessidade de conhecimento específico.
- » **Proteção:** Diversificação entre várias empresas e setores; investimento por longos prazos; estudo contínuo.

### **Imóveis:**

- » **Riscos:** Baixa liquidez; custos de manutenção; vacância (no caso de aluguel); concentração em um único ativo.
- » **Proteção:** Análise detalhada da localização; diversificação (não colocar todo capital em um único imóvel); fundo de reserva para manutenção.

### **Educação e Skills:**

- » **Riscos:** Tempo até retorno do investimento; escolha de áreas sem demanda.
- » **Proteção:** Pesquisar tendências do mercado; buscar educação em áreas com múltiplas aplicações; combinar com experiência prática.



Semana Nacional de  
**EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA**



**ens**

A sua Escola  
de Negócios  
e Seguros.