

EDUCAÇÃO FINANCEIRA
PARA UMA NOVA FASE DA
VIDA

“

O FUTURO É CONSTRUÍDO COM
AS ESCOLHAS QUE FAZEMOS
HOJE.



Minha Trajetória

- Assessora de Investimentos | XP Investimentos
- Mãe da Clara, esposa do Thiago.
- Natural de Itajaí/SC
- + de 10 anos de mercado financeiro
- Experiência em Banco comerciais e Bancos de Investimentos/Corretoras
- Certificação CPA-10, CPA-20 e Ancord *CFP

Dinheiro é **emocional**.

Enquanto você não souber administrar as suas emoções, você não saberá administrar o seu dinheiro.

Quando deixamos o nosso **emocional** tomar as nossas decisões, ***nem sempre elas serão as melhores.***

Por quê se Planejar?



64% PRECISARAM REDUZIR
SEU PADRÃO DE VIDA NA
APOSENTADORIA

FONTE: SERASA 2025



DINHEIRO É A SEGUNDA
MAIOR CAUSA DE
DIVORCIO NO BRASIL

FONTE: SERASA 2023



60% DOS APOSENTADOS
JÁ PRECISARAM BUSCAR
EMPRÉSTIMO PARA
DESPESAS CONSIDERADAS
ESSENCIAIS



52% DOS APOSENTADOS
SÃO A PRINCIPAL FONTE
DE RENDA DAS FAMILIAS.

FONTE: CNDL.ORG 2025

DO QUE VOCÊ ESTÁ
DISPOSTO A ABRIR
MÃO NO FUTURO?

- TEMPO
- SEGURANÇA
- LIBERDADE
- SAÚDE
- SONHOS

Desafios



SAUDE



TEMPO



PADRÃO DE VIDA



INFLAÇÃO

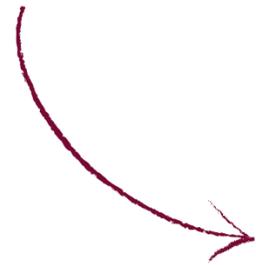
Diferença entre:

meta, desejo e visão 



Diferença entre:

meta, desejo e visão 



- tem prazo, data marcada
- tem projeto com início, meio e fim com no máximo 1 ano.
- está no seu orçamento mensal
- tem monitoramento
- é específica

(ex: viajar p/ Gramado do dia 10 a 15 de maio de 2025 para comemorar o meu aniversário, orçamento de R\$750/mês)

Diferença entre:

meta, desejo e visão 



- é algo que está apenas no seu coração
- não existe um plano prático para alcançar
- não faz parte do seu orçamento mensal
- não tem monitoramento
- não tem prazo
- é vago

(ex: em 2025 quero viajar mais com a família)

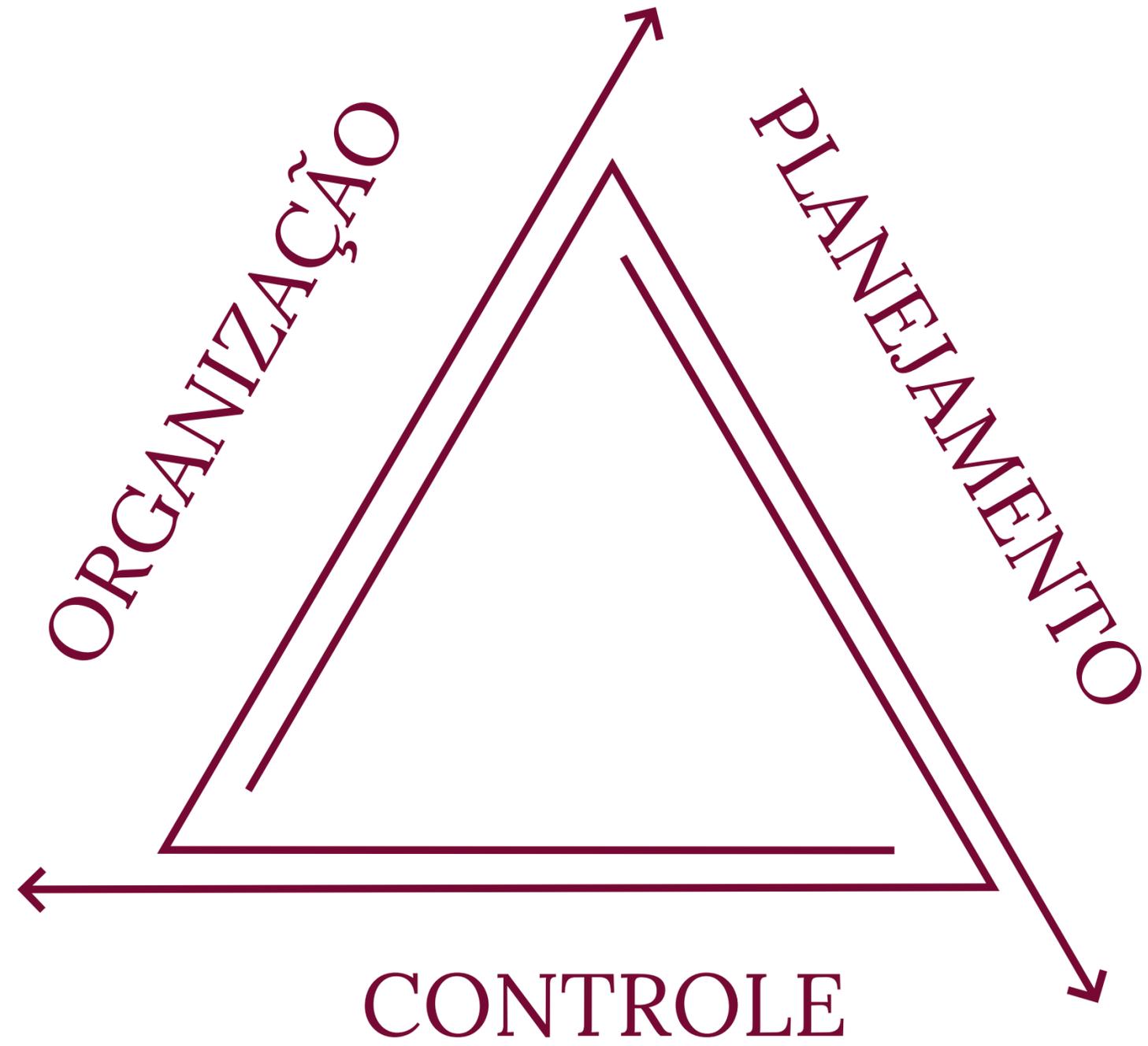
Diferença entre:

meta, desejo e visão 

- é de longo prazo (5, 10 anos para frente)
- projeção de cenários desejamos pelo casal
- decisão tomada juntos sobre o que almejam construir como família
- um norteador de decisões

(ex: ter filhos após 3 anos de casados, conquistar a casa própria com 5 anos de casados, alcançar 1 milhão de patrimônio investidos em 10 anos...)

viver **sem metas financeiras** bem
definidas é como dirigir a um *destino*
desconhecido sem GPS.



organização, planejamento e controle



- Rotina financeira
- Diagnóstico financeiro
- Categorização dos gastos
- Orçamento mensal

organização, planejamento e controle

(+) Receitas:
R\$ 7.000,00

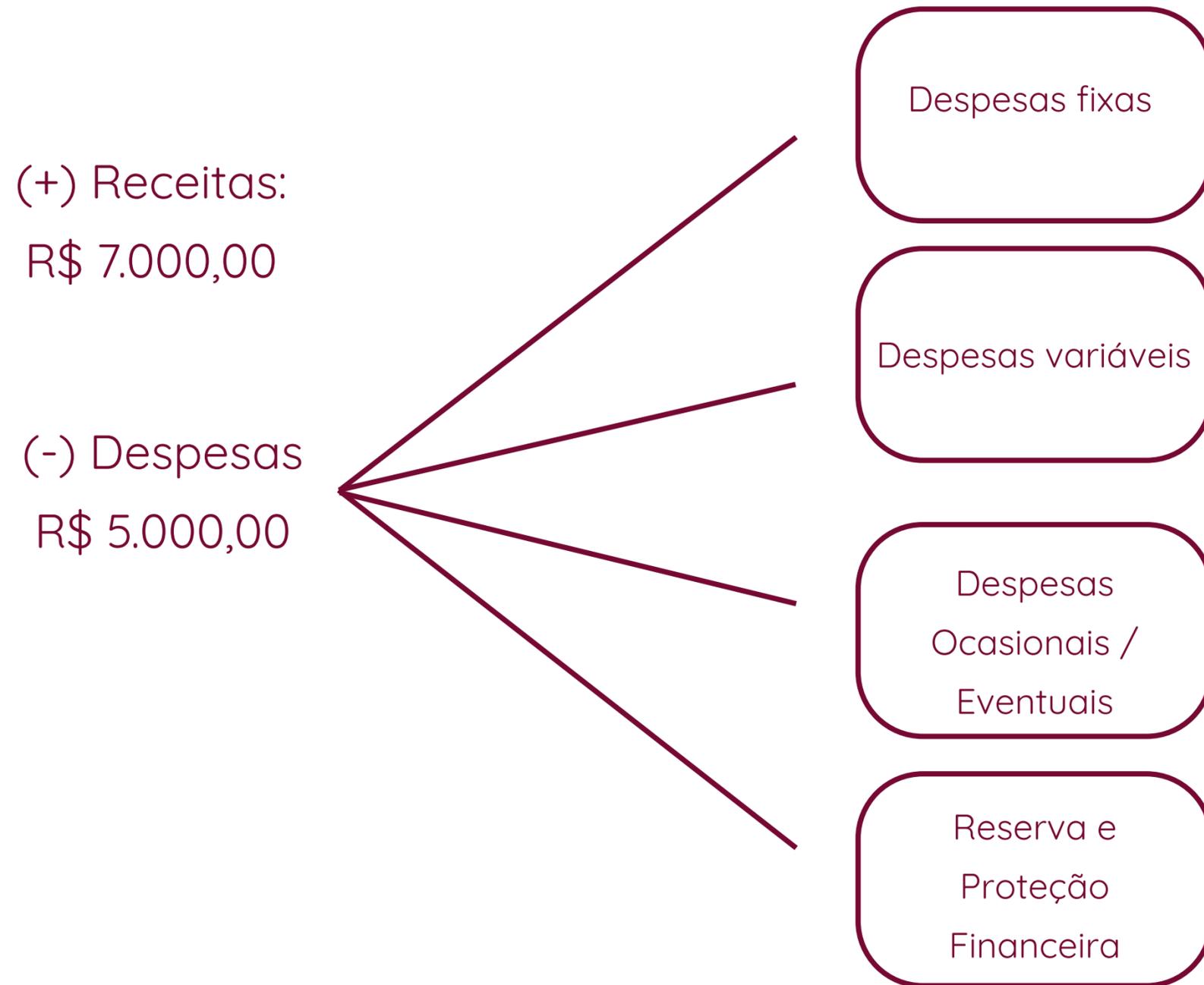
(-) Despesas
R\$ 5.000,00

Despesas fixas

Despesas variáveis

Despesas
Ocasionais /
Eventuais

Reserva e
Proteção
Financeira



organização, planejamento e controle

(+) Receitas:
R\$ 7.000,00

(-) Despesas
R\$ 5.000,00

Despesas fixas

Despesas variáveis

Despesas
Ocasionais /
Eventuais

Reserva e
Proteção
Financeira

São aquelas que ocorrem todo mês e não mudam muito de valor.

Exemplo: moradia, saúde, transporte básico.

- Moradia: Aluguel, condomínio, luz, água, gás.
- Saúde; Plano de saúde, remédios contínuos.
- Transporte
- Combustível, passagem, manutenção mínima
- Alimentação básica; Supermercado, feira.
- Educação
- Mensalidades fixas, materiais escolares

organização, planejamento e controle

(+) Receitas:
R\$ 7.000,00

(-) Despesas
R\$ 5.000,00

Despesas fixas

Despesas variáveis

Despesas
Ocasionais /
Eventuais

Reserva e
Proteção
Financeira

Variam mês a mês e podem ser ajustadas ou cortadas, se necessário. Exemplos:

- Lazer e entretenimento
- Restaurantes, cinema, viagens
- Compras pessoais
- Roupas, calçados, eletrônicos
- Beleza e cuidados
- Cabeleireiro, estética, academia
- Presentes e doações
- Ajuda a filhos, netos, instituições

organização, planejamento e controle

(+) Receitas:
R\$ 7.000,00

(-) Despesas
R\$ 5.000,00

Despesas fixas

Despesas variáveis

**Despesas
Ocasionais /
Eventuais**

Reserva e
Proteção
Financeira

Não ocorrem todo mês, mas devem ser previstas e provisionadas. Exemplos:

- Impostos e taxas
- IPVA, IPTU, licenciamento
- Manutenção
- Casa, carro, eletrodomésticos
- Saúde eventual
- Cirurgias, exames não cobertos
- Viagens planejadas
- Férias, visitas familiares

organização, planejamento e controle

(+) Receitas:
R\$ 7.000,00

(-) Despesas
R\$ 5.000,00

Despesas fixas

Despesas variáveis

Despesas
Ocasionais /
Eventuais

**Reserva e
Proteção
Financeira**

Parte do orçamento que deve ser destinada à segurança do futuro. Exemplos:

- Reserva de emergência
- Aplicação com liquidez (Tesouro Selic, CDBs)
- Previdência complementar
- Planos PGBL/VGBL
- Seguros
- Vida, residencial, saúde
- Investimentos
- Fundos, ações, renda fixa

organização, planejamento e controle



- Definição de metas financeiras
- Orçamento estratégico
- Reserva de emergência
- Projeção de gastos



organização, planejamento e controle

(+) Receitas:
R\$ 7.000,00

(-) Despesas
R\$ 5.000,00

(=) Poupança mensal
R\$ 2.000,00

Colchão de
Segurança

Objetivos de Vida

Independência
Financeira

- Saldo Atual R\$ xxx
- Saldo Ideal R\$ 30.000,00

Viagens R\$ 400,00

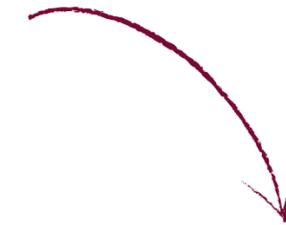
- Troca de Carro R\$ 1.000,00
- = Aportes mensais R\$ 1.400,00

Complementação renda
R\$ 2.000,00

organização, planejamento e controle



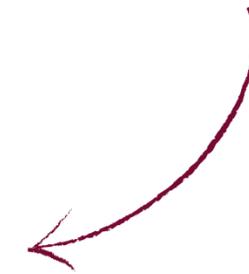
- Definição de metas financeiras
- Orçamento estratégico
- Reserva de emergência
- Projeção de gastos



- 50% Despesas Fixas
- 20% Despesas Variáveis
- 20% Reserva / Investimentos
- 10% Ocasional / Outros

organização, planejamento e controle

- Acompanhamento dos gastos
- Disciplina no orçamento
- Ajustes caso necessário
- Utilização de ferramentas corretas



organização, planejamento e controle

- Acompanhamento dos gastos
 - Disciplina no orçamento
 - Ajustes caso necessário
 - Utilização de ferramentas corretas
- 

- 
- Carteria de Investimentos
 - Consórcio
 - Previdência
 - Seguros
-

Quais serão as 3 principais metas financeiras que você vai se **dedicar** para **alcançar nos próximos 12 meses?**

Domine as suas finanças!

Estratégias financeiras na prática para
você aplicar na sua vida.



EXEMPLO PRÁTICO

RESERVA DE EMERGÊNCIA

Reserva de R\$ 18.000,00 em 24 meses

Exemplo: Custo mensal de R\$ 3.000,00

Sem investir

Aporte mensal: R\$ 750,00

Rentabilidade: 0%

Aporte total: R\$ 18.000,00

Investindo

Aporte mensal: R\$ 667,32

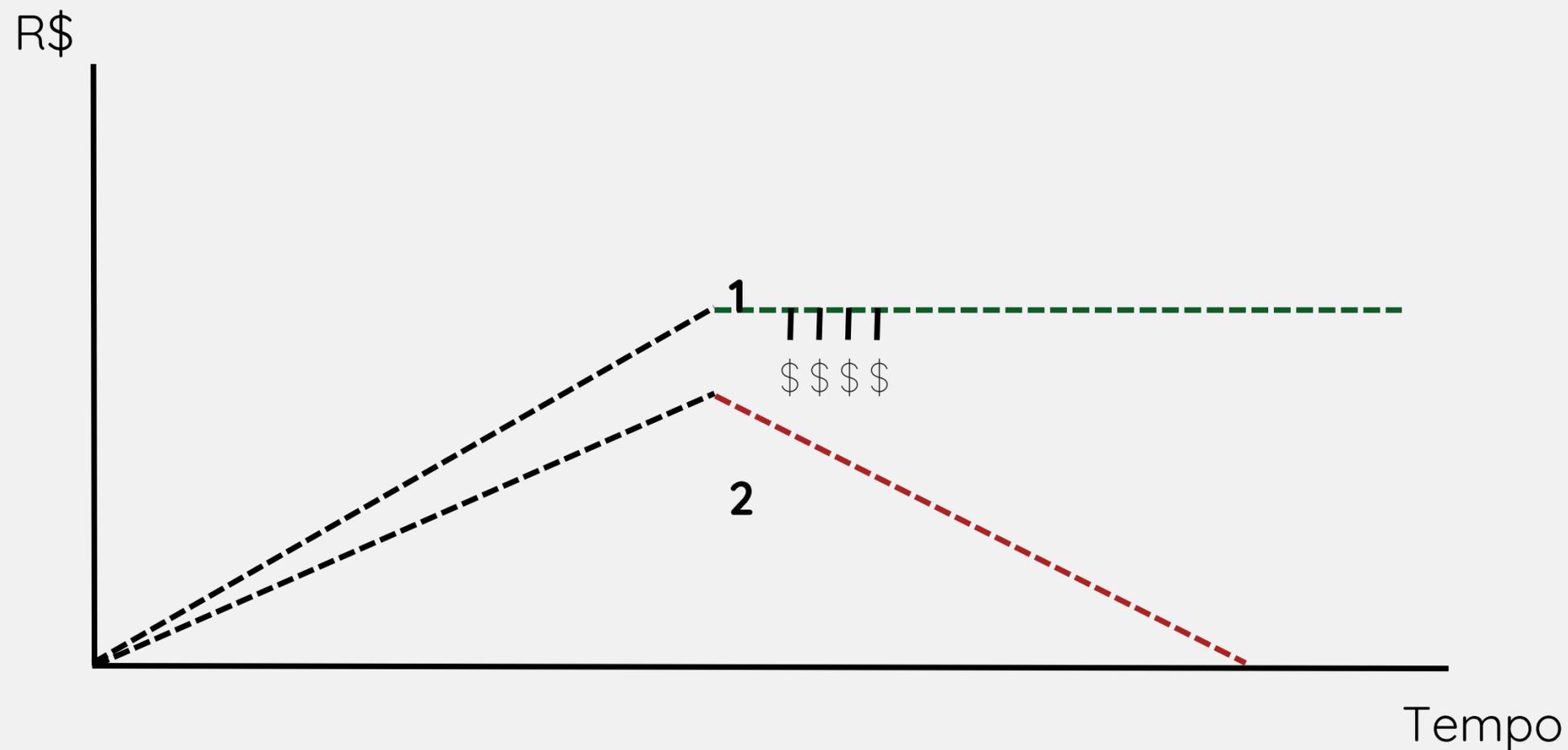
Rentabilidade: 1% ao mês

Aporte total: R\$ 16.015,74

Ganho de R\$ 1.984,26

EXEMPLO PRÁTICO

PATRIMONIO X CUSTO



Cenário 1 - Custo 3 mil mes

Patrimonio de R\$ 300.000,00

Rentabilidade: 1% ao mês

Rendimento: R\$ 3.000,00

Cenário 2 - Custo de 4 mil mês

Patrimônio inicial: R\$ 300.000,00

Rentabilidade: 1% ao mês

Rendimento: R\$ 3.000,00

Retirada: R\$ 4.000,00

Patrimônio: R\$ 299.000,00

“O dinheiro precisa continuar trabalhando, mesmo quando você não quiser mais trabalhar.”

COMO INVESTIR?

RESERVA DE EMERGÊNCIA

Ativos de baixo risco, com resgate rápido.

Exemplos:

- Tesouro Selic
- Fundos com liquidez diária
- Bancários com liquidez diária

OBJETIVOS

Programe seus investimentos de acordo com o prazo que deseja realizar o objetivo.

Exemplos:

- Bancários com vencimento em 2/3 anos
- Fundos com resgate em 60 dias

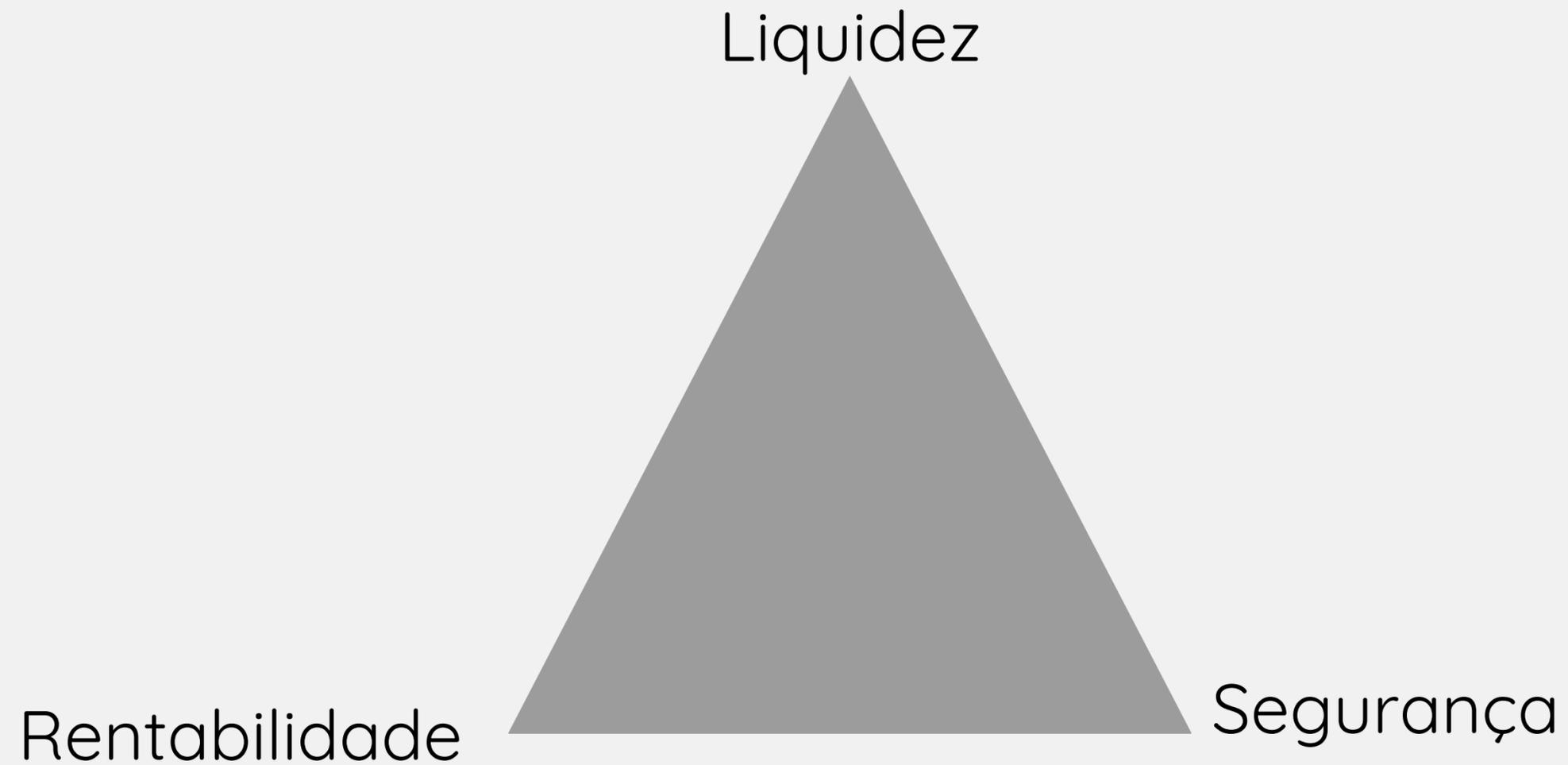
LIBERDADE FINANCEIRA

Levando em consideração seu perfil, invista por maior prazo para buscar maiores rentabilidades.

Exemplos:

- Ações
- Fundos multimercado
- Investimentos Internacionais

TRÍADE DOS INVESTIMENTOS



“

**RENDIMENTO É CONSEQUÊNCIA
DE UMA ESTRATÉGIA BEM FEITA**

OBRIGADA!

Yonala Alves

+55 (47) 9601-2968

yonala.alves @zephyrinvestimentos.com.br

Rua Dr Pedro Ferreira, 333. Sala 1304 - Absolute Business.

Itajaí/SC

