





EDUCAÇÃO
FINANCEIRA E
PREVIDENCIÁRIA

Como poupar em 2025?

Ano novo, novos hábitos e muitas realizações! Capriche no seu planejamento, aproveite o momento de virada de ciclo para rever suas metas e estabelecer prazos para concretizá-las.



Lembre-se: para atingir a maior parte dos seus objetivos, o caminho é juntar recursos, sempre! Confira o passo a passo, para poupar mais:

- Organize seu orçamento: mantenha sua planilha sempre atualizada, sendo bastante detalhista, e realista, nas informações que você listar.
- Controle suas contas: estabeleça como regra gastar sempre menos do que você ganha.
- Não espere o fim do mês: separe parte do seu salário, transferindo-o para outra conta ou aplicação financeira, no dia em que receber o pagamento.
- Reveja seus hábitos: na rotina acelerada, é muito comum gastar dinheiro sem perceber. São os gastos invisíveis. Procure evitá-los ao máximo!
- Cuide bem do seu dinheiro: isso significa saber muito bem no que você gasta, buscando formas de economizar no dia a dia para esticar seu salário ao máximo.

Quanto poupar?

Enxergando suas prioridades, fica mais fácil encontrar motivação para poupar dinheiro. Com as contas em ordem, comece separando uma parte da sua renda mensal e tenha disciplina.

Assim que receber o salário, transfira o dinheiro para as aplicações escolhidas, de acordo com seus planos de curto, médio e longo prazo. Encare este valor como um compromisso importante e inadiável. Defina o percentual a poupar, de acordo com o seu orçamento, e vá aumentando sua meta aos poucos. Planejadores financeiros sugerem uma meta de poupança mensal em torno de 10%.

As aplicações em débito automático (como as contribuições que você faz nos planos da Value Prev) ajudam muito a criar o hábito de poupar. Além dos depósitos mensais, aproveite para incrementar o saldo fazendo contribuições com rendas extras, como 13º salário, férias, bônus, restituição do IR etc.

Para saber se você está no caminho certo, além de definir a sua meta, calcule quanto você precisa juntar para alcançá-la, e em quanto tempo. Assim, poderá chegar ao resultado de poupança mensal.

Ajuste seu planejamento a cada etapa da vida

O planejamento financeiro precisa ser flexível, para que se ajuste sempre à realidade e às necessidades do momento. Em cada nova etapa da vida, ou diante de um evento extraordinário, é necessário fazer um balanço da sua vida financeira, reavaliar metas e a sua estratégia.

Procure identificar as fases em que você consegue poupar mais, e aproveite-as. Da mesma forma, procure conhecer os meses em que as contas ficam mais apertadas. Assim, compreendendo melhor o seu orçamento, você pode tomar decisões mais seguras.

Por mais organizado que seja o seu planejamento financeiro, é importante ter consciência de que os gastos extras sempre aparecem em determinados momentos da nossa vida.

A reserva de emergência é um recurso bem importante para proteger sua saúde financeira. A finalidade principal é que você, quando precisar, utilize o dinheiro guardado (ou parte dele) sem que isso afete seu orçamento. Melhor ainda, com este fundo, você não mexe nos seus investimentos em caso de necessidade, dando força ao seu planejamento de longo prazo.



Dicas para você economizar dinheiro:

Para poupar mais, procure economizar no dia a dia, com pequenas atitudes que, no final do mês, podem fazer a diferença no seu orçamento. Confira:

- saiba para onde vai o seu dinheiro: anote todas as despesas e faça uma análise de como estão seus gastos. Com certeza irá descobrir vários gastos desnecessários, que podem ser cortados para dar uma folga no orçamento.
- coma menos fora de casa: a alimentação fora do lar sofre muito impacto da inflação e, conseqüentemente, acaba afetando seu orçamento doméstico.
- faça listas: antes de ir às compras, faça uma lista do que realmente precisa, seja no shopping, supermercado ou em outras lojas. Comprar sem planejamento é um risco para as finanças. Assim, evite o impulso e pense duas vezes antes de colocar tudo o que vê pela frente no carrinho.
- deixe o carro em casa: além de colaborar para reduzir a poluição da cidade onde mora, essa é uma forma de cortar gastos com combustível, desgaste do veículo etc. As dicas são optar pelo transporte público, organizar caronas, ir de bicicleta...

- pesquise preços e aproveite promoções: compare, pense bem antes de comprar qualquer coisa. Trocas de coleções de roupas, saldão de veículos, baixa temporada de viagens... São diversas as oportunidades de economizar, de acordo com as promoções oferecidas.

**Cuide da sua saúde financeira,
e feliz 2025!**





Vieses do poupador: conheça diferentes comportamentos na hora de guardar dinheiro

Você sabia que as finanças comportamentais procuram entender, entre outros assuntos, como a nossa mente e as nossas emoções afetam as nossas decisões financeiras? Existem dois conceitos básicos bem importantes no estudo do comportamento, veja só:



Heurísticas: são regras de bolso (ou atalhos mentais) que agilizam e simplificam a percepção e a avaliação das informações que recebemos. Por um lado, simplificam a nossa tarefa de tomar decisões; mas, por outro, podem nos induzir a erros.

Vieses comportamentais: são justamente esses erros de percepção, avaliação e julgamento que escapam à racionalidade. Esses erros ocorrem de forma sistemática e previsível, em determinadas circunstâncias. São padrões nos quais as decisões são influenciadas por fatores emocionais e sociais, muitas vezes de forma inconsciente. Esses vieses podem distorcer nossas escolhas financeiras, tanto na hora de poupar, investir, quanto de consumir.

Autoconhecimento e educação financeira

A melhor forma de cuidar das finanças pessoais é investindo em informação de qualidade (educação financeira) e no autoconhecimento. Compreender seus objetivos, seus “medos” e como a sua mente funciona ajuda a tomar melhores decisões.

Olhando aqui especificamente para a tarefa de poupar, os vieses, ou erros de percepção, podem ser obstáculos entre a nossa intenção e as efetivas ações de juntar dinheiro e construir um patrimônio.

Conheça os principais vieses do poupador

Status Quo: tendência de manter situações e decisões já tomadas, optando por não sair da “zona de conforto”. Além de nos fazer consumir produtos desnecessários, esse viés pode funcionar como um obstáculo à poupança, pois pode nos manter inertes, no sentido de não tomarmos nenhuma atitude, mesmo reconhecendo a necessidade de guardar dinheiro. **Exemplo:** pedir sempre comida de um determinado restaurante, mesmo sabendo que os preços estão altos demais para o seu padrão de vida.

Falácia do Planejamento: é a tendência a subestimar o tempo, o esforço e os potenciais obstáculos necessários para realizar uma ação, minimizando tanto a possibilidade de ocorrerem imprevistos, quanto a própria dificuldade de concretização da tarefa, por acreditar que ela é mais fácil do que de fato é. Isso se aplica a diversos aspectos da vida, como por exemplo, dietas, obras e trabalhos escolares, incluindo também o planejamento financeiro. **Exemplo:** quando alguém, ao se deparar

com a quantidade de tarefas exigidas para cuidar da sua saúde financeira (elaborar planilha, controlar gastos, pesquisar preços, aprender sobre produtos financeiros etc.), acaba desistindo antes mesmo de tentar.

Efeito Avestruz: tendência de ignorar informações ruins, para evitar qualquer desconforto. **Exemplo:** alguém que evita olhar a fatura do cartão de crédito, por saber que exagerou nas compras, ou aluno que prefere não ver o resultado de uma prova que fez sem estudar. Com o passar do tempo, esse tipo de comportamento pode levar a situações financeiras de risco, como o efeito “bola de neve” das dívidas, principalmente tendo em vista o efeito dos juros compostos.

Otimismo: tendência de achar que o futuro será melhor do que o passado e que tudo dará certo, sem haver necessidade de um exame mais aprofundado das circunstâncias. O lado perigoso desse viés é que ele faz subestimar os riscos, mesmo que sejam conhecidos,



e deixar de adotar comportamentos preventivos. **Exemplo:** planejamento para a aposentadoria, levando a pessoa a poupar menos (ou nada) e confiar excessivamente em determinadas suposições que mais tarde podem não se mostrar verdadeiras, tais como achar que a renda do INSS será suficiente para garantir qualidade de vida, pensar que até lá vai encontrar outras formas de ganhar dinheiro etc.

Presente vs Futuro: o viés do Presente é a tendência de querer recompensas imediatas, de dar maior peso a eventos mais próximos do que aos localizados no futuro. As pessoas mais predispostas a este viés podem ser levadas a contrair mais dívidas, por optarem sempre por concretizar sonhos de consumo hoje, ao invés de planejar e poupar para realizações de médio e longo prazo. **Exemplo:** realizar um sonho de consumo hoje, em vez de poupar para alcançar algo “maior” daqui a um tempo.

O caminho para evitar impactos das emoções na hora de poupar, é compreender esses conceitos, como funcionam e, também, evitar decisões financeiras em épocas de estresse, em momentos de forte emoção ou em outros estados que prejudicam nossa capacidade de decidir.

Invista no seu autoconhecimento, procure tomar suas decisões sempre com consciência e planejamento.

A CVM (Comissão de valores Mobiliários) tem uma série que aborda estes assuntos em três volumes (investidor, poupador e consumidor), utilizada como fonte para este artigo: trata-se da CVM Comportamental.

PARA SABER MAIS, ACESSE:



INVESTIMENTOS

» +VALOR no Congresso da Abrapp



Você sabia que a Value Prev foi uma das primeiras a instituir um Plano de Previdência para pessoas físicas e pessoas jurídicas? Sim, estamos falando do **+VALOR**, um plano inovador, flexível e repleto de vantagens para quem quer conciliar presente e futuro.

Para contar sobre esta experiência, a Value Prev marcou presença no Congresso Abrapp 2024, em sua 45ª edição, com palestra no Espaço Boas Práticas.

Marcia Castro, analista sênior da Value Prev, destacou os diferenciais do Plano instituído **+VALOR**. O evento foi realizado de 16 a 18 de outubro, no Transamérica Expo Center, em São Paulo.

O Plano **+VALOR** tem hoje **693 Participantes** e mais de **R\$ 300 milhões** em patrimônio.

SAIBA MAIS SOBRE O +VALOR!

O Plano +VALOR é mais do que uma opção de investimento. É uma oportunidade de construir um futuro seguro e alinhado com seus objetivos de vida.

Com flexibilidade para resgates e um gerenciamento muito eficaz, o Plano se adapta às suas necessidades.

Quem pode participar?

Familiares até o 4º grau

Pessoas físicas com vínculo ao INSS

Pessoas Jurídicas

O +VALOR é uma alternativa de investimento de longo prazo e resgatável de forma programada. É possível fazer resgates parciais ou solicitar uma renda temporária para realizar seus objetivos de vida (como uma viagem, curso no exterior, educação dos filhos, compra de um bem de maior valor etc.).

Diferenciais:

- crescimento contínuo;

- R\$ 300 milhões sob gestão;
- 2º lugar no ranking de planos família das EFPCs (Entidades Fechadas de Previdência Complementar);
- investimentos diversificados;
- rentabilidade superior ao mercado;
- custo baixo e sem taxa de carregamento;
- perfis de investimentos.



PARA SABER MAIS SOBRE O PLANO +VALOR, ACESSE:



NOVO PERFIL DE INVESTIMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS +VALOR

Em março de 2024, foi aprovado o novo Regulamento dos Perfis de Investimentos do Plano de Benefícios +Valor. Os perfis chamados C1” (Carteira 1) e “C2” (Carteira 2) vieram para atingir todos os públicos, em especial a população que deseja ter um perfil mais conservador.

Conheça melhor cada Perfil, observando a tabela a seguir:

| | Carteira 1 (C1 + V) | Carteira 2 (C2 + V) |
|--------------------------|---|--|
| Objetivo | Preservação do capital e retornos consistentes e previsíveis | Crescimento do valor investido com retornos compatíveis com o nível de risco |
| Composição | Predominantemente renda fixa (até 100%), com pequena participação em multimercados (até 5%) | Diversificação entre renda fixa, renda variável, estruturado e exterior |
| Orientação | Recomendado para participantes com baixa tolerância a risco e próximos à aposentadoria | Recomendado para participantes com horizonte de médio e longo prazos e tolerância de risco |
| Vantagens | Retornos mais seguros e estáveis, com menor volatilidade | Potencial de retornos mais expressivos no médio e longo prazos, com maior volatilidade |
| Quem pode acessar | Todos os participantes | Todos os participantes |



**PARA SABER MAIS
SOBRE O PLANO
+VALOR, ACESSE:**



NOVA PLATAFORMA SMARTPREV DA VALUE PREV

Em junho de 2024, a Entidade anunciou o lançamento da nova plataforma da Value Prev aos seus Participantes/Assistidos. Uma nova experiência aos nossos Participantes, que reúne praticidade, segurança, facilidade de navegação, várias ferramentas e recursos para o planejamento da aposentadoria, incluindo simuladores, adesão ao plano e acompanhamento dos investimentos.



PLANO +VALOR: CONVIDE SEUS FAMILIARES!

2025 começando, aproveite para caprichar no seu planejamento e, também, convidar seus familiares a cuidarem melhor das finanças pessoais, para poderem realizar sonhos e garantir renda para um futuro mais tranquilo.

Há ainda a possibilidade de novos Participantes trazerem portabilidades para o Plano. O objetivo desta ação é permitir que cada vez mais pessoas tenham oportunidade de poupar, investir e conduzir seu planejamento financeiro para a realização de sonhos.



Para indicar um familiar para o Plano +Valor da Value Prev, **CLIQUE AQUI**

PARA MAIS
INFORMAÇÕES



DESTAQUES
VALUE PREV



Planeje-se melhor em 2025: aproveite o benefício fiscal o ano todo!

As contribuições feitas pelos Participantes ao Plano já são automaticamente deduzidas do salário para o cálculo do Imposto de Renda na fonte. Contudo, essas contribuições podem não ser suficientes para atingir os 12% da renda bruta tributável.

Procure verificar, mês a mês, se o valor da sua contribuição é compatível com a dedução permitida (12% da sua renda mensal tributável). Caso não seja, considere complementar o valor da contribuição, para aproveitar na totalidade esse percentual de dedução. Planeje-se!

PLANO +VALOR: COMPARE E AVALIE SUAS ESCOLHAS!

Este recado é para você, participante, que possui Plano de Previdência fora da Value Prev, e pensa em migrar seus recursos para o +VALOR.

Entre em contato conosco, para receber o comparativo do Plano e, assim, tomar suas decisões com segurança e assertividade!





Novos Assistidos

Damos as boas-vindas aos novos aposentados da Value Prev. Que todos possam aproveitar esta nova etapa com muita saúde, disposição e alegria, realizando sonhos e usufruindo dos resultados do seu planejamento:

Apresentamos os novos aposentados da Value Prev:

| PLANO | NOME |
|--------|--------------------------|
| DXC | Luciana Romero |
| | Adriana Bizutti |
| HPE | Alexandre José Francisco |
| | Ana Virgínia Francisco |
| | Ronivaldo Lopes |
| +VALOR | Alexandre Ramires Lelis |
| | Elanie Maria Bertholino |
| | Oswaldo Tellini Junior |



Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

Contamos com a sua opinião, para que possamos melhorar sempre!

Qual assunto você gostaria que fosse abordado no Boletim Value Prev? Tem alguma dúvida a ser esclarecida? Sente necessidade de saber mais sobre algum assunto em especial? Tem alguma sugestão ou crítica a fazer?

CONTAMOS COM VOCÊ! PARTICIPE DA NOSSA PESQUISA, NO LINK ABAIXO:



valueprev com você

Acesse agora o site: www.valueprev.com.br.

O seu futuro depende das decisões que
você toma no presente.

SIGA NOSSAS REDES SOCIAIS!