



Programa de Educação Financeira

Processo IPMU/012/2024

O **Programa de Educação Financeira** é uma iniciativa da **Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU** que tem o objetivo levar a educação financeira aos servidores segurados do IPMU, por meio da realização de um planejamento educacional, que contém conteúdo programático, além das dicas nas nossas redes sociais.

O Programa oferece suporte através de atendimento individualizado aos servidores segurados ativos (Programa Meu Amanhã) bem como aos segurados aposentados e pensionistas (Programa Meu Hoje) do Instituto de Previdência.

Objetivo desse programa:

- Conscientizar na importância da poupança a longo prazo
- Conquistar objetivos de vida e planejar a aposentadoria
- Assumir uma postura de consumo consciente
- Investir de forma planejada e consciente
- Reduzir e evitar o endividamento
- Adquirir controle financeiro sobre a vida financeira pessoal
- Construir reservas para emergências

Para um resultado eficiente é necessário observar quatro pilares:

Conscientização é necessário você saber sobre a importância do assunto. Quanto mais distante o futuro, maior também é o grau de incerteza.

Ex: Porque é importante poupar para a aposentadoria?

Autoavaliação é importante perceber que a sua vida poderia ser melhor com a mudança de comportamento.

Ex: se eu tivesse poupado 10% da minha renda desde que comecei a trabalhar, hoje teria...

Determinação é preciso estabelecer um objetivo, se comprometer com uma meta clara e alcançável.

Ex: poupar 10% da renda mensal em um prazo de até um ano.

Ação agora é definir estratégias para mudar o comportamento, criar controles para não se desviar do seu foco, e pensar em formas de premiação/punição e suporte de pessoas, que possam ajudar nesse processo, que tal envolver a sua família?

Adotando estes pilares em sua vida você perceberá um bem-estar financeiro, resultado associado diretamente na mudança de seus hábitos, especialmente no que diz respeito ao controle, poupança e consumo consciente, e com isso você vai adquirir:

- Controle sobre a sua vida financeira;
- Capacidade de suportar choques financeiros;
- Certeza que você está no caminho para atingir seus objetivos financeiros; e
- Liberdade financeira para fazer escolhas que lhes permitam aproveitar a vida.



1-) Programa Meu Amanhã

O **Programa de Preparação para a Aposentadoria (PPA) "MEU AMANHÃ"** do Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU tem como proposta oferecer informações aos servidores em período pré-aposentadoria para conscientização, avaliação e planejamento do novo ciclo da vida. Busca oferecer, neste momento da trajetória, condições de refletir e repensar a vida nos mais diversos aspectos, traçar objetivos e auxiliar na tomada de decisões no âmbito da aposentadoria. O Programa "MEU AMANHÃ" tem como objetivo orientar e preparar os servidores para a aposentadoria com qualidade de vida. A equipe do IPMU entende que a transição entre trabalho e aposentadoria possa ser vivenciada de forma mais facilitada se o servidor puder se preparar para esta fase ainda enquanto estiver trabalhando. Ao final, seja qual for a decisão, aposentar-se ou não, vale a pena se preparar para este momento.

A aposentadoria representa uma das maiores mudanças na vida do servidor, já que é um momento em que surgem diversas dúvidas quanto ao tempo ideal, cálculo e critério para obter o benefício. Associada ao envelhecimento natural do ser humano, a aposentadoria acarretará mudanças de hábitos, na dinâmica familiar e social, que certamente necessitarão de um preparo e apoio. O Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba - IPMU preocupado com o aumento progressivo dos servidores efetivos em fase de aposentadoria assume o compromisso social de cuidar, preparar e apoiar este especial grupo de servidores.

Diante destas premissas, a equipe do IPMU desenvolveu o Programa de Preparação para a Aposentadoria, visando acolher os servidores com possibilidade de se aposentar nos próximos anos, com o intuito de suavizar o impacto que esta nova fase pode causar nessas pessoas.

Investir tempo e esforço na educação financeira antes da aposentadoria é uma decisão inteligente e prudente. Isso permite uma transição suave para a aposentadoria, evitando surpresas desagradáveis e garantindo que o aposentado possa manter um estilo de vida confortável e seguro. Além disso, oferece ferramentas para que os indivíduos gerenciem seus recursos de forma eficaz, garantindo tranquilidade financeira a longo prazo.

A educação financeira antes da aposentadoria desempenha um papel crucial para garantir uma transição tranquila entre a vida laboral e a fase de aposentadoria. Quanto mais cedo uma pessoa começar a se educar financeiramente e a planejar sua aposentadoria, mais preparada estará para enfrentar os desafios dessa nova fase da vida.



Alguns pontos importantes sobre a importância da educação financeira antes da aposentadoria:

1. Planejamento Antecipado para a Aposentadoria

A educação financeira ajuda a entender a importância de começar a planejar a aposentadoria desde cedo. Quanto mais cedo você começar a guardar e investir dinheiro para o futuro, mais tempo terá para acumular recursos, além de tirar proveito dos juros compostos. Isso significa que você terá um valor considerável para complementar sua aposentadoria, além da previdência social ou do fundo de aposentadoria.

2. Garantir uma Renda Suficiente

Para muitas pessoas, a aposentadoria representa uma redução significativa na renda mensal. Sem um planejamento financeiro adequado, esse corte de salário pode comprometer o padrão de vida. A educação financeira permite que você faça uma avaliação realista de quanto precisará para manter seu estilo de vida após se aposentar, além de ajudá-lo a diversificar fontes de renda para garantir que você tenha o suficiente.

3. Evitar o Superendividamento

Muitos aposentados enfrentam dificuldades financeiras devido ao endividamento. A educação financeira prepara os indivíduos para evitar o acúmulo de dívidas, controlar o orçamento, gerenciar os gastos e fazer escolhas financeiras mais conscientes, especialmente quando os ganhos mensais diminuem após a aposentadoria.

4. Conhecimento sobre Investimentos e Como Rentabilizar o Dinheiro

Durante a fase pré-aposentadoria, é importante aprender a investir o dinheiro de maneira inteligente para garantir que ele continue a crescer ao longo do tempo. A educação financeira ensina como escolher investimentos de acordo com o perfil de risco de cada pessoa e como diversificar a carteira para maximizar os retornos, garantindo uma aposentadoria mais confortável e segura.

5. Controle de Despesas e Orçamento

Após a aposentadoria, os gastos mensais podem continuar, mas a renda pode ser reduzida. Portanto, entender como fazer um controle rigoroso do orçamento é essencial. A educação financeira ajuda a planejar e monitorar as despesas regulares, a evitar compras impulsivas e a fazer cortes necessários nas finanças.

6. Planejamento de Saúde e Bem-Estar

À medida que envelhecemos, os custos com saúde e bem-estar tendem a aumentar. Ter uma reserva financeira e entender como organizar os recursos para cuidados médicos é fundamental. Além disso, a educação financeira também ajuda a planejar para eventuais emergências e a ter uma cobertura financeira caso surjam imprevistos.

7. Gerenciar Expectativas e Metas de Aposentadoria

A educação financeira também permite que você estabeleça metas realistas para a aposentadoria, evitando frustrações ao chegar a essa fase da vida. Isso envolve entender o estilo de vida que se deseja ter na aposentadoria e como alcançá-lo, além de perceber as limitações que a renda futura pode impor. Esse planejamento pode incluir a definição de objetivos, como viajar, manter hobbies ou garantir a educação dos filhos ou netos.



8. Benefícios Psicológicos e Emocionais

O planejamento financeiro adequado reduz o estresse financeiro e ajuda as pessoas a se sentirem mais seguras quanto ao seu futuro. A educação financeira proporciona uma sensação de controle e autonomia, o que reduz a ansiedade sobre a aposentadoria e melhora o bem-estar emocional.

Ao se falar em aposentadoria, uma série de questionamentos surgem, tais como o que esse novo período trará à minha vida? O que poderá mudar? Então o programa surge da necessidade de auxiliar essas pessoas que estão prestes a se aposentar, na busca das respostas aos seus questionamentos.

No ano de 2024, foram realizados 793 atendimentos relacionados à preparação para a aposentadoria: realização do cálculo de do benefício, orientação para solicitação de Abono de Permanência, orientação para Emissão de Certidão de Tempo de Contribuição, abertura de processo de Aposentadoria, informações sobre as Regras de Aposentadoria e Reforma da Previdência e a importância da Programação Financeira após a aposentadoria, principalmente os servidores que irão aposentar pela média.

No de 2024, a equipe do Instituto de Previdência realizou **11 reuniões com a participação de 51 servidores**. Em cada reunião, os servidores receberam orientações individualizadas sobre a sua situação previdenciária.

2024	Presencial IPMU	Reuniões	Aplicativo	Telefone	E-mail	Outros	Total
Janeiro	40	3	29	12	5	5	94
Fevereiro	36	4	27	5	3	1	76
Março	29	6	18	7	3	1	64
Abril	28	5	11	1	2	4	51
Maio	26	3	14	1	6	8	58
Junho	21	0	7	3	1	3	35
Julho	18	7	21	5	2	130	183
Agosto	25	6	9	1	3	0	44
Setembro	17	6	9	1	4	11	48
Outubro	27	7	13	2	10	9	68
Novembro	26	3	12	1	2	3	47
Dezembro	13	1	6	1	3	1	25
	306	51	176	40	44	176	793



2-) Programa Meu Hoje

O **Programa de Pós-Aposentadoria “Meu Hoje”**, busca promover a qualidade de vida de seus beneficiários, bem como aproximá-los do Instituto, por meio do incentivo a participação em atividades práticas e teóricas, possibilitando a convivência e socialização, bem como o aprendizado de técnicas que os participantes poderão utilizar de forma profissional ou para lazer. Um dos pontos-chaves para uma melhor qualidade de vida na aposentadoria é a questão financeira: a Educação Financeira.

A educação financeira é um processo que visa ensinar as pessoas a gerenciar melhor seus recursos, tomar decisões financeiras mais conscientes e alcançar uma vida financeira equilibrada. Para os aposentados, esse tipo de educação é especialmente importante, pois a gestão adequada das finanças pode ajudar a garantir uma aposentadoria tranquila e segura, além de evitar problemas relacionados ao endividamento. A **educação financeira para aposentados** envolve o aprendizado sobre como administrar os rendimentos da aposentadoria, controlar despesas, fazer um planejamento financeiro e evitar dívidas. A ideia é proporcionar ferramentas e conhecimentos que ajudem os aposentados a manterem-se financeiramente estáveis, mesmo após a mudança de fase na vida.

A **educação financeira** é um pilar essencial para a saúde financeira dos aposentados. Com ela, é possível evitar o endividamento, garantir que os recursos da aposentadoria sejam bem aproveitados e alcançar uma vida financeira equilibrada. Além disso, programas de orientação financeira podem ser ferramentas valiosas para aqueles que já enfrentam dificuldades com dívidas. Em qualquer situação, o importante é buscar apoio o quanto antes para garantir uma aposentadoria tranquila e sem surpresas financeiras.

No ano de 2024, a equipe do IPMU buscou desenvolver a **educação financeira para aposentados, com tema dos “empréstimos consignados”**.

Informações Necessárias para a Educação Financeira:

Para que o aposentado consiga gerir suas finanças de forma eficaz, ele precisa ter acesso a algumas informações essenciais:

- Renda Mensal: Saber o valor exato da aposentadoria e outras fontes de renda.
- Despesas Fixas e Variáveis: Controlar todas as despesas mensais.
- Dívidas e Obrigações: Saber o valor das dívidas, taxas de juros e prazos.
- Objetivos Financeiros: Estabelecer metas claras (ex: comprar algo, viajar, poupar).
- Informações sobre Investimentos: Caso haja aplicação de recursos, entender o tipo de investimento, retorno esperado e riscos.



Endividamento no Contexto da Aposentadoria.

O endividamento ocorre quando a pessoa não consegue pagar suas dívidas, o que pode gerar vários problemas, como a redução do poder de compra e o aumento das preocupações financeiras. Para os aposentados, o superendividamento é uma situação ainda mais delicada, pois muitas vezes a renda fixa da aposentadoria não é suficiente para cobrir as dívidas e as despesas essenciais. É essencial que o aposentado busque orientação assim que perceber qualquer indício de endividamento. O programa de assistência financeira oferece um suporte importante, orientando como sair do ciclo de dívidas e restabelecer o equilíbrio financeiro. Para isso, é possível contar com profissionais especializados em educação financeira, como consultores ou psicólogos financeiros, que ajudarão a revisar a situação financeira, negociar dívidas e encontrar soluções adequadas.

No **ano de 2024**, foram **65 informações** sobre empréstimos consignados para os novos aposentados (42) e pensionistas (23) que na reunião de “boas vindas” recebem várias informações sobre a nova fase da vida. No **ano de 2024**, foram **225 informações** sobre empréstimos consignados, **144 averbações** de empréstimos consignados e 10 informações sobre serviços bancários.

Os dados de 2024 demonstram que a “educação financeira” foi um fator primordial na tomada da decisão, com os segurados inativos pensando melhor antes de contrair uma dívida.

Os dados de 2024 realmente sugerem uma maior cautela por parte dos segurados inativos em relação a empréstimos consignados. A diferença significativa entre o número de informações buscadas (225) e o número de averbações (144) indica que muitos segurados buscaram informações antes de efetivamente contratar o empréstimo.

Essa busca por informação, juntamente com o número relativamente baixo de reclamações sobre serviços bancários (apenas 10), reforça a ideia de que a educação financeira desempenhou um papel importante em 2024. Os segurados parecem estar mais conscientes dos riscos e benefícios dos empréstimos consignados, levando a decisões mais ponderadas antes de se endividarem.

3-) Conclusão

A educação financeira é um pilar essencial para a saúde financeira tanto dos servidores ativos quanto dos aposentados e pensionistas. Com ela, é possível evitar o endividamento, garantir que os recursos da aposentadoria sejam bem aproveitados e alcançar uma vida financeira equilibrada. Além disso, programas de orientação financeira podem ser ferramentas valiosas para aqueles que já enfrentam dificuldades com dívidas. Em qualquer situação, o importante é buscar apoio o quanto antes para garantir uma aposentadoria tranquila e sem surpresas financeiras.

Em 2024, o IPMU disponibilizou o Programa de Educação Financeira no Programa Meu Amanhã (793 atendimentos), Programa Meu Hoje (379 atendimentos) e da Cartilha Financeiras disponível no site (<https://ipmu.com.br/site/wp-content/uploads/filebase/informa%C3%A7%C3%B5es/cartilha/Cartilha%20Financeira.pdf>).

Em resumo, os números de 2024 apontam para:

- Maior busca por informação: Os segurados inativos se informaram bastante sobre empréstimos consignados antes de contratar.
- Decisões mais conscientes: A menor proporção de averbações em relação às informações sugere que muitos desistiram da contratação após se informarem.
- Baixa incidência de problemas com serviços bancários: O número reduzido de reclamações indica uma experiência relativamente positiva com os bancos, ou pelo menos uma menor ocorrência de problemas significativos.
- Relevância da educação financeira: Os dados apoiam a afirmação de que a educação financeira foi um fator crucial para os segurados inativos em suas decisões financeiras em 2024.

Ubatuba, 24 de janeiro de 2025

Sirleide da Silva
Presidente do Instituto de Previdência
Municipal de Ubatuba