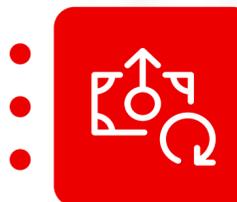




JORNADA DA SAÚDE FINANCEIRA - PARTE 2

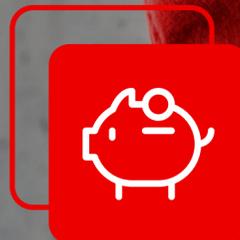
COMO USAR OS PRODUTOS E SERVIÇOS FINANCEIROS PARA REALIZAR SEUS SONHOS E PROTEGER SUAS CONQUISTAS



* * *



* * *





COMO COMEÇAR A INVESTIR



CONCEITOS BÁSICOS

A realização de projetos de vida tem tudo a ver com a disciplina para poupar e o cuidado com o dinheiro. Por isso, na hora de escolher um investimento, é preciso levar em consideração três fatores importantes:



O tempo que o dinheiro poderá ficar aplicado

Conforme o prazo, há aplicações mais adequadas. Alguns títulos podem ter rentabilidade maior, mas não podem ser resgatados antes do vencimento. Outros pagam juros menores caso sejam resgatados antes do prazo.



A rentabilidade prometida

É a remuneração oferecida pelo investimento. Avalie a taxa oferecida e quanto será descontado em taxas e Imposto de Renda sobre os rendimentos. Algumas aplicações são isentas de IR, mas isso não significa que a rentabilidade seja maior.



O risco de perder o dinheiro

Aplicações de renda variável podem trazer resultados atrativos, mas também oferecem um alto risco de perda financeira, além de requerer um conhecimento maior sobre esse mercado. A sugestão é começar com pouco para ir aprendendo.





Siga os passos abaixo para formar uma carteira de investimentos diversificada e alinhada às suas necessidades em cada momento.

1.

RESERVA DE EMERGÊNCIA

Para que serve?

Para os imprevistos da vida, como um acidente ou perda de renda.

Onde investir?

Aplicações de baixo risco e fácil resgate. Ex: Poupança, CDB e Fundo DI.

Para não ser pego de surpresa e precisar recorrer a empréstimos, forme uma reserva que cubra suas despesas por pelo menos três meses – se possível, chegue a seis. Mantenha esse valor em uma aplicação de baixo risco e fácil resgate.

DICAS

+ Dicas em nosso Blog de Educação Financeira →





APOSENTADORIA

Para que serve?

Para complementar a Previdência Social. Quanto antes começar, melhor!

Onde investir?

Aplicações de longo prazo. Ex: Previdência Privada e Tesouro Direto, entre outras.

Com a reforma da Previdência Social e o envelhecimento da população brasileira, é cada vez mais importante ter um investimento de longo prazo que complemente sua renda no futuro, ajudando a manter o padrão de vida quando você parar de trabalhar.

Procure guardar pelo menos **10% da sua renda anual**. Veja este exemplo:



💡 DICAS

A Previdência Privada pode ser uma opção. Avalie bem as taxas e tributações que incidem sobre esse investimento.

[+ Dicas em nosso Blog de Educação Financeira →](#)



3.

PROJETOS

Para que serve?

Para dar vida aos seus projetos: casa própria, viagens, estudos, negócio próprio...

Onde investir?

Para cada projeto, há um produto mais adequado em função do prazo em que o dinheiro ficará aplicado. Converse com um especialista!

Com os seus planos de curto, médio e longo prazos definidos, fale com um assessor de investimentos ou seu gerente e informe-se bem sobre o prazo de cada aplicação, o rendimento e o risco. Busque as opções mais adequadas para o seu perfil e diversifique de acordo com as necessidades de cada projeto.

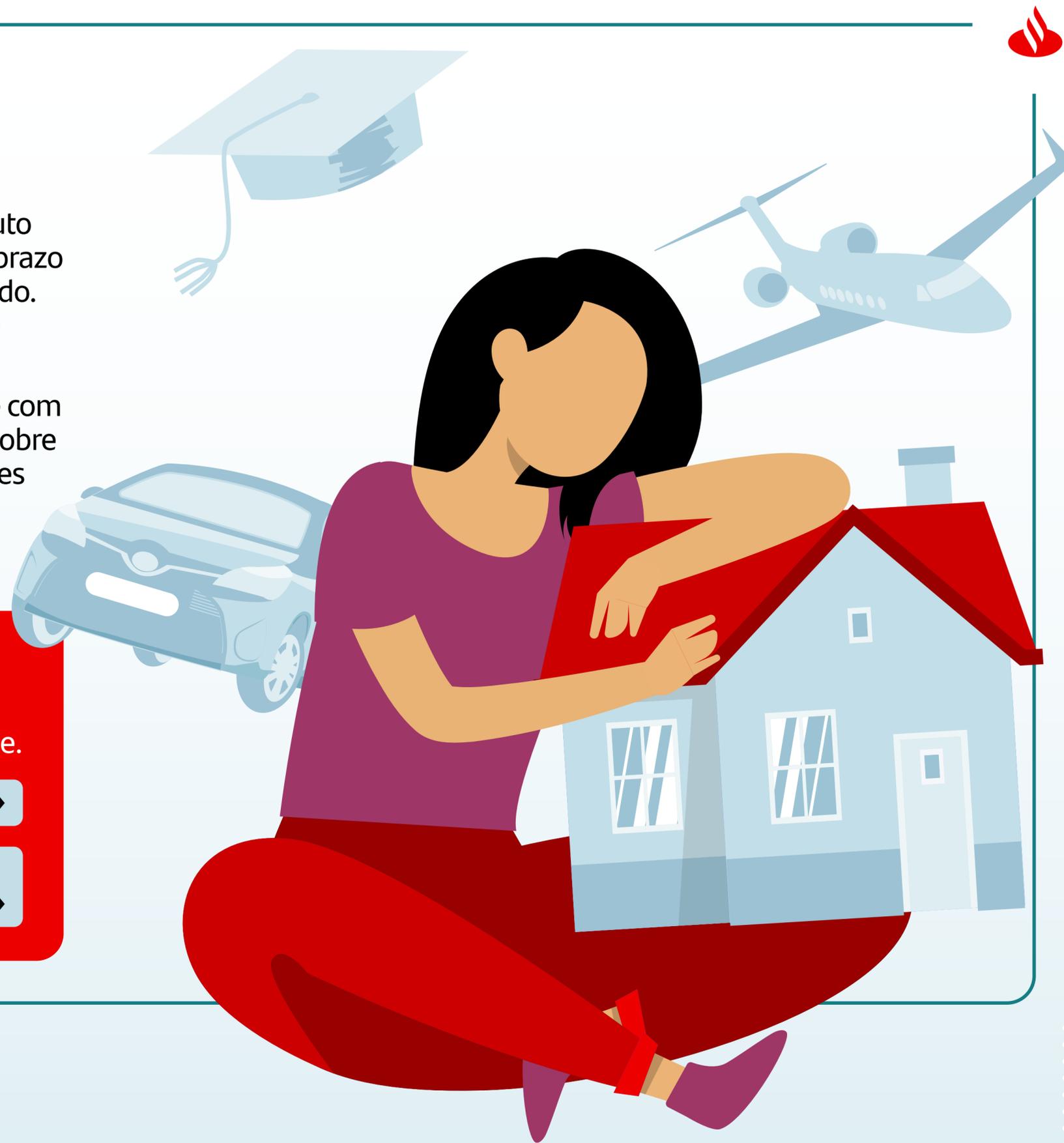
DICAS

No App Santander, há uma seção dedicada aos Investimentos, cheia de dicas, orientações e alternativas para cada necessidade.

[Descubra seu Perfil de Investidor](#)



[Conheça a Toro Investimentos, uma empresa do Grupo Santander](#)





COMO USAR O CRÉDITO A SEU FAVOR



O crédito pode ser um aliado de sua prosperidade financeira, ajudando a realizar projetos que nem sempre podem ser pagos à vista. Mas é importante entender como os empréstimos e financiamentos funcionam para aproveitar seus benefícios e evitar o superendividamento.

CONCEITOS BÁSICOS



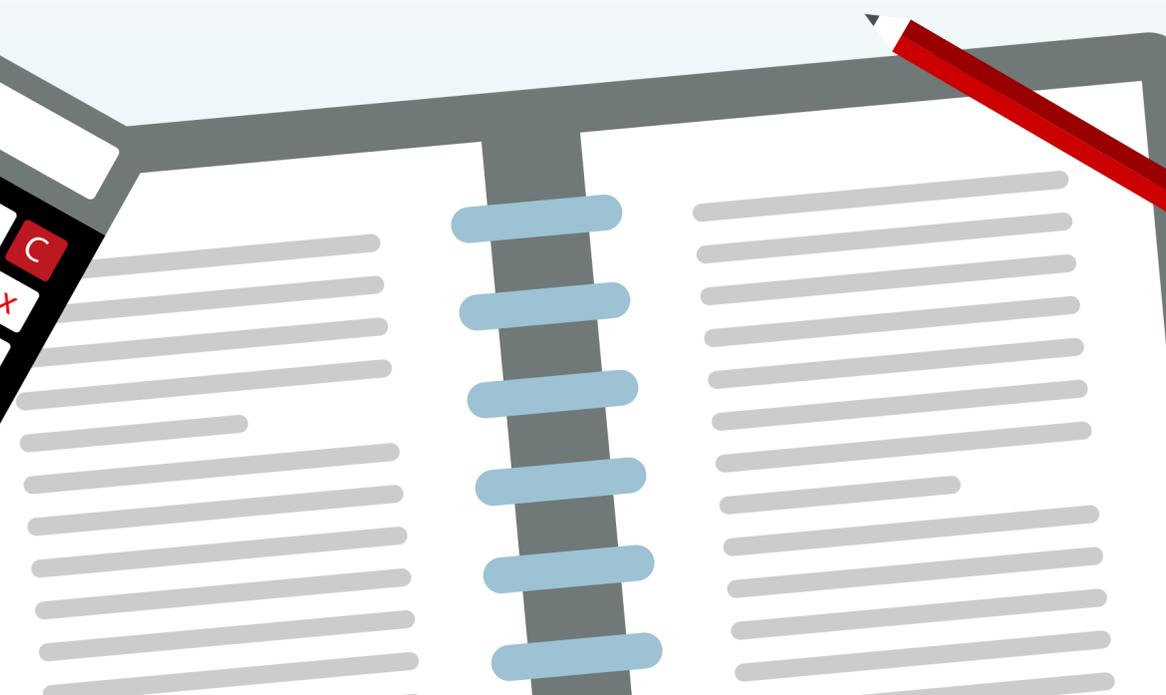
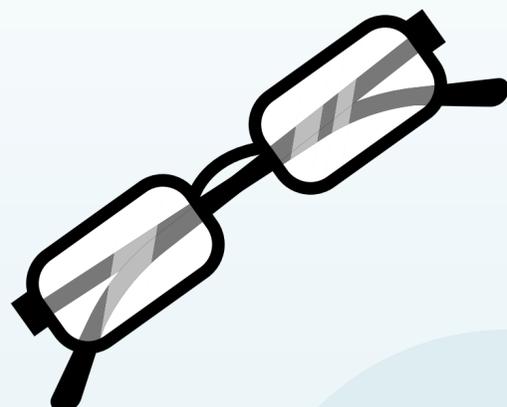
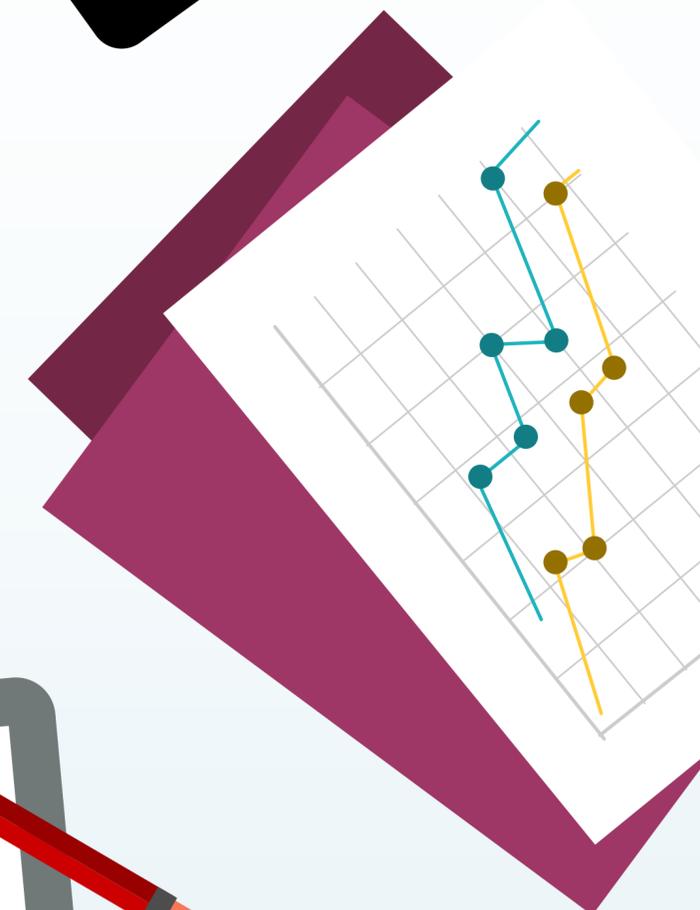
O que são os juros cobrados nos empréstimos e financiamentos?

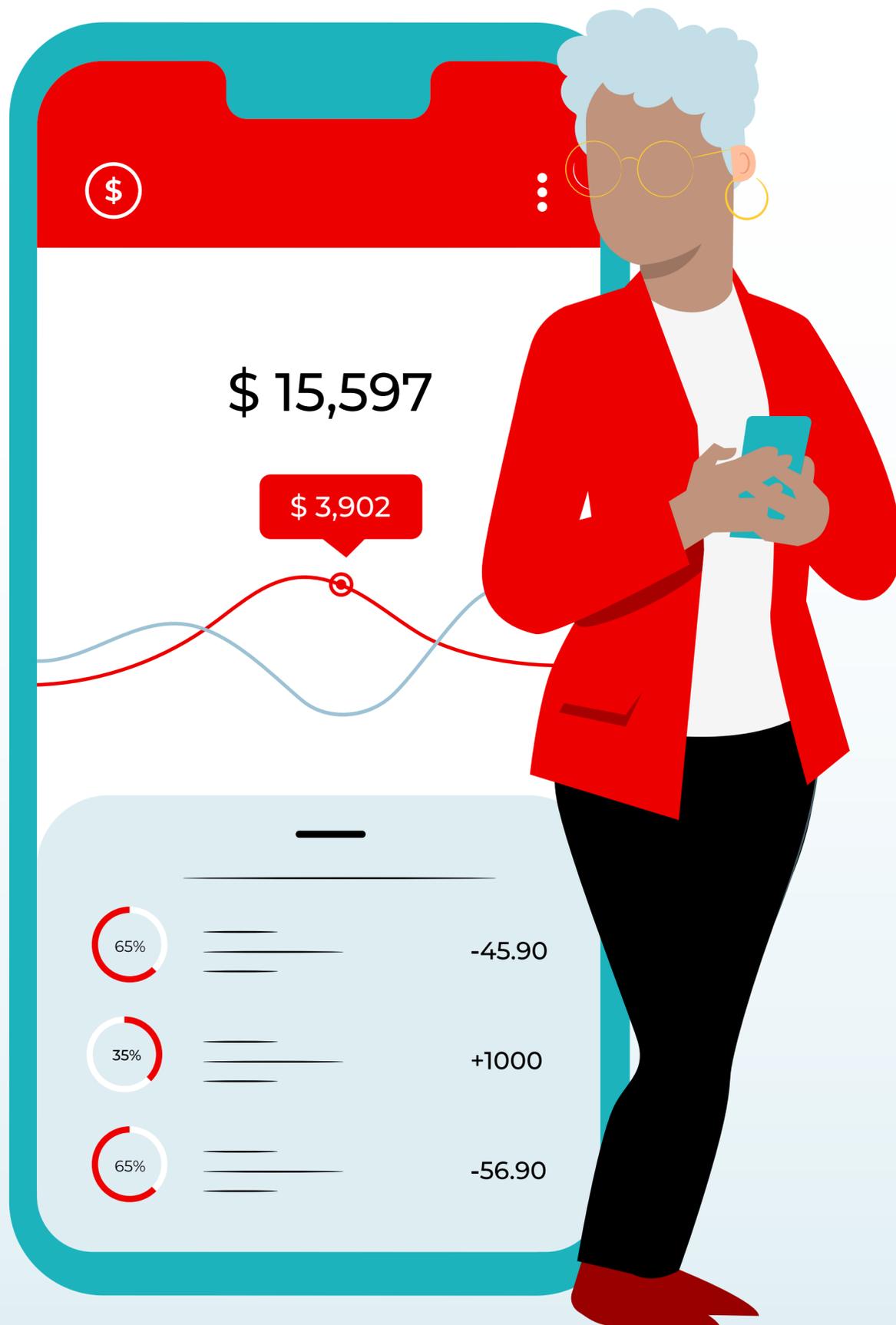
Juros são o valor que as instituições financeiras cobram para emprestar o dinheiro. Eles são calculados com base em diversas variáveis, mas a principal delas é o risco de a instituição não receber o dinheiro de volta. É por isso que, em geral, os créditos com juros mais baixos são aqueles em que é oferecida uma garantia, como um imóvel ou carro. Caso as parcelas não sejam pagas, o bem pode ser usado para quitar a dívida.



O que é IOF?

É a sigla de Imposto sobre Operações Financeiras, um imposto cobrado pelo governo brasileiro sobre todas as operações de crédito, câmbio e seguro.





O que é o Custo Efetivo Total (CET)?

É o custo total de um empréstimo ou financiamento. Engloba juros, tarifas, seguro prestamista e impostos.



Quanto posso comprometer do meu orçamento com parcelas?

O ideal é que a soma de seus empréstimos, financiamentos, consórcios e compras parceladas não ultrapasse 30% dos seus rendimentos líquidos. Lembre-se de que, especialmente no caso de empréstimos e financiamentos, quanto maior o prazo, maior é o risco de imprevistos que podem dificultar o pagamento (desemprego, doenças na família, etc.).



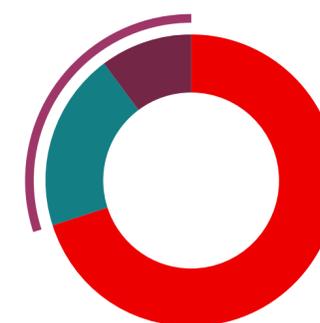
RENDA MENSAL

30%

RENDA COMPROMETIDA
COM PARCELAMENTOS

FINANCIAMENTO
IMOBILIÁRIO

COMPRAS PARCELADAS
NO CARTÃO



70%

PAGAMENTO
DE CONTAS,
INVESTIMENTOS
E OUTRAS
DESPESAS



PARA CADA NECESSIDADE, UM CRÉDITO CERTO

Quando não for possível adiar o gasto para o futuro, avalie a opção mais adequada para a sua situação.

FORMAR PATRIMÔNIO

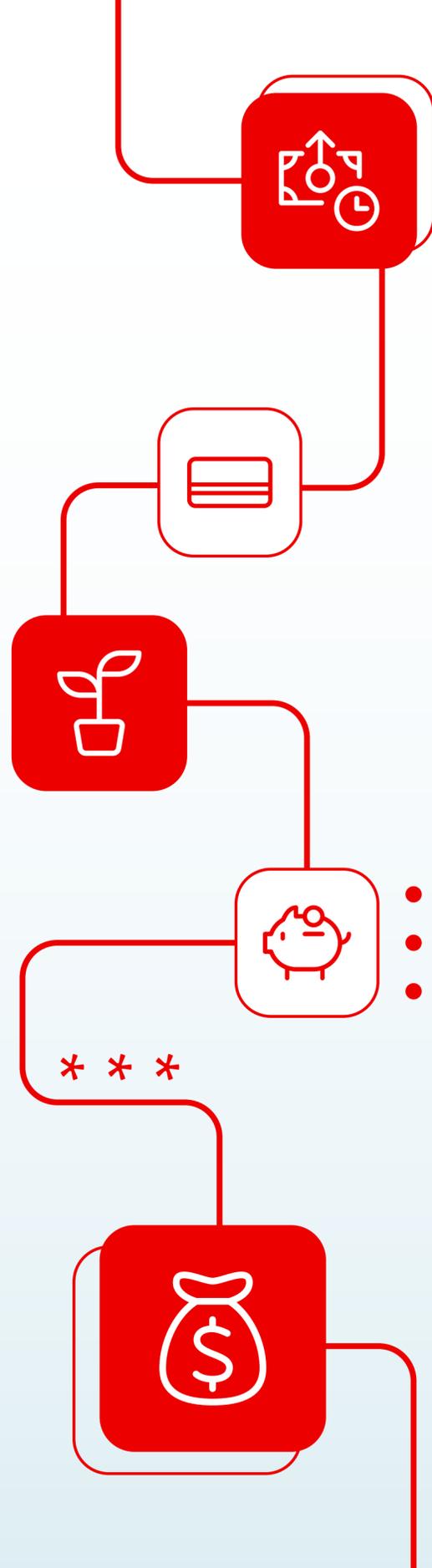
- **Financiamento de veículos:** para quem quer comprar ou trocar o carro e não pode esperar. Permite o financiamento com parcelas fixas e prazos de pagamento mais longos.
- **Crédito imobiliário:** para quem quer comprar um imóvel, novo ou usado. O bem fica como garantia dos pagamentos mensais.

REALIZAR PROJETOS

- **Crédito consignado¹:** empréstimo com boas taxas e prazos. As parcelas são debitadas diretamente no salário ou benefício do INSS. Também é indicado para quem precisa quitar dívidas com juros mais altos.
- **Crédito pessoal:** indicado para quem precisa de um crédito rápido. A contratação é fácil, e o dinheiro é liberado na hora, sem precisar especificar como será gasto.

¹ O crédito consignado está sujeito à existência de margem consignável disponível. É necessário haver convênio entre o Santander e o seu empregador/fonte pagadora, como o INSS. Todos os produtos mencionados podem estar sujeitos à análise de crédito e cadastro.





CONSUMO E EMERGÊNCIAS

- **Cartão de crédito:** para quem quer fazer compras à vista ou parceladas de forma prática e segura, sem perder o controle. As faturas devem ser pagas em dia, ou seja, parcelar só em situações emergenciais e por pouco tempo.
- **Cheque especial:** indicado para os imprevistos do dia a dia, por curtos períodos de tempo. A conta ficou descoberta? Corra para cobrir.



Mas atenção: esses dois tipos de créditos são os que mais geram endividamento no Brasil hoje. Use apenas nas situações indicadas e siga todas as dicas da **Jornada da Saúde Financeira Parte 1**.



EMPREENDER

- **Microcrédito:** crédito e orientação financeira para microempreendedores. Há linhas para capital de giro, compra de máquinas, equipamentos e reforma do estabelecimento.

[Conheça nossa plataforma de Educação Empreendedora.](#) →

[Solicite uma visita do Agente Prospera.](#) →



DICAS

- Certifique-se de que sua conta tem fundos para cobrir todas as despesas assumidas, incluindo os parcelamentos.
- Caso tenha dificuldade para fazer um pagamento na data de vencimento, contate rapidamente o credor para negociar.
- Não empreste seu nome nem o seu cartão para outras pessoas.

[Conheça o nosso curso online sobre crédito.](#) →

[Conheça todas as nossas opções de crédito.](#) →



PROTEJA SUAS CONQUISTAS



CONCEITOS BÁSICOS

Independentemente do tamanho do seu patrimônio, é importante proteger o que você conquistou com tanto esforço. Entenda como funcionam os seguros e por que eles são necessários.

? O que é o seguro?

Seguro é uma garantia de proteção financeira no caso de um imprevisto, que pode gerar uma indenização tanto para o segurado quanto para sua família. Há diversas opções disponíveis, com coberturas e assistências diferenciadas.

? Como o custo do seguro é calculado?

O custo de todo seguro se baseia na probabilidade de o risco coberto ocorrer no período de vigência, somado ao valor de indenização contratado (capital segurado).

? Por que o seguro é importante?

Perder um celular é ruim, atrapalha a nossa vida, mas é um prejuízo fácil de recuperar. Ver um vendaval levar o telhado da nossa casa ou sofrer um acidente, porém, traria um prejuízo enorme. Mesmo que isso nunca aconteça, estamos o tempo todo expostos a riscos. O seguro é uma maneira de nos protegermos de situações como essas. Ele não evita a dor de cabeça nem a tristeza que algumas perdas podem causar, mas minimiza as consequências para o seu bolso.

CONHEÇA ALGUNS TIPOS DE RISCOS E SAIBA COMO SE PROTEGER



Tipo de risco	O que fazer
 Acidente ou roubo de veículos.	Mantenha seu patrimônio protegido com um seguro de automóvel.
 Danos causados por desastres naturais ou roubo de imóveis.	Contrate um seguro residencial. Há opções para todas as necessidades.
 Morte ou acidentes que prejudiquem ou inviabilizem o seu retorno ao trabalho.	Contrate um seguro de vida ou acidentes pessoais. Em caso de sinistro, a liberação da indenização não depende de inventário, e o valor é isento de IR. Há opções que também oferecem descontos em consultas, exames e medicamentos, além de diária por afastamento temporário do trabalho por acidente.





Tipo de risco

O que fazer



Prejuízos causados por saques ou compras realizadas no seu cartão em situações de assalto, perda, furto ou coação.

Proteja o seu cartão com seguros que garantam a devolução do valor.



Risco de perder a renda e não conseguir arcar com parcelas de empréstimos ou financiamentos.

Mantenha uma reserva para essas situações ou contrate um seguro prestamista, que garante o pagamento das parcelas caso algo aconteça.

[Entenda em nosso Blog de Educação Financeira como ele funciona.](#)



Cair em golpes financeiros ou fraudes envolvendo seu cartão ou sua conta corrente.

[Conheça nossas dicas de segurança.](#)

[Saiba como proceder em cada situação.](#)

DICAS

[Opções de Seguros do Santander](#) →

[Assistências 24 horas da HelpS](#) →



CONTE CONOSCO PARA PROSPERAR.



ESTAMOS À DISPOSIÇÃO 24 HORAS,
7 DIAS POR SEMANA.



Todos os produtos financeiros mencionados neste material estão sujeitos à análise de crédito e cadastro.