

# Cartilha Informativa do Programa de Preparação para Aposentadoria





## Prezado Participante,

“Uma das maiores conquistas culturais de um povo em seu processo de humanização é o envelhecimento de sua população, refletindo uma melhoria das condições de vida”.


É com muito prazer que elaboramos este material, com o propósito de informar e instruir o participante, para as mudanças que virão no momento da sua Aposentadoria.

Como parte deste cenário global, o brasileiro está vivendo mais, e isso é bom. Mas, para uma vida tranquila e de qualidade, vai ser preciso mais dinheiro.

Planejar a Aposentadoria é muito importante. Contribuir apenas para o Instituto Nacional do Seguro Social - INSS, não garante por si só a tranquilidade aos brasileiros.

Quem está chegando perto da aposentadoria sabe que passará por grandes mudanças em sua vida. Estar preparado para este momento é fundamental para tornar esta mudança mais tranquila.

Todas as informações objetivam estimular a reflexão sobre as mudanças interpessoais, físicas, mentais, sociais e econômicas do novo papel a ser desempenhado junto à família e a sociedade, como aposentado, inclusive a elaboração de um novo projeto de vida.



## PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS MISTO Nº 01

### Definições

O Plano de Contribuição Definida - CD, é aquele em que o Participante estabelece o valor da contribuição pactuado no ato da contratação do Plano e a Patrocinadora efetua a contrapartida do mesmo valor.

O Plano CD é formado por patrimônios que não se comunicam entre si, ou seja, cada Participante tem uma conta individual onde registra a entrada das contribuições, acrescida das rentabilidades e retira seu benefício.

O cálculo do benefício complementar é feito com base no montante de recursos acumulados durante o tempo de contribuição, que formou a reserva matemática, respeitando o Regulamento do Plano.

### Aposentadoria Normal

#### Cumprido cumulativamente

1. Mínimo de 180 meses de vínculo empregatício com o Patrocinador
2. Mínimo de 60 meses de efetiva filiação ao Plano
3. Mínimo de 55 anos de idade
4. Ter rescindido o vínculo empregatício com o Patrocinador

## Prazo de recebimento do benefício

1. Mínimo 60 meses (5 anos)
2. Máximo 420 meses (35 anos)

**Importante:** Este prazo poderá ser repactuado a cada 12 meses

## Valor do benefício

É calculado em quantidade de quotas e pago em reais pelo valor da quota Fabasa vigente no mês anterior ao do pagamento.

**Obs:** No período do recebimento da renda mensal do benefício, poderá ser solicitado o Resgate de até 25% (vinte e cinco por cento) do saldo da conta.



## Resgate Total

1. Valor das contribuições (quotas) efetuadas pelo participante
2. Valor corresponde a 0,30 (zero vírgula trinta por cento) por mês de vínculo empregatício até o máximo de 90% (noventa por cento) das contribuições (quotas) efetuadas pelo Patrocinador

## Estou desligado da Empresa

Já cumpriu todas as carências? Então vou solicitar meu benefício, comparecendo à Fabasa, com a documentação (carteira identidade/CPF, cópia da rescisão contratual, comprovante de endereço atualizado e comprovante bancário), preencher o requerimento e fazer a simulação do recebimento mensal ou resgate total.

Quando estou na condição de recebimento mensal, está previsto no regulamento do plano, que terá direito ao saque de até 25%, que pode ser parcelado.

### **Não esquecer a tributação do imposto de renda.**

Após a definição do recebimento mensal, você poderá fazer alteração do período do recebimento.

Acabando o prazo programado, é extinto o vínculo do Participante com a Fundação.



## Planejamento Financeiro

Chegada a aposentadoria, finalmente você pode desfrutar do seu futuro. Economizar e planejar-se financeiramente ainda é fundamental para realizar sonhos e estar preparado para emergências.

O dinheiro que você tem agora foi acumulado durante um longo tempo e conquistado com sua dedicação para lhe trazer segurança e conforto.

Planejamento financeiro é algo dinâmico. É preciso revisar constantemente e fazer os ajustes necessários, pois os seus objetivos e os de sua família podem mudar ao longo do tempo, bem como a situação da economia.

### Seja criterioso!

#### Confira algumas dicas:

1. Conheça os seus gastos diários. Anote tudo, analise e tente cortar os gastos excedentes;
2. Não vá ao supermercado sem lista de compras ou com fome;
3. Pesquise antes de comprar bens ou contratar serviços;
4. Conscientize sua família sobre o uso racional de água e energia elétrica;
5. Cuidado com o cartão de crédito! Tudo é feito para que o consumidor use muito o cartão de crédito;
6. Poupe para pagar os compromissos anuais previsíveis (IPTU, IPVA, etc) e usufrua dos descontos.

## Aplicação dos Recursos Financeiros

Qual é a sua principal preocupação hoje? Seu objetivo é acumular patrimônio? Ou seu objetivo atual é proteger o patrimônio que você já acumulou? É importante entender que não existe a melhor opção, e sim a mais adequada às suas necessidades e expectativas.

Há várias formas de você investir seu dinheiro: comprar um imóvel, aplicar em títulos públicos, fundos de investimentos ou em ações são alguns exemplos. Um aspecto importante é definir qual a meta de rentabilidade para a aplicação.

Quais os melhores tipos de investimentos financeiros para você? São variados os tipos de investimentos financeiros, você deve escolher um que esteja alinhado ao seu perfil como investidor. Normalmente, os riscos são proporcionais aos ganhos, mas ao diversificar os seus investimentos, você pode reduzir os riscos e aumentar o potencial de retorno.

Se a sua meta é acumular patrimônio você poderá buscar aplicações mais arrojadas e arriscadas. Esses investimentos têm maior potencial de ganho ao longo do tempo, e conseqüentemente um maior grau de risco de perda. Os investimentos arrojados são mais indicados para pessoas mais jovens, devido as oscilações desses investimentos no decorrer do tempo e ao potencial retorno de longo prazo.

**Mas, se você já se aposentou ou está próximo a se aposentar, e quer apenas proteger o seu patrimônio, opte por aplicações conservadoras e que apresentem menor risco, mas que lhe ofereça uma taxa de retorno acima da inflação, pois isso garantirá o seu poder de compra no momento em que você mais precisa de tranquilidade.**

## Tipos de Investimento Financeiro

### Títulos Públicos

Os títulos públicos são certificados de dívida, e são utilizados e emitidos pelo governo federal com o objetivo de financiar as suas atividades e obter recursos para o “financiamento” da dívida pública. Os títulos podem ser adquiridos via Tesouro Direto, através de corretoras de valores. Existem corretoras vinculadas aos bancos e outras que são independentes, o que diferencia uma da outra é o custo da corretagem e o serviço prestado.

No Tesouro Direto, você poderá adquirir títulos públicos pré-fixados (Tesouro Prefixado), que são investimentos em que já se sabe na hora de aplicar a rentabilidade exata do título. Também são negociados os títulos públicos pós-fixados, que são atrelados a algum índice de inflação (Tesouro IPCA) ou Taxa Selic (Tesouro Selic) que pode ou não sofrer oscilações na rentabilidade no decorrer do tempo.

Os títulos públicos são considerados pelo mercado financeiro, um investimento de baixo risco de crédito, pois o Governo Federal, através do Tesouro Nacional, garante o seu pagamento.

### LCI e LCA

LCI (Letras de Crédito Imobiliário) e LCA (Letras de Crédito do Agronegócio) são dois investimentos de renda fixa isentos de Imposto de Renda que costumam ser bem mais rentáveis que a caderneta de poupança. São títulos de renda fixa emitido por um banco e lastreado por empréstimos imobiliários (LCI) e títulos emitidos por bancos garantidos por empréstimos concedidos ao setor de agronegócio (LCA).

Os dois tipos de investimentos são comercializados pelos bancos e são bem similares, sendo melhor ao investidor simplesmente escolher o que oferecer maior rentabilidade. Geralmente a sua rentabilidade representa um percentual sobre a taxa do CDI (Certificado de Depósito Interbancário).

O risco do investimento em LCI ou LCA está atrelado ao banco emissor. Portanto, bancos de maior porte apresentam menor risco de crédito, já os bancos de menor porte apresentam maior risco de crédito.

**Dica:** para reduzir o seu risco, invista até R\$250 mil em cada banco, pois até este valor, o Fundo Garantidor de Crédito (FGC) – fundo administrado pelo Banco Central – garante o pagamento desses investimentos, caso o banco que emitiu a LCI ou LCA venha a ter problemas de solvência.



## Fundos de Investimento

Os fundos de investimentos são fruto da junção de vários investidores, cotistas, que compartilham recursos buscando maximizar lucros e diminuir riscos.

Esses recursos são administrados por um gestor especializado (chamado de Asset Management), que podem ser ligados à bancos ou serem independentes, sendo que a divisão dos lucros é realizada de maneira proporcional aos investimentos dos cotistas.

Você poderá adquirir um fundo de investimento através dos bancos, que são responsáveis pela comercialização dos mesmos para os seus clientes. O investidor deve ficar atento ao risco associado ao fundo e ao seu custo, pois é cobrada taxa de administração e até mesmo taxa de performance em alguns casos. Antes de investir solicite ao gerente do seu banco a lâmina do fundo, este é um documento obrigatório para os fundos de investimento, geralmente de uma página, e que contém as principais informações sobre o fundo.

Existem oito categorias de fundos de investimento, com características diferentes, sobretudo no que diz respeito ao risco:

1. Fundos de Curto prazo (Risco Baixo)
2. Fundos Referenciados (Risco Baixo)
3. Fundos de Renda fixa (Risco Baixo)
4. Fundos de Ações (Risco Alto)
5. Fundos de Investimento no Exterior (Risco Alto)
6. Fundos Cambiais (Risco Alto)
7. Fundos Multimercados (Risco Moderado)
8. Fundos Estruturados (Risco Alto)

## CDB e RDB

Assim como títulos vendidos por empresas privadas e pelo governo federal, o comprador pode também emprestar dinheiro ao banco em troca do recebimento dessa quantia acrescido de taxas de juros. Ambos se configuram como modalidades de renda fixa.

A diferença entre o CDB (Certificado de Depósito Bancário) e o RDB (Recibo de Depósito Bancário) é que é possível negociar o vencimento do primeiro, enquanto o segundo, mais rígido, é inegociável e também intransferível. Geralmente a sua rentabilidade representa um percentual sobre a taxa do CDI (Certificado de Depósito Interbancário).

O CDB e o RDB podem ser adquiridos junto ao seu banco e o seu risco de crédito está atrelado ao banco que emitiu o CDB e o RDB. Ou seja, bancos de maior porte apresentam menor risco de crédito, já os bancos de menor porte apresentam maior risco de crédito.

**Dica:** para reduzir o seu risco, invista até R\$250 mil em cada banco, pois até este valor, o Fundo Garantidor de Crédito (FGC) – fundo administrado pelo Banco Central – garante o pagamento desses títulos, caso o banco que emitiu o CDB ou RDB venha a ter problemas de solvência.



## Debentures

As debentures são títulos emitidos por empresas: o comprador dos títulos empresta dinheiro à companhia em troca do recebimento do dinheiro e dos juros. Esses acordos são escritos e acordados em termos de prazos e juros para a devolução de uma dívida. O comprador pode ficar com o título até que seja reembolsado, ou pode vendê-lo antes a outra pessoa. O prazo dos títulos é variável, e, normalmente, quanto maior o prazo, maiores as taxas de juros.

Os investimentos em debentures apresentam um maior grau de sofisticação, pois o investidor deverá ter conhecimento sobre a empresa, a depender do tipo de empresa e das garantias apresentadas pela debenture, esse investimento pode ser caracterizado como um investimento de risco moderado e até mesmo de alto risco. Portanto, cuidado ao analisar uma debenture! Geralmente, esses investimentos são comercializados através da corretora de valores.

## Caderneta de Poupança

O tipo de investimento financeiro mais popular e tradicional no Brasil, normalmente indicado aos investidores extremamente conservadores que não estão dispostos a correr riscos. No entanto, apesar de configurar-se como investimento seguro, a poupança pode possuir rendimentos baixos, podendo apresentar rentabilidades inferiores a inflação. Portanto, é preciso avaliar com tranquilidade, pois a caderneta de poupança, em momentos de inflação alta, pode não preservar o seu patrimônio, diminuindo o seu poder de compra.

## Ações

As ações dão direito à uma parte da propriedade de uma empresa. Ao comprar ações, a pessoa se tornará sócia da companhia e terá sua participação determinada pela quantidade de ações adquiridas.

As ações de empresas são negociadas na Bolsa de Valores de São Paulo (BOVESPA) por intermédio de corretoras de valores, onde os preços são determinados pela oferta e pela demanda. Acionistas que investem no mercado de ações podem ganhar dinheiro por meio do recebimento dos dividendos, calculados com base no lucro das empresas, ou por meio da venda de ações que se valorizam.

**Atenção:** ações são considerados pelo mercado financeiro, investimentos de **alto risco**, pois há oscilações de preços diariamente, podendo configurar-se ganhos elevados, mas também em perdas significativas do seu patrimônio. Para investir em ações é importante possuir conhecimentos avançados no mercado financeiro e está disposto a investir no longo prazo.



## Dia a dia na aposentadoria

1. **Faça uma lista de tarefas diárias:** liste à noite todas as tarefas para o dia seguinte e vá riscando cada item à medida em que for realizando;
2. **Planeje algo diferente pelo menos uma vez por semana e permita-se fazer o que você gosta:** reunir amigos, praticar uma boa ação, levar o carro para lavar ou aprender algo novo, praticar um hobby;
3. **Tenha uma vida social:** mantenha seus contatos sociais;
4. **Inclua atividade física diariamente:** caminhe, suba escada, dance, ande de bicicleta, nade. Namorar também vale;
5. **Simplifique sua vida:** mantenha o que for útil e necessário ou que traga uma boa recordação e descarte o resto;
6. **Desenvolva suas habilidades, junte-se a um grupo de apoio:** para qualquer coisa existem grupos que se dedicam àquele assunto. Veja que é muito mais divertido fazer as coisas quando se tem companhia;
7. **Apaixone-se pelos seus projetos:** procure atividades que o mantenham entusiasmado, feliz e gratificado. Busque desafios físicos, emocionais e intelectuais.





[www.fabasa.com.br](http://www.fabasa.com.br)

