



# Programa de Educação Financeira

## 2021



“Mais importante do que quanto você ganha, é como você gasta”.



**Conselho Municipal de Previdência**

Daniela Cristina da Eira Corrêa Benayon

(Presidente da Manaus Previdência)

Marcelo Magaldi Alves

Representante do Poder Executivo

Vanessa Cardoso Carneiro

Representante dos Servidores Ativos

Maria Edna Araújo

Representante dos Servidores Ativos

Rossicleide Brandão da Fonseca

Representante dos Servidores Inativos

Altina Magalhães de Souza

Representante dos Servidores Inativos

Walber Moraes dos Reis

Representante do Poder Legislativo

**Conselho Diretor**

Daniela Cristina da Eira Corrêa Benayon

Diretora-Presidente

Lyvia Belém Martins Guimarães

Diretora de Administração e Finanças

Ana Sílvia dos Santos Domingues

Diretora de Previdência

**Comitê de Investimentos**

Carlos Michael Maia Rodrigues

Eduardo Alves Marinho

Eli Camilo Custódio

Fernando Krichanã dos Santos

Flávio Rodrigues de Castro (Presidente)

Jânio José Paes Guimarães

Marcelo Magaldi Alves

**Superintendência de Investimentos**

Flávio Rodrigues de Castro (Superintendente)

Fernando Krichanã dos Santos (Gestor de Riscos)

Alessandro Martins de Almeida (Analista)

## Sumário

<b>1. O QUE É?</b> .....	5
<b>2. COMO FUNCIONA?</b> .....	5
<b>3. CRONOGRAMA – PREVISÃO/2021</b> .....	5
<b>4. PROGRAMA DETALHADO DO CURSO PLANEJAMENTO FINANCEIRO E OPÇÕES DE INVESTIMENTOS.</b> .....	5
1. Relacionamento com o dinheiro.....	6
2. Orçamento Pessoal e Familiar .....	6
3. Perfis de Investidores .....	6
4. Noções de Economia e Finanças.....	6
5. Princípios de Investimentos.....	6
6. Opções de Investimentos em Renda Variável e Renda Fixa .....	6
7. Previdência Complementar .....	6
<b>5. METODOLOGIA 2021:</b> .....	6

## PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A Educação Financeira não consiste somente em aprender a economizar, cortar gastos, poupar e acumular dinheiro. É muito mais que isso. É buscar uma melhor qualidade de vida tanto hoje quanto no futuro, proporcionando a segurança material necessária para aproveitar os prazeres da vida e ao mesmo tempo obter uma garantia para eventuais imprevistos.

A busca pela qualidade de vida no presente e no futuro envolve o estabelecimento de objetivos que podem ter valores e prazos diversos. Para algumas pessoas, este processo de definição de metas é algo que ocorre naturalmente, sem muita dificuldade, para outros, é um desafio que requer base teórica e práticas diárias.

Nesse contexto, o Programa de Educação Financeira da Manaus Previdência consiste em um conjunto de ações de qualificação, capacitação e informações levadas aos servidores públicos ativos, aposentados e pensionistas vinculadas ao Regime Próprio de Previdência Social do município de Manaus, no intuito de fornecer-lhes informações básicas e dicas de como realizar um adequado planejamento financeiro pessoal e familiar. Além disso, o adequado conhecimento sobre regras básicas de planejamento financeiro também contribuirá com o processo de *Accountability*, onde a sociedade fiscaliza e acompanha a gestão dos recursos financeiros administrados pela Manaus Previdência.

Em consonância com a cultura de educação previdenciária da Manaus Previdência, o presente Programa de Educação Financeira utiliza-se de ações de outros programas, para em conjunto, reunir recursos e ampliar as boas práticas de educação. Deste modo, a execução do programa de educação financeira será realizada através de várias ações, como realização de cursos, palestras e divulgação de cartilha e dicas relacionadas ao tema.

## PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

### 1. O QUE É?

O Programa de Educação Financeira busca orientar servidores ativos, aposentados e pensionistas, contribuindo para o desenvolvimento da cultura de planejamento, prevenção, poupança, investimento e consumo consciente. A Educação Financeira possibilita que os indivíduos e as sociedades melhorem sua compreensão em relação aos conceitos e produtos financeiros. Com informação e orientação podemos nos tornar mais conscientes das oportunidades e riscos para fazer escolhas assertivas e sustentáveis em relação à administração de nossos recursos para o nosso próprio bem-estar e de toda a sociedade.

### 2. COMO FUNCIONA?

O programa está pautado na realização de cursos e palestras, estas últimas realizadas conforme cronograma do Programa Manausprev Itinerante. As palestras são formatadas de acordo com o perfil do público-alvo, buscando fornecer informações básicas, dicas e ferramentas para um adequado planejamento financeiro familiar.

### 3. CRONOGRAMA – PREVISÃO/2021

A execução do programa de educação financeira segue o calendário estabelecido para os programas Manausprev Itinerante estabelecido no Programa de Educação Previdenciária da Manaus Previdência.

### 4. PROGRAMA DETALHADO DO CURSO PLANEJAMENTO FINANCEIRO E OPÇÕES DE INVESTIMENTOS.

O programa apresentado a seguir coloca em linhas gerais o conteúdo necessário a um adequado planejamento financeiro pessoal. Ele é composto de sete grandes temas: Relacionamento com o Dinheiro; Orçamento Pessoal e Familiar; Perfil do Investidor; Noções de Economia e Finanças; Princípios de Investimento; Opções de Renda Variável e Renda Fixa; e Previdência Complementar.

1. Relacionamento com o dinheiro
  - 1.1 Conhecendo seu perfil
  - 1.2 Identificando vieses
  - 1.3 Agindo racionalmente
2. Orçamento Pessoal e Familiar
  - 2.1 Planejando e Executando um Orçamento
  - 2.2 Conhecendo Receitas e Despesas
  - 2.3 Encontrando alternativas
3. Perfis de Investidores
  - 3.1 Adequação de produtos de investimentos em função do perfil do investidor
4. Noções de Economia e Finanças
  - 4.1 Indicadores Econômicos
  - 4.2 Taxas de juros
  - 4.3 COPOM: finalidade e atribuições
5. Princípios de Investimentos
  - 5.1 Rentabilidade
  - 5.2 Liquidez
  - 5.3 Riscos
6. Opções de Investimentos em Renda Variável e Renda Fixa
  - 6.1 Conceitos de produtos de renda variável
  - 6.2 Conceitos de produtos de renda fixa
7. Previdência Complementar
  - 7.1 Previdência Complementar Fechada
  - 7.2 Previdência Complementar Aberta

## **5. METODOLOGIA 2021:**

Em atendimento aos protocolos de prevenção a covid-19 os serviços presenciais, em 2021, estão temporariamente suspensos, até que se tenha o controle da disseminação do vírus e/ou liberação do estado e prefeitura para realização de tais serviços. Assim, serão realizadas apenas ações socioeducativas virtuais. Serão produzidos pequenos vídeos, banners e encontros virtuais que promovam a divulgação de informações, orientação e interação social.