



COMO INVESTIR PARA APOSENTADORIA

O QUE VOCÊ PRECISA SABER

INTRODUÇÃO

Muitos de nós não sabem ao certo como investir para a aposentadoria a fim de chegar à terceira idade com tranquilidade financeira.

Grande parte dos brasileiros limita-se a contar com o benefício da Previdência Social, quando é possível lançar mão de outros meios para garantir a estabilidade desejada.

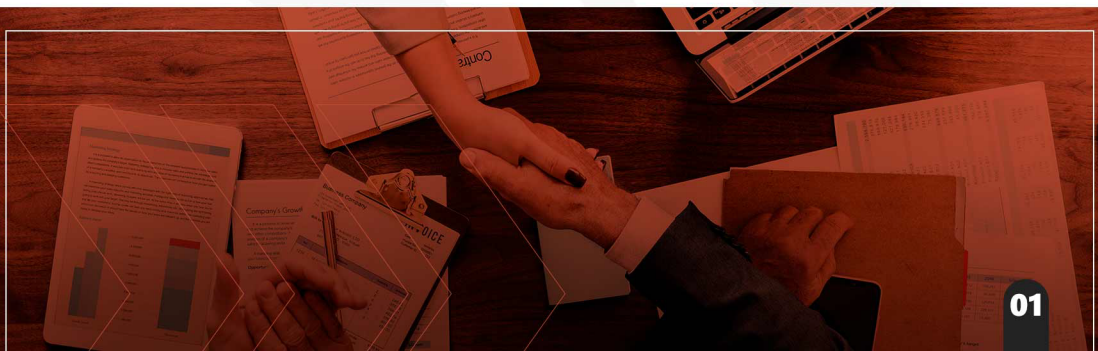
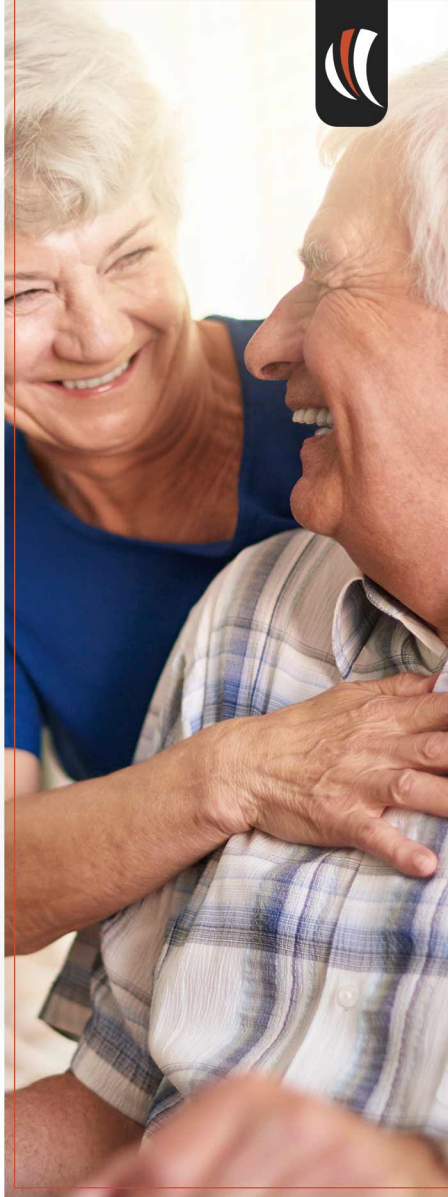
Neste artigo, abordamos alguns investimentos que podem ser feitos, como Tesouro Direto e previdência privada. Leia nosso texto e comece a preparar-se para evitar dificuldades futuras.

O aumento da expectativa de vida gera impacto no valor disponibilizado pela previdência social para os aposentados. Sendo assim, compreender como se deve investir para aposentadoria é uma necessidade atual.

Para isso, é preciso ter em mente o que é aposentadoria e quanto precisa ser poupado para desfrutar de tranquilidade e segurança na terceira idade.

Infelizmente, nossa cultura não valoriza a educação financeira. Mas isso pode (e deve!) mudar. Preparamos este conteúdo especialmente para quem deseja saber mais sobre esse assunto, incluindo a diferença entre juros simples e compostos.

Também explicamos sobre previdência privada e Tesouro Direto, opções para quem quer fazer seu fundo de reserva.





O QUE É A APOSENTADORIA?

Depois de trabalhar durante grande parte da vida, nada mais justo do que descansar. Mas esse descanso só pode ser plenamente aproveitado com a segurança que uma boa aposentadoria proporciona, não é mesmo?

Para definir como investir para aposentadoria, da maneira mais vantajosa, é preciso, em primeiro lugar, dominar esse conceito. Aposentar-se é afastar-se do trabalho sem ter que abrir mão da remuneração. Para ter esse direito, o trabalhador deve cumprir vários requisitos, entre eles idade mínima e tempo de contribuição. Suas condições de saúde também são levadas em conta.

A contribuição para a aposentadoria deve ser feita pelo trabalhador ao longo dos anos. Empregadores também são responsáveis por direcionar uma porcentagem de seu faturamento para esse fim. Em nosso país, a maioria das pessoas aposenta-se pela Previdência Social (INSS). Lendo o próximo bloco, você saberá se contar apenas com ela garante uma aposentadoria tranquila.

PREVIDÊNCIA SOCIAL (INSS): POSSO CONTAR APENAS COM ELA PARA GARANTIR UMA APOSENTADORIA TRANQUILA?

Saber desde já como investir para aposentadoria pode ajudar a evitar dor de cabeça no futuro. Por esse motivo, recomenda-se um planejamento que garanta conforto e tranquilidade nessa fase da vida. Esse planejamento deve ter início o quanto antes e é fundamental calcular quanto deve ser poupado ao longo dos anos.

Um consenso entre especialistas aponta que o ideal é não depender apenas do benefício do governo. Isso porque o aumento na expectativa de vida da população implica na diminuição do valor desse benefício para quem se aposenta mais cedo. Especialistas recomendam que se faça uma economia progressiva ao longo dos anos, até que se chegue a uma faixa que represente algo ao redor de 20% do salário. O objetivo é aposentar-se recebendo no mínimo 80% do da última remuneração.

Para atingir essa meta, o conselho é reduzir custos com bens materiais. Já educação e lazer são considerados investimento. Enquanto a primeira amplia as possibilidades futuras, o segundo promove qualidade de vida.





APOSENTADORIA NO BRASIL: COMO SE COMPORTA O BRASILEIRO?

Em geral, nós, brasileiros, demonstramos não saber muito bem como investir para aposentadoria. Nossa primeira opção tende a ser por investimentos de curto prazo, comportamento que precisa ser revisto, especialmente por aqueles que desejam ver seu dinheiro render mais.

Para contemplar o presente e o futuro, o adequado é dividir os recursos investidos em prazos (curto, médio e longo). Dessa forma, é possível intensificar a rentabilidade sem deixar de lado necessidades imediatas.

O PODER DOS JUROS COMPOSTOS: UMA BOA OPÇÃO PARA PREPARAR A APOSENTADORIA

Entender como funcionam os juros compostos ajuda a ter uma noção de como investir para aposentadoria. Isso porque optar por investimentos de longo prazo potencializados pelos juros compostos pode fazer seu dinheiro render de maneira surpreendente. Juros podem ser entendidos como o valor do dinheiro no tempo, isto é, o preço que os tomadores de empréstimo pagam aos emprestadores para usarem um dinheiro que não é seu durante um determinado período. Na prática, é uma compensação pelo tempo que o dinheiro ficou emprestado.

A base de cálculo da taxa, por sua vez, é o que distingue os juros simples dos juros compostos. No primeiro caso, a porcentagem é calculada sobre o valor inicial. Quando os juros são compostos, o cálculo é feito sempre sobre o último valor. Por esse motivo, nessa modalidade, conhecida também como “juros sobre juros”, o rendimento é muito maior!

Vamos entender:

Se você investir R\$ 100 mil com juros simples de 1% por cinco meses:

$$100.000 \times 1\% = 1.000$$

$$1.000 \times 5 = 5.000$$

$$100.000 + 5.000 = 105.000$$

Ao final, terá: R\$105 mil.

Agora veja os mesmos R\$ 100 mil com juros compostos de 1%:

$$100.000 \times 1\% = 1.000$$

$$101.000 \times 1\% = 1.010$$

$$102.010 \times 1\% = 1.020,10$$

$$103.030,10 \times 1\% = 1030,301$$

$$104.060,401 \times 1\% = 1.040,60401$$

$$104.060,401 + 1.040,60401 = 105.101,0050$$

Ao final, terá: R\$ 105.101.

Para quem deseja preparar-se para o futuro, existem inúmeros tipos de investimento de longo prazo. Entre eles, podemos destacar a previdência privada e títulos de renda fixa, como é o caso do Tesouro Direto.





TESOURO DIRETO OU PREVIDÊNCIA PRIVADA: QUAL A MELHOR OPÇÃO PARA COMPOR A APOSENTADORIA?

A dúvida sobre como investir para aposentadoria é muito recorrente. Afinal, o que é mais vantajoso: optar pelo Tesouro Direto ou pela previdência privada para fazer seu fundo de reserva? Primeiro, vamos saber mais sobre cada uma dessas opções:

TESOURO DIRETO

O Tesouro Direto é um programa lançado pelo Tesouro Nacional em 2002, que ampliou o acesso de pessoas físicas a títulos do Governo Federal. Antes disso, só era possível a esses investidores realizar aplicações mediante fundos de renda fixa.

Trata-se de uma alternativa bastante popular, pois para investir não é necessário lançar mão de altos valores. Quem investe em títulos públicos conta ainda com outros benefícios, entre eles:

- **Boa rentabilidade, que se aproxima de 100% do CDI;**
- **Flexibilidade: há três modalidades de títulos (indexados ao IPCA, prefixados e atrelados à taxa Selic);**
- **Você pode vender seus títulos a qualquer momento, inclusive para o próprio Governo;**
- **É mais flexível para o resgate do que a previdência privada;**
- **Segurança: trata-se do investimento mais seguro do país.**

Com relação a desvantagens, destacamos que os títulos são tributados pelo IOF e pelo Imposto de Renda.





PREVIDÊNCIA PRIVADA

Complementar a renda durante o período da aposentadoria é a finalidade da previdência privada, que pode ser de dois tipos. VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre) ou PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), a principal diferença entre os dois está nos benefícios fiscais. Previdência privada é um investimento que os valores de contribuição serão aplicados em um fundo e ficarão rendendo até você decidir iniciar os resgates. Um dos grandes diferenciais de uma previdência privada é a possibilidade de efetuar portabilidade sem pagar imposto de renda, ou seja, você pode, por exemplo, trocar de uma previdência que está rendendo pouco para outra que renda mais.

Quem ainda não tem um plano de previdência e deseja iniciar suas contribuições, precisa escolher o tipo de plano mais adequado entre VGBL e PGBL. Quem contrata um PGBL, consegue deduzir até 12% da renda tributável ao ano da base de cálculo do imposto de renda. Isso significa que as pessoas poderão pagar menos IR agora, colocar o dinheiro para render e só acertar as contas com o Leão lá na frente. Essa modalidade só é indicada para quem entrega declaração completas do IR ou tem imposto retido na fonte.

Já o VGBL não oferece nenhuma vantagem de dedução no momento da contribuição, em compensação, tem o benefício no momento do resgate. No VGBL, o imposto incide apenas sobre os rendimentos obtidos e não sobre o valor total acumulado, como acontece no PGBL. Existem duas formas de tributação na previdência privada e cabe a você decidir, no momento de contratação, qual a melhor opção para o seu caso:

Tabela Progressiva: a alíquota do imposto de renda segue as mesmas regras aplicadas aos salários e aumenta de acordo com o valor que você vai receber.

Tabela Regressiva: foi criada justamente para estimular as aplicações de longo prazo. Nesse caso, a alíquota diminui com o tempo e é calculada de acordo com a data de cada aporte.

Veja a seguir algumas das principais vantagens de contratar um plano de previdência privada:

- **Portabilidade: você pode transferir seu plano para outra instituição se estiver insatisfeito com a que lhe atende;**
- **O desempenho de seus investimentos será acompanhado por um gestor;**
- **Culturalmente, estimula o hábito de poupar;**
- **A previdência privada também garante benefícios tributários: um deles é pagar somente 10% de Imposto de Renda após completar 10 anos de aplicação.**

Entre suas desvantagens, ressalta-se:

- **Pode existir um período de carência para solicitar valores pagos – se o prazo não for respeitado, a instituição pode cobrar multa.**



INVESTIMENTO MISTO: UMA ESCOLHA ESTRATÉGICA

A previdência privada é uma opção positiva para aqueles que têm como meta poupar seus recursos por um longo período. Além disso, os benefícios fiscais são um ponto que deve ser levado em conta.

Em compensação, às pessoas que não sabem quando precisarão do dinheiro, recomenda-se considerar o Tesouro Direto. De qualquer forma, o ideal é mesclar a carteira de investimentos para colher melhores resultados. Lembre-se ainda que há mais alternativas a serem exploradas conforme o perfil do investidor.



O que você achou deste conteúdo em que abordamos como investir para aposentadoria? Suas dúvidas foram esclarecidas?

Deixe sua opinião através dos canais oficiais no canto inferior esquerdo.