

Aprenda a Gerenciar Sua Aposentadoria Educação do Investidor

Paulo Monfort, CFP®

Quer a aposentadoria esteja se aproximando ou você já esteja aposentado, agora é a hora de trabalhar em estreita colaboração com seu consultor financeiro para desenvolver um plano para financiar os anos à frente. Use este guia para aproveitar ao máximo suas consultas com seu consultor financeiro.

Avalie Sua Situação Atual

- Estime sua renda e despesas
- Despesas Fixas: Despesas básicas, como alimentos, pagamentos de financiamento imobiliário, prêmios de seguros, impostos, gasolina e serviços públicos.
- Despesas Variáveis: Despesas opcionais, como viagens, hobbies, presentes e doações para caridade.
- Estime suas fontes de renda, incluindo benefícios do INSS, pensões, aluguéis de propriedades de investimento, dividendos e juros.

Reveja Sua Cobertura de Seguro

- Previdência Social: Aposentados no Brasil se qualificam para benefícios do INSS, mas pode ser necessário complementá-los com planos de previdência privada.
- Planos de Saúde Complementares: Considere adquirir planos de saúde suplementares para cobrir gastos não incluídos pelo SUS.
- Seguro de Doenças Graves e Invalidez: Pode prevenir que suas economias sejam devastadas caso precise de cuidados prolongados.
- Seguro de Vida: Pode não ser mais necessário após a aposentadoria, a menos que outros dependam de sua renda.

Reveja Sua Situação de Moradia

- Considere se sua casa atual atende às suas necessidades futuras. Pode ser hora de mudar para uma casa menor ou reajustar despesas com moradia.

- Manter Alguma Liquidez: Uma pequena conta líquida pode ajudar a evitar a venda de ativos do portfólio em um momento inoportuno.

Considere Recebimento de renda da Previdência Privada

- Previdência privadas são produtos de seguro projetados para pagar renda enquanto você viver. Neste momento é preciso avaliar os tipos de renda que você quer receber. Se é por um período determinado, ou até mesmo vitalícia. Alguns permitem nomear um beneficiário para o recebimento de renda.

Organize, Compartilhe, Simplifique

- Atualize Suas Designações de Beneficiários: Estas designações prevalecem sobre as instruções em seu testamento.
- Facilite o Acesso a Documentos Importantes para sua família, como seu testamento, documentos de confiança, apólices de seguro, lista detalhada de ativos e procuração duradoura.

Ajuste Seu Portfólio

Antes de começar a retirar renda de seu portfólio de investimentos, seu consultor financeiro pode ajustar a composição dos investimentos para que seja mais apropriada para suas novas circunstâncias.

Planeje Suas Retiradas de Ativos

- **Método 1:** Retiradas Ajustadas a inflação
- Estabeleça um valor fixo de retirada no primeiro ano, geralmente baseado em um percentual do valor inicial do portfólio.
- **Método 2:** Retiradas Percentuais
- Retire o mesmo percentual anualmente do seu portfólio. As retiradas anuais não aumentam pela inflação.
- **Método 3:** Retiradas Percentuais com Teto e Piso
- Adiciona um limite superior (teto) e inferior (piso) à retirada percentual.

Quais Ativos Retirar Primeiro?



- Vendas para Manter Seu Mix de Investimentos no Alvo: Comece retirando fundos da porção de seu portfólio que se concentrou em um tipo de investimento.
- Vendas para Maximizar o Crescimento dos Ativos: Seu consultor financeiro pode recomendar a retirada de seus ativos nesta ordem:
- Ativos tributáveis.
- Ativos de impostos diferidos acumulados em planos de previdência privada.
- Ativos livres de impostos acumulados em previdências tipo VGBL.

Monitore Seu Plano

Uma vez que você tenha um plano sólido para financiar sua aposentadoria, é importante se reunir regularmente com seu consultor financeiro para garantir que seu plano permaneça no caminho certo.

Outras Considerações

Continue Investindo com Eficiência Fiscal

- Contribuições para um Plano de Previdência Privada: Mesmo na aposentadoria, se você tiver renda auferida, poderá contribuir para um plano de previdência privada e se beneficiar de seus ganhos livres de impostos.

Para mais informações, entre em contato com seu consultor financeiro.

Fort Capital www.fortcapital.com.br • contato@fortcapital.com.br