

WEGprev



CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA



A vida é uma maratona, e não uma corrida de cem metros. Precisamos saber onde queremos chegar. Isso faz diferença na nossa relação com o dinheiro e nos ajuda a evitar cair nas armadilhas do consumo e do descontrole financeiro.

CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

Planejamento – Sonhos de Curto, Médio e Longo Prazo

Nesse módulo, iremos mostrar como fazer um planejamento financeiro, definindo prioridades, custos e datas de realização de cada um de seus sonhos.

Por isso nessa etapa do processo é necessário se perguntar:

Quais são os meus sonhos de **curto prazo**, **médio** e **longo prazo**?



CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

Planejamento – Sonhos de Curto, Médio e Longo Prazo

A Maria, que é jornalista, fez a ela a mesma pergunta. Para se organizar melhor, resolveu desenvolver um plano financeiro, definido quais serão as prioridades e os objetivos dela, o valor que deverá investir e uma data limite para essas metas sejam atingidas.

Essa é uma ótima ideia para começar a organizar seus objetivos e traçar metas para alcançá-los dentro de um período determinado. Que tal seguir o exemplo da Maria?



CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

Liste os seus objetivos de acordo com as suas prioridades.

Inclua o valor estimado para aquele objetivo, levando em consideração os preços atuais.

Defina uma data de realização.

Indique qual será seu plano por período para atingir o objetivo.



Prioridade	Objetivo	Valor	Data	Plano de Ação
1	Troca de Carro	R\$39.000,00	3 anos	Aplicar R\$1.000,00 mensalmente

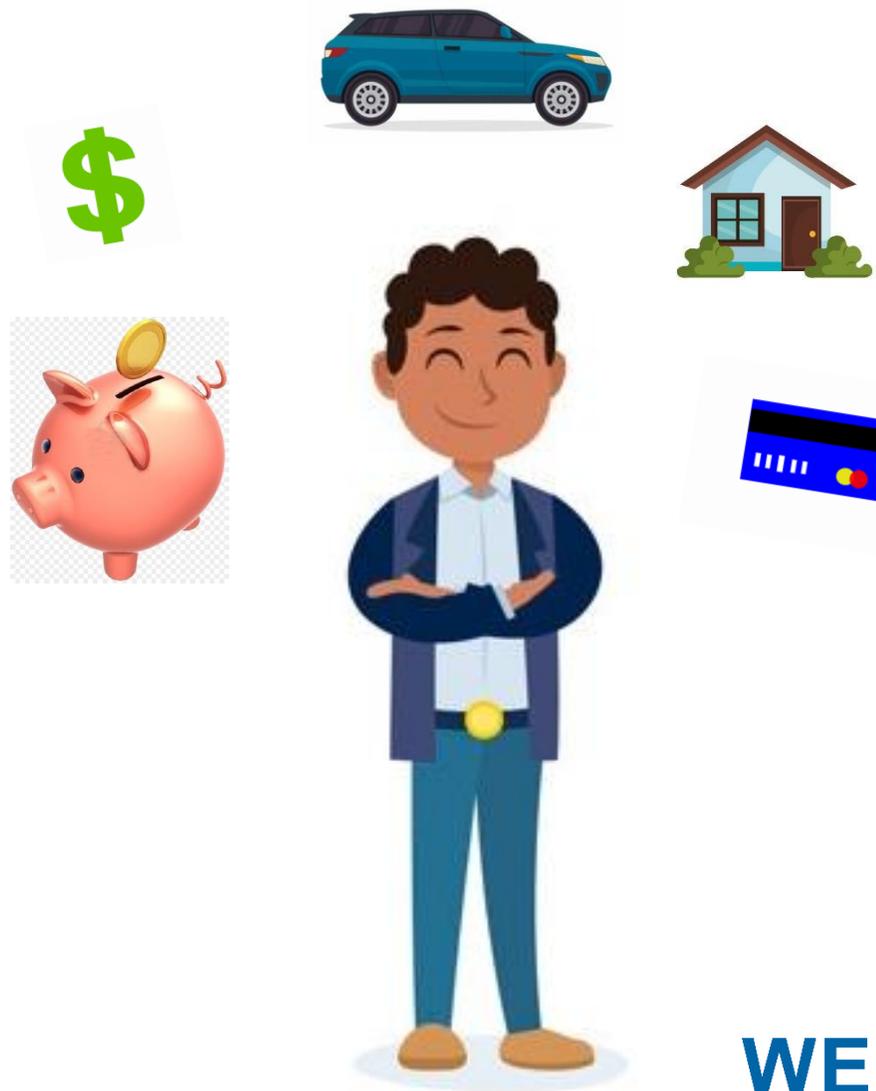
Preencha a sua tabela e deixe em um local visível (pendure no armário, na geladeira) para que você possa se lembrar de dizer não para aqueles gastos que não irão contribuir para atingir seus objetivos.

CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

Comece Agora Elaborando um Plano de Ação

Elaborar um plano de ação, definindo prioridades e metas de curto, médio e longo prazo é prática fundamental para quem deseja alcançar o sucesso financeiro. E quanto antes ele for feito, melhor!

Esse é o momento para rever suas atitudes, mudar alguns hábitos de consumo e colocar em prática todas as ações que irão ajudá-lo a conquistar suas metas e seus sonhos.



CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA



Qual seus objetivos?

Quais são seus objetivos?

Desses objetivos, quais são prioritários?



Entende de Riscos?

Você entende dos riscos que envolvem investimentos?



Você terá tempo?

Você terá tempo Para acompanhar o andamento de suas finanças?



Força de Vontade

Quais são seus objetivos?

Desses objetivos, quais são prioritários?



Possui conhecimentos?

Quais são seus objetivos?

Desses objetivos, quais são prioritários?

CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

Definindo a Estratégia

Devemos juntar recursos e investilos tendo em mente objetivos específicos.

Para você entender melhor, vamos fazer uma analogia com um campeonato de vôlei.



O objetivo final é ganhar o campeonato.
Mas o que é preciso para chegar lá?

Fazer mais pontos que os adversários,
ganhando vários jogos.

E o que é preciso para isso?



É preciso montar um time e contar com esforço, a disciplina, a colaboração e a dedicação de todos os jogadores.

Em nossa casa, o time é a nossa família.

É fundamental que a família esteja unida e trabalhe em equipe para alcançar os objetivos em comum.

CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

O Felipe atua como consultor financeiro e recebe muitos clientes com dúvidas sobre como atingir todos os objetivos de vida deles.



O que eu aconselho aos meus clientes é: Façam um passo a passo do que precisa ser feito para alcançar os objetivos financeiros de forma tranquila e organizada.

CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

Definindo a Estratégia

Para nos ajudar com essa tarefa, o Felipe nos mostrou os passos que precisamos seguir para atingir nossos objetivos.



CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

1. Junte a família e juntos, identifiquem os sonhos de vocês

Como exemplo, imagine que seu sonho seja construir uma casa bonita e confortável para morar com sua família.

2. Priorizar objetivos

Seguindo o passo anterior, o seu objetivo aqui seria construir a casa dos seus sonhos.

3. Definir os passos com o apoio da família

Para ter a casa que você deseja, são necessários alguns passos, como:

Definir em qual cidade e bairro vocês gostariam de morar.

Encontrar um terreno adequado.

Elaborar um projeto de casa.

Fazer um orçamento com uma empresa de construção.

Decidir se os pagamentos serão feitos à vista ou parcelados.

CONSTRUINDO SEU FUTURO AGORA

4. Executar o Plano

Depois de decidir como sua casa será construída, chegou a hora de colocar o plano em prática e executar todos os passos da etapa anterior.

5. Atingir os objetivos

Quando a sua casa estiver pronta, você terá realizado o seu sonho e já poderá começar a pensar em outro!

ARMADILHAS DE CONSUMO



Parabéns!

Você finalizou o módulo
Construindo seu futuro agora



Grande parte da mudança está em nossas mãos.

É preciso **planejar** e **executar**!

Sempre que tiver dúvidas a respeito da sua vida financeira e em como desenvolver seu plano de ação, consulte nosso material e veja nossas dicas e orientações.

Boa sorte!