

# CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

2024



**03** INTRODUÇÃO

**04** RELAÇÃO COM O DINHEIRO

**06** PROPOSTA DE FINANÇAS  
PESSOAIS E FAMILIARES

**09** GERENCIAMENTO DE  
DÍVIDAS

**11** PORQUE POUPAR?

**12** O QUE É INVESTIMENTO?

**13** TIPOS DE INVESTIMENTO

**16** TIPOS DE INVESTIDOR





# INTRODUÇÃO

A Oslo DTVM, através deste material, tem como objetivo fornecer informações e conceitos aos clientes sobre Educação Financeira, incluindo:

- Relação com o dinheiro;
- Gestão pessoal e familiar da renda;
- Planejamento, organização e reservas futuras.

Nesta cartilha, apresentaremos um conjunto de informações com o objetivo de promover a saúde financeira e a gestão responsável dos próprios recursos.





## O QUE O DINHEIRO SIGNIFICA PRA VOCÊ?

O dinheiro é mais do que simplesmente um meio de troca ou uma reserva de valor.

É um instrumento que permite realizar objetivos, garantir segurança financeira e proporcionar oportunidades para mim e para aqueles ao meu redor.

É uma ferramenta que deve ser utilizada com responsabilidade e sabedoria, não apenas para satisfazer necessidades imediatas, mas também para investir no futuro e criar um impacto positivo na vida das pessoas

# Estratégias que podem te ajudar a ter uma boa relação com seu dinheiro:



Estabelecer metas financeiras claras e criar um plano para alcançá-las pode ajudar a priorizar despesas e evitar compras impulsivas.



Utilizar crédito de forma responsável, além de evitar acumular dívidas que não possam ser facilmente pagas.



Entenda suas reais necessidades para definir suas prioridades e escolhas. Guarde dinheiro, economize, evite gastos desnecessários para possuir economias futuras ou emergenciais.



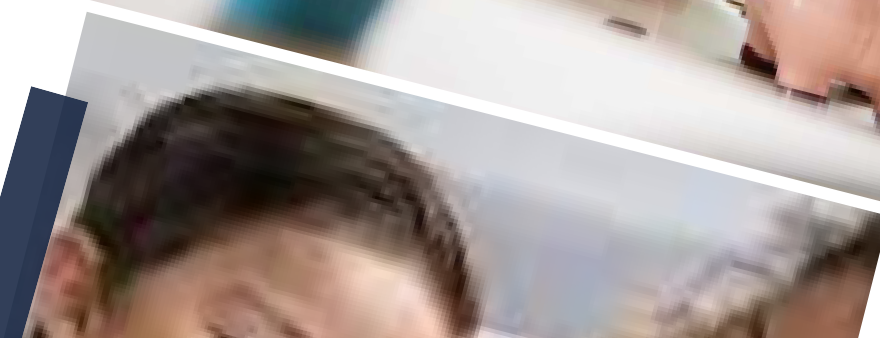
# FINANÇAS PESSOAIS E FAMILIARES

## O que é um orçamento familiar?

As despesas fixas das famílias incluem os custos com habitação, educação, saúde, entre outros. Todas essas despesas estão inseridas no orçamento das famílias brasileiras.

## Qual a diferença entre orçamento pessoal e familiar?

O orçamento pessoal refere-se exclusivamente às suas finanças individuais, enquanto o orçamento familiar abrange a situação financeira de toda a família.



O orçamento familiar abrange tanto os ganhos quanto os gastos de toda a família, e o planejamento individual deve ser parte desse processo. O controle das suas finanças pessoais impacta diretamente e contribui para a renda da família como um todo.

Para compreender melhor seu orçamento pessoal e familiar, o Banco Central do Brasil oferece gratuitamente dois cursos que proporcionam um conhecimento mais aprofundado sobre o tema:

- Gestão de Finanças Pessoais (GFP)
- Formação de Multiplicadores da Série "Eu e Meu Dinheiro"

Matricule-se aqui:

<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/curso>

# GERENCIAMENTO DE DÍVIDAS

**1**

Estabeleça um orçamento e siga-o;

**2**

Crie objetivos financeiros mês a mês;

**3**

Organize-se, saiba todo valor que entra e sai do seu orçamento;

**4**

Corte gastos desnecessários;

**5**

Pesquise antes de comprar, pode te ajudar a economizar;

**6**

Negocie antes de realizar a compra.



# POR QUE POUPAR?

Para agir com tranquilidade, devido possuir dinheiro suficiente disponível para arcar com as despesas;

Para ter capacidade de compra à vista, objetivando maiores descontos;

Para investir o dinheiro poupado e ganhar capital ao longo dos anos.

# O QUE É INVESTIMENTO?

Investir é o processo de alocar dinheiro em ativos com a intenção de obter retorno financeiro no futuro. O que saber antes de você começar a investir?

- 1** Todo investimento envolve riscos, com possibilidades de tanto perdas quanto ganhos;
- 2** A rentabilidade é o percentual de ganho a partir do valor investido;
- 3** A liquidez proporciona flexibilidade, permitindo que você acesse os recursos sempre que precisar.







## **INVESTIMENTOS GLOBAIS**

Investir em mercados de outros países também é uma opção, possibilitando uma maior diversificação do patrimônio através de mercados complementares ao brasileiro. Além disso, essa estratégia oferece proteção cambial, que, ao longo do tempo, pode ajudar a proteger contra a inflação.

## **COMO INVESTIR GLOBALMENTE?**

Para investir globalmente, é necessário converter reais para a moeda estrangeira, geralmente dólares, e negociar os ativos por meio de uma plataforma que ofereça acesso a uma corretora do país de destino, realizamos esse serviço através da Oslo DTVM.



# POR QUE INVESTIR?

Quais as vantagens de Investir?



# PERFIL INVESTIDOR



## CONSERVADOR

Investidor que procura maior segurança e deseja assumir riscos mínimos ao aplicar seu dinheiro.



## MODERADO

Dispostos a riscos moderados



## ARROJADO

Esse perfil possui experiência, conhece o mercado e está disposto a assumir riscos.



# BIBLIOGRAFIA

- Banco Central do Brasil: [www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)
- Livro TOP - Planejamento Financeiro Pessoal, cedido pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários
- Banco Central do Brasil. Caderno de Educação Financeira Gestão de Finanças Pessoais: Conceitos Básicos. 2013. Disponível em:  
[https://edisciplinas.usp.br/pluginfile.php/5271957/mod\\_resource/content/1/REFERENCIAS%20CITA%20OES%20ABNT%202018.pdf](https://edisciplinas.usp.br/pluginfile.php/5271957/mod_resource/content/1/REFERENCIAS%20CITA%20OES%20ABNT%202018.pdf)

**SE TIVER ALGUMA DÚVIDA, NÃO HESITE EM  
ENTRAR EM CONTATO COM NOSSOS  
ESPECIALISTAS. ESTAMOS AQUI PARA AJUDAR  
E ESCLARECER QUALQUER QUESTÃO QUE  
POSSA SURGIR.**

**CONTE CONOSCO PARA OFERECER O  
SUPORTE NECESSÁRIO!**





+55 11 3513-3100  
contato@oslodtvm.com  
oslodtvm.com