





## QUEM SOU

Profissional especialista em Seguros, Previdência Privada e Planejamento Financeiro, com mais de 20 anos de experiência

## FORMAÇÃO:

Matemática pela USP de São Carlos  
MBA em Marketing pela PUC-RS  
MBA em Seguros e Resseguros pela Escola Nacional de Seguros RJ  
Profissional CFP® (Certified Financial Planner) associado à PLANEJAR desde 2007  
Corretor de Seguros Todos os Ramos desde 2001 - SUSEP 201025712

## CONTATO:

Email: [fernandogarcia@mandic.com.br](mailto:fernandogarcia@mandic.com.br)  
Celular: (91) 98511-5863  
Website: [www.fernandogarcia.com.br](http://www.fernandogarcia.com.br)  
Escritório: Trav Barão do Triunfo, 3540  
Sala 315 - Ed Infinity Corporate Center  
Belém PA - 66095-055

# SEU FUTURO VAI CHEGAR

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| DIRETO DO TÚNEL DO TEMPO              | 3  |
| ANOS 90                               | 4  |
| A LONGEVIDADE E SEU REAL SIGNIFICADO  | 7  |
| OS PERIGOS DO FUTURO                  | 10 |
| O RISCO DO DESEMPREGO                 | 10 |
| O RISCO DE MORTE, INVALIDEZ E DOENÇAS | 11 |
| O RISCO DAS SEPARAÇÕES E DIVÓRCIOS?   | 11 |
| O AUMENTO DAS DESPESAS PESSOAIS       | 12 |
| GASTOS IMPORTAM MAIS QUE GANHOS       | 13 |
| CUSTO DE OPORTUNIDADE                 | 14 |
| JUROS COMPOSTOS                       | 15 |
| COMO LIDAR COM AS DÍVIDAS             | 17 |
| CONTRATE PROTEÇÃO                     | 18 |
| CUIDE DA SAÚDE                        | 18 |
| MENTE EMPREENDEDORA                   | 19 |
| ULTIMO CONSELHO                       | 20 |

Os direitos de propriedade intelectual deste material pertencem a seu autor, salvo indicação expressa em sentido contrário.

Olá, meu caro amigo(a),

Se você está lendo este ebook, saiba que eu gostaria de tê-lo lido a 30 anos atrás.

Sempre projetamos o futuro como algo muito distante. Assim, procrastinamos e deixamos para pensar no assunto mais a frente, como se ele não estivesse vindo ao nosso encontro.

Na verdade, acredito que a maioria das pessoas não quer encontrá-lo.

As limitações financeiras, as do corpo, as dores emocionais dos sonhos não realizados se opõem à imagem futura de uma vida financeira feliz, de um corpo saudável, de sonhos realizados e novos ainda a realizar.

Escrevi o ebook, como que entrando em um túnel do tempo, voltando 30 anos, não com a intenção de lamentar meus erros, mas de avisar você, que o futuro vai chegar.



## ANOS 90

No início da década de 90, eu iniciava minha vida profissional. Jovem, recém ingresso no Banco do Brasil e, atrás de faculdade, pulava de cidade em cidade no Estado de SP, primeiro Bebedouro, depois Campinas, Araraquara e São Carlos.

Lembro da instabilidade econômica que vivíamos, da hiperinflação, a gente acordava cada ano com uma moeda nova, (Cruzado Novo, Cruzeiro, Real). Mas o mais marcante naquele período foi o confisco da poupança, que bloquearia por 18 meses os valores dos investimentos acima de NCz\$ 50 mil (Plano Collor 1), e um ano depois veio o Plano Collor 2, que congelou preços e salários.

Foi uma época bem difícil! O longo prazo não passava do dia seguinte. Depois veio o Governo Itamar, o Plano Real, o FHC, a paridade 1x1 no dólar, a reeleição (será que foi uma boa?).

Naquele início da década, éramos 146 milhões de brasileiros e vivíamos o último boom de crescimento populacional. Entre as décadas de 80 e 90, o crescimento foi de 44%.



Pelas estimativas do IBGE, nas duas décadas seguintes – entre 2000 e 2020 - o crescimento da população brasileira deve cair para 22%, e, entre os anos 2020 e 2040, o avanço populacional será algo na faixa 7,5%.

Entre 2040 e 2060, a população brasileira viverá seu primeiro recuo – passará de estimados 228 milhões para 218 milhões de pessoas, uma queda de cerca de 4,3%.

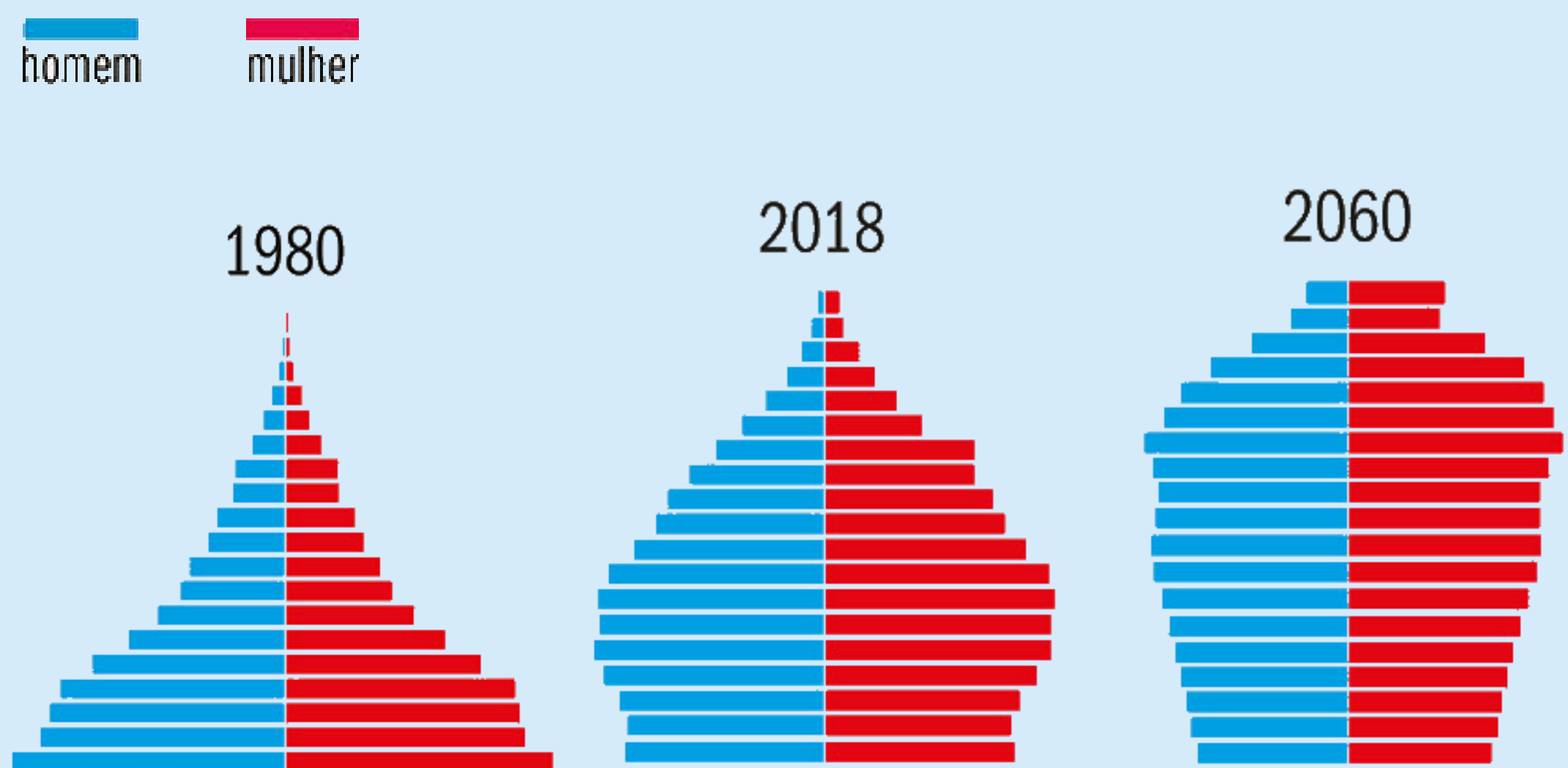
A década de 90 também se caracterizou pela inversão na proporção entre os homens e mulheres. Em 2000, havia 1,1 milhão de mulheres a mais que homens, e, estima-se que em 2060 haverá 5,9 milhões de mulheres a mais que homens na população.

Mas a marca mais drástica do período foi queda na taxa de fecundidade, algo que, na verdade, já passou a ocorrer desde o início de 1980.

O índice caiu de 4,12 para 2,39 filhos e, segundo projeções do IBGE, este índice vai diminuir ainda mais a partir de 2034, onde cada brasileira terá em média 1,5 filhos, ficando estável até 2060.



A combinação da queda na taxa de fecundidade com outro fator que foi o aumento da esperança de vida ao nascer, funciona como um catalizador de mudanças na estrutura etária, notadas de forma clara no gráfico da pirâmide



Entre a década de 80 e 2000, a expectativa de vida aumentou 7,24 anos e passou de 62,58 anos em 1980 para 69,83 em 2000, com as mulheres vivendo mais. Era 65,69 anos em 1980, com elas vivendo 6 anos a mais que os homens. Duas décadas depois, a expectativa de vida delas sobe para 73,92, sendo que elas vivem agora, em média 7,9 anos a mais que homens.

O cenário de projeções do IBGE aponta uma expectativa de vida de 81,20 anos entre os brasileiros até 2060, cerca de 18,6 anos a mais do que era esperado na década de 1980.

Urhh! Quanto números? Parece aula de estatística? Para quê preciso saber de tudo isso?

Calma José! Não é nada complicado. Encare isso da mesma forma como quem vai a um encontro com alguém especial. Fala para mim, você não se arruma, coloca a melhor roupa, o melhor perfume e ensaia frases?

Já que o encontro com seu Futuro é inevitável, então porque não começar a se preparar para este encontro agora, não importando sua idade atual.

Afinal se ele ainda não chegou, é porque ainda dá tempo, você não acha?



## **A LONGEVIDADE E SEU REAL SIGNIFICADO**

Segundo o dicionário, longevidade significa: característica ou qualidade de longo; duração da vida mais longa que o comum.

Já envelhecimento significa o ato ou efeito de envelhecer; ato ou efeito de tornar-se velho, mais velho, ou de aparentar velhice ou antiguidade.

Há uma correlação entre longevidade e envelhecimento, mas os conceitos são diferentes.

A longevidade vem aumentando ao longo das décadas, sendo cada vez maior a quantidade daqueles que ultrapassam os 100 anos de idade.

Com os avanços médicos, saneamento, e novas tecnologias a tendência é um aumento da longevidade humana. Quanto mais longa, mais envelhecida é a pessoa.

Agora, em termos demográficos, envelhecimento é um processo em que é preciso definir a idade de corte para definir o idoso e qualquer que seja ela, o envelhecimento populacional é um conceito que vai medir a proporção de pessoas idosas na população.

É óbvio que a longevidade vai contribuir para o envelhecimento, mas o fator mais importante para o envelhecimento populacional não é ela, mas sim, **a redução da fecundidade**, pois o nascimento de menos crianças faz com que a base da pirâmide etária se estreite, enquanto a alta proporção de crianças que nasceram no passado vão se tornando adultos e, posteriormente idosos.



## Vixê, e agora? O que significa tudo isso?



Meu caro amigo(a), quero conscientizar você de que a longevidade é uma realidade.

E é uma coisa boa. Afinal quem não gostaria de viver mais?

Mas ao mesmo tempo, ela é também muito perigosa, já que o envelhecimento da população gerará uma sobrecarga nos sistemas de saúde e da previdência social, que terá como fonte de receita, cada vez menos contribuintes, para bancar aposentadoria e pensões, por cada vez mais tempo, o que forçará no futuro, a novas reformas, como já aconteceu em 2019.

Ah! Entendi! Isto significa que não vai dar para depender somente do Governo, né?

Exatamente! Daí a importância de nos educarmos financeiramente e de nos planejarmos para termos, não somente a nossa própria aposentadoria particular, como também fazermos uso dos mecanismos de proteção contra os riscos advindos desta maior longevidade.

# OS PERIGOS DO FUTURO

## O risco do desemprego



Na década de 90, saber usar uma máquina de datilografia era um tremendo diferencial no mercado de trabalho. Até hoje, meus filhos me admiram porque digito no teclado do computador sem olhar, algo que aprendi numa antiga Remington, que hoje é peça de museu.

Fato é que a tecnologia e o envelhecimento da população, são uma tendência.

A primeira ocorre em tempo real. A IA e os robôs usados em cirurgias delicadas nos assombra. Já o envelhecimento ocorre de forma gradual, mas avança mais rápido do que a sociedade pode se adaptar.

Se nas décadas passadas era comum um trabalhador passar anos numa única empresa, no cenário atual, isso já será uma raridade.

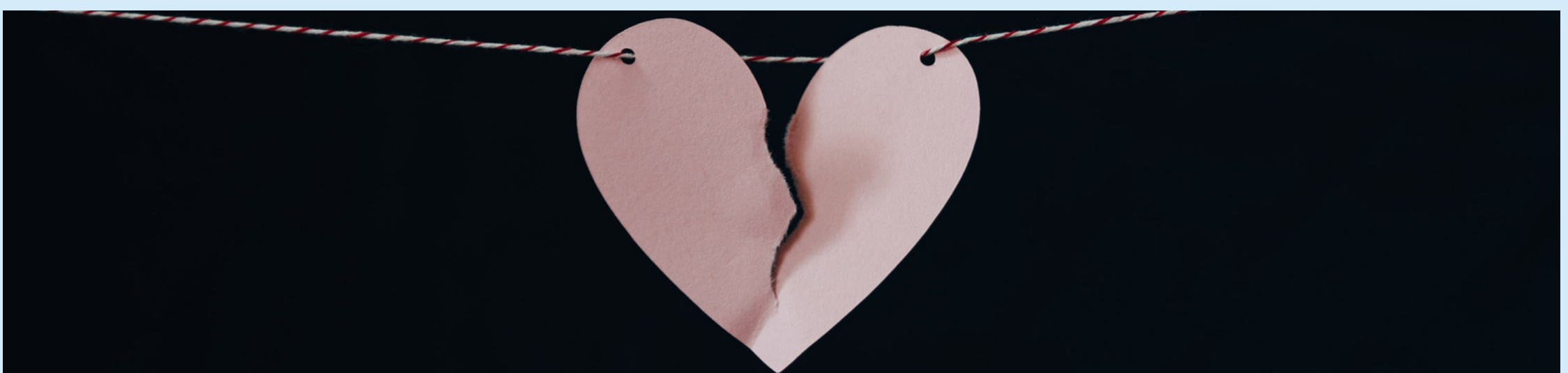
Com os planos de previdência sociais postergando o início das aposentadorias, o risco de nos depararmos com a situação de desemprego é bem real, já que a tendência é que a geração que hoje inicia sua jornada profissional, tenha 3 ou mais carreiras ao longo de sua vida laboral.

Então, é preciso se preparar hoje, pois o Futuro privilegia os preparados.



## O risco de morte, invalidez e doenças

Se por um lado, a longevidade, adia a morte certa, por outro lado, ela aumenta o risco de ocorrência de uma invalidez, seja parcial ou total, seja por acidente ou doença. A longevidade faz também com fiquemos mais tempo expostos a doenças, e, todos sabemos que a inflação médica avança sempre acima dos rendimentos da população, encarecendo os planos de saúde.



## O risco das separações e divórcios

A 30 anos atrás, as pessoas se casavam e permaneciam juntas. Hoje já presenciamos um aumento no número de separações e divórcios.

Será comum, os filhos terem pais diferentes, e isto terá impacto nas questões financeiras das famílias, principalmente ligadas à questão sucessória.



## **O aumento das despesas pessoais**

É ilusão imaginar que suas despesas pessoais ou familiares irão diminuir quando você vestir os pijamas.

Encare a realidade de que planos de saúde custarão mais caros exatamente quando você mais precisar deles, além de remédios, alimentação, tarifas de energia e comunicação, que não vão sumir do dia pra noite. Aliás, estando em casa, a tendência é até que aumente o uso desses serviços.

Além disso, você não contará com muitos benefícios que talvez tenha hoje, se empregado, como vale refeição, e plano de saúde custeado pela empresa.

Quando muito, poderá se gabar de ter conseguido, depois de 30 anos, quitar o imóvel financiado, e não pagar aluguel, apesar do fato que após 30 anos, a casa precisará de manutenção e reformas.

**Nossa! Nunca ninguém me falou dessas coisas? O que faço, então?**



Primeiro, deixa-me te falar uma coisa! Reflita bem nas minhas palavras, pois falo com a propriedade de quem retornou do túnel do tempo!

Muitas pessoas acham que sua condição financeira no futuro vai depender do quanto elas ganham hoje.

Mas a verdade é bem outra. Suas finanças futuras dependerão muito mais de **como você gasta seu dinheiro hoje**.

Vou te dar um exemplo para sua compreensão.

Uma pessoa que hoje ganha R\$ 10.000,00, e tem um estilo de vida que compromete esta renda, estará no futuro em pior situação, que um vizinho que ganha R\$ 5.000,00 e que é mais disciplinado em seus gastos.

Então, o melhor conselho que eu posso te dar é que faça uma análise dos seus gastos.

Será que realmente você precisa de 3 cartões de crédito, para ter 3 datas diferentes para fazer compras?

Nem precisa me dizer que você já comprou muitas coisas sem necessidade. Livros que não leu, cursos que não fez, roupas, que quando muito usou no natal do ano passado, eletrônicos sofisticados guardados na gaveta. Eu sei, porque já fui assim.

A escravidão no Brasil já foi abolida, mas muita gente se comporta como escravo de uma sociedade que as trata como produto, onde ela só tem valor, quando consome.

Não estou aqui fazendo defesa daquelas pessoas com fama de "pão duro", que de tão apegadas ao dinheiro, esquecem que devemos sim, sermos generosos.

Quero apenas abrir seus olhos para que entenda que cada gasto desnecessário, tem o potencial de causar sérios impactos nas suas finanças futuras.

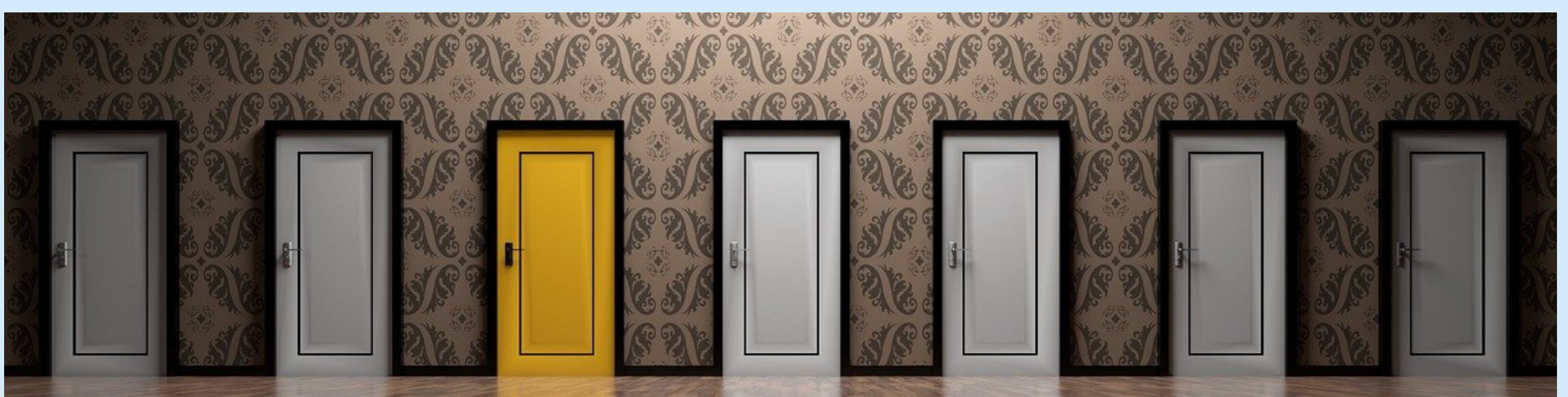
## **CUSTO DE OPORTUNIDADE**

Existe um conceito que você precisa compreender muito bem. Ele é chamado de custo de oportunidade.

Você já ouviu falar que a vida é feita de escolhas, certo? Porém, precisa entender que cada escolha que faz tem um custo.

O tempo todo tomamos decisões. Comprar à vista ou parcelar no cartão?, financiar um imóvel ou alugar ?, casar hoje ou no ano que vem?, fazer seguro do carro e dormir tranquilo, ou não fazer o seguro e correr o risco, para poupar o valor do prêmio do seguro?.

Enfim, exemplos de escolhas não faltam, e, com certeza, hoje, você tomará algumas delas.



# JUROS COMPOSTOS

Agora quero que entenda um outro conceito muito importante. Tem uma frase que é atribuída ao famoso cientista Albert Einstein: “O juro composto é a maior invenção da humanidade, porque permite uma confiável e sistemática acumulação de riqueza.”

Quer ver uma coisa. Imagina que quando você nasceu, seus pais abriram uma simples caderneta de poupança, onde depositavam o equivalente hoje a R\$ 30,00, todo mês.

Você somente poderia ver o saldo 50 anos depois. Chega o dia do seu aniversário de 50 anos, e você resolve ir ao Banco, e, descobre que seu saldo, corrigido por juros de 0,5% ao mês é de R\$ 114.183,81. Uau! Você fica surpreso, porque sabia que o total que seus pais depositaram nesses 50 anos era de R\$ 18.000,00 (50 anos = 600 Meses x R\$ 30,00).

Logo, a diferença de R\$ 96.183,81 corresponde ao efeito dos juros de 0,5% ao mês.

Mas, quero te surpreender ainda mais. Agora, imagine que seus pais tivessem feito outro tipo de investimento, que retornasse nesses anos, não **0,5%, mas 0,6%**.

Então, você ficaria ainda mais surpreso, pois o saldo seria de R\$ 177.089,49, ou seja, um acréscimo de míseros 0,1%, em 50 anos, corresponderia a um incremento no saldo de R\$ 62.905,68, ou 55% a mais.

Já sei o que está pensando. Que não estou considerando no cálculo a inflação, e, que atualmente as taxas de retorno de juros estão bem mais baixas.

Veja! o que estou querendo mostrar é que poupar de forma regular, mesmo que com valores pequenos tem um efeito avassalador no longo prazo, por causa dos **juros compostos**.

Tenho certeza de que você deve conhecer alguém, seja um amigo ou parente, que gasta por mês, muito mais do que R\$ 30,00, jogando na loteria, não é verdade? Ele faz isso a décadas, e, nem sabe que poderia ficar rico de forma mais segura. Se continuar, vai morrer sonhando com a mansão e com os carrões, e provavelmente pobre.

A inflação é uma variável importante, mas é possível se defender dela, mesmo poupando valores pequenos.

A ideia aqui é mostrar que quando passamos a fazer boas escolhas, administrando o custo de oportunidade a nosso favor, podemos gerar ganhos, que investidos a juros compostos farão toda diferença no futuro.

Veja que eu trabalhei com 0,5% ao mês. Dá uma olhada no rotativo do seu cartão de crédito? 12%, 15%, ao mês. Seu cheque especial? 8% ao mês.

Você vai financiar um carro, e o Banco da montadora te oferece juros a 1% a.m, e você pensa que está diante de um grande negócio.

Saiba, porém, que aqueles R\$ 30,00, a 1% ao mês, geraria ao final de 50 anos, o fenomenal valor de R\$ 1.183.467,69 (um milhão, cento e oitenta e três reais, quatrocentos e sessenta e sete reais e sessenta e nove centavos).



# VIVA DE FORMA FRUGAL

Aproveite mais o que você tem. Saia desta caixa que a sociedade te colocou, onde as pessoas precisam ter cada vez mais coisas para serem vistas como alguém no grupo social.

## COMO LIDAR COM AS DÍVIDAS

Se tem dívidas, verifique se elas te empobrecem ou te enriquecem. Sim, existe dívidas que enriquecem. Por exemplo, você pede dinheiro emprestado para comprar sorvetes, que vende na praia com lucro suficiente para pagar a dívida e sobrar algum. Dívida boa se chama alavancagem.

Mas se ela te empobrece, monte um plano para se livrar. Comece por listar as dívidas de forma escrita. Muita gente não faz isso com medo de encarar a dura realidade, e fica na contabilidade mental.

Meu conselho. Ponha no papel, faça uma lista, coloque no topo as de taxas de juros mais altas, depois inicie negociação com o credor para reduzir os juros, e deixe claro para ele até onde você pode ir.

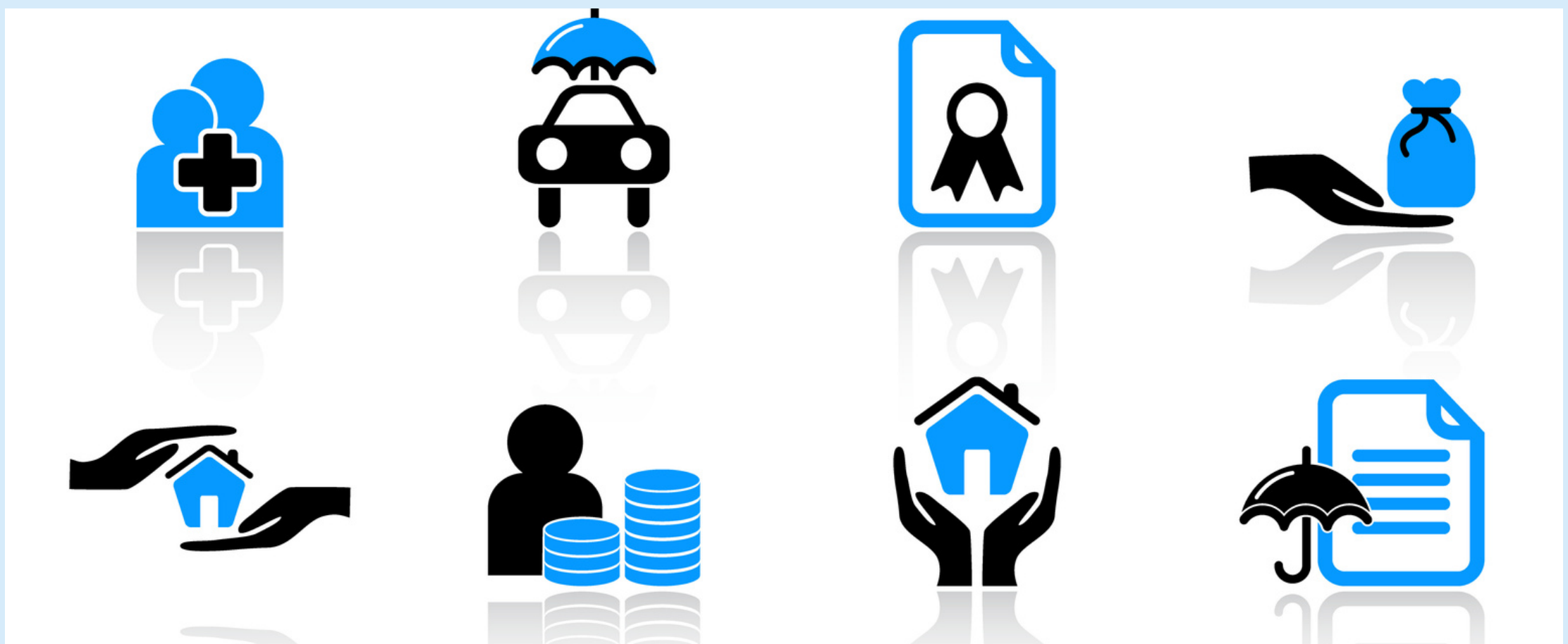
Mas o mais importante é você entender o que ocasionou aquela situação, para não correr o risco de repetir o processo.



# CONTRATE PROTEÇÃO

Proteja-se. Viver é perigoso. Separe uma porção para comprar proteção, enquanto junta para o futuro. Livre-se da ideia de isso é um mau gasto, porque não é!

Dependendo da sua idade, a economia em uma ou duas pizzas com refrigerante, já é suficiente para fazer um seguro de vida para sua família, e você ainda preserva sua saúde.



# LEVE SUA SAÚDE A SÉRIO

Cuide do seu corpo. Alimente-se de forma saudável, faça caminhadas, beba água, respire ar puro, tome sol.

De que adianta o futuro chegar, você ter dinheiro e não ter saúde.



# DESENVOLVA UMA MENTE EMPREENDEDORA

Empreenda. Não importa se você é um empregado de alguém. Empreendedorismo é um estado mental, que buscar criar valor para as pessoas.

Não veja seu trabalho, como algo onde você oferta seu tempo em troca de dinheiro.

Seu tempo vale muito mais que isso, e nenhuma empresa poderia pagar. Acredite em mim. Trabalhei como executivo muitos anos, e sei o que estou falando.

Vivemos uma era muita rica de oportunidades. Se não acredita em mim, leia os livros de história da Idade Média. Pare de se fixar nas notícias que só falam de crises econômicas e de pandemias.

Trabalhe sua mente para olhar além. O mundo está cheio de oportunidades que muitas pessoas não veem, por estarem focadas nos problemas.

Entenda que crises sempre serão momentos de virada. Acredite em mim, elas não vão sumir, estarão aí para nos desafiar.



# UM ÚLTIMO CONSELHO

Meu caro amigo(a),

Saiba que sou grato por chegar até aqui na leitura.

Espero, sinceramente, que de alguma forma o conteúdo deste ebook tenha sido útil para você, e ficarei honrado se me retornar com seu feedback.

A gente pode aprender com nossos erros ou com os dos outros. Acredite, doe menos aprender com os dos outros, e devemos ser gratos por aqueles que abrem seu coração para que sigamos outro caminho.

Vou te confessar algo, de forma muito sincera. Não sou muito adepto de conselhos de desconhecidos, simplesmente porque eles não conhecem minha história.

De forma, que é difícil para mim, lhe dar um conselho porque também não conheço sua história. Não sei os dramas que vive, as experiências que teve, suas dores e alegrias.

Na verdade, para a maioria das pessoas que lê este e-book, sou um completo desconhecido, mas saiba, que tenho um desejo muito grande de mudar isso, e, é esta a razão de tê-lo escrito, não com um livro de conselhos, mas como o de alguém que busca conexão com pessoas sinceras de coração.

Mas, com toda a ousadia, quero lhe falar algo muito importante, e, que fez e faz diferença na minha vida.

## DESENVOLVA CONFIANÇA EM DEUS.

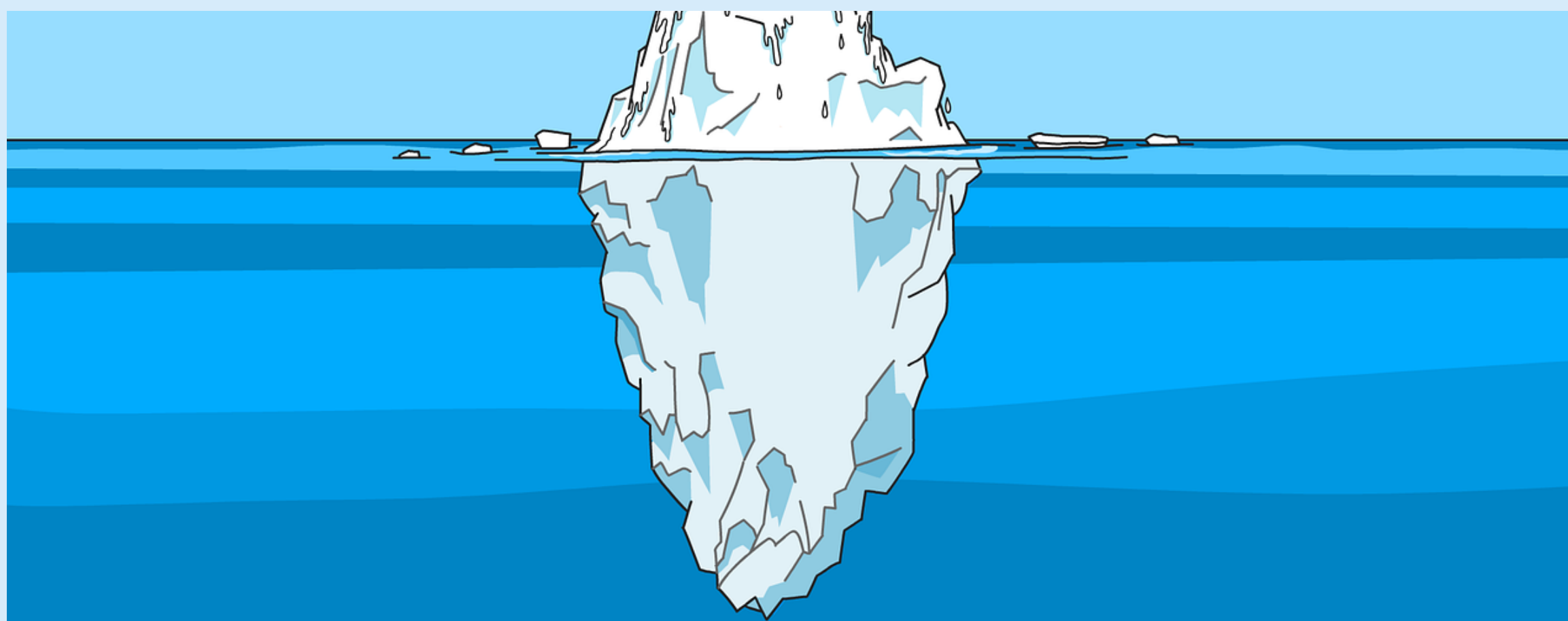
Falo isso, independentemente de qualquer religião.

Acredito que não somos apenas matéria, com um corpo, que quando muito bem cuidado poderá chegar aos 100 anos.

Acredito que há algo além. Um desejo maior em nosso coração, que arde por algo maior que apenas 100 anos.

Ter confiança em algo que transcende nosso entendimento nos inspirará a termos uma vida com significado.

Gosto muito da imagem do iceberg e de seu significado METAFÓRICO.



Nós somente enxergamos uma parte muito diminuta da realidade, e não nos damos conta de que há uma outra.

A parte menor que vemos, está na superfície e representa o nosso comportamento.

Mas, a outra, bem maior e mais profunda, e que não vemos, por estar abaixo da superfície, representa a dimensão espiritual.

Lá está nossa Cosmovisão de mundo, que vai gerar nossas crenças e valores, que por fim aflorarão na superfície através do nosso comportamento.

É por isso que muita gente não consegue explicar por que vai ao shopping gastar quanto está triste.

Porque em algum momento da vida da pessoa se desenvolveu a crença de que se ela consumir conseguirá mudar seu estado.

Você deve conhecer alguém que é o oposto. Ela economiza ao extremo, guarda cada moedinha que encontra, tem fama de pão-duro.

Provavelmente, abaixo da superfície dessa pessoa encontra-se a crença de que vive em um mundo de escassez, e que ela precisa se preparar para o futuro, sem olhar para a dor e o sofrimento de alguém próximo.

Meu convite é para que você reflita se vive em um mundo de abundância ou de escassez e se em sua Cosmovisão há espaço para mudanças.

Sem esse trabalho de auto reflexão, de auto conhecimento, ouse dizer que qualquer trabalho de planejamento financeiro falhará.

Na verdade quando o foco está no plano financeiro, é quase certo que ele falhará, simplesmente porque quando ele é feito, parte-se de um princípio que é falho na sua essência, a de que temos total controle das variáveis da realidade, o que sabemos que não é verdade.

É por isso, que o foco não deve estar no plano financeiro, mas sim, no processo do planejamento financeiro.

Ter o foco no processo fará com que enxerguemos a realidade tal como ela é, e não como gostaríamos que fosse, de forma que nossas decisões englobarão o fato de que a vida é imprevisível.

A ideia final aqui é que você não espere amanhã para começar esta jornada de auto conhecimento, que o levará a entender que apesar de não sabermos nada sobre o futuro, a não ser o fato de que ele irá chegar, podemos ser felizes na caminhada.

Do Mestre dos mestres:

"Eu vim para que tenham vida, e a tenham com abundância" (Jo10:10).

Do Fernando  
91-98511-5853  
fernandogarcia@mandic.com.br  
www.fernandogarcia.com.br

