

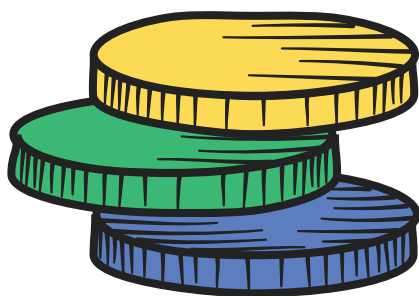


OLITEF

Tesouros do Amanhã

Planos de aula





OLITEF

Tesouros do Amanhã

Olimpíada do Tesouro Direto de Educação Financeira

Planos de aula





Sumário

Plano de aula I

PIB _____ 04

Plano de aula II

Finanças Pessoais _____ 12

Plano de aula III

Endividamento _____ 18

Plano de aula IV

Tesouro Educa+ e RendA+ _____ 24

Plano de aula V

Tipos de Investimentos _____ 29

Plano de aula VI

Aposta não é investimento _____ 34



PLANO DE AULA I

PIB





Plano de Aula I – PIB

MACROTEMA | MICROTEMA

(MA01) Educação Financeira

(MT03) Conceitos básicos de economia

Indicação: adaptável para todos os níveis.

Tempo da aula: 50 minutos.

Recursos Necessários:

- Cartolinas, folha A4 ou papel craft.
- Canetinhas, revistas e jornais para recortes (para criação dos cartazes).
- Acesso à internet para pesquisa.

Objetivos do plano de aula:

- Desvendar o significado do PIB e sua importância para a economia do país;
- Compreender a fórmula mágica do PIB: $C + I + G + X - M$;
- Descobrir como produção, exportação e importação influenciam o PIB;
- Fazer um comparativo entre países.

Desvendando o PIB

1. Momento Investigativo:

- Pergunta inicial: “**O que é o PIB e por que ele é tão importante para o nosso país?**”
- Discussão: estimular os estudantes a compartilharem seus conhecimentos prévios sobre o tema.
- Objetivo da aula: apresentar a importância do PIB.

2. Desvendando a Fórmula:

- Revelar a fórmula do PIB: $PIB = C + I + G + X - M$.
- Explicar cada componente da fórmula e utilizar exemplos práticos:
 - **C (Consumo):** tudo aquilo que as pessoas comprem, desde alimentos até roupas e eletrônicos.

- **I (Investimentos):** o dinheiro que as empresas investem para aumentar a produção ou melhorar seus serviços.
- **G (Gastos Públicos):** tudo aquilo que o governo gasta como construção de escolas, hospitais, estradas etc.
- **X (Exportações):** tudo aquilo que o país vende para outros países (contribui positivamente para o PIB, ou seja, recebemos a receita de outros países que estão exportando/comprando nosso produto).
- **M (Importações):** tudo aquilo que o país compra de outros países (contribui negativamente para o PIB, pois ao comprar um produto importado a receita da venda desse produto vai para o exterior, ou seja, contribui com o PIB do país de origem do produto).

IMPORTANTE!

Informar aos estudantes que o PIB não indica o estoque de bens e serviços, mas sim o volume desses itens que o país produziu em um determinado período, geralmente em um ano. Ou seja, o indicador não representa a riqueza total que o país possui.

3. Aventura na Terra da Produção, Exportação e Importação:

Divisão dos Grupos:

- Dividir a turma em três grupos: Produção, Exportação e Importação.
- Grupo Produção: descobrir como o aumento da produção de bens e serviços no país influencia o PIB.
- Grupo Exportação: investigar como a venda de produtos brasileiros para outros países afeta o PIB.
- Grupo Importação: explorar como a compra de produtos de outros países impacta o PIB.

Atividade em Grupo:

- Pedir aos estudantes para trazerem exemplos, notícias ou pesquisarem sobre os tópicos.
- Estimular os grupos a trabalharem em conjunto, debatendo ideias e buscando exemplos concretos.
- Após o tempo de pesquisa, cada grupo apresenta suas descobertas para a turma, utilizando cartazes, figuras ou apresentações.

Discussão Final:

Conduzir uma discussão com os estudantes sobre as descobertas feitas pelos grupos.

- Discutir as 3 questões que constam no final desse Plano de Aula com os estudantes.

4. Atividade Extra (opcional):

- Solicitar aos estudantes que pesquisem o PIB do Brasil e de outros países e comparem os resultados.
- Plataforma sugerida para a pesquisa:
<https://www.gapminder.org/dollar-street?lng=pt-PT>  (link da versão em português).

Questão 01

NOTÍCIAS

PIB do Brasil cresce 1,2% no segundo trimestre

Saiba como é calculado o PIB e como ler os dados pensando na sua carteira de investimentos

 PUBLICADO EM 01/09/2022 ÀS 09:50

 ATUALIZADO EM 25/04/2023 ÀS 08:20

 5 MIN DE LEITURA

BORA INVESTIR. PIB do Brasil cresce 1,2% no segundo trimestre. Disponível em: <https://borainvestir.b3.com.br/noticias/pib-do-brasil-cresce-12-no-segundo-trimestre/>. Acesso em: 15 mai. 2024.

Qual das situações a seguir poderia contribuir para o crescimento do PIB, como representado na manchete da notícia?

- ☐ A Andressa ganhou uma bolsa da tia que viajou ao exterior.
- ☐ B Bruno investiu em uma ação que subiu 35%.
- ☐ C Priscila trocou cem moedas de 1 real por uma nota de 100 reais.
- ☐ D Diego produziu e vendeu cinco guitarras para uma banda de rock estrangeira.
- ☐ E Emanuel trocou figurinhas com Fátima.

Resolução – Questão 01

Alternativa D – Diego produziu e vendeu cinco guitarras para uma banda de rock estrangeira.

Essa alternativa trouxe um exemplo de exportação que afeta positivamente o PIB.

Questão 02

O PIB é um indicador importante para avaliar o desempenho da economia de um país. Qual das alternativas abaixo NÃO está relacionada ao PIB?

- ☐ A O PIB leva em consideração a distribuição de renda e mostra as desigualdades sociais por regiões do Brasil.
- ☐ B O PIB contabiliza o valor da produção de bens e serviços na economia.
- ☐ C O PIB é uma medida que permite fazer comparações entre os países.
- ☐ D O PIB baixo significa que a atividade econômica diminuiu.
- ☐ E O PIB alto resulta em maior arrecadação de impostos.

Resolução – Questão 02

Alternativa **A** – O PIB leva em consideração a distribuição de renda e mostra as desigualdades sociais por regiões do Brasil.

Essa alternativa está incorreta porque o PIB considera apenas os valores absolutos.

MA01/MT03 | Nível de dificuldade: Difícil

Questão 03

Marcelo decidiu montar seu próprio computador para que pudesse escolher uma ótima configuração. Seu tio lhe recomendou uma loja que importava peças de última geração dos EUA e com um bom custo-benefício.

Como a ação de Marcelo afetou o PIB (Produto Interno Bruto) dos países envolvidos?

- (A) **Brasil:** Não mudou o PIB. **EUA:** Diminuiu o PIB. **China:** Não mudou o PIB.
- (B) **Brasil:** Aumentou o PIB. **EUA:** Não mudou o PIB. **China:** Aumentou o PIB.
- (C) **Brasil:** Aumentou o PIB. **EUA:** Diminuiu o PIB. **China:** Não mudou o PIB.
- (D) **Brasil:** Diminuiu o PIB. **EUA:** Aumentou o PIB. **China:** Não mudou o PIB.
- (E) **Brasil:** Aumentou o PIB. **EUA:** Aumentou o PIB. **China:** Diminuiu o PIB.

Resolução – Questão 03

Alternativa **D** – **Brasil:** Diminuiu o PIB. **EUA:** Aumentou o PIB. **China:** Não mudou o PIB.

Na ótica do Brasil temos uma importação que afeta negativamente o PIB.

Na ótica dos EUA temos uma exportação que afeta positivamente o PIB.

A China não foi considerada no enunciado.

MA01/MT03 | Nível de dificuldade: Difícil

Questão 01

NOTÍCIAS

PIB do Brasil cresce 1,2% no segundo trimestre

Saiba como é calculado o PIB e como ler os dados pensando na sua carteira de investimentos

 PUBLICADO EM 01/09/2022 ÀS 09:50

 ATUALIZADO EM 25/04/2023 ÀS 08:20

 5 MIN DE LEITURA

BORA INVESTIR. PIB do Brasil cresce 1,2% no segundo trimestre. Disponível em: <https://borainvestir.b3.com.br/noticias/pib-do-brasil-cresce-12-no-segundo-trimestre/>. Acesso em: 15 mai. 2024.

Qual das situações a seguir poderia contribuir para o crescimento do PIB, como representado na manchete da notícia?

- ☐ A Andressa ganhou uma bolsa da tia que viajou ao exterior.
- ☐ B Bruno investiu em uma ação que subiu 35%.
- ☐ C Priscila trocou cem moedas de 1 real por uma nota de 100 reais.
- ☐ D Diego produziu e vendeu cinco guitarras para uma banda de rock estrangeira.
- ☐ E Emanuel trocou figurinhas com Fátima.

MA01/MT03 | Nível de dificuldade: Difícil

Questão 02

O PIB é um indicador importante para avaliar o desempenho da economia de um país. Qual das alternativas abaixo NÃO está relacionada ao PIB?

- ☐ A O PIB leva em consideração a distribuição de renda e mostra as desigualdades sociais por regiões do Brasil.
- ☐ B O PIB contabiliza o valor da produção de bens e serviços na economia.
- ☐ C O PIB é uma medida que permite fazer comparações entre os países.
- ☐ D O PIB baixo significa que a atividade econômica diminuiu.
- ☐ E O PIB alto resulta em maior arrecadação de impostos.



MA01/MT03 | Nível de dificuldade: Difícil

Questão 03

Marcelo decidiu montar seu próprio computador para que pudesse escolher uma ótima configuração. Seu tio lhe recomendou uma loja que importava peças de última geração dos EUA e com um bom custo-benefício.

Como a ação de Marcelo afetou o PIB (Produto Interno Bruto) dos países envolvidos?

- Ⓐ **Brasil:** Não mudou o PIB. **EUA:** Diminuiu o PIB. **China:** Não mudou o PIB.
- Ⓑ **Brasil:** Aumentou o PIB. **EUA:** Não mudou o PIB. **China:** Aumentou o PIB.
- Ⓒ **Brasil:** Aumentou o PIB. **EUA:** Diminuiu o PIB. **China:** Não mudou o PIB.
- Ⓓ **Brasil:** Diminuiu o PIB. **EUA:** Aumentou o PIB. **China:** Não mudou o PIB.
- Ⓔ **Brasil:** Aumentou o PIB. **EUA:** Aumentou o PIB. **China:** Diminuiu o PIB.

PLANO DE AULA II

Finanças Pessoais





Plano de Aula II – Finanças Pessoais

MACROTEMA | MICROTEMA

(MA01) Educação Financeira

(MT04) Finanças Pessoais (Receita e Despesa)

Indicação: níveis 2 e 3.

Tempo da aula: 50 minutos.

Recursos Necessários:

- Folhas de papel, canetas ou lápis.
- Quadro branco, papel kraft ou flip chart para anotar as classificações de ativos e passivos.

Objetivos do plano de aula:

- Capacitar os estudantes a gerenciarem seu dinheiro de forma consciente e responsável, utilizando conceitos básicos como ativos e passivos, renda e despesas (fixas e variáveis) e elaborar um orçamento hipotético.

Os Segredos das Finanças Pessoais

1. Introdução ao tema:

- Iniciar a aula com a pergunta: “**Por que é importante gerenciar bem o nosso dinheiro?**”.
- Estimular os estudantes a compartilharem suas experiências e conhecimentos sobre o tema.

2. Entendendo as Finanças na perspectiva dos ativos e passivos de um balanço

• Introdução:

- Explicar brevemente os conceitos de ativos (o que gera valor) e passivos (o que consome valor). Usar exemplos simples e relevantes para jovens (exemplo: celular que uma pessoa possui é um ativo, mas as prestações dele no cartão de crédito são um passivo).

- **Discussão e Posicionamento:**

- Peça aos estudantes para dividirem uma folha de papel ao meio. De um lado, eles escrevem a palavra “ativo” e do outro lado “passivo”. Em seguida traga exemplos para que eles possam classificar em ativos e passivos. Sugestões de palavras:
 1. Casa própria [ativo].
 2. Carro [ativo].
 3. Financiamento imobiliário [passivo].
 4. Financiamento do carro [passivo].
 5. Dinheiro em conta poupança [ativo].
 6. Parcelas do celular [passivo].
 7. Fatura do cartão de crédito [passivo].
 8. Bicicleta [ativo].
 9. Investimentos [ativo].
 10. Prestações de roupas / tênis [passivo].
- Incentive os estudantes a discutirem cada palavra, justificando se ela é um ativo ou passivo e o motivo da escolha.
- Discutir as duas questões que constam no final desse Plano de Aula com os alunos.

3. Desafio das Finanças:

- Apresentar aos estudantes três desafios que envolvem situações de tomada de decisão financeira, como:
 - **Desafio 1:** Você recebeu uma quantia de dinheiro inesperada. O que você faria com esse dinheiro?
 - **Desafio 2:** Você está pensando em comprar um novo produto, mas não tem certeza se pode pagar por ele. O que você faria?
 - **Desafio 3:** Seu amigo está enfrentando dificuldades para controlar os gastos. Que medidas você o aconselharia a tomar para melhorar a situação financeira dele?
- Os estudantes, individualmente ou em grupos, devem analisar cada desafio e responder justificando suas respostas.
- Incentivar a argumentação e o debate entre os estudantes sobre as diferentes soluções para os desafios.

MA01/MT04 | Nível de dificuldade: Difícil

Questão 01

Rosa e Paulo desejam garantir a estabilidade financeira do casal. Eles decidiram anotar todos os seus recursos, bens e dívidas para entender melhor a situação. Mas eles estão confusos sobre o que conta como ativo e o que conta como passivo.

Qual das alternativas abaixo Dona Rosa e Seu Paulo anotaram **incorretamente** como ativo ou passivo?

- (A) **Ativo:** A casa onde moram, que já terminaram de pagar e vale mais do que pagaram.
- (B) **Ativo:** As 30 prestações que faltam para terminar de pagar a moto.
- (C) **Passivo:** As parcelas do empréstimo que pegaram para reformar o telhado, sendo que ainda vão pagar por 5 anos.
- (D) **Passivo:** O dinheiro que terão que pagar para consertar a geladeira.
- (E) **Ativo:** O dinheiro que Rosa guarda todo mês para emergências.

Resolução – Questão 01

Alternativa **B – Ativo:** a moto que o Paulo possui. Passivo: A dívida das 30 prestações para terminar de pagar.

MA01/MT04 | Nível de dificuldade: Fácil

Questão 02

Liz está planejando suas finanças para o próximo mês. Ela sabe que receberá R\$ 2.000,00 de salário e tem as seguintes despesas fixas:

- **Aluguel:** R\$ 700,00
- **Conta de luz:** R\$ 150,00
- **Conta de água:** R\$ 100,00
- **Internet:** R\$ 100,00

Além disso, ela estima que terá as seguintes despesas variáveis:

- **Alimentação:** R\$ 600,00
- **Transporte:** R\$ 400,00
- **Lazer:** R\$ 150,00

Com base nessas informações, assinale a alternativa correta:

- ☐ **A** Liz gastará, ao todo, R\$ 1.900,00 no próximo mês.
- ☐ **B** Liz poderá investir o dinheiro que sobrou no Tesouro Direto.
- ☐ **C** Liz gastará R\$ 200,00 a mais do que seu salário.
- ☐ **D** Liz gastará menos da metade do seu salário com despesas fixas.
- ☐ **E** Liz gastará mais com despesas fixas do que com despesas variáveis.

Resolução – Questão 02

Alternativa C – Liz gastará R\$ 200,00 a mais do que seu salário.

Receita: 2.000

Despesa Fixa: $700 + 150 + 100 + 100 = \text{R\$ } 1.050,00$

Despesa Variável: $600 + 400 + 150 = \text{R\$ } 1.150,00$

Despesa Total: $1.050 + 1.150 = \text{R\$ } 2.200,00$

Receita – Despesa = $2.000 - 2.200 = -200$ (deficitário em R\$ 200,00).



MA01/MT04 | Nível de dificuldade: Difícil

Questão 01

Rosa e Paulo desejam garantir a estabilidade financeira do casal. Eles decidiram anotar todos os seus recursos, bens e dívidas para entender melhor a situação. Mas eles estão confusos sobre o que conta como ativo e o que conta como passivo.

Qual das alternativas abaixo Dona Rosa e Seu Paulo anotaram **incorretamente** como ativo ou passivo?

- A Ativo:** A casa onde moram, que já terminaram de pagar e vale mais do que pagaram.
- B Ativo:** As 30 prestações que faltam para terminar de pagar a moto.
- C Passivo:** As parcelas do empréstimo que pegaram para reformar o telhado, sendo que ainda vão pagar por 5 anos.
- D Passivo:** O dinheiro que terão que pagar para consertar a geladeira.
- E Ativo:** O dinheiro que Rosa guarda todo mês para emergências.

MA01/MT04 | Nível de dificuldade: Fácil

Questão 02

Liz está planejando suas finanças para o próximo mês. Ela sabe que receberá R\$ 2.000,00 de salário e tem as seguintes despesas fixas:

- **Aluguel:** R\$ 700,00
- **Conta de luz:** R\$ 150,00
- **Conta de água:** R\$ 100,00
- **Internet:** R\$ 100,00

Além disso, ela estima que terá as seguintes despesas variáveis:

- **Alimentação:** R\$ 600,00
- **Transporte:** R\$ 400,00
- **Lazer:** R\$ 150,00

Com base nessas informações, assinale a alternativa correta:

- A** Liz gastará, ao todo, R\$ 1.900,00 no próximo mês.
- B** Liz poderá investir o dinheiro que sobrou no Tesouro Direto.
- C** Liz gastará R\$ 200,00 a mais do que seu salário.
- D** Liz gastará menos da metade do seu salário com despesas fixas.
- E** Liz gastará mais com despesas fixas do que com despesas variáveis.

PLANO DE AULA III

Endividamento





Plano de Aula III – Endividamento

MACROTEMA | MICROTEMA

(MA01) Educação Financeira | (MT04) Finanças Pessoais

Indicação: adaptável para todos os níveis.

Tempo de aula: 50 minutos.

Recursos Necessários:

- Folhas de papel e canetas para anotações.
- Quadro branco ou flip chart para anotar pontos importantes.

Objetivos do plano de aula:

- Ensinar sobre o uso consciente de crédito (parcelamento e empréstimos);
- Apresentar diferentes linhas de crédito disponíveis;
- Discutir alternativas para resolver o excesso de endividamento.

Discutindo sobre endividamento

1. Momento Investigativo:

- Explicar que dívidas (incluindo compras parceladas) nos levam a pagar juros, como se fosse um aluguel por usar dinheiro dos outros. São os juros que encarecem a compra dos produtos e serviços. Devemos evitar pagar juros, especialmente por compras desnecessárias.
 - Perguntar aos estudantes: **“O que pode ser classificado como compra desnecessária?”**.
 - Estimule uma discussão sobre produtos e serviços ou o uso deles que justifiquem pagar juros.
- Apresentar os exemplos abaixo para os estudantes discutirem quais situações justificam fazer dívidas e pagar juros.
 - Compra de material escolar.
 - Compra de algo que está na liquidação a um preço irresistível.
 - Compra de um celular para uso pessoal.

- Trocar de celular pelo último modelo para ficar atualizado.
- Compra de um imóvel para morar com a família.
- Compra de um veículo para passear ou para trabalhar.

IMPORTANTE!

Professor(a), é importante enfatizar aos estudantes que, na maioria das situações, a compra à vista é sempre preferível à compra a prazo, justamente em função dos juros. Assim, devemos considerar o pagamento de juros em aquisições de grande utilidade em que houver muita dificuldade ou impossibilidade de pagar à vista. No caso dos exemplos acima, a compra do imóvel ou a compra do veículo são os exemplos em que, mais possivelmente, poderia ser justificável, em alguns casos, comprar a prazo, pagando juros. Também é importante ressaltar que os juros podem variar de acordo com o vendedor ou a instituição financeira. Então, é essencial pesquisar sempre.

2. Entendendo o custo dos empréstimos:

- Explique que empréstimos não são todos iguais. O custo dos juros varia muito conforme a linha de crédito utilizada.
- Ensine que devemos pesquisar sobre as linhas de crédito antes de pegar um empréstimo e comparar o custo dos juros da mesma linha em diferentes instituições financeiras. E que uma pessoa que já fez um empréstimo tem a possibilidade de fazer portabilidade para outra instituição, que cobrem juros menores ou pegar um empréstimo de uma linha de crédito mais barata para pagar o atual.
- Explique que o custo é menor quando a instituição financeira tem garantias e maior quando não as tem, o que aumenta o risco do devedor não pagar.

3. Estudos de caso

- Discutir com os estudantes as diferentes alternativas em cada caso que consta no final desse Plano de Aula.



Estudos de Caso

Uma pessoa que pagou apenas o mínimo da fatura do cartão de crédito está percebendo que a dívida cresce rapidamente. Ela pesquisou as alternativas de crédito e encontrou as seguintes taxas de juros:

Linha de crédito	Juros médio ao mês
Financiamento imobiliário	0,92%
Saque FGTS	1,40%
Consignado INSS	1,65%
Financiamento de veículos	1,80%
Antecipação de restituição IR	2,50%
Consignado (empresa privada)	4,24%
Crédito pessoal banco	4,70%
Cheque especial	6,58%
Crédito pessoal financeira	9,08%
Rotativo do cartão	14,80%

O que ela pode fazer para sair dessa situação se:

- Ⓐ for aposentada
- Ⓑ for trabalhador com carteira registrada
- Ⓒ tiver restituição de imposto de renda para receber
- Ⓓ tiver saldo de FGTS e tenha optado por receber saque aniversário
- Ⓔ for trabalhador autônomo e não tiver acesso às linhas de crédito acima

Resoluções

- Ⓐ Fazer um empréstimo consignado INSS, com juros mais baixos, e usar o dinheiro para pagar toda a fatura do cartão. Antes de pagar, negociar com a instituição tentando redução do saldo devedor.
- Ⓑ Fazer um empréstimo consignado (empresa privada), com juros mais baixos e usar o dinheiro para pagar toda a fatura do cartão. Antes de pagar, negociar com a instituição tentando redução do saldo devedor.

- Ⓒ Antecipar a restituição do imposto de renda em uma instituição financeira e usar o dinheiro para pagar toda a fatura do cartão. Antes de pagar, negociar com a instituição tentando redução do saldo devedor.
- Ⓓ Antecipar o saque aniversário do FGTS em uma instituição financeira e usar o dinheiro para pagar toda a fatura do cartão. Antes de pagar, negociar com a instituição tentando redução do saldo devedor.
- Ⓔ Pesquisar em outras instituições financeiras a possibilidade de fazer portabilidade da dívida se encontrar propostas com juros menores.

Para saber se e quantos empréstimos existem no seu nome a ferramenta Registrato, do Banco Central do Brasil, é muito útil.

Consulte www.bcb.gov.br/meubc/registrato .



Estudos de Caso

Uma pessoa que pagou apenas o mínimo da fatura do cartão de crédito está percebendo que a dívida cresce rapidamente. Ela pesquisou as alternativas de crédito e encontrou as seguintes taxas de juros:

Linha de crédito	Juros médio ao mês
Financiamento imobiliário	0,92%
Saque FGTS	1,40%
Consignado INSS	1,65%
Financiamento de veículos	1,80%
Antecipação de restituição IR	2,50%
Consignado (empresa privada)	4,24%
Crédito pessoal banco	4,70%
Cheque especial	6,58%
Crédito pessoal financeira	9,08%
Rotativo do cartão	14,80%

O que ela pode fazer para sair dessa situação se:

- A** for aposentada
- B** for trabalhador com carteira registrada
- C** tiver restituição de imposto de renda para receber
- D** tiver saldo de FGTS e tenha optado por receber saque aniversário
- E** for trabalhador autônomo e não tiver acesso às linhas de crédito acima

PLANO DE AULA IV

Tesouro Educa+ e RendA+





Plano de Aula IV – Tesouro Educa+ e RendA+

MACROTEMA | MICROTEMA

(MA02) Renda Fixa | (MT02) Produtos de Renda Fixa

Indicação: adaptável para todos os níveis.

Tempo de aula: 50 minutos.

Recursos Necessários:

- Computadores ou celulares com acesso à internet.
- Quadro branco ou flip chart para anotações.

Objetivos do plano de aula:

- Demonstrar a possibilidade de alcançar metas com planejamento;
- Evidenciar a força dos juros compostos com o tempo;
- Discutir as sensibilidades de previsões futuras.

Entendendo o funcionamento dos Títulos Públicos

1. Simulação com o Tesouro Educa+

- Utilizar o simulador do Tesouro Educa+ pelo computador ou celular, disponível em: <https://www.tesourodireto.com.br/educamais/> .
- Informar que o título é indicado para custear estudos. A partir da data indicada no nome do título (por exemplo: Tesouro Educa+ 2031) passa a pagar renda mensal durante o período de 5 anos.

No simulador, preencher com:

- Nome da pessoa (opcional);
- Idade atual (obrigatório);
- Idade que começará a universidade (obrigatório – sistema preenche automaticamente com 18 anos, mas pode ser alterado);
- Renda Mensal pretendida para educação (obrigatório - sistema preenche automaticamente com R\$ 500,00 mas pode ser alterado);
- Investimento inicial (opcional).

SIMULE SEU INVESTIMENTO

Encontre o melhor investimento para o seu filho

Investimento no futuro de quem? _____

tem quantos anos hoje? _____

0 anos

Idade que começará a universidade _____

18 anos

Renda mensal pretendida para educação R\$ 500,00

Investimento inicial _____

R\$ 0,00

Nossa recomendação

TESOURO EDUCA+
2042

Rentabilidade

IPCA + 6,09% (a.a.)

Início do recebimento

15/jan/2042

Sugestão aporte mensal hoje

R\$ 73,01

Quantidade equivalente hoje

0,06 título(s)

Quantidade que garante meta

6,97 título(s)

Meses até meta

209 meses

Continuar

Veja mais opções

* Sugerimos que faça a simulação levando em conta: Renda mensal pretendida = mensalidade do curso na sua região + outras despesas relacionadas (livros, materiais, alimentação, habitação, etc).

Fazer duas simulações alterando apenas o investimento inicial.

Mesma idade atual, mesma idade para começar a universidade e mesma renda mensal pretendida.

Cenário 1 – Investimento inicial R\$ 0,00 – anotar o valor sugerido de aportes mensais.

Cenário 2 – Investimento inicial R\$ 200,00 (ou qualquer outro) – anotar o valor sugerido de aportes mensais.

- Demonstre como o valor dos aportes mensais diminui quando é feito um investimento inicial. Ao simular investimentos iniciais maiores será possível demonstrar que os aportes mensais vão diminuindo ainda mais.
- Explique que se trata do efeito dos juros compostos, pois quanto maior esse valor inicial maior será o rendimento com os juros aplicados de acordo com o valor dos aportes e o tempo estabelecido.

Outro exercício possível é encontrar o total de aportes e dividir por 60. De forma a demonstrar quanto da renda mensal pretendida virá do esforço do estudante e quanto virá dos juros do título (dinheiro trabalhando para você!).

EXEMPLO

Simulando um estudante de 11 anos com início da faculdade aos 18 anos, renda mensal pretendida R\$ 500,00 e nenhum investimento inicial.

Aporte sugerido pelo simulador: R\$ 275,92 no Tesouro Educa+ 2031

Meses até a meta: 78

Total investido ($R\$ 275,92 \times 78$) = R\$ 21.521,76

Total investido, se fosse utilizado igualmente por 5 anos (60 meses), geraria renda mensal de R\$ 358,70 ($R\$ 21.521,76 \div 60$). A diferença para R\$ 500,00 por mês vem dos juros.

Nova variação possível alterando a idade atual para menor e maior e depois comparando aportes mensais, total investido e diferença para a renda mensal de R\$ 500,00.

- A atividade reforçará o efeito dos juros ao longo do tempo, pois com idade menor (começando antes) serão precisos aportes menores, enquanto com idade maior serão precisos aportes de maior valor.

Sugestão: mostre o TD Coletivo e ensine como envolver toda a família na conquista. <https://www.tesourodireto.com.br/tesouro-direto-coletivo/>

2. Simulação com o Tesouro RendA+

- Utilizar o simulador do Tesouro RendA+ pelo computador ou celular, disponível em: <https://www.tesourodireto.com.br/rendamais/>
- Informar que o título é indicado para **complemento de renda na aposentadoria**. A partir da data indicada no nome (por exemplo, Tesouro RendA+ 2040) passa a pagar renda mensal durante o período de 20 anos.

Com RendA+ você está a um passo de se aposentar com qualidade!

O novo título do Tesouro Direto é seu aliado na hora de planejar a sua aposentadoria complementar.

Uma opção de investimento com rentabilidade acima da inflação que aumenta a sua renda mensal no futuro e você pode aproveitar muito mais.

Saiba mais

Simule sua aposentadoria com nossa calculadora!

Eu tenho ____ anos

Quero me aposentar com ____ anos

A renda extra que eu quero é de R\$ ____ por mês

Tenho R\$ ____ para investir agora

Descobrir meu título

No simulador, preencher com:

- Idade atual
- Idade que pretende se aposentar
- Renda Mensal pretendida
- Investimento inicial (opcional)

Fazer as mesmas variações e comparações do exercício 1, notando o efeito dos juros compostos ao longo dos anos.

Comparar também com o Educa+ e explicar que o esforço (investimento) naquele título é maior porque o prazo de investimento é menor e o prazo de recebimento da renda também.

3. Explicar que se trata de projeções, ou seja, são simulações de cenários:

Os títulos têm remuneração híbrida. Renderão o equivalente a toda a inflação do período e mais uma taxa de juros prefixada (garantindo retorno acima da inflação). Porém, os valores a receber não serão exatamente iguais aos da simulação. Poderão ser maiores ou menores.

Isso acontece por dois motivos:

- 1.** Não é possível saber quanto será a inflação futura. Os simuladores utilizam projeções baseadas em dados disponíveis de mercado, mas que dificilmente se realizarão.
- 2.** A taxa prefixada muda diariamente e cada aporte acontecerá em um nível de taxa diferente. O simulador mantém a taxa atual por todo o período para o cálculo da rentabilidade, o que não acontecerá na prática.

Reforçar que independente das limitações, naturais em qualquer previsão, a lógica matemática não mudará:

- Quanto antes começar a investir, maior será a renda futura.
- Quanto maiores os aportes mensais, maior será a renda futura.
- Fazer um investimento inicial aumenta a renda futura.

PLANO DE AULA V

Tipos de Investimentos





Plano de Aula V – Tipos de Investimentos

MACROTEMA | MICROTEMA

(MA02) Renda fixa | (MT02) Produtos de Renda Fixa

(MA03) Renda Variável | (MT01) Introdução à Renda Variável

Indicação: adaptável para todos os níveis.

Tempo de aula: 50 minutos.

Recursos Necessários:

- Quadro branco ou flip chart para anotações.
- Cartolinas e canetas para anotações.

Objetivos do plano de aula:

- Apresentar a tabela comparativa com as características dos diferentes tipos de investimentos.

Entendendo as características dos investimentos

1. Introdução:

- Dividir a turma em 6 grupos. Cada grupo representará um tipo de investimento:
 - **Grupo 01** – Poupança.
 - **Grupo 02** – Tesouro Direto.
 - **Grupo 03** – CDB (Certificado de Depósito Bancário).
 - **Grupo 04** – LCI e LCA (Letras de Crédito Imobiliário e do Agronegócio).
 - **Grupo 05** – Fundos de Investimento.
 - **Grupo 06** – Ações.

Discussão em Grupo:

Em grupo, os estudantes conversam sobre o que sabem sobre aquele investimento.

2. Desenvolvimento:

Apresentação da Tabela Comparativa:

- Apresente um PDF ou uma versão impressa da tabela comparativa dos tipos de investimentos.

Explique as colunas da tabela, que incluem:

- Aplicação (Tipo de Investimento).
- Destino do Dinheiro.
- Risco.
- Vantagens.
- Desvantagens.

Exercício Comparativo em Grupo:

- Cada grupo recebe uma cartolina e canetas para escrever as características do seu tipo de investimento.
- Com base nas informações da tabela e na discussão em grupo, os estudantes preenchem a cartolina com:
 - Aplicação.
 - Destino do Dinheiro.
 - Risco (Baixo, Médio, Alto).
 - Vantagens.
 - Desvantagens.

Apresentação dos Grupos

- Cada grupo apresenta para a classe as características do tipo de investimento que estudou.
- As apresentações devem incluir exemplos e explicações claras sobre as vantagens e desvantagens de cada investimento.

Conclusão:

- Após as apresentações, conduza uma discussão geral para esclarecer dúvidas e reforçar os pontos principais de cada tipo de investimento.
- Utilize o quadro branco ou flip chart para destacar as informações mais importantes mencionadas durante as apresentações.



Aplicação (Tipo de Investimento)	Qual é o destino do dinheiro?	Risco (Baixo, Médio, Alto)	Vantagens	Desvantagens
Poupança				
Tesouro Direto				
CDB				
LCI / LCA				
Fundos de investimento				
Ações				



APLICAÇÃO	SETOR	DESTINO DO DINHEIRO?	O PRODUTO	TIPO	GARANTIDO PELO FGC	RISCO	IR	IOF	VANTAGENS	DESVANTAGENS	TAXAS
Tesouro Prefixado e Tesouro Prefixado com juros Semestrais	Público	Tesouro Nacional	O programa do Tesouro direto foi criado pela Secretaria do Tesouro Nacional em parceria com a B3 e possibilita que qualquer pessoa física com CPF e conta em uma instituição financeira habilitada invista em títulos da dívida pública por meio da internet.	Prefixado	Não	Do Tesouro Nacional	Imposto de renda a depender do prazo pelo qual o investidor permaneceu na aplicação (15% a 22,5%).	Sim, para aplicações menores que 30 dias.	• Liquidez Diária • Permite investimento inicial baixo	• Risco no preço caso seja necessário resgatar antes do prazo	Taxa da Instituição Financeira e Taxa de Custódia da B3.
				Pós-Fixado					• Liquidez Diária • Permite investimento inicial baixo • O valor de mercado apresenta baixa volatilidade, evitando perdas no caso de venda antecipada.	• Por causa da baixa volatilidade, sua rentabilidade tende a ser mais baixa que a dos demais títulos.	
				Pós-Fixado					• Liquidez Diária • Permite investimento inicial baixo • Protege da Inflação	• Risco no preço caso seja necessário resgatar antes do prazo	
CDB	Privado	Financiamento Bancário	Título de captação bancária, onde o investidor “empréstaa” dinheiro para uma instituição financeira (Bancos Comerciais, Múltiplos e de Investimentos) e em troca recebe o pagamento de juros por esse empréstimo. É um dos mais tradicionais e conhecidos títulos privados de renda fixa.	Prefixado e Pós-Fixado	Sim	Da Instituição Financeira	Imposto de renda a depender do prazo pelo qual o investidor permaneceu na aplicação (15% a 22,5%).	Sim, para aplicações menores que 30 dias.	• Garantia do FGC • Geralmente oferece taxas melhores que a poupança	• Liquidez: na maioria das vezes só oferece liquidez no vencimento	Não é cobrada nenhuma taxa para essa aplicação.
LCA		Financiamento do Agronegócio	A LCA é o título emitido pelos bancos para financiar participantes da cadeia do agronegócio. Sua principal vantagem é a isenção de IR, benefício concedido pelo governo como forma de incentivar o crédito ao setor, como a produção, comercialização, beneficiamento ou industrialização de bens utilizados na cadeia do agronegócio.	Prefixado e Pós-Fixado	Sim	Da Instituição Financeira	Isento	Sim, para aplicações menores que 30 dias.	• Isenção de IR • Garantia do FGC	• Liquidez: Na maioria das vezes só oferece liquidez no vencimento • Investimento inicial alto	Não é cobrada nenhuma taxa para essa aplicação.
LCI		Financiamento Imobiliário	Muito semelhante à LCA, a LCI também conta com isenção de IR e é o título emitido pelos bancos para obtenção de recursos destinados a financiamentos do setor imobiliário.	Prefixado e Pós-Fixado	Sim	Da Instituição Financeira	Isento	Sim, para aplicações menores que 30 dias.			
Fundo DI		Fundo de Investimento	Os fundos referenciados DI são tipos de fundos que aplicam majoritariamente em investimentos que acompanham as variações da taxa DI.	Pós-Fixado	Não	O patrimônio do fundo pertence aos cotistas e está segregado dos ativos do banco.	Imposto de renda a depender do prazo pelo qual o investidor permaneceu na aplicação (15% a 22,5%). Há incidência de come-cotas (cobrança semestral de 15% sobre os ganhos)	Sim, para aplicações menores que 30 dias.	• Permite investimento inicial baixo • Alta liquidez	• Custo elevado da Taxa de Administração. • Liquidez: na maioria das vezes oferece liquidez diária	Taxa de Administração do Fundo.
Poupança		Financiamento Habitacional (em sua maioria)	É a aplicação mais popular do mercado financeiro Brasileiro, oferece baixo risco e retorno, principalmente quando comparada com outros investimentos de Renda Fixa. Os recursos captados são na sua maioria destinados aos financiamentos imobiliários do SFH - Sistema financeiro de Habitação.	Pós-Fixado	Sim	Da Instituição Financeira	Isento	Não se aplica	• Baixo Custo • Isenção de IR • Garantia do FGC • Facilidade	• Rendimento • Liquidez : respeitar o dia de aniversário da aplicação para ter o rendimento	Não é cobrada nenhuma taxa para essa aplicação

PLANO DE AULA VI

Aposta não é investimento





Plano de Aula VI – Aposta não é investimento

MACROTEMA | MICROTEMA

(MA03) Renda Variável | (MT01) Introdução à Renda Variável

Indicação: adaptável para todos os níveis.

Tempo de aula: 50 minutos.

Recursos Necessários:

- Estudo de caso impresso.
- Folha A4, papel Kraft ou cartolinas e canetas para registro.

Objetivos do plano de aula:

- Discutir a diferença entre apostas e investimentos;
- Identificar os gatilhos nas mensagens de pirâmides financeiras;

Aprendendo que aposta não é investimento

1. Introdução:

Iniciar a aula perguntando aos alunos se eles já ouviram falar em apostas esportivas ou outros tipos de jogos de azar.

- Perguntar se eles acham que apostas são uma forma de investimento.
- Estimular a reflexão crítica sobre as promessas de ganhos rápidos e fáceis.
- Explicar a diferença entre investimento e aposta:
 - **Investimento:** Aplicação de dinheiro em algo com expectativa de retorno financeiro a curto ou a longo prazo, com base em análise e planejamento.
 - **Aposta:** Jogo de azar, com resultado incerto e dependente da sorte, sem garantia de retorno financeiro.

2. Estudo de caso 1 – Proteção contra pirâmides financeiras:

- Distribuir o estudo de caso 1 que consta no final desse Plano de Aula.

- Pedir que leiam o caso individualmente e respondam às seguintes perguntas em seus cadernos:
 - Quais são as promessas feitas no anúncio?
 - Quais são os riscos envolvidos?
 - Você acha que essa é uma oportunidade real de investimento? Por quê?
- Discutir as respostas dos alunos em grupo, destacando os gatilhos de pirâmides financeiras presentes no anúncio:
 - Promessa de ganhos rápidos e fáceis.
 - Garantia de lucro sem riscos.
 - Necessidade de recrutar novas pessoas para aumentar os ganhos.

3. Estudo de caso 2 – O Tesouro da Vovó Sabina:

- Distribuir o estudo de caso 2 e perguntar aos alunos:
 - Com qual dos netos você mais se identifica? Por quê?
 - Qual a diferença entre as escolhas de Lucas e Sofia?
 - O que Pedro aprendeu com sua experiência?
 - Qual decisão você tomaria se estivesse no lugar dos netos?
- Reforçar que a aposta não é uma forma de investimento e que os jogos de azar podem levar a grandes perdas de dinheiro e ao vício.

**Estudo de Caso 01**

José está navegando pela internet e se depara com um anúncio em seu WhatsApp:

“ 🚀 Oportunidade Única!! 🚀

⭐ Se vocês estão procurando uma maneira de ganhar dinheiro rápido e fácil, esta é a sua chance! Nós garantimos que você dobre seu investimento em apenas algumas semanas!

💰 Depositando apenas R\$ 1.000,00, você poderá colher retornos enormes em pouco tempo. Usamos estratégias de investimento para garantir que seus ganhos cresçam exponencialmente. Não há riscos envolvidos – apenas lucro garantido!

👤 Para desbloquear os lucros, é preciso que você traga mais quatro investidores para aproveitar essa oportunidade única. Quanto mais pessoas você trouxer, maior será o seu lucro!”

Qual das seguintes alternativas é a atitude que José deve tomar?

- Ⓐ José deveria investir, compartilhando a possibilidade com sua família e amigos e recrutando pessoas na internet, para que ele obtenha o retorno e eles também desfrutem da oportunidade.
- Ⓑ Ele não deve investir imediatamente, mas sim pesquisar mais, estudando casos recentes de pessoas que tiveram lucro nesse investimento. Se esses casos forem muito frequentes, ele deve investir.
- Ⓒ José não deve investir sem antes participar de um seminário oferecido para aprender sobre o investimento e, caso seja convencido, investir uma pequena quantia para reduzir sua exposição ao risco.
- Ⓓ José não deve investir pois isso é um esquema de pirâmide. A quantidade de pessoas envolvidas cresce exponencialmente e, a partir de algum momento, o investimento não tem dinheiro para pagar, levando-as ao prejuízo.

Resposta – Estudo de Caso 01

Alternativa D

Estudo de Caso 01

José está navegando pela internet e se depara com um anúncio em seu WhatsApp:

“ 🚀 Oportunidade Única!! 🚀

★ Se vocês estão procurando uma maneira de ganhar dinheiro rápido e fácil, esta é a sua chance! Nós garantimos que você dobre seu investimento em apenas algumas semanas!

💰 Depositando apenas R\$ 1.000,00, você poderá colher retornos enormes em pouco tempo. Usamos estratégias de investimento para garantir que seus ganhos cresçam exponencialmente. Não há riscos envolvidos – apenas lucro garantido!

😊 Para desbloquear os lucros, é preciso que você traga mais quatro investidores para aproveitar essa oportunidade única. Quanto mais pessoas você trouxer, maior será o seu lucro!”

Qual das seguintes alternativas é a atitude que José deve tomar?

- Ⓐ José deveria investir, compartilhando a possibilidade com sua família e amigos e recrutando pessoas na internet, para que ele obtenha o retorno e eles também desfrutem da oportunidade.
- Ⓑ Ele não deve investir imediatamente, mas sim pesquisar mais, estudando casos recentes de pessoas que tiveram lucro nesse investimento. Se esses casos forem muito frequentes, ele deve investir.
- Ⓒ José não deve investir sem antes participar de um seminário oferecido para aprender sobre o investimento e, caso seja convencido, investir uma pequena quantia para reduzir sua exposição ao risco.
- Ⓓ José não deve investir pois isso é um esquema de pirâmide. A quantidade de pessoas envolvidas cresce exponencialmente e, a partir de algum momento, o investimento não tem dinheiro para pagar, levando-as ao prejuízo.



Estudo de Caso 02

O Tesouro da Vovó Sabina – Uma Aventura Financeira em Família:

A avó Sabina, com seus cabelos prateados e sorriso acolhedor, sempre teve um carinho especial por seus três netos: Pedro, o aventureiro; Lucas, o cauteloso; e Sofia, a estudiosa. Em um domingo ensolarado de Natal, após um delicioso almoço em família, ela chamou os três para uma conversa.



— Meus queridos, tenho um presente para cada um de vocês – disse a avó, entregando um envelope com R\$ 200,00 para cada um. – Quero que vocês usem esse dinheiro com sabedoria, pensando no futuro.

Pedro, com seus olhos brilhando de empolgação, já tinha planos para o dinheiro. Ele adorava jogos e desafios, e decidiu que apostaria tudo no famoso “Jogo do Gatinho”. Afinal, ele tinha certeza de que a sorte estava ao seu lado.

Lucas, sempre mais prudente, preferiu guardar o dinheiro na Caderneta de Poupança. Ele sabia que não teria um grande retorno, mas também não correria o risco de perder tudo.

Sofia, a mais estudiosa dos três, pesquisou sobre as melhores opções de investimento e decidiu aplicar o dinheiro no Tesouro Selic, um título público seguro e com rentabilidade diária.

As semanas se passaram...

Pedro, em um primeiro momento, teve sorte e dobrou o valor inicial. Empolgado, continuou apostando, mas a sorte logo se virou contra ele. Em pouco tempo, ele perdeu tudo. Frustrado, Pedro tentou recuperar o dinheiro, mas quanto mais jogava, mais perdia. No final da tarde, seu bolso estava vazio, e a lição da vovó ecoava em sua mente: “No jogo do gatinho, quem sempre ganha é o dono do jogo”.

Lucas, por sua vez, viu seu dinheiro na poupança render ao longo do ano. Com a taxa Selic a 10,50% ao ano e a poupança rendendo 0,50% ao mês, ele acumulou R\$ 12,34 de juros, totalizando R\$ 212,34 após um ano. A rentabilidade só acontecia a cada 30 dias, mas era melhor do que nada.

Sofia, com sua escolha estratégica, viu seu investimento no Tesouro Selic crescer a cada dia. Com a mesma taxa Selic de 10,50% ao ano, seu investimento rendeu R\$ 21,00 de juros. Se ela resgatasse haveria incidência de imposto de renda de 17,5% sobre o ganho, equivalente a R\$ 3,67 de imposto. Dessa forma, ela teria um valor líquido de cerca de R\$ 217,33 após um ano.

Um ano depois, a avó Sabina reuniu os netos novamente para conversar sobre suas experiências.

Pedro, com um olhar mais maduro, compartilhou sua lição sobre os perigos das apostas e da ilusão do dinheiro fácil.

Lucas, satisfeito com sua pequena conquista, reforçou a importância de guardar dinheiro para o futuro.

Sofia, orgulhosa de seu investimento, explicou como a pesquisa e o conhecimento podem fazer a diferença na hora de tomar decisões financeiras.

A história da vovó Sabina e seus netos é um lembrete de que o dinheiro pode ser usado de diferentes maneiras, e que cada escolha tem um impacto em nossas vidas. A impulsividade pode levar à perda, a cautela pode trazer segurança, e o conhecimento pode abrir portas para um futuro mais próspero. Afinal, como dizia a vó Sabina, “o dinheiro é uma ferramenta poderosa, mas é preciso usá-lo com sabedoria”.

REALIZAÇÃO



ORGANIZAÇÃO



PARCEIROS



APOIO



OLITEF
Tesouros do Amanhã