

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos

depositada o mais breve possível em sua conta bancária. A partir daí, começam a surgir várias taxas e cobranças (taxa de registro em cartório, taxa de liberação de crédito, pagamento para que um contador declare rendimentos, entre muitas outras) pedindo que a vítima efetue o pagamento de cada uma delas antes de receber o valor do suposto empréstimo.

SUPERENDIVIDAMENTO

A Lei 14.871/2021 define como superendividamento a situação em que o consumidor de boa-fé assume sua impossibilidade de arcar com todas as dívidas que contraiu, sem comprometer o mínimo para sua sobrevivência.



O superendividamento só começa a ser vencido quando você reconhece que

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos

ele existe em sua vida. Enquanto você disser para si mesmo que está temporariamente descontrolado financeiramente, sendo que o aperto já dura muitos meses sem solução, você não vai superar o problema do endividamento.

Apresentamos abaixo algumas orientações simples de como prevenir dívidas e o superendividamento:

1. Não faça dívidas que comprometam mais de trinta por cento (30%) da sua renda mensal;
2. Evite, ao máximo, realizar empréstimos;
3. Caso seja inevitável fazer um empréstimo, considere, se possível, os empréstimos e financiamentos longos;
4. Caso tenha que contratar um empréstimo, prefira os

consignados, pois os juros são bem menores que os empréstimos pessoais;

5. Quando alguém ligar e oferecer empréstimos feitos por telefone, diga sempre NÃO;

6. Quando for comprar um produto, se puder, prefira pagar à vista, evitando comprar a prazo;

7. Só utilize o cartão de crédito em caso de muita necessidade;

8. Não compre produtos ou contrate serviços que não esteja precisando;

9. Somente em último caso, em função dos juros elevados, recorra ao cheque especial;

Se o consumidor não pagar o valor restante da fatura por meio do boleto, o saldo devedor ficará impagável ao longo dos meses, em virtude dos juros e dos demais encargos.

GOLPE DO FALSO EMPRÉSTIMO

O golpe do empréstimo, assim como os demais tipos de fraudes financeiras, não para de crescer.



Golpistas se passam por instituições financeiras oferecendo empréstimos para negativados, com anúncios na internet, em placas na rua, em cartazes nos postes ou em redes sociais. Em seguida, entram em contato com a vítima para enviar um suposto contrato, informando que determinada quantia será



CARTÃO CONSIGNADO

CUIDADO! Essa modalidade de consignado é uma bola de neve e pode levar a um **superendividamento!**

Na prática, ele funciona como o cartão de crédito comum, que pode ser usado para fazer compras no comércio, saques ou pagar serviços. À primeira vista parece inclusive mais vantajoso do que os cartões tradicionais, uma vez que não possuem anuidade nem consulta aos órgãos de proteção de crédito. A grande diferença entre o cartão de crédito consignado e o cartão de crédito normal é que o consignado, como o nome propõe, está vinculado ao seu salário, por isso, o **pagamento mínimo de 5% da fatura já sai direto da sua folha de pagamento** e o valor restante ficará **pendente de pagamento pelo consumidor aposentado ou pensionista**.

10. Pague sempre a fatura de seu cartão de crédito de maneira integral, pois os juros de atraso do cartão são muito altos;

11. Ao comprar um produto, pergunte ao vendedor o preço à vista e o preço total a prazo, assim como os juros e encargos que estão sendo cobrados;

12. Nunca faça empréstimos, compras a prazo ou empreste seu cartão de crédito para outra pessoa, uma vez que, se ela não pagar, a dívida ficará no seu nome;

13. Nunca aceite empréstimos que você tenha que depositar dinheiro para outra pessoa, pois esta prática é um golpe.

Organize todas as suas receitas, despesas e dívidas!

Organize as suas contas em uma planilha, listando todas as receitas e despesas. Insira, detalhadamente, cada dívida. A planilha pode ser escrita no papel, no computador ou celular.

A seguir, apresentamos um modelo simples de planilha. É importante prestar atenção à última linha da tabela (Sobra = Receitas - Despesas).

RECEITAS (GANHOS)	DESPESAS (GASTOS)
Aposentadoria/pensão R\$ 954,00	Remédios R\$ 400,00
	Alimentação R\$ 250,00
	Consignado R\$ 150,00
	Empréstimo bancário R\$ 100,00
	Empréstimo com amigo R\$ 70,00
Total das receitas R\$ 954,00	Total das despesas R\$ 970,00
SOBRA (RECEITAS – DESPESAS) = -R\$ 16,00	

alto e poderá fazer falta para você pagar as suas outras contas. CUIDADO!

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO: SÓ PESSOALMENTE!

Somente pode ser oferecido empréstimo consignado pessoalmente¹. As instituições financeiras são

PROIBIDAS de ofertarem empréstimo consignado aos idosos por meio de telefone.

Empréstimo consignado ofertado por telefone afronta os direitos básicos do consumidor, sobretudo, o direito à informação clara e adequada a respeito dos termos do contrato².

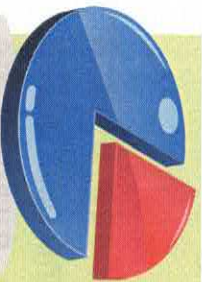


1. Instrução Normativa Inss/Press Nº 39, de 18 de junho de 2009 - DOU de 19/06/2009, art. 1º, art. 3º III

2. Para saber mais, consulte a Lei Federal nº 10.820/3

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos



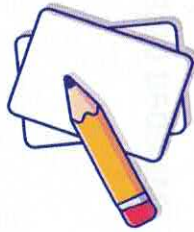
Margem de consignado é o percentual que o banco tem para comprometer os valores dos seus rendimentos com parcelas de consignado.

Atualmente, as instituições financeiras não podem comprometer mais de **35% da sua renda**. Sendo 30% para empréstimo consignado e 5% para o cartão consignado. Assim, se você adquiriu um empréstimo consignado, terá o desconto de até 30% do valor de sua aposentadoria e, caso ocorra algum imprevisto (como doença, perda de emprego na família ou acidente), você não poderá voltar atrás!

Pense bem: se você recebe aposentadoria ou pensão no valor de um salário mínimo (R\$ 1.212,00), poderá ter descontado do seu benefício até 30%, o que corresponde a R\$ 363,60. Esse desconto é bastante

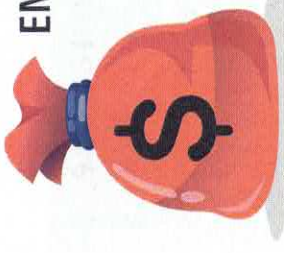
Neste exemplo, o consumidor está com o saldo negativo de R\$ 16,00. Isso significa que ele terá de ajustar as contas e pensar sobre como pagar suas dívidas.





ATIVIDADES

1. Tipo de empréstimo que é descontado direto na fonte de pagamento.
2. É tudo aquilo que se deseja comprar ou conquistar, mas que nem sempre é essencial.
3. Devedor de boa-fé que não consegue, ao mesmo tempo, pagar as contas atuais e futuras e viver com dignidade.
4. Maneira correta de se contratar um empréstimo consignado.
5. Refere-se às contas, obrigações que devemos pagar.
6. Direito que o consumidor possui de desfazer um empréstimo quando o contrata fora do banco.
7. Direito do consumidor de mudar a sua conta bancária para outro banco.



EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

O empréstimo consignado é uma modalidade de empréstimo pelo qual o banco fornece uma quantia de dinheiro e você autoriza que ele desconte mensalmente do seu contracheque ou aposentadoria um determinado valor na quantidade de parcelas preestabelecidas.

Nesse tipo de empréstimo, a taxa de juros é menor, mas ainda é muito cara. **Antes de contratar um empréstimo consignado, o idoso deve ter muito cuidado, pois o valor das parcelas será descontado diretamente da sua aposentadoria ou pensão e, caso se arrependa da contratação em momento futuro, não lhe será permitido voltar atrás ou desistir, a não ser efetuando a antecipação de todas as parcelas.**

ANTES de contratar um empréstimo, avalie se ele é realmente necessário e quanto a sua renda vai ser reduzida com a prestação a ser paga. Resista aos pedidos dos familiares para a aquisição de empréstimos sem necessidade porque a sua aposentadoria ou pensão será sacrificada MÊSAMÉS.

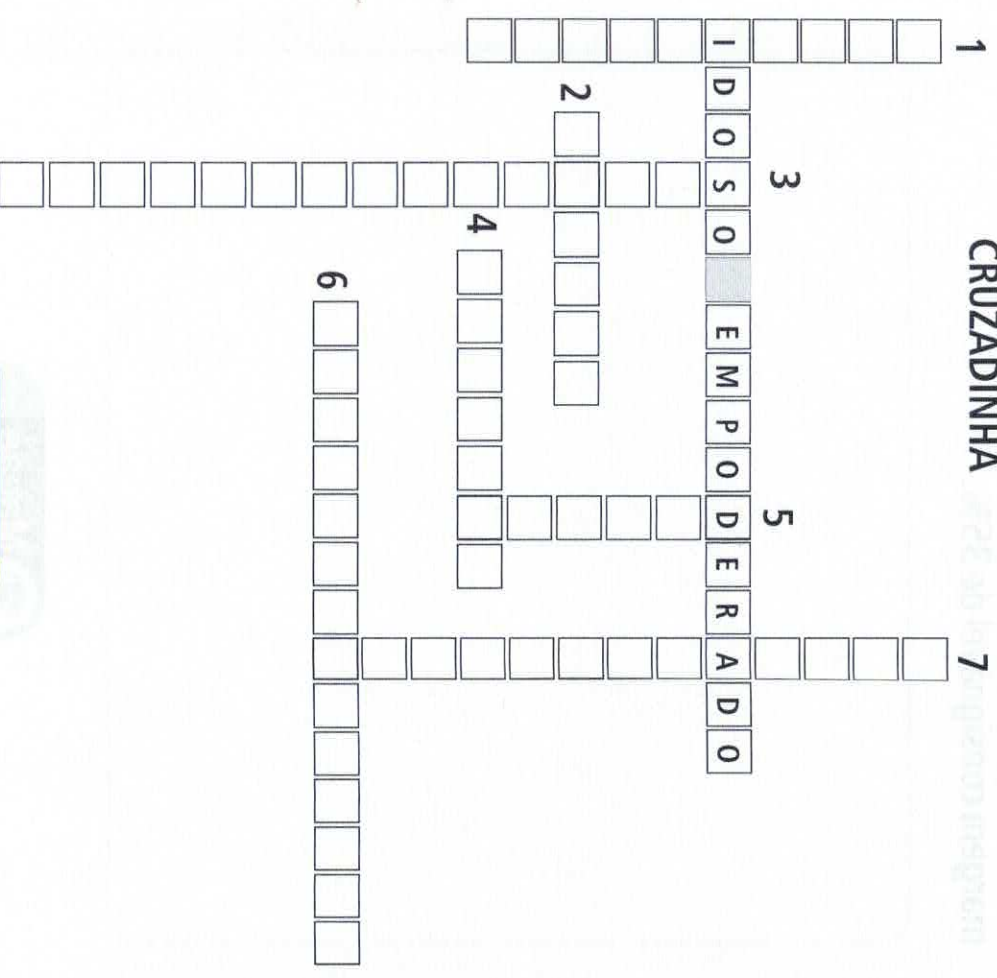


NUNCA adquira créditos com pessoas estranhas na rua ou por telefone. Não assine contratos ou documentos sem a presença de familiares ou de alguém de sua total confiança.

JAMAIŠ empreste seu nome para outra pessoa fazer empréstimo. Se você emprestar e ela não pagar, você que emprestou terá seu nome negativado (sujo).

O seu CARTÃO de banco e senha não devem ser entregues a ninguém.

CRUZADINHA



EXERCÍCIO 1: Suponha que você receba R\$ 1.000,00 de pensão ou aposentadoria. Agora vamos calcular a margem consignável de 35%.

CUIDADO COM O CRÉDITO FÁCIL

Quem nunca foi abordado por bancos, financeiras, vendedores, telefonemas, cartas, e-mails, mensagens de celular e até telas de caixas eletrônicos, oferecendo “crédito fácil” e empréstimos consignados? Infelizmente, esse número de ofertas aumenta quando a pessoa é idosa e possui uma maior vulnerabilidade.



Tenha muito cuidado ao utilizar caixas eletrônicos, pois você pode adquirir um empréstimo mesmo sem querer. Caso você não saiba usar muito bem o caixa eletrônico, peça ajuda a alguém de muita confiança. Há casos de pessoas que adquirem empréstimos no caixa eletrônico sem saber e depois se complicam.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos

EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos

cenário não se alinha à realidade da maioria dos brasileiros.

O consumo é muito importante e faz parte da vida. O consumo satisfaz necessidades e desejos, gera emprego e renda, movimenta a economia dos países. É impossível viver sem consumir. No entanto, é preciso saber consumir com qualidade e usando bem os recursos financeiros e naturais que possuímos.

VALE LEMBRAR QUE PRECISAMOS CONSUMIR PARA VIVER E NÃO VIVER PARA CONSUMIR.

O que viabiliza o nosso consumo para suprir nossas necessidades e desejos são o dinheiro e o crédito. Uma vez que o dinheiro não dá em árvore, muito pelo contrário, ele é difícil de ser conquistado, esta cartilha vai ajudar você a pensar em como usar bem o seu dinheiro e o crédito e vencer o **superendividamento**.

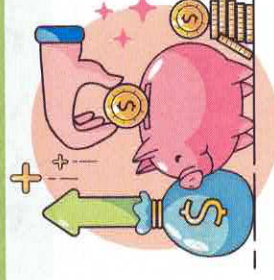
EXERCÍCIO 2: Suponha que você receba R\$ 2.224,00 de pensão ou aposentadoria. Agora vamos calcular a margem consignável de 30%.

Área reservada para o exercício 2, contendo uma grade de letras para anotações.

CAÇA-PALAVRAS

A W W T C A O S A H P P
F C O N S I G N A D O M
E N R P I B C T S I U O
T T I T O I M H Y P O
N W F B T S E R I Z A K
A E E N R I C F O N P
L A W I O A Y R O T Ç E
E I H N N C R E T S A I
E N A Y N N T D S T D N
E O E O M D L I I O O N
U H Y E Y G A T S I D R
N T E L D T O O E A L T

CONSIGNADO CREDITO IDOSO POUPANÇA



O QUE É EDUCAÇÃO FINANCEIRA?

A educação financeira é importante para pessoas em qualquer faixa de renda ou idade, que buscam tranquilidade e segurança material para aproveitar a vida da maneira que acharem mais conveniente.

Quando se fala em educação financeira, muitos pensam apenas na ideia de economizar. Porém, o conceito envolve a maneira como uma pessoa se relaciona com o dinheiro e compreende as informações relacionadas a ele.

Quando se trata de organização financeira, existem hábitos que são essenciais. Por exemplo, saber o quanto ganha, economizar, não fazer compras por impulso e gastos desnecessários. Contudo, esse

SUMÁRIO:

01. O QUE É EDUCAÇÃO FINANCEIRA?	5
02. CUIDADO COM O CRÉDITO FÁCIL	7
03. EMPRÉSTIMO CONSIGNADO.....	9
04. CARTÃO CONSIGNADO	12
05. GOLPE DO FALSO EMPRÉSTIMO.....	13
06. SUPERENDIVIDAMENTO.....	14
07. ORGANIZE SUAS RECEITAS, DESPESAS E DÍVIDAS.....	18
08. ATIVIDADES.....	20
09. REFERÊNCIAS	25
10. RESPOSTAS DAS ATIVIDADES.....	26

REFERÊNCIAS

BRASIL. Lei nº 14.181 de 1º de julho de 2021 - Disponível em:
www.planalto.gov.br/ccivil_03/ato2019-2022/2021/lei/14181.html

_____. Lei nº 8078 de 11 de setembro de 1990 - Disponível em:
http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/18078compilado.html

ILETO, Adriana e SALGADO, Lillian. Crédito Consciente para Idosos. Instituto Defesa Coletiva; Belo Horizonte; Cartilha Didática; 2018.

PROCON-JF. Educação Financeira para Aposentados. Disponível em:
https://www.pjf.mg.gov.br/administracao_indireta/procon/materia_l_grafico/cartilhas/arquivos/cartilha_aposentados.pdf

RESPOSTAS DAS ATIVIDADES

PALAVRAS CRUZADAS:

1. Consignado; 2. Desejo; 3. Superendividado; 4. Pessoal; 5. Dívida; 6. Arrendimento; 7. Portabilidade

EXERCÍCIO 1: R\$ 350,00 é a margem consignável para quem possui um rendimento de mil reais.

EXERCÍCIO 2: R\$ 673,20 é a margem consignável para quem possui um rendimento de mil reais.

CAÇA-PALAVRAS:

As palavras deste caça-palavras estão escondidas na horizontal, vertical e diagonal, sem palavras ao contrário.

P
C O N S I G N A D O
U
P
A
N
Ç
A
I
D
I
O
T
S
O

O PROCON MACAÉ elaborou esta cartilha de educação financeira voltada para o público da terceira idade como instrumento educativo e de consulta para que você, consumidor idoso, saiba seus direitos e consiga aprender mais sobre finanças

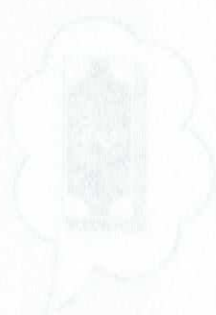
Nosso objetivo é prestar informação e fornecer dicas de como usar bem o seu dinheiro e escapar das armadilhas do crédito consignado.

www.ozon.com

ozon.com



ozon.com



Озон

Озон

Озон

ozon.com



ozon.com

Озон

Озон

Озон



EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA Idosos



Macaé
PREFEITURA
Secretaria Executiva | DEFESA
DO CONSUMIDOR

PROCON MACAÉ

Av. Pres. Feliciano Sodré, 466 - Térreo
Centro Administrativo Luiz Osório - Centro
Telefone: (22) 2759-0801



Macaé
PREFEITURA
Secretaria Executiva | DEFESA
DO CONSUMIDOR