Poupando   
e investindo

Construindo riqueza  
para futuros financeiramente seguros

Currículo de Educação Financeira da PwC

Índice

[Introdução 3](#_Toc326744865)

[Descrição da lição 3](#_Toc326744866)

[Série(s) 3](#_Toc326744867)

[Tempo da lição 3](#_Toc326744868)

[Preparação prévia à visita 4](#_Toc326744869)

[Objetivos de aprendizado do aluno 4](#_Toc326744870)

[Materiais 4](#_Toc326744871)

Preparação de [5 minutos 5](#_Toc326744872)

[Contexto 5](#_Toc326744873)

[Vocabulário 5](#_Toc326744874)

[Fontes 5](#_Toc326744875)

[Atividades da lição 6](#_Toc326744876)

[Avaliação do aprendizado do aluno 14](#_Toc326744877)

# 

# Introdução

*“A realidade é que todas as crianças não conhecem os fundamentos básicos de poupar e investir. Esta é uma habilidade que precisam ter para alcançarem sucesso em nossa economia”.*

- Arne Duncan, secretário de Educação dos EUA, em abril de 2011.

A história recente ressalta a necessidade imediata dos jovens desenvolverem habilidade em matemática e educação financeira, mas atualmente os dados atuais mostram que falta acesso aos currículos para que os alunos aprendam.

* Quase dois terços dos alunos do segundo grau são analfabetos financeiros, atualmente \*
* O aluno médio do segundo grau consegue responder a apenas metade das questões de um teste básico   
  de conhecimentos financeiros \*\*
* Os Estados Unidos ficaram em 24° lugar entre 35 países pesquisados, em termos de desempenho em matemática dos alunos do 4° ano \*\*\*

O plano de lições em anexo, sobre educação financeira, foi criado para elevar a proficiência dos alunos em educação financeira. Seus conhecimentos de especialista e seus exemplos da vida real, em conjunto com este plano de lições em uma hora, alinhados com os padrões nacionais em educação financeira pessoal, solucionará uma grave deficiência em nosso atual sistema de ensino, e preparará melhor a próxima geração de líderes para tomarem sólidas decisões financeiras e se tornarem cidadãos produtivos.

Aplaudimos seus esforços para impulsionar a compreensão dos alunos sobre conceitos fundamentais à saúde de nossa economia e à estabilidade de nossa nação. Além disso, lhe agradecemos por trabalhar como um embaixador para a PwC, reforçando nosso compromisso em ajudar os alunos a melhorar suas habilidades em educação financeira e em ajudar a educação para os jovens como um todo.

# Descrição da lição

Os alunos irão identificar e comparar estratégias de investimento, incluindo participar em um plano de aposentadoria de uma empresa. Os alunos explicarão a importância relativa das seguintes fontes de renda na aposentadoria: INSS, planos de aposentadoria do empregador e investimentos pessoais. Os alunos criarão um investimento periódico para identificar os tipos apropriados de investimento para acumular US$ 3 milhões até a idade de 65 anos, para aposentadoria.

# Série(s)

9-12

# Tempo da lição

45 a 60 minutos

# Preparação prévia à visita

* Analise a preparação de 5 minutos para se familiarizar com o vocabulário e o assunto da lição
* Analise os materiais para se familiarizar com sua estrutura e requisitos
* Analise o segmento de vídeo para se familiarizar com as informações apresentadas
* Obtenha os materiais da lição, listados na seção “Materiais”, abaixo

# Objetivos de aprendizado do aluno

Os alunos irão:

* Definir os termos principais: investimento, principal, juros
* Comparar estratégias para investimento
* Criar um plano de investimento periódico para acumular US$ 3 milhões até os 65 anos

# Materiais

Para até 30 alunos, obtenha antecipadamente:

## Turma/grupo

* Papel de flipchart OU quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras
* Folha de Respostas do Material A – O que vocês sabem sobre opções de investimento (uma cópia para o facilitador)
* Material E – Guia do Facilitador: Exemplos de Cenários de Investimento (uma cópia para o facilitador)
* Material F – Guia do Facilitador: Cálculos para os Exemplos de Cenários de Investimento (uma cópia para o facilitador)
* PowerPoint Comece a Poupar (com computador e projetor – ou impresso, se não houver equipamento disponível)
* Opcional: o vídeo intitulado *Tipos de Oportunidades de Investimento*, que pode ser baixado do site de Responsabilidade Corporativa da PwC, juntamente com este plano de lição, pré-carregado em seu computador ou em um pen drive portátil

## Aluno (um por aluno ~ 30 cópias)

* Material A – O que vocês sabem sobre opções de investimento
* Material B – Opções populares de investimento
* Material C – Perfil pessoal de Patrick
* Material D – Exemplos de Cenários de Investimento de Patrick

Preparação de 5 minutos

# Contexto

Investir nosso dinheiro, para termos um futuro tranquilo, exige comprometimento e disciplina no planejamento. Embora muitas pessoas esperem pela aposentadoria ansiosamente, poucas realmente calculam quais serão suas necessidades financeiras após se aposentarem. Especialistas estimam que, para manter o padrão de vida, uma pessoa precisará de aproximadamente 70% da renda que tinha antes de se aposentar. Considerando que o norte-americano médio passa 20 anos na aposentadoria, esta realidade se torna muito cara. O melhor modo para proteger nosso futuro financeiro é pesquisar opções para acumular dinheiro ao longo do tempo. É melhor começar a pensar sobre isso agora, do que depois.

# Vocabulário

* **Investimento:** dinheiro separado para lucrar
* **Juros:** o lucro sobre dinheiro investido, que é geralmente um percentual do valor investido
* **Juros compostos:** juros pagos, ou que serão pagos, sobre o principal e os juros acumulados não pagos
* **Juros simples:** juros pagos ou calculados sobre o valor original de um empréstimo ou sobre o saldo de uma conta
* **Principal**: soma de dinheiro que é colocada para ganhar juros, é devida como dívida ou é usada como fundo
* **Previdência Social**: um sistema de aposentadoria geral nos Estados Unidos, originalmente parte do “New Deal” de Roosevelt

# Fontes

Informações de contexto e adaptações de vocabulário com base em informações de:

* \* Conselho para Educação Econômica (Council for Economic Education): <http://www.councilforeconed.org/news/story.php>? story\_id=20
* \*\* Questionário de Educação Financeira (Financial Literacy Quiz) Jump$tart, Jump$tart 2006:

<http://www.savinga> dvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html

* \*\*\* Comunicado à imprensa do Departamento de Educação dos EUA, American Students Show Steady Progress in Math, Rank High in International Education Comparison TIMSS:

http://www2.ed.gov/news/pressreleases/2008/12/12092008.html

* Dados de contexto coletados do Departamento de Trabalho: [www.dol.gov/ebsa/Publications/10\_ways\_to\_prepare.html](http://www.dol.gov/ebsa/Publications/10_ways_to_prepare.html)
* Vocabulário adaptado do Dicionário Infantil Merriam Webster: [www.wordcentral.com](http://www.wordcentral.com)
* Definição de Previdência Social adaptada de: [www.wisegeek.com/what-is-social-security.htm](http://www.wisegeek.com/what-is-social-security.htm)
* Dados sobre Previdência Social reunidos do Departamento de Trabalho: [www.dol.gov/ebsa/Publications/10\_ways\_to\_prepare.html](http://www.dol.gov/ebsa/Publications/10_ways_to_prepare.html)
* Dados sobre Previdência Social obtidos de The Social Security Administration: [www.ssa.gov/kids/index-tab.html?tabNum=3](http://www.ssa.gov/kids/index-tab.html?tabNum=3)
* Dados sobre milionários adaptados de The Millionaire Next Door, de Thomas J. Stanley e William D. Danko (1996)

# Atividades da lição

## Mensagem de boas vindas

**Diga**: Bom dia/Boa tarde a todos. Meu nome é \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Muito obrigado por me convidarem a passar um tempo com vocês hoje. Hoje iremos discutir algo que parece estar muito distante de nós. Iremos conversar sobre meios para economizar e investir nosso dinheiro, para que possamos viver com um estilo de vida confortável mesmo depois de nos aposentarmos.

## Atividade A – O que é Previdência Social? (7 minutos)

### Materiais

Turma/Grupo

* Papel de flipchart OU quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras

**Pergunte:** Quantos de vocês conhecem pessoas que já estão aposentadas?

**Conte** o número de mãos levantadas.

**Pergunte:** Quem já ouviu estas pessoas falar sobre como ainda conseguem pagar as contas ou lidar com as atividades diárias, mesmo embora não ganhem mais um salário?

**Conte** as mãos levantadas pela sala.

**Pergunte:** Quem acha que sabe como as pessoas aposentadas fazem para lidar com suas obrigações financeiras?

**Selecione** 1 a 2 alunos para compartilharem suas ideias.

**Diga:** Previdência Social é, provavelmente, um termo que vocês ouvem muita gente falar ao discutirem suas aposentadorias.

**Pergunte:** Quem trabalha nesta sala?

**Conte** as mãos levantadas pela sala.

**Pergunte:** Para quem trabalha, vocês já perceberam uma contribuição para a Previdência Social em seus pagamentos?

**Diga:** Todo o mundo que recebe um salário tem um certo valor deduzido para ajudar a pagar a Previdência Social. O dinheiro que sai do salário de vocês ajuda a pagar a Previdência Social para alguém agora. As pessoas recebem pensões da Previdência Social quando chegam a uma certa idade ou não podem trabalhar mais.

**Diga:** Quando vocês forem velhos o bastante para terem direito à Previdência Social, receberão um cheque todos os meses e o dinheiro será retirado dos salários das pessoas que estarão trabalhando.

**Diga:** Quando vocês passam para a Previdência Social, recebem cerca de 40% do que ganhavam antes de se aposentar.

**Diga:** Vamos ver isso mais de perto.

**Diga:** Suponham que vocês ganhavam US$ 100.000 antes de se aposentar. Assim, as pensões de Previdência Social que vocês receberiam seriam de 40% deste valor ao longo de cada ano após se aposentarem. Ficaria assim:

**Escreva:** 100.000 x 0,40 = 40.000

**Diga:** Isso significa que vocês receberiam apenas US$ 40.000 por ano com as pensões da Previdência Social.

**Diga:** Vocês podem ver que, saindo de um salário integral para viver apenas com estas pensões, poderia fazer uma grande diferença em seus estilos de vida. Por isso é necessário encontrar outros meios para aumentar suas economias, para que possam manter seus estilos de vida após a aposentadoria. Um dos meios pelos quais vocês podem fazer isso é investir seu dinheiro.

## Atividade B – Compreendendo investimentos e juros (15 minutos)

### Materiais

Turma/Grupo

* Papel de flipchart OU quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras
* PowerPoint Comece a Poupar (com computador e projetor – ou impresso, se não houver equipamento disponível)

**Pergunte:** Quem sabe o que significa o termo “investimento”?

**Conte** o número de mãos levantadas.

**Pergunte:** Quem gostaria de explicar o que investimento significa?

**Selecione** um aluno para compartilhar ideias.

**Diga:** Obrigado. Um investimento pode ser pensado como dinheiro que você separa para obter lucro. Quando vocês poupam dinheiro, isso não significa necessariamente que vocês estejam ganhando dinheiro. Mas, se investirem dinheiro, poderão tentar ganhar algum dinheiro a mais.

**Pergunte:** Vocês sabem como o dinheiro que vocês investem rende lucros?

**Selecione** um aluno para compartilhar ideias.

**Diga:** Um meio pelo qual o dinheiro investido rende lucros é baseado em juros.

**Pergunte:** O que quero dizer com juros?

**Selecione** um aluno para compartilhar ideias.

**Diga:** Juros é a quantidade de dinheiro que é adicionada ao dinheiro que vocês investem. Os juros são, geralmente, um percentual do dinheiro que vocês investiram. Assim, se vocês colocarem seu dinheiro em uma conta com juros de 5%, calculem 5% do dinheiro que vocês investiram e somem este valor ao dinheiro investido.

**Diga:** Vejamos um exemplo. Suponham que vocês investiram US$ 100 em uma conta que prometia uma taxa de juros de 5%, a ser creditada no final do ano. Isso significa que vocês teriam US$ 105 naquela conta quando o ano terminar.

**Escreva:** 100 x 0,05 = 5

100 + 5 = 105

**Diga:** Os US$ 100 são seu principal. “Principal” é o valor original do dinheiro que vocês investiram. Os US$ 5 são seus juros. Assim, o principal mais os juros compõem seu novo saldo.

**Pergunte:** Vocês acham que é melhor um investimento com uma taxa de juros que seja alta ou baixa?

**Ouça** as respostas dos alunos.

**Diga:** Certo, vocês querem um investimento que tenha uma taxa de juros alta. Isso é um pouco diferente do modo que normalmente falamos sobre taxas de juros. Quando pensamos sobre taxas de juros sobre o dinheiro que tomamos emprestado, como financiamento de automóveis e cartões de crédito, queremos uma taxa de juros baixa. Quando pensamos no dinheiro que investimos, queremos encontrar uma taxa de juros alta.

**Diga:** Vamos examinar uma situação hipotética e determinar o impacto das taxas de juros sobre o dinheiro investido.

**Faça:** Exiba o PowerPoint “Comece a Poupar” no projetor de teto (ou distribua os slides da apresentação caso não haja tecnologia). Pare no segundo slide.

**Diga:** Preciso de um voluntário para ler o próximo slide em voz alta.

**Faça:** Selecione um aluno para ler o slide “Comece a poupar aos 55 anos”.

**Diga:** (depois que o aluno ler o cenário) Uma pessoa de 55 anos que começa a poupar US$ 25 por semana, a uma taxa de juros de 5%, terá poupado US$ 17.000 quando tiver 65 anos.

**Diga:** Vamos ver como estes números mudariam se começássemos a poupar ainda mais jovens.

**Diga:** Vamos ver quanto uma pessoa de 45 anos pode poupar com um investimento de US$ 25 por semana.

**Diga:** Preciso de um voluntário para ler o próximo slide em voz alta.

**Faça:** Selecione um aluno para ler o slide “Comece a poupar aos 45 anos”.

**Diga:** (depois que o aluno ler o cenário) Uma pessoa de 45 anos começando a poupar US$ 25 por semana pode poupar US$ 45.000 quando tiver 65 anos.

**Diga:** Vamos ver o que acontece se começarmos ainda mais cedo.

**Diga:** Vamos ver quanto uma pessoa de 35 anos pode poupar com o mesmo investimento de US$ 25 por semana.

**Diga:** Preciso de um voluntário para ler o próximo slide em voz alta.

**Faça:** Selecione um aluno para ler o slide “Comece a poupar aos 35 anos”.

**Diga:** (depois que o aluno ler o cenário) Uma pessoa de 35 anos começando a poupar US$ 25 por semana pode chegar a mais de US$ 90.000 quando tiver 65 anos.

**Diga:** Vamos dar uma olhada em mais um cenário. Preciso de um voluntário para ler o próximo slide.

**Faça:** Selecione um aluno para ler o slide “Comece a poupar aos 25 anos”.

**Diga:** (depois que o aluno ler o cenário) Economizando US$ 25 por semana, a uma taxa de juros de 5%, vocês podem poupar mais de US$ 150.000 quando tiverem 65 anos.

**Diga:** Quanto dinheiro a mais uma pessoa de 25 anos terá poupado, em relação à pessoa de 35 anos?

**Faça:** Selecione um aluno para responder.

**Diga:** (depois que o aluno responda corretamente, mais de US$ 60.000) Ao iniciar seu plano de poupança dez anos mais cedo, o valor total de suas economias aumentará mais de US$ 60.000.

**Faça:** Exiba o slide de PowerPoint “Dicas para poupar”.

**Diga:** Em resumo, há um pouco de ciência em poupar. As seguintes dicas ajudam a simplificar a arte de poupar.

**Diga**: Primeiro, comece a poupar cedo. Como esta tabela de economia confirma, alguém que começa a poupar aos 25 anos se beneficia mais dos juros do que alguém que começa a poupar mais tarde. Por exemplo, alguém que começa a investir aos 25 anos, poderá ganhar mais de US$ 100.000 apenas com juros. Uma pessoa que não comece a investir até os 45 anos de idade ganhará apenas US$ 19.000 com juros até chegar aos 65 anos.

**Diga**: Começar a poupar mais cedo dá mais tempo para que alguém use os investimentos para poupar. Por exemplo, uma pessoa de 25 anos tem 40 anos para contribuir para sua poupança, enquanto uma pessoa de 35 anos tem 30. Estes dez anos podem fazer uma grande diferença nas economias.

**Diga:** Como demonstrado na tabela, uma pessoa de 35 anos poupa US$ 70.000 a menos que uma pessoa de 25. Uma pessoa de 45 anos poupa 50% menos do que uma pessoa de 35. E uma pessoa de 55 anos poupa 60% menos do que uma pessoa de 45. O tempo faz toda a diferença no mundo dos investimentos e da poupança.

**Diga:** Uma segunda dica para poupar é que as taxas de juros ajudam seus investimentos a crescer. Quanto maior a taxa de juros, mais rápido seu dinheiro aumentará.

**Diga:** Finalmente, com tempo, mesmo um pequeno investimento crescerá. Como vimos neste cenário – US$ 25 por semana ou US$ 100 por mês – podem crescer para mais de US$ 100.000. Tudo o que precisa é de tempo, juros e mais tempo.

## Atividade C – Introdução a opções de investimentos (14 minutos)

### Materiais

#### **Opção** A (Atividade aprimorada pela tecnologia)

##### Turma/Grupo

* Vídeo *Tipos de Oportunidades de Investimento* (em cd, laptop ou pen drive)
* Folha de Respostas do Material A – O que vocês sabem sobre opções de investimento (uma cópia para o facilitador)

##### Alunos (um por aluno)

* Material A – O que vocês sabem sobre opções de investimento

#### **Opção** B (Atividade aprimorada sem tecnologia)

##### Turma/Grupo

* Folha de Respostas do Material A – O que vocês sabem sobre opções de investimento (uma cópia para o facilitador)

##### Alunos (um por aluno)

* Material A – O que vocês sabem sobre opções de investimento

### Opção A – Atividade aprimorada pela tecnologia

**Diga:** Vamos passar da discussão sobre taxas de juros para olhar a opções específicas que vocês têm para investir seu dinheiro. Agora, lembrem-se do que dissemos que, quando investimos dinheiro, queremos colocá-lo em contas que tenham as taxas de juros mais altas. A atividade que faremos vai lhes dar uma introdução a alguns tipos de contas que vocês possam considerar.

**Diga:** A folha de exercícios que estou dando lista quatro opções diferentes de investimento. Vocês têm 3 minutos para preencher a coluna um. Escrevam tudo o que vocês sabem sobre cada opção. Vocês podem dar muitos detalhes ou apenas listar o que já ouviram sobre cada uma.

**Distribua** o Material A.

**Dê** três minutos aos alunos para que completem a coluna um da folha de exercícios.

**Diga:** Agora, assistiremos a um vídeo sobre opções de investimento. Prestem muita atenção e vejam se podem reunir novas informações sobre cada opção de investimento em seu relatório. Escrevam as novas informações na   
coluna final.

**Reproduza** o vídeo *Tipos de Oportunidades de Investimento*.

**Diga:** Quem quer compartilhar alguma informação nova que obteve do vídeo?

**Selecione** 1 a 3 voluntários para compartilharem informações da última coluna.

**Diga:** Parece bom. Vou adicionar algumas informações.

**Leia** as informações que os alunos possam ter perdido, usando a Folha de Respostas do Material A.

**Diga:** Agora que vocês estão começando a compreender investimentos e as diferentes opções disponíveis, vamos reunir estas informações para criar um plano de investimento.

### Opção B – Atividade aprimorada sem tecnologia

**Diga:** Vamos passar da discussão sobre taxas de juros para olhar a opções específicas que vocês têm para investir seu dinheiro. Agora, lembrem-se do que dissemos que, quando investimos dinheiro, queremos colocá-lo em contas que tenham as taxas de juros mais altas. A atividade que faremos vai lhes dar uma introdução a alguns tipos de contas que vocês possam considerar.

**Diga:** A folha de exercícios que estou dando lista quatro opções diferentes de investimento. Vocês têm 3 minutos para preencher a coluna um. Escrevam tudo o que vocês sabem sobre cada opção. Vocês podem dar muitos detalhes ou apenas listar o que já ouviram sobre cada uma.

**Distribua** o Material A.

**Dê** três minutos aos alunos para que completem a coluna um da folha de exercícios.

**Pergunte:** Alguém se oferece para compartilhar algumas informações que escreveu na primeira coluna?

**Selecione** 2 a 4 alunos para compartilharem suas ideias.

**Diga:** Obrigado. Agora vou dar mais informações a vocês. Se vocês não escreveram isso, então o façam na segunda coluna na tabela.

**Leia** as informações na segunda coluna para cada opção de investimento na Folha de Respostas do Material A.

**Dê** tempo para os alunos anotarem, enquanto você lê.

**Diga:** Agora que vocês estão começando a compreender investimentos e as diferentes opções disponíveis, vamos reunir estas informações para criar um plano de investimento.

## Atividade D – Comparando opções de investimento para criar um plano de investimento (20 minutos)

### Materiais

##### Turma/Grupo

* Papel de flipchart OU quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras
* Material E – Guia do Facilitador: Exemplos de Cenários de Investimento (uma cópia para o facilitador)
* Material F – Guia do Facilitador: Cálculos para os Exemplos de Cenários de Investimento (uma cópia para o facilitador)

##### Alunos (um por aluno)

* Material B – Opções populares de investimento
* Material C – Perfil pessoal de Patrick
* Material D – Exemplos de Cenários de Investimentos

**Diga:** Há muitos, muitos meios para investir seu dinheiro. Se vocês escolherem trabalhar para uma empresa estabelecida, muitos de vocês investirão em um plano de aposentadoria. Quando vocês participam de um plano de aposentadoria patrocinado por uma empresa, a empresa pega dinheiro do seu salário e o investe para você. Quando vocês se aposentam, este dinheiro é pago de volta para vocês para lhes ajudar com suas despesas de vida. Vocês têm a opção de pedir à sua empresa para pegar mais dinheiro do seu salário, se quiser aumentar suas economias para a aposentadoria.

**Diga:** Até agora, falamos sobre Previdência Social e planos de aposentadoria. Há outro aspecto para vocês considerarem ao planejar o seu futuro financeiro a longo prazo. Este aspecto final é sua estratégia de investimento pessoal.

**Pergunte:** Quem acha que sabe o que quero dizer por estratégia de investimento pessoal?

**Selecione** 1 a 2 alunos para compartilharem suas ideias.

**Diga:** Seu plano de investimento pessoal tem a ver com as decisões que vocês tomam para investir seu dinheiro. Em outras palavras, não é o dinheiro que o governo pega, como a Previdência Social. E não é dinheiro que seu empregador pega, como seu plano de aposentadoria. Ao invés disso, é o dinheiro que você decide pegar e investir por sua conta.

**Diga:** Vou distribuir um material que descreve diferentes opções de investimento.

**Distribua** o Material B.

**Diga:** Com uma rápida análise, vocês podem ver que há muitas opções para investir seu dinheiro. Cada opção que você seleciona tem seus prós e contras. Vamos analisar cada opção listada na tabela. Gostaria que alguém se oferecesse para ler seções da tabela. Depois de ler sua seção, explicarei um pouco mais, se necessário.

**Pergunte:** Quem gostaria de se oferecer para ler?

**Selecione** 5 alunos.

**Diga:** A primeira pessoa pode ler as informações sobre contas poupança.

**Faça:** Depois que o aluno terminar a leitura, faça comentários adicionais que você achar necessário para solidificar as ideias apresentadas.

**Continue** com este processo até que todas as seções da tabela tenham sido lidas.

**Diga:** Tenho certeza de que vocês concordam que muitas pessoas gostariam de ser milionárias!

**Pergunte:** Quantos de vocês acham que é preciso nascer com dinheiro para ser um milionário?

**Passe** os olhos pela sala para ver respostas ou mãos erguidas.

**Diga:** Bem, na verdade, é possível se tornar milionário mesmo se vocês não nasceram ricos. Cerca de 80% dos milionários são de primeira geração. Isso significa que são os primeiros em suas famílias a serem milionários.

**Pergunte:** Quantos de vocês acham que é preciso ganhar muito dinheiro, ou ter um grande salário, como US$ 500.000 por ano, para ser um milionário?

**Passe** os olhos pela sala para ver respostas ou mãos erguidas.

**Diga:** Bem, acontece que menos de 15% dos milionários têm renda superior a US$ 500.000 por ano. Isso significa que 85% deles ganham menos que isso. Isso é bom, porque mostra que se vocês aprenderem a poupar e a investir usando as diferentes opções que discutimos, vocês podem se tornar milionários também.

**Diga:** Para ajudar a descobrir como isso é possível, vou passar uma folha de perfil pessoal que contém informações sobre uma pessoa fictícia que está tentando planejar sua aposentadoria. Sua meta é acumular US$ 3 milhões até chegar aos 65 anos.

**Diga**: Quero que leiam este perfil pessoal e todas as outras informações na folha. Depois, usando os valores dados e as descrições de todas as opções de investimento, gostaria que trabalhassem com um parceiro para identificar qual opção de investimento lhe permitirá alcançar a meta de acumular US$ 3 milhões até os 65 anos.

**Diga**: Também vou distribuir um material que oferece algumas estratégias diferentes de investimento que vocês podem usar para alcançar esta meta. Há também muitas outras opções de investimento que vocês poderiam usar para atingir esta meta. Por exemplo, vocês poderiam investir todo o dinheiro em uma conta de aposentadoria ou em fundos mútuos.

**Diga**: A meta é identificar o melhor plano que permitirá a esta pessoa fictícia acumular US$ 3 milhões o mais rápido possível e/ou superar esta meta.

**Diga**: O principal ponto é haver uma estratégia para acumular riqueza. Vamos ver se você e seu parceiro podem imaginar uma estratégia ao usar um dos cenários neste material ou desenvolver uma por sua conta.

**Diga**: A pessoa ao lado de vocês será seu parceiro para esta atividade.

**Distribua** o Material C e o Material D.

**Leia (na parte inferior do Material C)**: Para lembrar, juros compostos é o dinheiro pago sobre o valor do investimento original e sobre qualquer juro que já tenha sido ganho. Por exemplo, se vocês têm US$ 100 e a conta paga juros compostos de 5% por ano, vamos ver quanto seria o saldo total após três anos:

Primeiro ano: 100 x 0,05 = 5,00

100 + 5,00 = **105,00**

Segundo ano: 105 x 0,05 = 5,25

105 + 5,25 = **110,25**

Terceiro ano: 110,25 x 0,05 = 5,51

110,25 + 5,51 = **115,76**

**Pergunte**: Todos entenderam a tarefa?

**Responda** as demais perguntas.

**Diga:** Vou dar quinze minutos para gerarem algumas ideias e depois, passaremos cinco minutos discutindo o que vocês fizeram.

**Circule** pela sala enquanto os alunos trabalham.

**Dê** dez minutos para que os alunos trabalhem na atividade.

**Diga:** Vocês têm mais cinco minutos antes de pararmos para trocar ideias.

**Dê** mais cinco minutos para que os alunos trabalhem.

**Diga:** Tempo esgotado. Vamos ver o que vocês fizeram.

**Pergunte:** Quem gostaria de falar sobre as ideias que criou? Conte-nos sobre as opções de investimento que vocês acham ser as melhores e por que.

**Selecione** 2 a 4 alunos, dependendo das limitações de tempo.

**Observação**: Vocês podem usar o Material E – Exemplos de Cenários de Investimento (Guia do Facilitador) para orientar a discussão, caso os alunos tenham dificuldade em criar um plano que alcance a meta de investimento. Os cálculos detalhados para cada cenário de investimento são fornecidos no Material F – Cálculos para Exemplos de Cenários de Investimento (Guia do Facilitador).

**Diga:** Acho que vocês podem ver que há muitos meios diferentes para investir nosso dinheiro para alcançar nossas futuras metas financeiras. Não importa o que vocês decidam, é importante pesquisar e se informar sobre as decisões de investimento que vocês fazem para si mesmos.

**Diga:** Esta atividade confirma que quanto mais tempo há para poupar e investir, mais vocês poderão alcançar.

## Atividade D – Comentários finais (4 minutos)

**Diga:** Hoje processamos muitas informações. Antes de terminarmos, queria que vocês pensassem sobre tudo o que discutimos e escrevam uma declaração de uma frase para a lição de hoje. Em outras palavras, criem uma frase que resuma o ponto principal, ou pontos principais, de hoje. Ao terminarem, compartilharemos algumas de suas frases.

**Dê** dois minutos aos alunos para que escrevam suas frases.

**Diga:** Quero que duas pessoas compartilhem suas frases.

**Selecione** 2 voluntários para ler suas sentenças (ou mais, dependendo do tempo restante).

**Diga:** Obrigado a todos pelo seu empenho. Quero que lembrem o que conversamos e comecem a agir hoje para iniciar a preparação para a segurança do futuro financeiro de vocês.

# Avaliação do aprendizado do aluno

## Durante a lição/em classe

* Os alunos explicam a importância da taxa de juros ao investir
* Os alunos avaliam opções de investimento
* Os alunos usam informações pessoais e conhecimento das opções de investimento para criar um plano para acumular US$ 3 milhões até os 65 anos

## Ideias para avaliação pós-lição

* Os alunos fazem um teste sobre os principais termos e opções de investimento.
* Os alunos calculam o crescimento do investimento com base em taxas de juros e investimento inicial.
* Os alunos criam folhetos informacionais sobre planos de aposentadoria e opções de investimento.

## Extensões/enriquecimento

* Os alunos podem coletar artigos de jornais sobre questões de Previdência Social em seus estados e pelo país.
* Os alunos podem visitar um website interativo para aprender mais sobre poupança e investimento ([www.italladdsup.org](http://www.italladdsup.org)) e depois, escrever um plano financeiro para seu futuro.
* Os alunos podem aprender mais sobre títulos, ações e fundos mútuos visitando vários websites:
* Títulos: [www.savingsbonds.gov/](http://www.savingsbonds.gov/)
* Ações: <http://library.thinkquest.org/3088/stockmarket/introduction.html>
* Fundos mútuos: [www.sec.gov/investor/pubs/inwsmf.htm](http://www.sec.gov/investor/pubs/inwsmf.htm)