Material C

# Perfil financeiro de Patrick

Patrick é um executivo da área musical, de 25 anos. Ele contratou vocês como gerentes financeiros. Ele ganha atualmente US$ 90.000 por ano. Ele retira dinheiro do seu salário para contribuir para a aposentadoria e também tem uma conta de poupança, na qual deposita regularmente. A meta de Patrick é ter US$ 3 milhões acumulados quando ele se aposentar, aos 65 anos de idade.

Usem as informações sobre as atuais economias e investimentos de Patrick, juntamente com as descrições de várias opções de investimento (Material B) e as taxas de juros fornecidas abaixo, para criar um plano financeiro para Patrick. Vocês devem fazer recomendações sobre os tipos de contas em que ele deveria investir seu dinheiro, e a quantia de dinheiro que ele deveria investir. Pensem se as suas opções de investimento (tipos de conta e dinheiro investido) devem mudar ou não, à medida que ele envelhece.

Estejam preparados para apresentar suas ideias à turma.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Informações pessoais | | |
| Salário atual: | US$ | 90.000 |
| Economias atuais: | US$ | 7.000 |
| Saldo atual da conta de aposentadoria: | US$ | 10.000 |
| Dedução anual para a aposentadoria: | US$ | 900/mês |
| Contribuições atuais para poupança: | US$ | 300/mês |

|  |  |
| --- | --- |
| Taxas de juros | |
| Conta de aposentadoria: | Juros compostos anuais de 4%\* |
| Conta de poupança: | Juros compostos trimestrais (a cada três meses) de 2% |
| Ações: | Juros compostos anuais de 12% |
| Títulos: | Juros compostos anuais de 7% |
| Fundo mútuo: | Juros compostos anuais de 6% |
| Certificado de depósito: | Juros compostos bimestrais (a cada dois meses) de 3%  (depósito mínimo de US$ 2.500) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Para lembrar, juros compostos é dinheiro pago sobre o valor do investimento original e sobre quaisquer juros que já tenham sido ganhos. Se, por exemplo, vocês têm US$ 100 em uma conta que paga juros compostos de 5% por ano, seu saldo total após três anos seria de:

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**