



**ÓTICA**  
**INDAIÁ**

*em revista*

ED 07 ABRIL / 2012



DISTRIBUIÇÃO GRATUITA



# Planejador Financeiro

Por Rogério Nakata  
Economia Comportamental- Ed. Project Center  
Fonte: [www.economiacomportamental.com.br](http://www.economiacomportamental.com.br)



**O brasileiro ainda desconhece, mas a atividade de Planejamento Financeiro Pessoal já existe desde a década de 40 em países desenvolvidos, como os Estados Unidos, e que surgiu após a grande depressão financeira de 1929.**

Na época, o cidadão americano se viu na necessidade de adquirir produtos que pudessem garantir a segurança imediata de sua família caso algo repentinamente acontecesse com o seu provedor.

Diante disso, as seguradoras contrataram corretores para vender seus produtos e, já que esses profissionais possuíam um relacionamento estreito com essas famílias, conseguiram inserir outros serviços como seguros, previdências, fundos de investimentos e o aconselhamento financeiro. Com isso, deu-se o primeiro passo para o surgimento da atividade de Planejamento Financeiro Pessoal que se fortaleceu ao longo dos anos e se transformou em uma gigantesca instituição, a FPA (Financial Planning Association) com mais de 120 mil planejadores certificados em todo mundo.

Atualmente, vivemos num mundo onde falta tempo para tantas coisas. São de um lado os compromissos profissionais que exigem o cumprimento de metas e objetivos, do outro o cônjuge e filhos que também demandam dedicação sem levar em conta os desafios do dia a dia que todos enfrentamos. Diante disso tudo, nos resta muito pouco tempo para cuidarmos do dinheiro que ganhamos e da organização de nossas Finanças Pessoais. Como resultado, não sabemos para onde vai o nosso dinheiro, e o pior é que gastamos mal e pagamos mais por aquilo que poderia nos custar menos.

Lidar com o dinheiro está cada dia mais complicado e planejar-se financeiramente é fundamental para ter Qualidade de Vida, pois sabemos que dinheiro não cai do céu e nem dá em árvores, mas é preciso plantar hoje para colhermos bons frutos no futuro.

O Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar auxilia as famílias a colocarem seus Projetos de Vida em destaque e não mais como “sobra”, pois tudo aquilo que não damos importância e que é abundante acabamos desperdiçando e isso não é diferente quando falamos de dinheiro.

---

Lidar com o dinheiro está cada dia mais complicado e planejar-se financeiramente é fundamental

---

O Planejamento Financeiro existe para ajudar as pessoas a alcançarem seus objetivos e sonhos. O planejador financeiro é o profissional que auxilia no processo de Educação Financeira reposicionando as famílias em seus Projetos de Vida, ajudando-as a aumentarem sua Qualidade de Vida e a tirarem da gaveta seus sonhos até então esquecidos.

**Mas apesar de tudo isso, vale ainda a pena planejar-se?**

Quem tem mais chances de prosperar financeiramente? Aquelas pessoas que tem um

Planejamento Financeiro alinhado com seu Plano de Vida ou aquelas que nunca se deram a chance de pensar a respeito “deixando a vida me levar, vida leva eu”?

Refleta sobre tudo o que abordamos nesse artigo e se faz algum sentido para você e para sua família educar-se financeiramente e buscar a realização de seus Projetos de Vida, pois quando não sabemos aonde chegar qualquer lugar serve e na maioria das vezes chegamos a lugares onde não gostaríamos de estar.

