



As "três grandes" perguntas da literacia financeira.

1)

Suponha que tem €100 numa conta poupança e a taxa de juro é de 2% ao ano. Se deixar o dinheiro crescer, quanto terá na conta ao fim de 5 anos?

- A. Mais de €102
- B. Exatamente €102
- C. Menos de €102

2)

Imagine que a taxa de juro do seu depósito a prazo é de 1% ao ano e a inflação é de 2% ao ano. Após 1 ano, o que poderia comprar com o seu dinheiro?

- A. Mais do que hoje
- B. Exatamente o mesmo
- C. Menos do que hoje

3)

Esta afirmação é verdadeira ou falsa? "Comprar ações de uma única empresa geralmente oferece um retorno mais seguro do que um fundo misto de ações."

- Verdadeira
- Falsa

Pergunta bônus Covid-19

Em geral, quantos meses de despesas deve guardar para uma emergência ou eventualidade? Imagine uma situação de desemprego motivada por uma pandemia como a de Covid-19.

- A. 1 a 6 meses
- B. 6 a 12 meses
- C. 12 a 15 meses

Qual a importância destas perguntas sobre taxas de juro, inflação, investimento (e poupança)?

1) A maior parte das decisões financeiras passam por contratar serviços bancários e as taxas de juro são o preço que pagamos ou o retorno que temos por esses serviços, conforme pedimos dinheiro emprestado ou o depositamos. Compreender o que são taxas de juros e como funcionam é importante para identificar a melhor conta bancária e até gerir uma dívida. As taxas de juro podem ter um grande impacto na saúde financeira das pessoas. Compreendê-las pode evitar pedir empréstimos com taxas de juro muito altas ou acumular dívidas em cartões de crédito, em que normalmente os juros vão aumentando até a dívida ser paga a 100%. No fundo permite saber como aplicar o dinheiro para que este renda mais!

3) Ao deter ações de um fundo de investimento misto está a diversificar as empresas ou setores de atividade em que investe. Uma só empresa é menos segura, porque, isolada, está mais sujeita a problemas e desvalorizações, do que um conjunto de empresas pertencentes a setores de atividade diferentes, cujo colapso é mais improvável. Os fundos de investimento mistos tendencialmente resistem melhor à falência de empresas individuais ou a crises generalizadas num só setor de atividade.

Soluções: A, C, Falsa, B

2) Nesta situação, muito próxima da vida real, o dinheiro no banco aumenta 1% a cada ano, mas o preço médio dos bens e serviços aumenta 2%! Assim há mais dinheiro a "sair" (despesas) do que a "entrar" (rendimento dos juros) e como tal o poder de compra diminui. Entender a inflação é importante para perceber o risco de manter o dinheiro "debaixo do colchão", como se costuma dizer, ou a desvantagem de o depositar numa conta com baixos juros. Inversamente, há benefício em fazer depósitos com taxas de juro mais altas, que podem compensar o aumento anual da inflação.

Mais do que nunca, a Covid-19 revelou a importância da literacia financeira, não só para prevenir o endividamento e assegurar o futuro, como para desenvolver antecipadamente ferramentas que nos permitam enfrentar eventualidades inesperadas.

Pergunta bônus. Quer se trate de uma despesa médica imprevista, uma reparação em casa, no carro, ou desemprego, nunca se sabe quando teremos uma emergência. A pandemia veio mostrar a importância de estarmos prevenidos. Reserve (pelo menos!) o correspondente a seis meses das suas despesas habituais ou 10% do seu rendimento mensal numa poupança.