

Planos de Aula Todos Contam

Saber mais para investir melhor



Tema: aplicar a poupança

Público-alvo: alunos do ensino secundário

Duração total: 60 minutos repartidos por duas aulas

Os Planos de Aula Todos Contam visam apoiar os professores na dinamização de aulas sobre temas de literacia financeira. Em cada tema é proposto um guião das atividades a realizar em sala de aula e uma lista de materiais de apoio recomendados pelo Plano Nacional de Formação Financeira.

INTRODUÇÃO AO TEMA

Saber investir as poupanças é tão importante como poupar dinheiro. Entre os jovens, a poupança pode ter como finalidade financiar os estudos, a compra de um carro, de uma casa ou a realização de uma viagem. É importante definir quais os objetivos da poupança antes de decidir onde aplicá-la. São muitos os produtos financeiros disponíveis no mercado, cada um com as suas características e riscos.

Na hora de investir, é importante ter em conta os princípios básicos do investimento e o perfil de risco do investidor. Promessas de ganhos elevados e sem risco indiciam normalmente situações de fraude. É preciso estar atento e bem informado antes de aplicar o nosso dinheiro.

Através deste Plano de Aula, convidam-se alunos e professores a abordar este tema e a conhecer, debater e refletir sobre os seus próprios comportamentos nesta matéria. Pretende-se que os alunos compreendam que a decisão de investir deve ser informada e ponderada e que a poupança deve ser aplicada em produtos adequados ao perfil de risco do investidor.

ETAPAS DA ATIVIDADE

1 Apresentação do tema

O professor apresenta o tema aos alunos, chamando a atenção para a importância de poupar e investir e para a necessidade de, antes de aplicar a poupança, estar alerta e informado sobre as diferentes características dos produtos financeiros.

2 Preenchimento do inquérito sobre Saber mais para melhor investir

Para iniciar a atividade, os alunos respondem individualmente ao questionário apresentado no Anexo I. Este questionário pode ser preenchido em formato papel ou em *Google Forms*.

3 Sistematização das respostas e preparação do debate

Depois de preenchido o questionário, o professor analisa e sistematiza as respostas dos alunos, tendo por base o documento de apoio disponível no Anexo II. Para preparar o debate e aprofundar o tema Saber mais para melhor investir o professor e os alunos podem consultar os materiais de apoio disponíveis no Anexo III.

4 Conversa sobre os resultados do inquérito

Tendo por base a sistematização de respostas dos alunos, o professor promove um debate sobre Saber mais para melhor investir e os cuidados a ter na escolha dos vários produtos financeiros, em função do perfil de risco do investidor.

Questionário aos alunos

TEMA: Saber mais para investir melhor

1. Aplicar a poupança num produto de investimento ou de aforro é algo que:

- A) É muito perigoso e devemos evitar a qualquer custo.
- B) Devemos fazer, para rentabilizar o nosso dinheiro, mas com alguns cuidados.
- C) Devemos fazer, porque todos os que fazem enriquecem rapidamente.
- D) Não devemos fazer, porque ninguém consegue fazer.

2. Os produtos de investimento/aforro cuja expectativa de remuneração é mais elevada, geralmente:

- A) Estão expostos a menos riscos.
- B) Estão expostos a mais riscos.
- C) Não têm riscos.
- D) Não existe relação entre remuneração esperada e risco.

3. Para minimizar riscos financeiros, o investidor deve:

- A) Aplicar toda a poupança num único produto.
- B) Diversificar as suas aplicações de poupança, investindo em produtos com prazos e riscos diferentes.
- C) Aplicar a poupança em vários produtos, com prazos e riscos idênticos.
- D) Utilizar a poupança para adquirir bens de consumo.

4. O perfil do investidor é um conjunto de informação sobre o cliente que se destina a:

- A) Permitir que sejam aconselhados produtos financeiros adequados ao cliente.
- B) Impedir o cliente de subscrever produtos financeiros de alto risco.
- C) Enviar o extrato de operações na data mais cómoda para o cliente.
- D) Cumprir a obrigação legal de identificar cada cliente.

5. Antes de aplicar a poupança, o que deve fazer o investidor?

- A) Comparar informação sobre as características e riscos de produtos de diferentes instituições.
- B) Seguir apenas a recomendação do gestor de conta do seu banco.
- C) Pedir opiniões e recomendações a familiares e amigos.
- D) Procurar informações e dicas de investimento nas redes sociais.

6. Há sinais que indicam que se pode estar perante situações de fraude. Já ouviste falar de alguns destes? Quais?

- Produtos de investimento com rentabilidades elevadas e acima dos valores de mercado.
- Produtos de investimento sem quaisquer riscos.
- Pressão para tomar uma decisão imediata e para proceder logo a um pagamento.
- Pedidos de pagamento de um depósito inicial, para reserva do investimento.
- Ofertas de bónus ou presentes extra.
- Ameaças de denegrir a imagem do investidor, caso recuse investir.
- Outro _____

Sistematização das respostas dos alunos

TEMA: Saber mais para investir melhor

1. Aplicar a poupança num produto de investimento ou de aforro é algo que:

Sugere-se que o professor comece por indicar quantos alunos responderam às alíneas A, B, C e D e peça aos alunos para justificarem as suas respostas.

Sugere-se que o professor explique depois que, num contexto de inflação, o dinheiro guardado no mealheiro, perde valor real ao longo do tempo. Aplicar a poupança num produto de investimento ou de aforro é uma forma de rentabilizar as nossas poupanças. É preciso alguns cuidados antes de investir, mas devemos fazê-lo, sempre que possível. A resposta certa é a B.

2. Os produtos de investimento/aforro cuja expectativa de remuneração é mais elevada, geralmente:

Sugere-se que o professor comece por indicar quantos alunos responderam às alíneas A, B, C e D e peça aos alunos para justificarem as suas respostas.

Sugere-se que o professor explique que a resposta certa é a B uma vez que, por regra, quanto mais elevada é a expectativa de retorno de um produto de investimento, tanto maior é o seu risco, dando alguns exemplos: o investidor que compra ações em bolsa tem uma expectativa de retorno superior à de um depósito a prazo, mas assume também mais riscos (exemplo: o risco de perda do capital investido, que existe nas ações mas não nos depósitos). Os alunos podem consultar informação sobre os principais riscos dos produtos financeiros (risco de mercado, liquidez, crédito, capital, cambial), no portal Todos Contam em: <https://www.todoscontam.pt/pt-pt/riscos-dos-produtos>.

3. Para minimizar riscos financeiros, o investidor deve:

Sugere-se que o professor comece por indicar quantos alunos responderam às alíneas A, B, C e D e peça aos alunos para justificarem as suas respostas.

Sugere-se que o professor promova depois um debate sobre como o investidor pode minimizar os riscos financeiros. O professor poderá começar por perguntar se os alunos conhecem e compreendem o provérbio “Não coloques todos os ovos no mesmo cesto”. O professor poderá explicar que, tal como diz o provérbio, o investidor deve diversificar o seu investimento, comprando produtos com riscos e maturidades distintos e de diferentes setores de atividade ou zonas geográficas. Esta diversificação permitirá reduzir o risco de perdas na carteira do investidor. A resposta certa é a B.

4. O perfil do investidor é um conjunto de informação sobre o cliente que se destina a:

Sugere-se que o professor comece por indicar quantos alunos responderam às alíneas A, B, C e D e peça aos alunos para justificarem as suas respostas.

Sugere-se que o professor explique depois que nem todas as aplicações financeiras são adequadas a todo o tipo de investidores: um pequeno aforrador poderá não ter capacidade financeira para assumir perdas de capital e um investidor não profissional poderá não possuir conhecimentos suficientes para compreender os produtos mais complexos. Por isso, é fundamental que os produtos em que um investidor investe, sejam adequados ao seu perfil (mais ou menos conservador/arrojado). A resposta certa é a A. Sobre os diferentes perfis de investidor, os alunos podem consultar o portal Todos Contam em: <https://todoscontam.pt/pt-pt/perfil-do-investidor>

5. Antes de aplicar a poupança, o que deve fazer o investidor?

Sugere-se que o professor comece por indicar quantos alunos responderam às alíneas A, B, C e D e peça aos alunos para justificarem as suas respostas.

Sugere-se que o professor sublinhe depois que o investidor deve procurar, junto de fontes fidedignas, informação sobre as características e riscos dos produtos financeiros disponibilizados por diferentes instituições (não apenas do seu banco). Pode tomar em conta a opinião de terceiros, mas a decisão de investir é sempre individual e deve basear-se em informação credível. A resposta certa é a A.

6. Há sinais que indicam que se pode estar perante situações de fraude. Quais?

A partir das respostas individuais, sugere-se que o professor identifique os 3 sinais de fraude mais frequentes e discuta com os alunos a razão porque estes sinais sugerem situações de fraude.

Materiais de apoio

TEMA: Saber mais para investir melhor

Aula na plataforma de e-learning Todos Contam: Noções básicas sobre aplicação da poupança
<https://elearning.todoscontam.pt/moodle/mod/url/view.php?id=1578>

Caderno de Educação Financeira 4 – capítulo 2
https://todoscontam.pt/sites/default/files/taxonomy_file/caderno_de_educacao_financeira_4.pdf

Poupar e investir
<https://todoscontam.pt/pt-pt/poupar-e-investir>

Vídeo “Conselhos para Jovens Investidores”
<https://vimeo.com/622703078>

Brochura “Conselhos para Jovens Investidores”
<https://www.cmvm.pt/pt/EstatisticasEstudosEPublicacoes/Brochuras/Documents/12-Jovens%20investidores.pdf>

Vídeo “O que são criptoativos e riscos associados”
<https://vimeo.com/692174605/a8d46022b0>

Vídeo “Investimento em momentos de turbulência no mercado”
<https://vimeo.com/746936089>

Vídeo “Alertas ao investidor sobre fraudes digitais”
<https://vimeo.com/464965126>

Brochura “Alertas ao investidor sobre fraudes digitais”
<https://www.cmvm.pt/pt/EstatisticasEstudosEPublicacoes/Brochuras/Documents/11-Fraudes%20Digitais.pdf>

