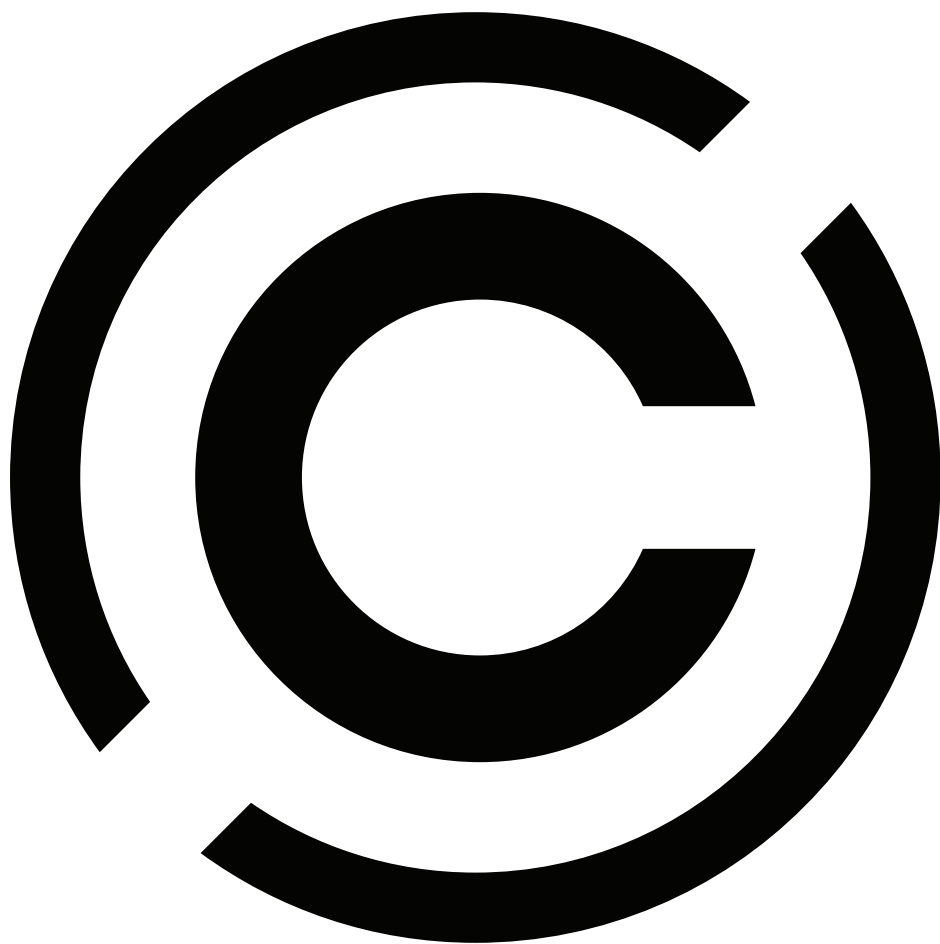






investimento previdenciário
<https://seniorprev.com.br>
@senior.prev



simulador
<https://calculei.app>
@calculeiapp

assistente
<https://prevguru.com.br>
@prevguru



SeniorPrev

Um time dedicado ao desenvolvimento de ferramentas e serviços profissionais, facilitadores do caminho entre o hoje e o sonho da aposentadoria.



Investimento Previdenciário – Insight Calculei

Nos planejamentos de aposentadoria que incluem algum produto do Seguro Social ou INSS, a escolha desse produto obedece ao seguinte fluxo: média dos salários de contribuição; contagem do tempo e carência; projeção do tempo e carência que ainda faltam para cada regra de aposentadoria ou produto; e a descoberta do valor do benefício.

No passo de projeção do tempo e carência, temos o tempo que esperamos, a quantidade de aportes ou contribuições que devem ser feitas, e o valor de cada uma delas. Esse processo nos dá um calendário de aportes.

Na etapa de descoberta do valor do benefício, obtemos o salário mensal de aposentadoria que cada produto ou regra de aposentadoria oferece. Em contrapartida, para cada benefício temos um calendário de aportes, que, somado ao histórico de contribuições já realizadas antes do planejamento, representa o “preço” que estamos pagando por aquele benefício.

Em geral, o próximo passo do planejador é apresentar a relação benefício x custo x tempo de cada projeção ao cliente, que tomará a decisão com base no valor do salário, no custo do aporte a ser feito e no tempo até o início do recebimento do benefício.

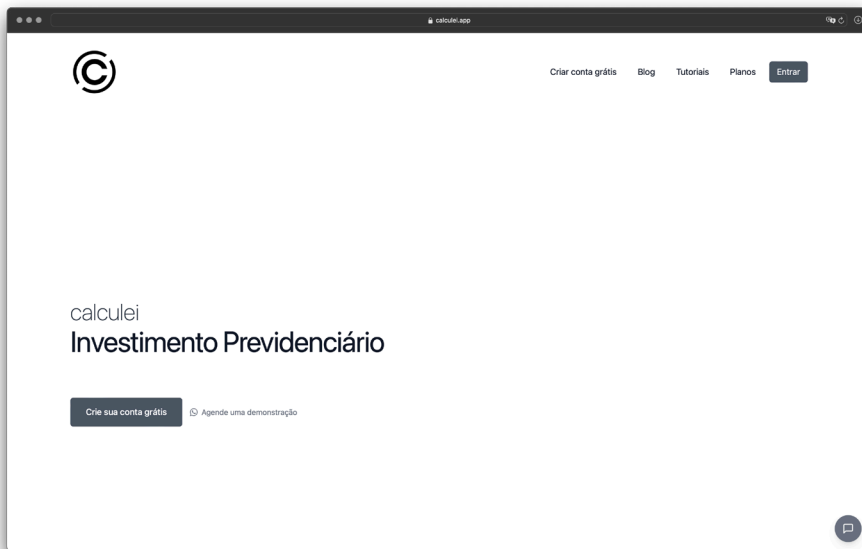
Essa não é uma escolha simples. Então, qual critério o cliente usou para tomar sua decisão? Ele pode ter interesse no maior valor de benefício e estar disposto a arcar com aquele custo, mas será que vale a pena? Não haveria uma opção no mercado, incluindo produtos de capitalização ou previdência complementar privada, que seja mais interessante para esse cliente?

Nós, da SeniorPrev, temos uma perspectiva em que o INSS é visto também como um investimento, assim como qualquer outro produto de mercado. Para qualificar o investimento no INSS, verificamos a taxa de retorno e o payback das contribuições na simulação feita durante o planejamento. Com esses números, podemos quantificar o Custo de Oportunidade daquele benefício em comparação a qualquer outro produto de investimento.

Por isso, desenvolvemos o Calculei: um assistente para simular as possibilidades de aposentadoria, seja apenas pelo INSS, seja em conjunto com um produto de previdência privada, apresentando o Custo de Oportunidade em relação aos produtos de mercado.

Com a qualificação e quantificação do Custo de Oportunidade do benefício, dentre as opções que o cliente tem, observamos várias situações que contrariam o que antes parecia intuitivo. Há casos em que o INSS não vale a pena e é melhor optar pela capitalização. Porém, em muitos casos, contribuir um pouco mais para o INSS é a melhor opção de “mercado” que o cliente de planejamento tem.

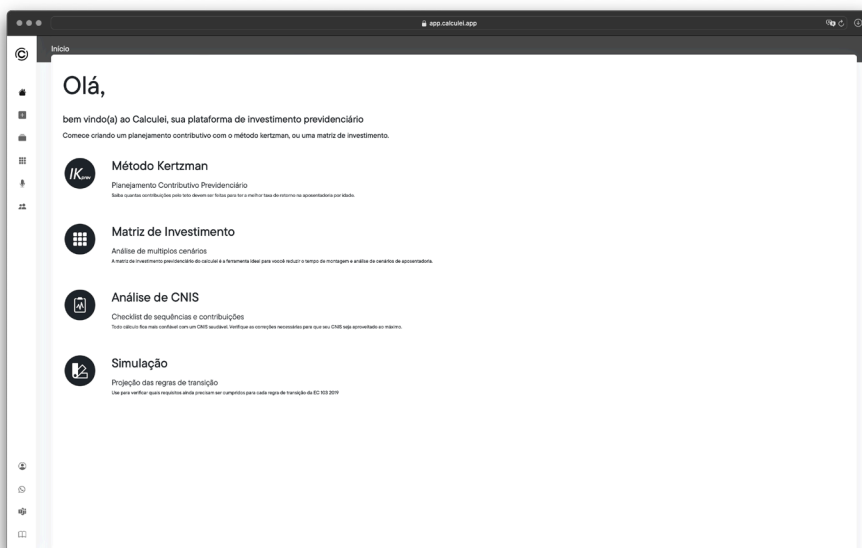
Calculei



O Calculei é um simulador de investimento previdenciário. O diferencial que nosso cliente encontra exclusivamente no Calculei é uma abordagem baseada no retorno do investimento. Em cada simulação de aposentadoria do Seguro Social, comparamos o comportamento do investimento no benefício do INSS com produtos privados.

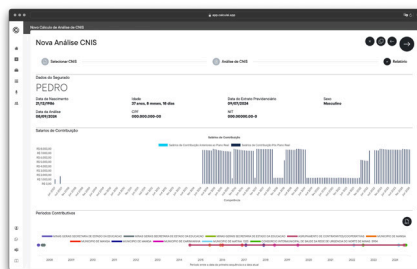
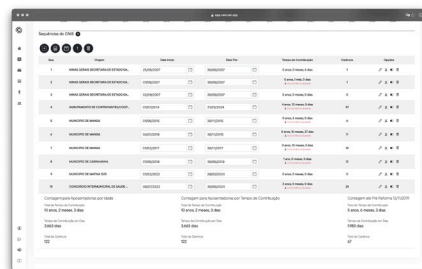
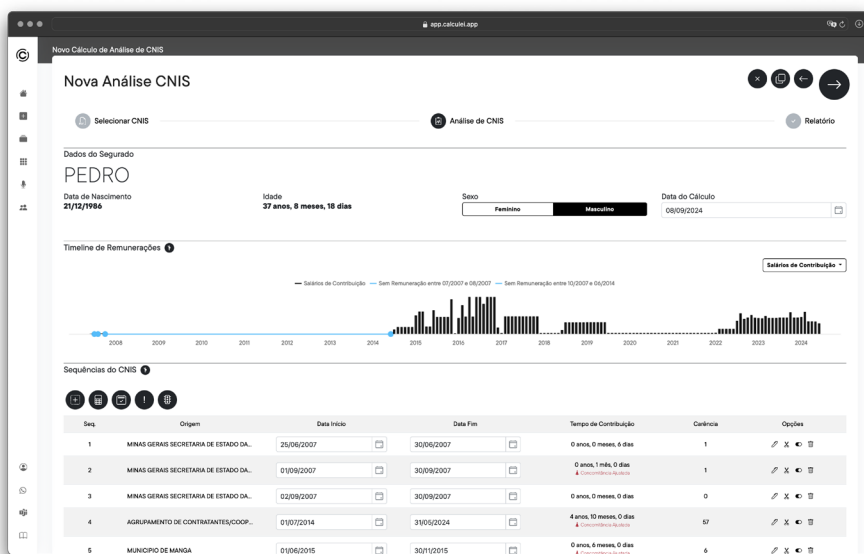
Todo contribuinte tem uma conta de rendimento no Seguro Social, que não é diferente das outras contas de investimento. Portanto, é importante prestar atenção no retorno do investimento também na previdência social ao escolher entre um benefício e outro.

A percepção de valor para o usuário está na redução do tempo necessário para elaborar o planejamento de aposentadoria e na segurança para tomar decisões informadas.





Análise de CNIS



Em qualquer contexto de planejamento, é necessário considerar o histórico e a situação atual.

Quando se trata de planejamento de aposentadoria, não é diferente. É fundamental levantar os investimentos já feitos no passado. No caso da previdência social, quem guarda essas informações é o CNIS.

Cada sequência listada no CNIS segue uma série de normas para ser qualificada e contar nos requisitos necessários para cada benefício.

Essa qualificação e o controle de pendências não são tarefas triviais.

No Calculei, traduzimos a expertise da Dra. Daniela Mara e o conhecimento desenvolvido na Comunidade CNIS para que você reduza o tempo necessário na análise do CNIS.



Análise de CNIS



Planilhas

Excel de contribuições.
Restituição de excedentes.



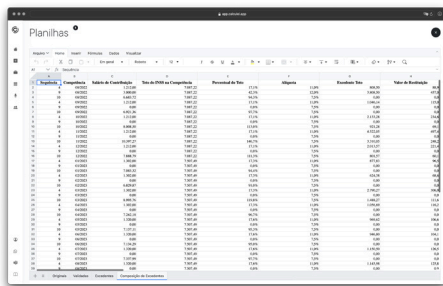
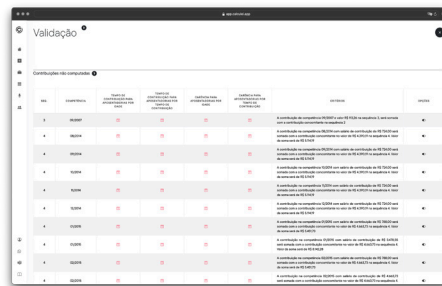
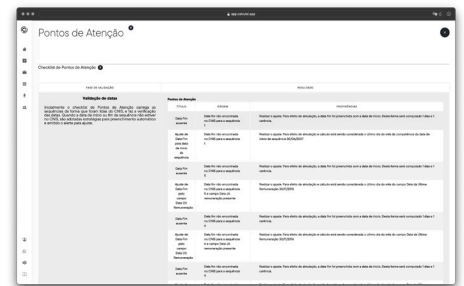
Validação

Contribuições não computadas



Pontos de Atenção

Antecipação de pendências.

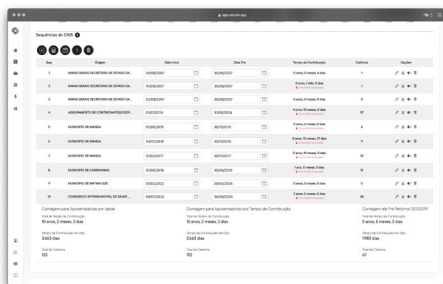
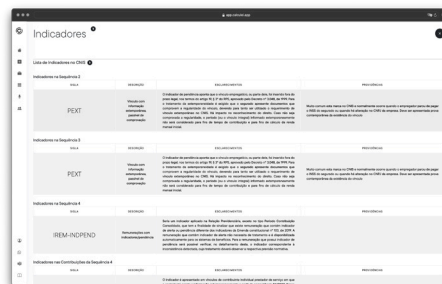

Alertas

Concomitância.
Alíquota reduzida
Base do salário mínimo



Indicadores

Informativo de indicadores.
Providências necessárias.

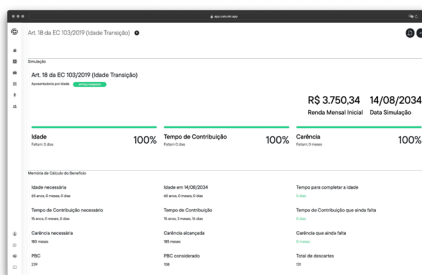
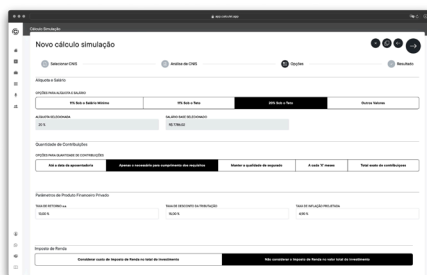
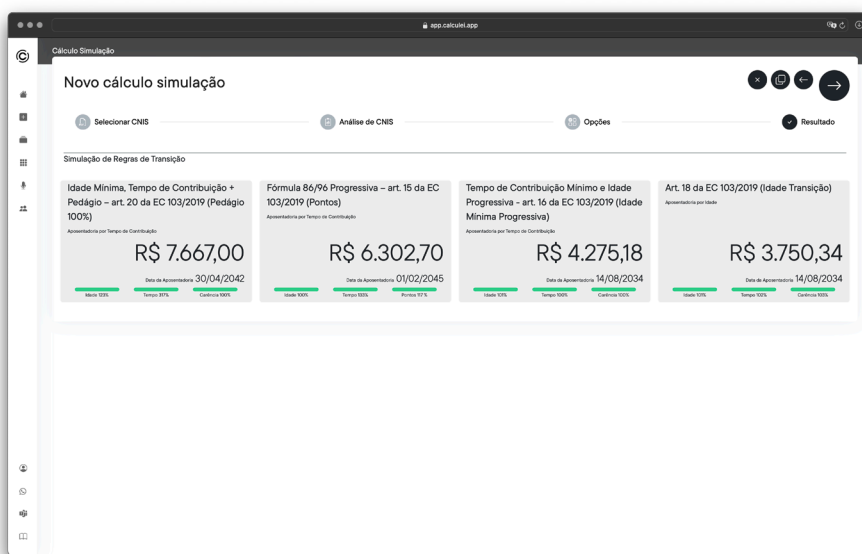


Simulação

No cálculo de simulação, sabemos quando e qual será o valor do benefício para cada regra de aposentadoria do INSS.

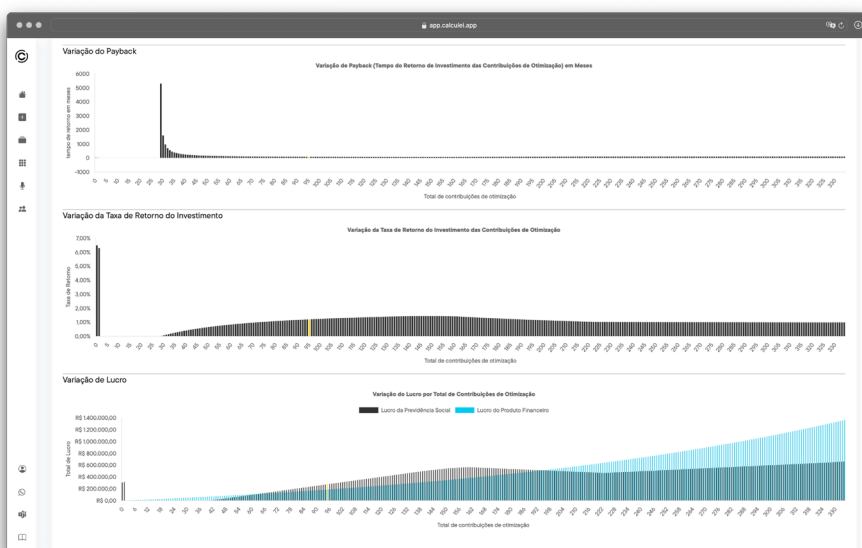
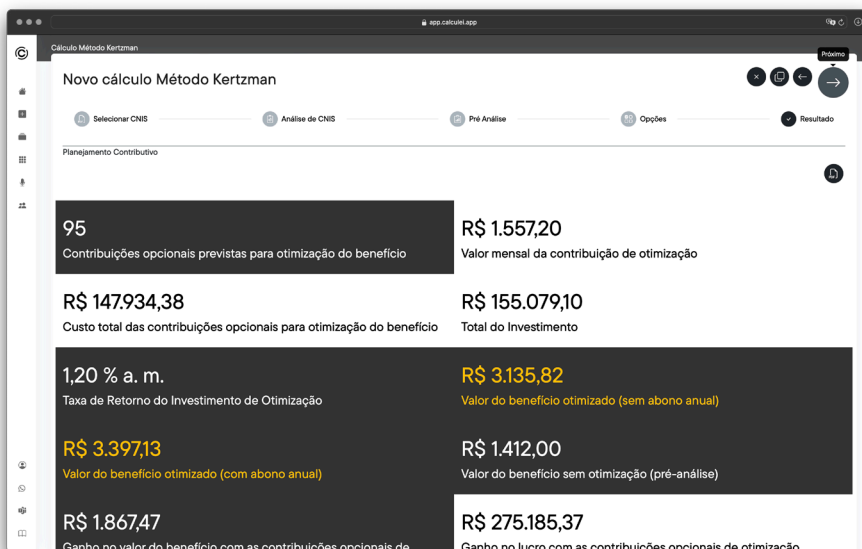
Para cada uma das regras, podemos ver no relatório o total do investimento necessário para receber o benefício, além de um comparativo com a capitalização do valor que seria investido.

Com esse comparativo, o profissional planejador pode reforçar ao seu cliente que, dependendo do valor do investimento, talvez seja interessante considerar um produto de capitalização.





Método Kertzman



No senso comum, há várias opiniões sobre quanto contribuir para a aposentadoria do INSS. Dentre elas, destacam-se dois posicionamentos: aqueles que, se não fosse obrigatório, não contribuiriam nada; e aqueles que querem pagar no teto para se aposentar pelo teto.

No livro Planejamento Contributivo Previdenciário, o Prof. Ivan Kertzman fez a conta e provou matematicamente que nenhum desses dois casos é um bom negócio.

Existe um número ótimo de contribuições que devem ser feitas para aproveitar a melhor taxa de retorno das possibilidades que o Seguro Social oferece.

Esse cálculo foi traduzido para o Calculi e leva o nome de Método Kertzman de Planejamento Contributivo Previdenciário.

Com ele, é possível verificar rapidamente casos em que a pessoa deve parar de contribuir ou reduzir a contribuição ao máximo possível; contribuir pelo teto uma parte do tempo e depois pelo mínimo; ou contribuir tudo pelo teto sempre, entre outras estratégias.



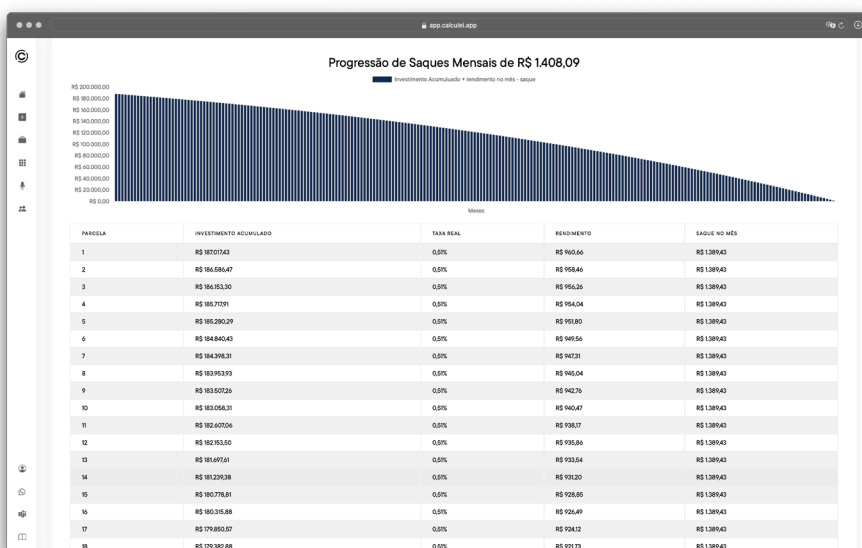
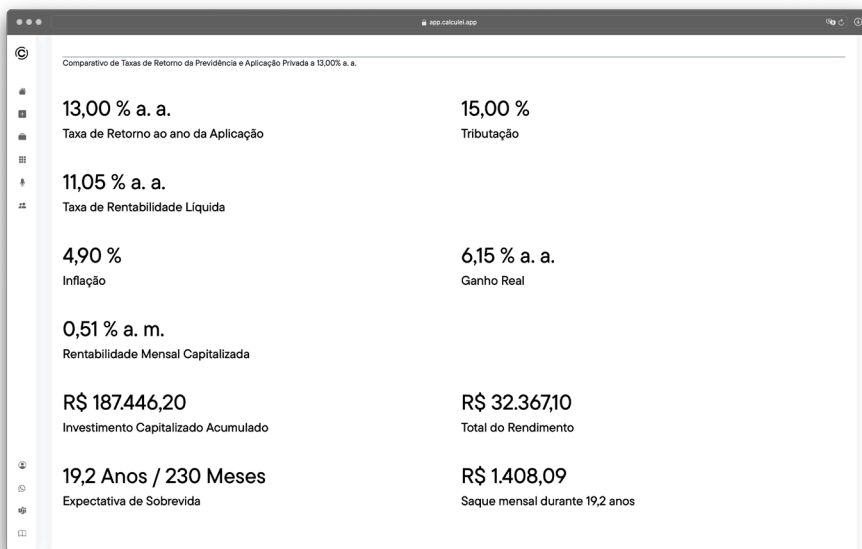
Método Kertzman

O diferencial deste cálculo é que ele protege a pessoa de fazer uma contribuição alta com baixo retorno.

Além disso, o comparativo com produtos financeiros privados de capitalização funciona como um limitador, alertando que não vale a pena buscar um benefício no teto se houver um produto de capitalização que possa render mais.

Pela natureza da fórmula da previdência social, as primeiras contribuições mais altas são muito vantajosas. No entanto, a partir de um certo ponto, elas se tornam desvantajosas.

Trouxemos uma forma simples de identificar o ponto de equilíbrio, indicando o número exato de contribuições pelo teto que vale a pena fazer.





Matriz de Investimento

Os caminhos para escolher o melhor investimento na previdência social variam de acordo com a alíquota, o salário-base, a regra em si e o tempo de contribuição.

Cada uma dessas combinações cria um cenário de aposentadoria que levanta a seguinte questão: vale a pena pagar mais ou esperar menos para obter um benefício A? Ou seria mais interessante investir no cenário B? E a capitalização desse investimento no benefício, será que não se torna mais atrativa?

A Matriz de Investimento é uma abordagem rápida e direta para resolver todas essas questões.

Ela simula a capitalização como se fosse um benefício e compara com os benefícios do INSS.

Em resumo, apresenta-se um quadro com o lucro acumulado ao longo do tempo para cada cenário possível.

Matriz de Investimento Previdenciário

Selecionar CNIS | Análise de CNIS | Opções | Resultado

Referência:

11% sobre R\$ 7.786,02	938.216,410	935.648,023	1.100.126,222	955.755,643	463.117,688	48.582,997
20% sobre R\$ 7.786,02	405.651,642	400.990,030	833.143,606	856.951,049	617.620,574	82.822,904
11% sobre R\$ 1412,00	918.543,912	372.156,874	272.370,508	330.535,08	0	8.260,994

Pedágio 100%
 Pontos
 Idade Mínima Progressiva
 Idade Transição
 Otimizado Kertzman
 Capitalização 13%

Cenários

	Cenário A	Cenário B	Cenário C	Cenário D	Cenário E	Cenário F	Cenário G
Alíquota / Salário	11% / Sal. Min	11% / Sal. Min	11% / Sal. Min	11% / Sal. Min	20% / Teo	20% / Teo	20% / Teo
Data de Aposentadoria	29/02/2088	01/05/2088	31/07/2056	06/03/2062	01/05/2088	29/02/2088	31/07/2056
Regra	Pedágio 100%	Pontos	Idade Mínima Progressiva	Idade Transição	Pontos	Pedágio 100%	Idade Mínima Progressiva

Cenários

	Cenário A	Cenário B	Cenário C	Cenário D	Cenário E	Cenário F	Cenário G
Alíquota / Salário	11% / Sal. Min	11% / Sal. Min	11% / Sal. Min	11% / Sal. Min	20% / Teo	20% / Teo	20% / Teo
Data de Aposentadoria	29/02/2088	01/05/2088	31/07/2056	06/03/2062	01/05/2088	29/02/2088	31/07/2056
Regra	Pedágio 100%	Pontos	Idade Mínima Progressiva	Idade Transição	Pontos	Pedágio 100%	Idade Mínima Progressiva
Valor do Benefício	R\$ 6.078,82	R\$ 2.404,05	R\$ 1.564,44	R\$ 1.412,00	R\$ 3.786,02	R\$ 3.786,02	R\$ 6.731,66
Valor de Contribuição	760	763	381	381	763	760	381
Total do Investimento	R\$ 155,32	R\$ 155,32	R\$ 155,32	R\$ 155,32	R\$ 1.557,20	R\$ 1.557,20	R\$ 1.557,20
ROI Acumulado	R\$ 118.043,20	R\$ 118.509,16	R\$ 99.78,92	R\$ 21.900,12	R\$ 1.188.346,65	R\$ 1.183.475,04	R\$ 593.294,72
Taxa de Retorno	0,44 %	-0,28 %	-1,98 %	-6,05 %	0,42 %	0,27 %	0,67 %
Payback	211 meses	-1 meses	-1 meses	-1 meses	237 meses	239 meses	137 meses
Ganho no ROI	-R\$ 12.192,91	-R\$ 186.445,25	-R\$ 307.787,11	-R\$ 332.840,77	-R\$ 107.822,09	-R\$ 525.685,23	R\$ 252.945,99
% Teo do INSS	65%	31%	20%	9%	100%	100%	84%
Acumulado Capitalização	13,00% / R\$ 1.444.448,85	13,00% / R\$ 1.467.463,33	13,00% / R\$ 1.82.205,01	13,00% / R\$ 12.004,57	13,00% / R\$ 14.712.643,62	13,00% / R\$ 14.494.311,25	13,00% / R\$ 1.826.747,18

Custo de Oportunidade

Arraste aqui os cenários para comparação

Nenhum item selecionado

Matriz de custo de oportunidade entre os cenários selecionados

Cenários Comparativos (selecionados) → Cenários Base (rejeitados)



Treinamento & Suporte

Conte com nosso suporte ao vivo via Teams, disponível por agendamento no horário de sua preferência.

Também oferecemos suporte via chat no WhatsApp.

Na nossa plataforma de cursos e tutoriais, você encontrará um material completo, com vídeos passo a passo e nossas aulas

Nosso time



Ivan
Kertzman

Auditor-Fiscal da Receita Federal do Brasil
Doutor em Direito - UCSAL
Pós-Graduado em Finanças Empresariais - USP
Administrador de Empresas - UFBA
Escritor



Daniela
Mara

Advogada
Especialista em Direito Previdenciário
CEO Comunidade CNIS
Professora
Palestrante
Escritora



Josiane
Nardini

Pós graduada em Direito Previdenciário
MBA em Planejamento Previdenciário
MBA em Planejamento Financeiro
Pós graduada em Regimes Próprios
Pós graduada em MBA em Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar
12a+ experiência no mercado financeiro
15a+ experiência na advocacia previdenciária
Planejadora financeira



Amanda
Jardim

Advogada
Especialista em Direito Previdenciário
MBA em Planejamento Previdenciário - ICDS
Pós-Graduada em Benefícios Previdenciários
Pós-Graduada em Direito Público - EPD/SP
Pós-Graduada em Regime Próprio- ESMAFE/PR
Sócia do Escritório AJPBPrev
Sócia da B&T Advogados
Professora
Palestrante
Escritora



Daniel
Simini

Advogado
Especialista em Direito Previdenciário
Ex-Servidor do INSS
Pós-Graduado em Direito Constitucional
Pós-Graduado em Direito Previdenciário
Professor
Palestrante
Sócio PS&A Advogados



Felipe
Reis

Product Designer
Ph.D Candidate A.I. Leibniz Universität Hannover
Ex-Samsung Engenheiro de Software
M.Sc. Inteligência Artificial - UFSCar
B.Sc. Ciência da Computação - UESPI

Crie sua conta de teste grátis

O Calculei está disponível em <https://calculei.app> para teste grátis, com suporte e treinamento inclusos.

Como saber se o Calculei serve para mim? O Calculei é desenvolvido para profissionais de planejamento financeiro, contadores e advogados previdenciaristas que trabalham com planejamento de aposentadoria e queiram oferecer uma visão ampla de cenários de investimento para seus clientes.

O que o Calculei não é? Cálculos previdenciários, como revisões de benefícios já concedidos ou liquidação de sentença previdenciária, não estão disponíveis no Calculei.

Quanto custa? Oferecemos planos de assinatura com pagamento mensal e anual.

Precisa instalar? Não. O Calculei funciona em qualquer navegador e sistema operacional, inclusive em tablets.

Tem treinamento? Sim, o Calculei possui uma área de membros com cursos e tutoriais para os assinantes.

Qual o suporte? Oferecemos suporte via videoconferência com agendamento e chat sem robô.

Obrigado



senior@seniorprev.com.br
@seniorprev

SeniorPrev Consultoria LTDA
50.289.738/0001-99

Alameda Rio Negro 503, Sala 2020
Alphaville Barueri SP - CEP 06454-000