



POUPANÇA E INVESTIMENTOS NA TERCEIRA IDADE

Setembro 2016



OBJETIVOS DO ESTUDO



Investigar a relação com poupança e investimentos na terceira idade.

- **Público alvo:** Consumidores com idade igual ou superior a 60 anos, residentes em todas as capitais brasileiras, homens e mulheres e pertencentes de todas as classes econômicas.
- **Método de coleta:** híbrido, com pesquisas feitas pessoalmente em ponto de fluxo e pela internet.
- **Tamanho amostral da Pesquisa:** 619 casos, gerando uma margem de erro no geral de 3,9 p.p para um intervalo de confiança a 95%.
- **Data de coleta dos dados:** 21 de julho a 05 de agosto de 2016.

- Os dados da pesquisa foram analisados de forma geral e também considerando o sexo, a idade, a classe social e também a relação que as pessoas da terceira idade entrevistadas mantêm com o trabalho. Neste caso, a variável denominada ocupação foi dividida em duas categorias, construídas da seguinte forma:
 - **Trabalha**: entrevistados que mantem alguma atividade de trabalho seja como autônomo, bico, registrado, entre outros e independente se é aposentado ou não;
 - **Não trabalha**: pessoas que não exercem nenhum tipo de atividade laboral.



**Poupança e
investimentos**

- 50% dos entrevistados possuem ao menos um tipo de investimento. O mais usual é a poupança (46%) e os demais tipos de investimentos investigados chegam a no máximo 10% de penetração. A escolha, entre aqueles que possuem algum tipo de investimento, foi feita principalmente em função da segurança (29%) e também a flexibilidade para utilizar os recursos (24%).
- De forma geral, os homens e pessoas das classes A/B são as que mais possuem investimentos como poupança, previdência, fundos, CDB, LCI e bolsa de valores.
- Em média, os entrevistados que possuem investimentos o fazem há quase 15 anos e possuem em torno de R\$ 42 mil. 31% nunca utilizaram os recursos dos investimentos, mas 23% estão utilizando neste momento. A principal motivação para fazer esta reserva é o uso em imprevistos como doenças ou morte (56%), garantia de um futuro melhor para a família (36%) e viagens (23%). Entre os que não têm, a justificativa mais citada é que nunca sobra dinheiro (49%).

POUPANÇA E INVESTIMENTOS



- No caso de dificuldades financeiras, o uso da poupança ou outro tipo de investimento (31%) e empréstimos com familiares (21%) serão os mais requisitados. Outros 17% não sabem o que fazer e 7% acreditam que ficariam endividados por não terem recursos. 46% dos entrevistados afirmam que atualmente têm se preocupado mais em aproveitar a vida do que economizar.

INVESTIMENTOS QUE POSSUI: De forma geral, os homens, pessoas de 60 a 70 anos e das classes A/B são as que mais possuem investimentos. Poupança é o investimento financeiro mais popular entre os entrevistados (principalmente nas classes A/B), mas ainda assim mais da metade dos entrevistados não a possuem.



RESPOSTAS - RU (% "Sim")	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Poupança	45,6%	50,1%	43,1%	49,0%	41,6%	59,8% ↑	38,5%	47,4%	44,1%
Previdência Privada	10,4%	15,0% ↑	7,7%	12,4%	7,9%	20,8% ↑	5,1%	13,1%	8,0%
Fundos de investimento (fundos de renda fixa, fundo de ações, etc)	9,7%	17,2% ↑	5,5%	12,3%	6,7%	20,4% ↑	4,3%	11,2%	8,5%
Dólar	3,9%	7,8% ↑	1,8%	5,9% ↑	1,6%	10,9% ↑	0,4%	5,6%	2,5%
CDB	3,0%	5,1%	1,8%	4,0%	1,7%	7,9% ↑	0,5%	3,8%	2,2%
Bolsa de valores	2,3%	5,9% ↑	0,3%	3,7% ↑	0,7%	5,9% ↑	0,5%	2,8%	1,9%
LCI	1,4%	3,1%	0,4%	2,4%	0,2%	2,9%	0,6%	2,0%	0,8%
Tesouro Direto	1,4%	2,9%	0,5%	2,3%	0,3%	3,3%	0,4%	2,3%	0,6%

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
619	301	318	430	189	260	359	325	294

PARA QUEM TEM INVESTIMENTO - COMO DECIDIU PELO INVESTIMENTO?

O principal motivo de escolha pelo investimento é a **segurança/baixa possibilidade de perdas (29%, principalmente entre as pessoas que não trabalham)**. Em seguida temos a **flexibilidade do seu uso quando necessário (24%)** e ser a **opção de investimento mais conhecida (18%)**.



* Apenas para quem tem investimento.

RESPOSTAS - RM	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Pela segurança, não gosto da possibilidade de perdas	28,8%	33,7%	25,3%	31,1%	25,4%	34,9%	23,8%	22,3%	35,1% ↑
Pela flexibilidade de uso deste investimento quando necessário	23,6%	18,6%	27,2%	22,6%	25,0%	22,9%	24,1%	25,4%	21,8%
Não sei bem, são muitas opções, escolhi a mais familiar/conhecida	18,1%	17,2%	18,7%	18,2%	17,9%	9,0%	25,6% ↑	17,6%	18,6%
Foi indicação de amigos/familiares	14,7%	12,3%	16,4%	13,9%	15,7%	13,6%	15,6%	17,0%	12,4%
Foi indicação do gerente do banco	7,4%	10,0%	5,6%	7,7%	7,1%	10,3%	5,1%	7,2%	7,7%
Comparação com resultado positivo de amigos	5,5%	4,1%	6,6%	4,9%	6,6%	8,4% ↑	3,2%	7,7%	3,4%
O que traz alto retorno financeiro, não importo em correr riscos	1,9%	4,2% ↑	0,2%	1,6%	2,3%	0,9%	2,7%	2,7%	1,1%

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
357	195	162	264	93	193	164	193	164

PARA QUEM TEM INVESTIMENTO - HÁ QUANTO TEMPO FAZ INVESTIMENTO/ APLICAÇÕES/ POUPANÇA?: Os entrevistados que têm investimentos o fazem há 15 anos em média, período que cresce entre os pertencentes das classes A/B.



* Apenas para quem tem investimento.

RESPOSTAS - RU	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Menos de 5 anos	20,3%	22,6%	18,7%	27,8% ↑	9,2%	15,1%	24,6%	25,3%	15,6%
Entre 5 anos e 10 anos	26,5%	20,8%	30,6%	23,8%	30,4%	24,2%	28,4%	20,4%	32,3% ↑
Entre 10 anos e 20 anos	24,7%	21,1%	27,4%	19,3%	32,9% ↑	23,8%	25,5%	24,3%	25,1%
Entre 20 anos e 30 anos	12,3%	13,8%	11,2%	12,2%	12,4%	18,8% ↑	6,9%	13,2%	11,3%
Entre 30 anos e 40 anos	3,1%	5,3%	1,5%	4,3%	1,3%	4,0%	2,3%	3,5%	2,7%
Mais de 40 anos	8,1%	8,4%	7,9%	7,0%	9,8%	10,1%	6,5%	7,4%	8,8%
Não sabe	5,0%	8,0%	2,7%	5,6%	4,1%	4,1%	5,7%	5,9%	4,1%
Média	14,9	15,9	14,3	14,0	16,4	17,4 ↑	12,8	14,7	15,2

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
357	195	162	264	93	193	164	193	164

PARA QUEM TEM INVESTIMENTO - VALOR TOTAL QUE POSSUI NESTE(S) INVESTIMENTO(S) HOJE? A média é de R\$ 42 mil, valor que cresce de forma significativa entre os pertencentes das classes A/B.



* Apenas para quem tem investimento e sabe o valor.

VALOR TOTAL	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Até R\$ 499	9,9%	4,3%	14,7% ↑	12,0%	5,3%	3,5%	16,6% ↑	6,5%	14,6%
R\$ 500 a R\$ 999	13,8%	10,6%	16,4%	18,0%	4,4%	10,6%	17,0%	13,2%	14,6%
R\$ 1.000 a R\$ 4.999	22,8%	25,1%	20,9%	20,8%	27,4%	7,8%	38,3% ↑	22,8%	22,9%
R\$ 5.000 a R\$ 9.999	11,0%	7,0%	14,3%	10,9%	11,2%	10,0%	12,1%	19,0% ↑	0,0%
R\$ 10.000 a R\$ 24.999	19,8%	19,2%	20,3%	12,8%	35,4%	27,7%	11,7%	12,1%	30,3% ↑
R\$ 25.000 a R\$ 49.999	8,1%	10,8%	5,8%	7,7%	8,9%	15,9% ↑	0,0%	6,9%	9,7%
R\$ 50.000 a R\$ 99.999	6,0%	7,4%	4,7%	7,0%	3,6%	7,5%	4,3%	8,4%	2,7%
R\$ 100.000 ou mais	8,6%	15,5% ↑	2,9%	10,7%	3,9%	17,0% ↑	0,0%	11,0%	5,3%
Média	R\$ 42.091	R\$ 70.396	R\$ 18.440	R\$ 46.049	R\$ 33.256	R\$ 77.472 ↑	R\$ 5.614	R\$ 57.770	R\$ 20.636

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
119	69	50	94	25	74	45	73	46

PARA QUEM TEM INVESTIMENTO – PRINCIPAIS MOTIVAÇÕES DOS SEU(S) INVESTIMENTO(S):

56% que fizeram investimentos têm como principais motivos os imprevistos (principalmente pessoas acima de 71 anos), garantia de um futuro melhor para a família (36%, principalmente homens e classes A/B) e viagens (23%).



* Apenas para quem tem investimento.

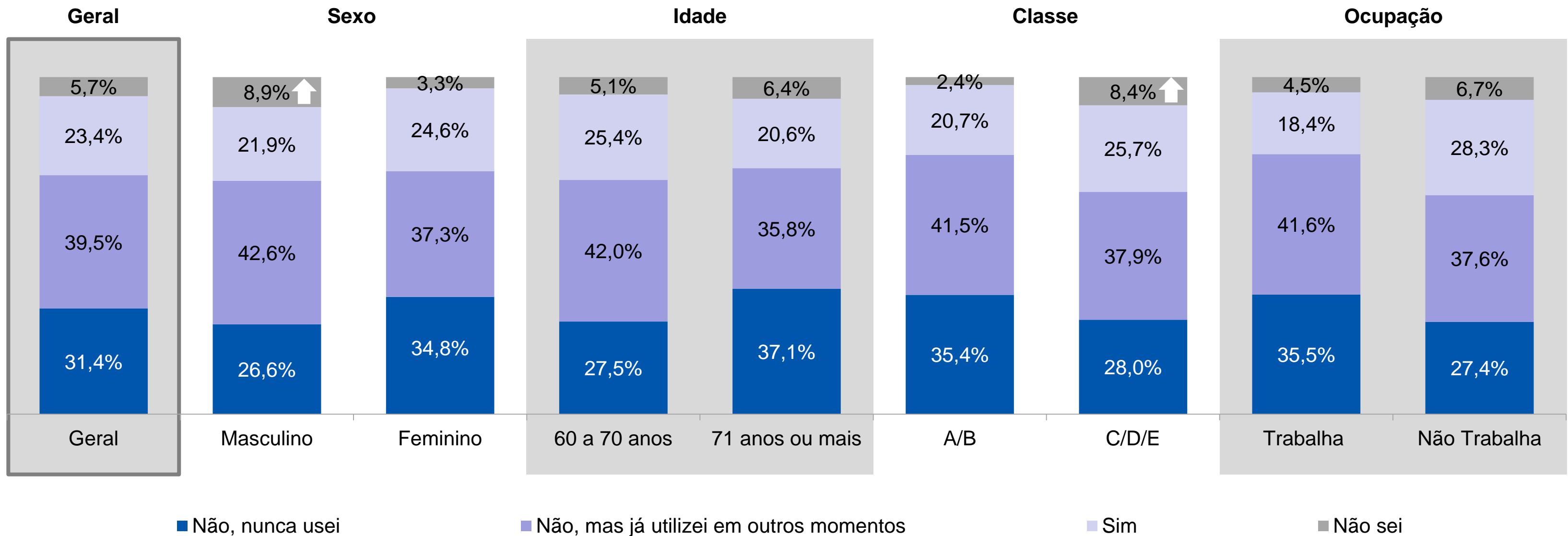
RESPOSTAS - RM	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Imprevistos como doenças ou morte	56,0%	50,0%	60,4%	50,5%	64,2% ↑	56,6%	55,6%	52,6%	59,3%
Garantir um futuro melhor para a família	35,9%	43,0% ↑	30,7%	37,9%	32,8%	47,0% ↑	26,7%	38,5%	33,3%
Viagens	23,1%	28,6%	19,0%	26,1%	18,5%	31,5% ↑	16,1%	28,9% ↑	17,5%
Realizar algum sonho de consumo	13,4%	19,6% ↑	8,8%	18,7% ↑	5,4%	15,5%	11,6%	15,5%	11,3%
Reforma da casa	13,4%	11,0%	15,1%	15,2%	10,6%	10,6%	15,6%	15,4%	11,4%
Compra de automóvel	11,1%	17,4% ↑	6,5%	16,6% ↑	3,0%	15,1%	7,8%	14,7%	7,7%
Compra de casa	10,3%	13,8%	7,8%	14,4% ↑	4,3%	10,7%	10,0%	13,9%	6,9%
Compra de móveis / eletrodomésticos	5,3%	3,5%	6,6%	7,3% ↑	2,2%	4,2%	6,2%	3,5%	7,0%
Outros	0,2%	-	0,4%	0,4%	-	-	0,4%	-	0,4%
Não sabe	1,8%	2,4%	1,4%	1,3%	2,5%	0,3%	3,0%	0,9%	2,6%

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
357	195	162	264	93	193	164	193	164

PARA QUEM TEM INVESTIMENTO - ESTÁ UTILIZANDO PARTE DESTES INVESTIMENTOS ATUALMENTE? 23% estão usando parte dos seus investimentos no momento e 39% já utilizaram em outros momentos. 31% nunca usaram.



* Apenas para quem tem investimento.



Demographic	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Geral	195	162	264	93	193	164	193	164

PARA QUEM NÃO TEM INVESTIMENTO - POR QUE NÃO TEM UMA POUPANÇA OU OUTRO TIPO DE INVESTIMENTO?

Entre os que não têm investimento, a sobra de dinheiro é a principal razão: 49% pela falta de sobra de dinheiro (principalmente mulheres) e 19% pela falta de esperança que consegue juntar um bom valor a longo prazo porque sobra pouco.



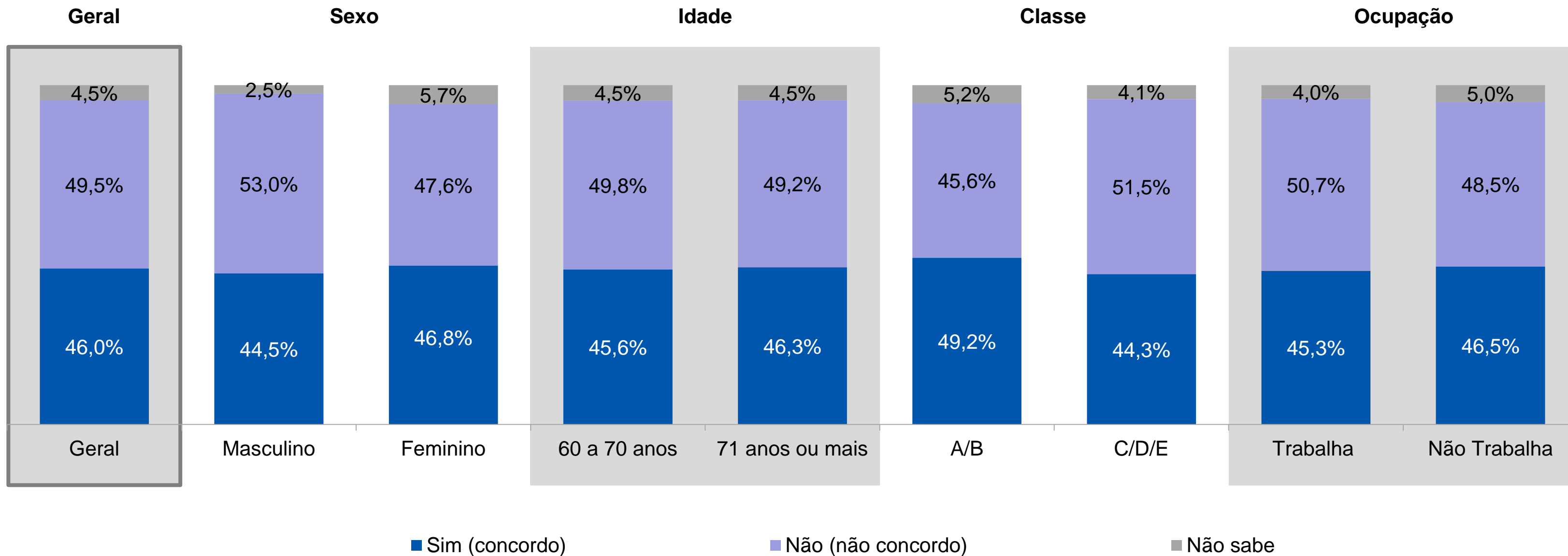
* Apenas para quem não tem investimento.

RESPOSTAS - RM	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Nunca sobra dinheiro	48,6%	33,8%	54,9% ↑	44,9%	52,2%	43,7%	50,0%	52,6%	45,5%
Como sobra pouco dinheiro, não tenho esperança que conseguirei juntar um bom valor a longo prazo	18,7%	20,6%	17,9%	16,4%	20,9%	10,9%	20,9%	18,7%	18,8%
Prefiro viver e aproveitar o agora do que guardar dinheiro	18,3%	25,8%	15,1%	25,3% ↑	11,6%	29,7%	15,1%	15,9%	20,2%
Não acho necessário fazer poupança/investimento	12,0%	10,5%	12,7%	10,3%	13,7%	9,7%	12,7%	9,6%	13,9%
Não tenho disciplina para juntar dinheiro	5,3%	9,0%	3,8%	8,8% ↑	2,0%	9,1%	4,3%	8,4%	3,0%
Prefiro investir em imóvel	4,6%	11,6% ↑	1,7%	7,5%	1,9%	8,7%	3,5%	5,9%	3,6%
Não sei como fazer	4,0%	3,3%	4,3%	3,0%	4,9%	0,4%	4,9% ↑	-	7,0%
Outro	3,0%	6,2%	1,6%	5,3% ↑	0,7%	5,8%	2,2%	3,5%	2,5%
Não sabe	1,7%	0,5%	2,3%	1,3%	2,1%	0,9%	2,0%	2,8%	0,9%

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
262	106	156	166	96	67	195	132	130

HOJE EM DIA ME PREOCUPO MAIS EM APROVEITAR A VIDA

DO QUE ECONOMIZAR: 46% têm se preocupado mais em aproveitar a vida do que economizar.



Demographic Group	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Geral	301	318	430	189	260	359	325	294

CASO PASSE POR DIFICULDADE FINANCEIRA, QUAL RECURSO



RECORRERIA PRIMEIRO? Uso da poupança ou outro tipo de investimento (31%, principalmente nas classes A/B), empréstimos com familiares, amigos ou conhecidos (21%, principalmente mulheres, acima de 71 anos, das classes C/D/E) e empréstimos bancários ou em financeiras (19%) são os mais utilizados em uma situação financeira delicada. 17% não sabe o que fazer e 7% acredita que ficaria endividado por não ter recursos.

RESPOSTAS - RU	Geral	Sexo		Idade		Classe		Ocupação	
		Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
Minha poupança ou algum outro tipo de aplicação financeira	30,7%	34,1%	28,8%	32,3%	28,8%	45,8% ↑	23,1%	32,1%	29,5%
Empréstimo com familiares, amigos ou conhecidos	21,1%	15,1%	24,5% ↑	15,8%	27,4% ↑	14,4%	24,4% ↑	18,9%	22,9%
Empréstimo bancário ou de financeira ou credito consignado	18,8%	20,0%	18,2%	22,0%	15,0%	21,9%	17,3%	18,2%	19,4%
Venda de bens como carro, moto e outros	4,0%	6,4%	2,6%	5,7% ↑	2,0%	3,4%	4,3%	5,0%	3,2%
Seguros	0,6%	1,1%	0,3%	0,8%	0,4%	0,8%	0,5%	0,7%	0,5%
Não tenho recursos, fico endividado	7,4%	5,9%	8,3%	8,9%	5,7%	2,9%	9,7% ↑	9,5%	5,6%
Não sei	17,4%	17,5%	17,3%	14,6%	20,7%	10,8%	20,7% ↑	15,6%	18,9%

Geral	Masculino	Feminino	60 a 70 anos	71 anos ou mais	A/B	C/D/E	Trabalha	Não Trabalha
619	301	318	430	189	260	359	325	294



Perfil da Amostra

REGIÃO:



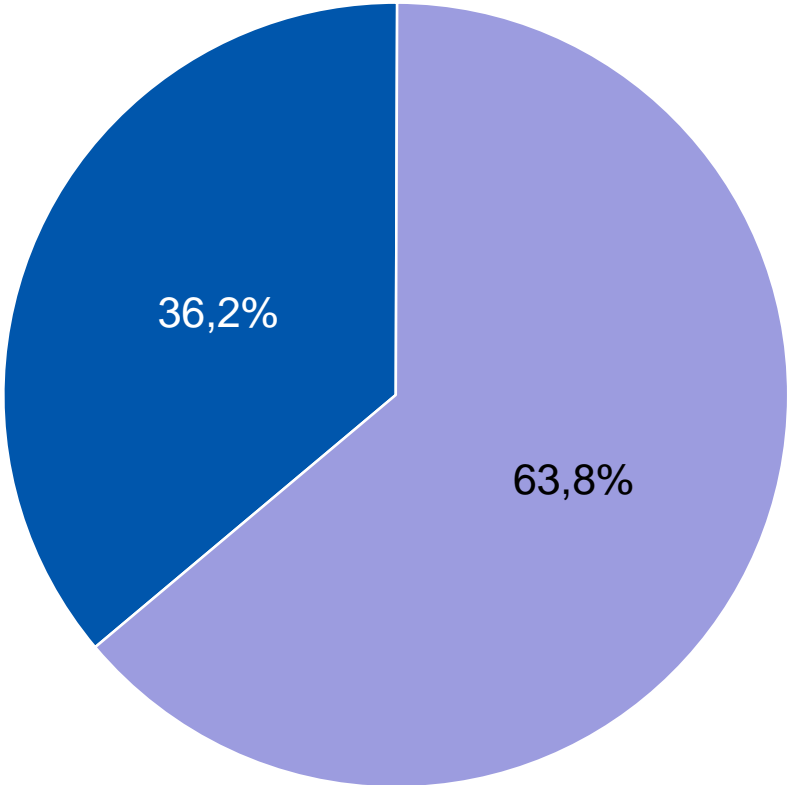
Região onde mora	% de entrevistas realizadas
Sudeste	41,4%
Nordeste	27,7%
Sul	14,2%
Norte	8,9%
Centro Oeste	7,7%

BASE	Geral
	619

Cidade	%	Cidade	%
Aracaju	1,2%	Manaus	2,7%
Belém	3,7%	Natal	2,4%
Belo Horizonte	5,7%	Palmas	0,5%
Boa vista	0,5%	Porto Alegre	6,3%
Brasília	3,6%	Porto Velho	0,3%
Campo Grande	1,2%	Recife	5,0%
Cuiabá	0,9%	Rio Branco	0,6%
Curitiba	6,0%	Rio de Janeiro	14,1%
Florianópolis	1,9%	Salvador	5,5%
Fortaleza	6,5%	São Luís	1,7%
Goiânia	2,1%	São Paulo	21,0%
João Pessoa	2,1%	Teresina	1,2%
Macapá	0,5%	Vitória	0,6%
Maceió	2,2%		

SEXO:

Sexo

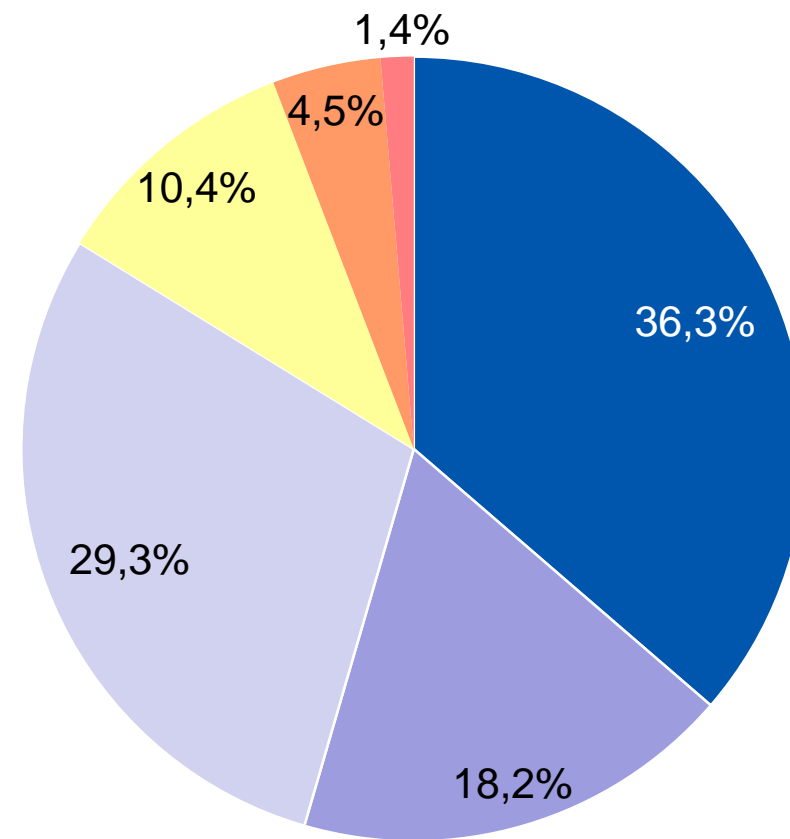


■ Masculino

■ Feminino

BASE	Geral
	619

Faixas etárias

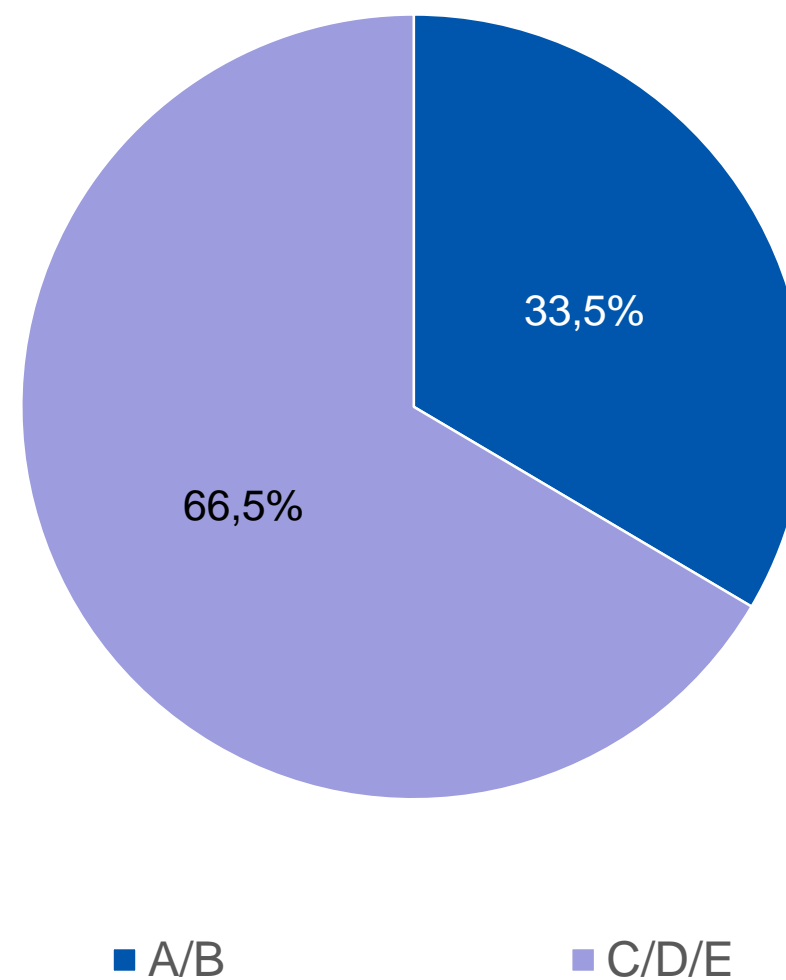


- De 60 a 65 anos
- De 66 a 70 anos
- De 71 a 75 anos
- De 76 a 80 anos
- De 81 a 90 anos
- 91 anos ou mais

BASE	Geral
	619

CLASSE:

Classe

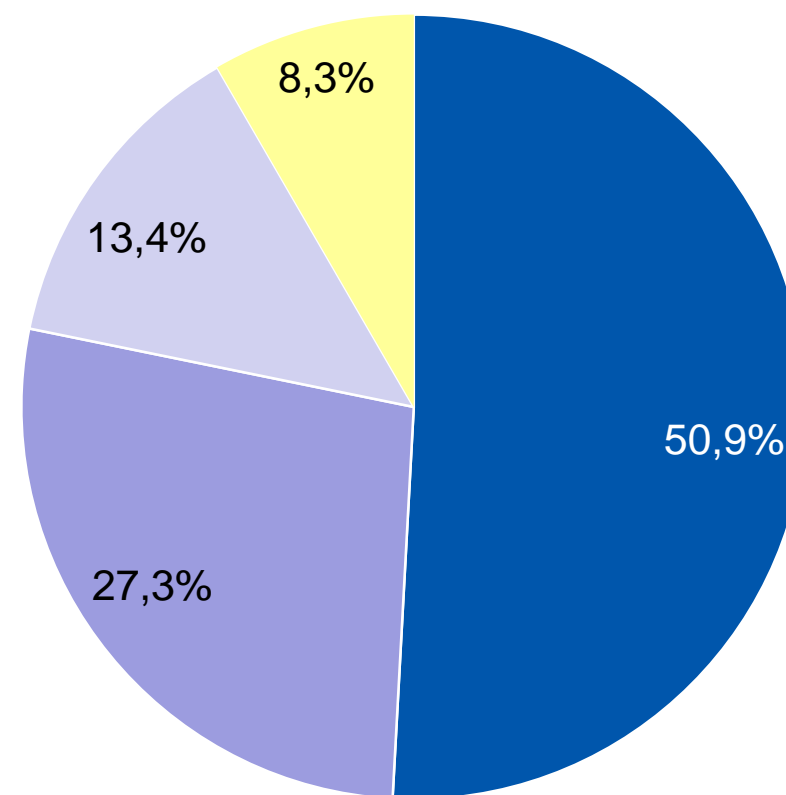


Média de moradores por domicílio: 2,8

BASE	Geral
	619

ESTADO CIVIL:

Estado Civil



- Casado/União estável
- Viúvo
- Separado/Divorciado
- Solteiro

BASE	Geral
	619

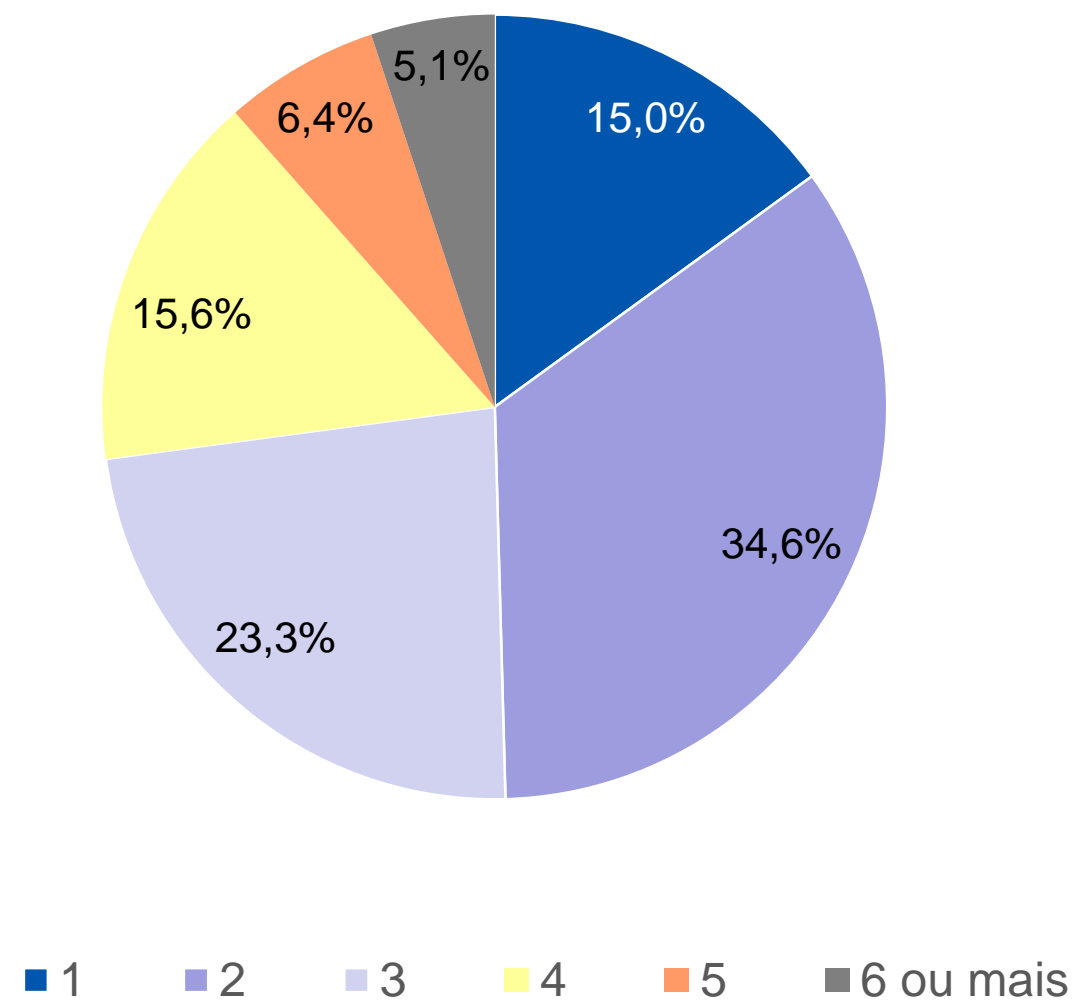
COM QUEM MORA? A maioria mora com o cônjuge/companheiro, filhos e netos.



Com quem mora (RM)	%	Com quem mora	%
Cônjuge/ companheiro(a)	50,0%	Funcionário/ enfermeiro(a)/ empregado doméstico	0,5%
Filho(a)s	49,8%	Bisneto	0,5%
Neto(s)	20,1%	Afilhada	0,5%
Sozinho	14,5%	Casa/ abrigo para idosos	0,3%
Genro/ nora	6,5%	Sogra	0,3%
Irmãos/ irmãs	3,1%	Cunhado	0,2%
Sobrinha(o)	1,2%	Enteada	0,1%
Mãe/ Pai	1,2%	Prima	0,1%
Amigos/ conhecidos (sem vínculo familiar)	1,1%		

NÚMERO DE PESSOAS QUE MORAM NA RESIDÊNCIA:

Número de pessoas que moram na residência



Média de moradores por domicílio: 2,8

BASE	Geral
	619