Caderno de Trabalho

O Mapa do Sr. Joaquim



Os 14 mapas do Café Central, para imprimires
e preencheres a caneta — as vezes que quiseres.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 1: PAGAR

A Minha Primeira Transferência

- O meu ordenado líquido: _____ euros
- A minha percentagem (começa com 10%): _____%
- O valor: _____ euros, no dia _____ de cada mês
- Transferência automática marcada para o dia a seguir ao ordenado: ☐ sim
- Conta separada, onde não toco: _____

Assina e data. Quem escreve, repete.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 2: VER

O Meu Raio-X (30 dias)

Durante um mês, escreve cada euro. Sem cortar, sem mudar, sem mentir.

- Fixos (renda, luz, água, internet, seguros, passe): _____ euros
- Vida (supermercado, comida fora, cafés, subscrições, farmácia, esquecidos): _____ euros
- Futuro (o que pagaste a ti próprio): _____ euros
- Total: _____ euros — deve bater certo com o teu ordenado líquido.

As minhas 3 maiores fugas (as «pequenas coisas» que somam): 1. _____ _____ euros 2. _____ _____ euros 3. _____ _____ euros

Ver não é cortar. Ver é escolher depois, com os olhos abertos.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 3: TRAVAR

O Meu Travão

O objetivo do Travão não é render. É existir.

- As minhas despesas de um mês (balde dos fixos + vida essencial): _____ euros
- Objetivo 1 — um mês guardado: _____ euros
- Já tenho: _____ euros
- Falta: _____ euros → a _____ euros/mês, chego lá em _____ (mês/ano)
- Objetivo 2 — três meses guardados: _____ euros
- Onde está o meu Travão (conta separada / produto simples e seguro): _____

Um carro sem travões não precisa de um motor maior.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 4: LIMPAR

A Minha Lista de Juros

Primeiro tu, depois os juros. A dívida paga-se com escolhas, não com o teu futuro.

Lista todas as dívidas — valor, taxa, mínimo:

| Dívida | Valor em dívida | Taxa | Mínimo/mês | |---|---|---|---| | 1. | _____ € | _____% | _____ € | | 2. | _____ € | _____% | _____ € | | 3. | _____ € | _____% | _____ € |

- Ordem de ataque (da taxa mais alta para a mais baixa): 1. _____ 2. _____ 3. _____
- Extra mensal para o ataque (das «pequenas coisas» que já vês): _____ €
- Quando a primeira morrer, o extra + o mínimo dela juntam-se à próxima.
- Data em que fico livre de dívidas: _____ / _____ / _____

O juro ao contrário: o mesmo juro que um dia trabalha para ti, hoje trabalha para o banco.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 4: LIMPAR (o carro)

Custo Real de Um Carro (5 anos)

Um carro novo não é uma compra. É uma assinatura. Preenche para qualquer carro antes de assinares.

| Custo (5 anos) | Carro novo | Manter o atual | |---|---|---| | Prestações (total) | _____ € | 0 € | | Seguro | _____ € | _____ € | | Combustível | _____ € | _____ € | | Manutenção / revisões | _____ € | _____ € | | IUC e impostos | _____ € | _____ € | | **Total em 5 anos** | _____ € | _____ € | | Valor do carro daqui a 5 anos | _____ € | _____ € |

A Minha Regra do Carro (escreve a tua, com data):

Compro _____, pago a pronto com o fundo _____, quando _____. Data: _____ / _____ / _____.

Adiado não é negado. É escolhido.

O Mapa do Sr. Joaquim — Gastar bem

Os Meus Objetivos

O dinheiro também é para viver. Cada objetivo tem a sua conta, a sua transferência, o seu mês.

| Objetivo | Total | Data | €/mês | Conta | |---|---|---|---|---| | Férias | _____ € | _____ / _____ | _____ € | _____ | | Natal | _____ € | _____ / _____ | _____ € | _____ | | Carro | _____ € | _____ / _____ | _____ € | _____ | | _____ | _____ € | _____ / _____ | _____ € | _____ |

Regra: quando quiseres uma coisa, não perguntes «podemos?». Pergunta «o fundo chega?».

Liberdade financeira sem tempo em família é só outra prisão com números melhores.

O Mapa do Sr. Joaquim — Comprar ou arrendar

Comprar ou Arrendar — As Minhas Contas

Comprar casa não é uma decisão financeira. É uma decisão de vida com consequências financeiras. Faz as contas com as taxas e impostos em vigor hoje — e revê-as na data que marcares.

| | Comprar | Arrendar | |---|---|---| | Entrada / custos iniciais | _____ € | 0 € | | Prestação ou renda mensal | _____ € | _____ € | | Condomínio, seguro, IMI / mês | _____ € | — | | **Custo mensal total** | _____ € | _____ € | | **Custo em 5 anos** | _____ € | _____ € |

- A minha decisão, hoje: _____
- Data para rever a decisão: _____ / _____ / _____

A casa certa na altura errada é a decisão errada. A casa é abrigo antes de ser investimento.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 5: CRESCER (o tempo)

A Minha Linha do Tempo

Não é o valor que ganha. É o começo. Os números abaixo são matemática hipotética — não são promessas.

- Data de início do meu investimento: _____ / _____ / _____
- Valor mensal inicial: _____ €
- Valor mensal quando as dívidas morrerem: _____ €
- O meu «Carlos» (quem começou mais tarde, com mais): _____
- A minha vantagem: _____ anos a mais de tempo

Começar bate acertar. E o tempo bate o valor.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 5: CRESCER (a regra)

A Minha Regra de Investimento

Investir sem regra é como cozinhar sem receita: queima. Escreve a tua numa página — e assina.

A minha regra de investimento: 1. Compro todos os meses: _____ (um fundo de índice global, barato e diversificado — compreende o que compras) 2. Compro no dia _____, por transferência automática. 3. Valor agora: _____ €/mês → valor quando _____: _____ €/mês 4. Só mudo isto se: (a) a minha vida mudar de verdade; (b) nunca por causa de notícias.

Assinado: _____ Data: _____ / _____ / _____

Guarda bem esta página. Um dia vais querer rasgá-la — e é para isso que ela existe.

O Mapa do Sr. Joaquim — Paragem 5: CRESCER (os dias maus)

O Meu Plano Para a Próxima Queda

Escreve isto num dia calmo. Nos dias maus, não penses — lê.

- Quando o mercado cair _____ %, eu vou fazer: _____
- O que eu NÃO vou fazer: _____
- A minha regra diz: _____
- Se tiver medo, ligo a: _____
- O preço da minha primeira queda foi: _____ €. Foi o curso mais barato da minha vida.

O plano não é para os dias bons. Os dias bons não precisam de plano.

O Mapa do Sr. Joaquim — Ganhar Mais (a alavanca)

A Minha Alavanca de 90 Dias

Poupar tem um teto. Ganhar não tem. Mas uma alavanca de cada vez — e a família não se vende.

- A minha alavanca dos próximos 90 dias: _____
- Como vou medir: _____
- O que vou mostrar (números, datas): _____
- O que fica protegido (tempo de família): _____
- Quando os 10% subirem com o meu rendimento, o meu estilo de vida: _____ (fica igual)

Os dez por cento sobem com o ordenado. O estilo de vida, não.

O Mapa do Sr. Joaquim — Proteger (a rede de segurança)

A Minha Rede de Segurança

O Travão aguenta uma embraiagem. Não aguenta tudo. Revê a tua proteção uma vez por ano.

- O meu Travão hoje: _____ € (objetivo: _____ €)
- Seguros que tenho: _____
- Seguro que me falta: _____
- Pasta dos papéis: onde está? _____ Quem sabe? _____
- Testamento tratado? _____ (se tens quem dependa de ti, trata disto)
- A minha regra anti-vigaristas: rentabilidade alta + garantida + sem esforço = _____

Seguro não é investimento. É proteção. Não se compra para ganhar dinheiro — compra-se para não perder tudo num dia mau.

O Mapa do Sr. Joaquim — O Teu Número (a conta da liberdade)

O Meu Número

A liberdade tem uma conta. É uma bússola, não é um GPS — matemática hipotética, não promessa.

- Gasto por ano: _____ € → o meu número (× 25): _____ €
- A minha data (ao ritmo de hoje): _____ anos
- Contando só com o chão da Segurança Social: _____ anos
- O que mexe a minha data para mais cedo:

  _____
- O meu número «Teresa» (a vida que o número compra):

  _____

A Segurança Social é o chão. O plano és tu. Há um ano, o teu número era «nunca».

O Mapa do Sr. Joaquim — O Mapa Completo

O Meu Mapa

Um ano, cinco paragens, uma vida. Escreve o teu mapa numa página — e começa numa terça-feira qualquer.

1. **PAGAR** — _____ % no dia a seguir ao ordenado, automático, conta separada.
2. **VER** — sei onde vai o meu dinheiro: _____ (fixos) + _____ (vida) + _____ (futuro).
3. **TRAVAR** — o meu Travão: _____ € (objetivo: _____ €).
4. **LIMPAR** — dívidas caras: _____ → plano: _____.
5. **CRESCER** — a minha regra: _____.
6. A minha alavanca (90 dias): _____
7. A minha rede de segurança: _____
8. O meu número: _____ € → a minha data: _____.

Liberdade financeira sem sacrificar tempo em família.

A tua primeira terça-feira: _____ / _____ / _____