

Encontro FIRE a Dois

Dinheiro, metas e liberdade em casal

Um roteiro preenchível para conversar sobre dinheiro, prioridades, metas e independência financeira sem transformar o relacionamento em uma auditoria.

10 páginas • PDF preenchível

Para o primeiro encontro e revisões futuras.

Feito para casais. Também funciona individualmente.

1. Como conduzir uma conversa financeira que não vire briga

O primeiro encontro não é para decidir tudo. É para criar uma linguagem comum e descobrir o que realmente importa.

Regras do encontro

- 1 Marquem de 60 a 90 minutos em um momento tranquilo. Não comecem a conversa no meio de uma discussão.
- 2 Falem primeiro sobre vida, segurança e prioridades. Planilhas e carteira entram depois.
- 3 Sem julgamento de gastos passados. O objetivo é entender padrões e decidir o futuro.
- 4 Se houver divergência, registrem o ponto e retomem depois. Ninguém precisa vencer a conversa.

Nosso acordo para esta conversa

Hoje eu quero sair desta conversa entendendo...

O que NÃO vamos tentar resolver hoje

Princípio AA40: dinheiro é ferramenta. Antes de discutir quanto acumular, definam para que querem usar tempo, segurança e liberdade.

2. Antes dos números: o que cada um realmente quer?

Preencham separadamente por alguns minutos e depois comparem as respostas.

Se trabalho fosse opcional, como seria uma terça-feira ideal?

Pessoa A

Pessoa B

O que significa segurança financeira para mim?

Três coisas que eu NÃO quero sacrificar para chegar ao FIRE

O que eu toparia mudar ou reduzir?

Pontos em comum

Valores ou sonhos que apareceram dos dois lados

Vocês não precisam imaginar a mesma aposentadoria. Precisam entender e respeitar o que liberdade significa para cada um.

3. Foto financeira do casal

Uma fotografia do ponto de partida. Valores aproximados são melhores do que adiar a conversa por falta de precisão.

	Pessoa A	Pessoa B	Família
Renda líquida mensal			
Aportes mensais			
Patrimônio investível			
Dívidas			
Reserva de emergência			
Previdência privada			
FGTS (se aplicável)			

Despesas da família - use uma média mensal realista

Moradia

Alimentação

Transporte

Saúde

Filhos / educação

Lazer / viagens

Impostos / taxas

Outros

Para FIRE, use uma média que inclua custos irregulares: IPTU, manutenção, viagens, escola, saúde, troca de carro e substituição de bens.

4. O que FIRE significa para nós?

Troque "aposentar cedo" por escolhas concretas. O casal pode querer graus diferentes de liberdade.

Escolham a ideia que mais se aproxima do que vocês querem

FIRE completo: trabalho deixa de ser financeiramente necessário

Coast FIRE: o patrimônio já encaminha o futuro; o trabalho paga o presente

FIRE parcial: reduzir jornada, mudar carreira ou aceitar renda menor

Independência financeira sem data fixa para parar de trabalhar

Nossa definição de "trabalho opcional"

Qual seria um primeiro marco que já melhoraria nossa vida?

Uma meta agressiva demais hoje seria...

Uma meta confortável demais seria...

Nosso número FIRE - sem transformar uma regra em dogma

Despesa anual alvo em R\$

TSR / regra de saque

Patrimônio-alvo estimado

Observações / premissas

A regra dos 4% é uma referência histórica, não um mandamento. Horizonte, carteira, impostos, flexibilidade de gastos e risco de sequência importam.

5. O que muda no Brasil?

A conversa financeira precisa refletir a realidade brasileira da família.

Checklist Brasil

INSS: CNIS, contribuições e papel no plano

FGTS: saldo e eventual uso futuro

PGBL / VGBL / previdência privada

IRPF e tributação dos investimentos

Investimentos no exterior e câmbio

Plano de saúde e custos médicos

Filhos, escola, faculdade e dependentes

Imóvel, financiamento, IPTU e manutenção

Ajuda financeira a pais ou familiares

Regime de bens e titularidade dos ativos

Riscos que o casal precisa reconhecer

Inflação pessoal acima da média

Concentração excessiva em Brasil

Desvalorização relevante do real

Mudança importante nos juros reais

Sequência ruim de retornos no início

Perda de renda ou transição de carreira

Liquidez insuficiente

Crédito privado ou emissor concentrado

Qual item brasileiro mais pode mudar nosso plano nos próximos 3 anos?

O que precisamos pesquisar ou confirmar antes do próximo encontro?

Decisão que NÃO vamos tomar sem entender o impacto tributário ou previdenciário

Este guia é educacional. Questões tributárias, previdenciárias, jurídicas e de investimento podem exigir análise profissional individualizada.

6. Carteira, risco e o que cada um consegue suportar

Uma carteira excelente no papel pode ser péssima se um dos dois abandonar o plano durante uma crise.

Queda temporária da carteira que me faria perder o sono

Consenso do casal

Alocação por blocos - atual x meta

Bloco

Atual %

Meta %

Ação

Liquidez / pós-fixado

Renda fixa IPCA+ / real

Ações / ETFs Brasil

Exterior / global

FII's / imóveis

Outros / hedge

Nossa regra de emergência em queda forte de mercado

Quem executa operações?

Quem confere e sabe acessar?

Não é necessário que os dois gostem de investimentos. Ambos, porém, devem saber onde o patrimônio está e o que fazer se o responsável principal ficar indisponível.

7. Metas de 12 meses, 3 anos e 10 anos

O encontro termina melhor quando o casal sai com poucos compromissos claros.

10 anos - como queremos que nossa vida seja?

3 anos - o que precisa ter mudado?

Próximos 12 meses - metas concretas

		Resp.	Prazo
1.			
2.			
3.			
4.			

Uma coisa em que vamos gastar MAIS porque aumenta nossa qualidade de vida

FIRE não é uma competição para gastar menos. Gastar conscientemente também significa gastar mais no que realmente importa ao casal.

8. Regras de convivência financeira

Não existe um único modelo certo de contas. Existe o modelo que reduz atrito e mantém transparência.

Como o dinheiro circula hoje?

Tudo conjunto

Modelo misto

Majoritariamente separado

O que funciona bem

O que gera atrito

Valor que cada um pode gastar sem consultar o outro

Compra conjunta acima de

Acordos práticos

Não esconder dívidas, contas ou compromissos relevantes

Não usar a reunião para culpar gastos já ocorridos

Compras grandes entram na pauta antes de acontecer

Ambos sabem onde estão contas e investimentos

Temos uma regra clara de divisão das despesas

Cada um tem espaço para gastar sem microgerenciamento

Nosso acordo financeiro em uma frase

Assunto delicado que merece um encontro separado

Transparência não exige contas 100% conjuntas. Exige não haver surpresas materiais ou decisões unilaterais que prejudiquem o plano comum.

9. Nosso próximo encontro financeiro

Faça a conversa virar rotina: curta, previsível e sem carga emocional acumulada.

Agenda mensal de 30 a 45 minutos

- 1 Começar por uma vitória do mês
- 2 Patrimônio e aportes - só os números essenciais
- 3 Gastos fora do normal e despesas que vêm pela frente
- 4 Progresso das metas FIRE
- 5 Uma decisão financeira que precisa ser tomada
- 6 Uma preocupação que ainda não foi dita
- 7 Terminar com algo que estamos animados para fazer

Próximo encontro

Data

Local / formato

Tema principal

Uma tarefa da Pessoa A

Uma tarefa da Pessoa B

O principal consenso de hoje

A principal divergência que ainda precisa amadurecer

Compromisso conjunto até o próximo encontro

Para continuar

Guardem este PDF e retomem as respostas nos próximos encontros. O objetivo não é concordar sobre tudo, mas construir decisões financeiras que os dois entendam e consigam sustentar.