



Como proteger o dinheiro depois da reforma

Use esta *checklist* para confirmar se está a proteger o dinheiro depois da reforma nas áreas mais importantes: pensão, orçamento, seguros, poupanças, investimentos e património.

1. Pensão e orçamento

- Sei quanto recebo líquido todos os meses.
- Tenho as despesas essenciais identificadas.
- Sei quanto gasto em saúde e medicamentos.
- Tenho despesas anuais divididas por mês.
- Já confirmei se tenho direito a apoios sociais e tarifas reduzidas.
- O custo da casa – incluindo renda, prestação, IMI, condomínio, energia e manutenção – cabe no meu orçamento.
- Já avaliei se manter carro continua a compensar face aos transportes disponíveis.

2. Seguros e contratos

- Sei exatamente o que cobre o meu seguro de saúde.
- Confirmei limites de idade, permanência, exclusões e períodos de carência.
- O seguro de vida acompanha o valor atual da dívida ou das necessidades da família.
- O seguro automóvel reflete o uso real do carro.
- O capital seguro da casa está atualizado.
- Tenho seguros ou coberturas duplicadas.
- Sei quanto pago por mês em comissões bancárias, cartões e pacotes de serviços.

3. Poupanças e investimentos

Tenho um fundo de emergência separado das restantes poupanças.
O dinheiro de curto prazo está fora de produtos com risco de mercado.

Sei se o capital está garantido e quem o garante.

Conheço os prazos, as comissões e as regras de resgate.

Os produtos são adequados à minha idade, objetivos e necessidade de liquidez.

Verifiquei se as entidades estão autorizadas pelo regulador competente.

Pedi uma segunda opinião antes de aplicar uma parte relevante das poupanças.

4. Património

Tenho os documentos importantes organizados.

Sei o impacto fiscal de vender, arrendar ou doar património.

Tenho registo de bens valiosos, como joias, obras de arte ou antiguidades.

Evito assinar procurações, doações, fianças ou contratos sem aconselhamento.

A minha casa está protegida como habitação, mas também como património.

Já pensei se algum bem pode ser rentabilizado sem pôr em causa a minha segurança financeira.



+Info:

Guia financeiro para reformados: Proteja o seu dinheiro depois da reforma

A vida muda. O seu seguro acompanha?

Ajudamos a encontrar o seguro certo para si e para a sua família.

Fale com o Doutor

