Guia do **Crédito Certo**

Para entender e usar corretamente.

Fazendo mais que o possível

BANCO REAL
ABN AMRO

Índice

1 Conhecendo o crédito. 1

2 O que fazer para ter uma vida financeira saudável? 2

3 Para que serve o crédito? 5

4 O Crédito Certo para cada situação. 7

5 Como decidir qual produto de crédito utilizar? 13

6 Por que os bancos cobram juros? 15

7 Outras perguntas e respostas sobre crédito. 17

8 O que fazer quando se começa a perder o controle financeiro? 18

9 O que fazer se seu nome for incluído nos serviços de proteção ao crédito? 19

10 Considerações finais. 20

1

Conhecendo o crédito.

Este guia foi criado para orientar você sobre como manter uma vida financeira saudável e utilizar adequadamente os produtos de crédito.

Hoje em dia se fala muito sobre crédito, mas surgem dúvidas sobre os diferentes tipos de produto e qual o momento para utilizar cada um deles.

Esclarecer o cliente sobre o uso do **Crédito Certo** é uma forma de o Banco Real exercer a sua função social de contribuir para o desenvolvimento do país.

2

O que fazer para ter uma vida financeira saudável?

Uma vida financeira saudável é questão de planejamento e atitude, porque depende da forma como cada um lida com o dinheiro. A regra básica é gastar menos do que se ganha. Assim, os recursos serão suficientes para cumprir os compromissos básicos e ainda sobrar algum dinheiro para investir.

Mas, geralmente, por não termos o hábito de planejar os gastos do dia-a-dia, acabamos fazendo escolhas acima do padrão.

Faça este teste: quero comprar um carro novo.
A conta que as pessoas fazem é:

Se ganho ▶ **R$ 2.000,00**

Todos os meus gastos ▶ **R$ 1.500,00**

Posso pagar uma prestação de até R$ 500,00.

O problema é que as pessoas esquecem de deixar uma reserva para os possíveis imprevistos. Dessa forma, acabam calculando errado o valor que poderiam gastar com uma prestação e por isso qualquer despesa extra pode desequilibrar as contas.

Quando vamos fazer alguma compra devemos nos perguntar:

Eu quero ou eu preciso?

Se o orçamento anda apertado, a opção deve ser comprar só o que você realmente precisa.

A tabela a seguir pode ajudar no seu controle financeiro mensal.

Ganhos	Valor (R$)
Salário	R$
Benefícios (vale-refeição, vale-alimentação)	R$
Outros ganhos (pensão e outros rendimentos)	R$
A Total de Ganhos	**R$**

Gastos (R$)

1 Alimentação	Valor (R$)
Supermercado	R$
Feiras	R$
Restaurantes	R$
Total	**R$**

2 Despesas Gerais	Valor (R$)
Aluguel	R$
Condomínio	R$
Água	R$
Telefone Fixo	R$
Celular	R$
Faxineira	R$
Gás	R$
Outras Despesas	R$
Luz	R$
Total	**R$**

3 Transportes	Valor (R$)
Combustível	R$
Estacionamento	R$
Transporte Coletivo	R$
Total	**R$**

4 Saúde	Valor (R$)
Convênio Médico	R$
Dentista	R$
Farmácia	R$
Consultas	R$
Total	**R$**

5 Roupas e Acessórios	Valor (R$)
Roupas	R$
Calçados	R$
Outros	R$
Total	**R$**

6 Educação	Valor (R$)
Escola	R$
Outros	R$
Total	**R$**

7 Lazer	Valor (R$)
Clube	R$
Cinema/Teatro	R$
Outros	R$
Total	**R$**

B Total de Gastos: R$ _____

(Alimentação + Despesas Gerais + Transportes + Saúde + Roupas e Acessórios + Educação + Lazer)

Ganhos - Gastos = R$_____
(quanto sobra ou falta)

Acompanhando todos os meses o orçamento é possível conhecer de perto sua real situação financeira.

Aqui vão algumas orientações:

Para quem gasta mais do que ganha: Conversar com a família para cortar alguns gastos e organizar a situação financeira, senão ela ficará cada vez mais difícil. Neste caso, o uso de um produto de crédito pode ajudar a organizar as finanças.

Para quem gasta o mesmo que ganha: Continuar organizando bem o orçamento, tentar cortar um pouco os gastos para que um imprevisto não descontrole as finanças e seja possível poupar nos próximos meses.

Para quem ganha mais do que gasta: Iniciar uma reserva financeira, mas sem esquecer de continuar acompanhando o orçamento e assim tornar os seus planos realidade.

DICA

para não perder o controle financeiro.

- Acompanhar mensalmente os ganhos e gastos. Para isso podemos utilizar a tabela da página anterior.
- Não gastar mais do que ganha. Ter hábitos de consumo compatíveis com os rendimentos.
- Sempre que possível, economizar e poupar algum dinheiro.

3

Para que serve o crédito?

A resposta é simples. O crédito atende basicamente quatro finalidades:

Resolver imprevistos

Quando menos se espera acontecem os imprevistos. Um problema mecânico com o carro, algum conserto na casa ou despesas extras com os filhos. E, como muitas vezes o orçamento está apertado, faltam recursos para cobrir esses gastos extras.

Antecipar uma compra

Em algumas ocasiões aparecem oportunidades com descontos diferenciados. Imagine encontrar a TV desejada em uma promoção muito boa, mas não ter o dinheiro disponível nesse momento.

Realizar projetos

Algumas vezes precisamos de dinheiro para antecipar um sonho, seja a compra de um carro novo, da casa própria ou um investimento em educação.

Reorganizar dívidas

Com tantas obrigações que temos todos os meses, se os gastos não forem bem planejados, é provável que o orçamento fique comprometido, o que, com o tempo, pode causar um desequilíbrio nas contas.

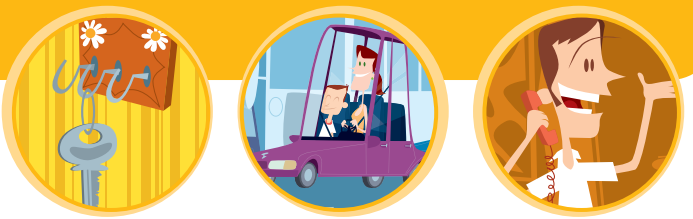
Uma alternativa para essas situações, muitas vezes, pode ser a contratação de uma linha de crédito.

DICA

Verifique sempre se o crédito está adequado às suas necessidades e se as parcelas cabem no seu bolso, assim você mantém uma dívida saudável. Com planejamento você pode realizar seus projetos e conquistas com mais facilidade.

4

O crédito certo para cada situação.



Existem dois tipos principais de crédito: os empréstimos e os financiamentos. Veja suas diferenças:

Empréstimos

É um tipo de **crédito oferecido quando a pessoa não precisa comprovar a finalidade do dinheiro**. Pode ser utilizado para a compra de bens, serviços ou para cobrir dívidas.

Financiamentos

É um tipo de **crédito oferecido para a compra de produtos e serviços predefinidos**. Na maioria dos casos, o banco paga à vista a quem prestou o serviço ou vendeu o produto, por exemplo, uma concessionária de veículos, e a pessoa que pediu o financiamento paga parcelado para o banco.

Para cada situação ou necessidade existe um produto de crédito mais adequado. Chegou a hora de conhecer alguns dos nossos produtos.

EMPRÉSTIMOS

Realmaster

Cheque especial com 10 dias sem juros por mês. Caso seja utilizado por mais de 10 dias no mês, serão cobrados juros por todo o período e não somente pelos dias que ultrapassarem os dez.

Quando deve ser utilizado: para resolver imprevistos do dia-a-dia, como pagar contas, sacar dinheiro ou fazer compras com a função débito Visa Electron. Quando estiver sem saldo na conta corrente, pode ser utilizado até o valor do limite do cheque especial.

Se o cliente estiver utilizando o Realmaster e receber um pagamento ou efetuar um depósito, este valor será utilizado automaticamente para cobrir o limite utilizado.

Dica: Se entrou dinheiro na conta, mas, ainda assim, não cobriu o limite utilizado, é hora de pensar em contratar uma linha de crédito com taxa de juros mais baixa.

RealParcelado 30

Esta linha de crédito oferece até 30 dias para quitar antecipadamente o empréstimo sem juros, caso entre o dinheiro esperado.

Se em 30 dias o cliente perceber que não era necessário ter contratado todo o valor, é possível pagar parte do empréstimo sem juros e parcelar o restante com juros, de acordo com o prazo escolhido na contratação – de 4 a 12 vezes.

Dica: O cliente tem até 30 dias para decidir qual a melhor opção de pagamento: parte ou total do empréstimo sem juros ou o parcelamento escolhido com juros.

Cartões de Crédito

Para comprar à vista e ter até 35 dias para pagar ou parcelar as despesas. O pagamento é feito através de fatura mensal, que pode ser quitada totalmente no dia do vencimento ou parcelada. No momento da compra é possível optar pelo parcelamento oferecido pelo estabelecimento ou parcelar a compra com juros através do banco.

Quando deve ser utilizado: Para fazer compras ou sacar dinheiro, usando o limite disponível do cartão. É uma ótima forma de pagamento em viagens nacionais ou internacionais, devido à sua grande aceitação em todo o mundo.

Dica: Procure pagar suas faturas sempre em dia e, se possível, o valor total. Se você pagar apenas o valor mínimo, lembre-se de que serão gerados juros para pagamento na próxima fatura junto com o saldo restante.

Crédito Pessoal

Após aprovação de um limite, fica disponível um crédito parcelado para qualquer utilização.

Quando deve ser utilizado: Para antecipar compras ou organizar a sua vida financeira. Pode ser usado também para as despesas de início de ano, como matrícula e material escolar, uniformes, IPVA e IPTU.

Dica: É o produto ideal para você antecipar uma compra e pagar de forma parcelada.

Empréstimo Consignado

É uma linha de crédito pessoal exclusiva para funcionários de empresas e instituições públicas conveniadas ao Banco Real. Neste caso, o débito das parcelas é feito diretamente no holerite ou no contracheque. Procure o departamento pessoal de sua empresa e saiba se já existe o convênio com o Banco Real.

Quando deve ser utilizado: Para antecipar compras ou organizar a sua vida financeira.

Antecipação do 13º Salário

Antecipa até 100% do valor do 13º salário para pessoas que recebem o salário pelo Banco Real. O pagamento do empréstimo é feito no recebimento do 13º salário.

Quando deve ser utilizado: Para antecipar uma compra ou até mesmo cobrir uma dívida.

Antecipação da Restituição do Imposto de Renda

Antecipa até 70% do valor da restituição para pessoas que optaram por receber a Restituição do Imposto de Renda no Banco Real. O pagamento do empréstimo é feito de uma só vez, no recebimento da restituição.

Quando deve ser utilizado: Para antecipar uma compra ou até mesmo cobrir uma dívida.

Dica: A Antecipação do 13º Salário e a Antecipação da Restituição do Imposto de Renda são alternativas interessantes para cobrir dívidas porque você não paga mensalmente. Assim, você tem mais tempo para estabilizar sua situação financeira e só paga quando entrar o crédito do 13º salário ou da restituição em sua conta corrente.

Real Auto Solução

Linha de crédito ideal para quem precisa de um empréstimo parcelado e possui um veículo quitado, com até 5 anos de uso, podendo financiar até 70% do valor do automóvel.

Quando deve ser utilizado: Para cobrir uma dívida e estabilizar a situação financeira.

Dica: Se estava pensando em vender seu carro para pagar dívidas, esse produto é uma boa alternativa, pois você paga suas contas e continua com seu veículo.

FINANCIAMENTOS

Crédito Direto ao Consumidor (CDC)

São diversos tipos de crédito usados para a compra de produtos ou serviços predeterminados, alguns deles específicos para fins ambientais, sociais e educacionais.

CDC Veículos • Com uma entrada é possível antecipar a aquisição de automóveis, motos, utilitários e caminhões.

CDC Kit Gás • Para quem deseja converter seu veículo para o gás natural, reduzindo seus gastos com combustível e preservando a natureza.

CDC Aquecedor Solar • Para quem deseja adquirir um aquecedor solar certificado pelo Inmetro, possibilitando a economia de energia elétrica.

CDC Mobilidade Veículos e Mobilidade Equipamentos • São financiamentos para portadores de necessidades especiais, exclusivos para aquisição de equipamentos de uso específico, tais como cadeiras de rodas, aparelhos auditivos, próteses, entre outros.

CDC Congressos e Seminários • Financiamento para médicos, dentistas, advogados ou profissionais de ensino participarem desses eventos.

CDC Microcomputadores • Financiamento exclusivo para professores, incentivando a melhoria do ensino e o investimento em pesquisa.

CDC MBA • Financia cursos de MBA, mestrado ou doutorado, em território nacional, de algumas instituições de ensino conveniadas ao Banco Real. A lista de instituições conveniadas está no site www.bancoreal.com.br/universitario.

Crédito Imobiliário

Ao comprar bens de alto valor, como um imóvel, é interessante buscar produtos específicos, com um prazo mais longo de pagamento, para que o valor da prestação não comprometa a renda familiar.

Veja as principais características de alguns produtos oferecidos:

• **Real Imóvel:** Permite o financiamento de até 80% do valor de um imóvel residencial, com prestações decrescentes e pagamento em até 20 anos.

• **Real Imóvel Financiamento 100%:** Uma alternativa para adquirir um novo imóvel residencial. O financiamento pode ser feito em até 20 anos, 100% do valor do novo imóvel, oferecendo outro como garantia complementar.

• **Real Imóvel Parcela Fixa:** Para comprar um imóvel residencial e saber exatamente quanto vai pagar por mês durante todo o financiamento que, neste caso, tem prazo máximo de 20 anos, podendo ser financiado até 80% do valor do imóvel.

Na contratação de qualquer um desses produtos pode-se também contratar o Real Imóvel Assessoria, que orienta quanto à documentação necessária, casos de irregularidades, além do recolhimento de impostos e registro em cartório.
(Exclusivo para o estado de São Paulo).

Quem procura um financiamento para reforma e não para compra de um imóvel pode contar com duas alternativas:

• **Real Reforma Rápida:** Ideal para a compra de materiais de construção para pequenas reformas e consertos no seu imóvel. Neste caso, o financiamento só é liberado mediante a apresentação da nota fiscal de compra dos materiais.

• **Real Reforma Fácil:** Financiamento para reformas residenciais, sem ampliação da área construída e sem necessidade de apresentação de nota fiscal.

5

Como decidir qual produto de crédito utilizar?

Na hora de identificar qual o produto de crédito que melhor atende às suas necessidades, primeiro é preciso saber para que ele será utilizado.

Os mais indicados para cada situação são:

Para resolver imprevistos
opte pelos empréstimos:

- Realmaster;
- RealParcelado 30.

Para antecipar uma compra
as melhores opções de empréstimo são:

- RealParcelado 30;
- Crédito Pessoal;
- Empréstimo Consignado;
- Antecipação do 13º Salário;
- Antecipação da Restituição do Imposto de Renda.

Dica: Caso tenha certeza de que terá dinheiro para pagar nos próximos dias, o cartão de crédito é uma boa opção.

Para realizar projetos
prefira os financiamentos: CDCs
e os produtos de crédito imobiliário.

Para reorganizar dívidas
os empréstimos abaixo são os mais indicados:

- Empréstimo Consignado;
- Antecipação do 13º Salário;
- Antecipação da Restituição do Imposto de Renda;
- Real Auto Solução.

Se ainda existem dúvidas sobre qual produto de crédito utilizar, procure a equipe do Banco Real ou acesse **www.bancoreal.com.br** e saiba mais sobre cada um dos produtos. Antes de decidir qual o **Crédito Certo**, sempre é necessário se informar sobre:

- **Limites de crédito disponíveis;**
- **Taxa de juros para cada produto;**
- **Prazo de pagamento;**
- **Valor das parcelas.**

Feito isso, é possível decidir com mais segurança e contratar o produto de crédito que melhor atenda às suas necessidades.

Atenção

Para utilizar uma linha de crédito, existe sempre um contrato com as características e condições comerciais do produto. Leia com atenção e, antes de assinar, é importante que você tenha certeza de que entendeu todo o conteúdo. Guarde uma cópia do contrato até o final do pagamento.

6

Por que os bancos cobram juros?

Os bancos são empresas repassadoras de recursos entre pessoas que têm dinheiro para investir e pessoas que precisam de crédito. Eles captam dinheiro através de produtos de investimento e emprestam para quem precisa por meio dos produtos de crédito.

O juro é como um aluguel: quem contrata produtos de crédito paga pelo uso do dinheiro de quem investiu no banco.

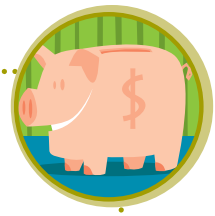
1 Um cliente aplica dinheiro no banco utilizando um produto de investimento. Por deixar esse dinheiro aplicado, ele espera receber um rendimento.

2 O banco utiliza esse dinheiro para realizar empréstimos e financiamentos para outros clientes.

3 Quem contrata empréstimos ou financiamentos paga ao banco juros pelo uso do dinheiro.

4 O banco repassa parte dos juros como rendimento para o cliente que deixou seu dinheiro investido.

Além disso, toda vez que o banco empresta dinheiro através do crédito são gerados custos operacionais e impostos. Para cobrir esses custos, em alguns produtos os clientes pagam a TAC (Taxa de Abertura de Crédito) e o IOF (Imposto Sobre Operações Financeiras), sendo este último repassado para o governo.



DICA

Se você está conseguindo gastar menos do que ganha, a partir de R$ 10,00 você já pode iniciar seus investimentos e, com isso, também receber juros sobre seu dinheiro. O Banco Real possui diversos produtos de investimento que podem ser uma boa opção para você fazer seu dinheiro render mais.

7

Outras perguntas e respostas sobre crédito.

Pergunta: **Preciso ter conta no Banco Real** para utilizar esses produtos?
Resposta: **Em geral sim.** As exceções são os Cartões de Crédito e alguns produtos de Crédito Imobiliário. Nesses casos, existem produtos específicos para não-correntistas.

Pergunta: Contratei um produto de crédito parcelado e **resolvi quitar antecipadamente**. Posso fazer isso? Como ficam os juros?
Resposta: Você **pode, a qualquer momento,** optar por quitar o crédito contratado. Nesse caso, os juros serão recalculados.

Pergunta: Posso **contratar mais de um produto** de crédito? Existe um limite?
Resposta: **Pode sim**. O que vai definir o valor que você pode contratar é o seu limite de crédito aprovado e disponível para cada produto.

8

O que fazer quando se começa a perder o controle financeiro?

É preciso identificar a dificuldade ou o descontrole financeiro e procurar os credores para tentar negociar. Isso pode evitar que as lojas e instituições financeiras registrem a dívida junto a órgãos de proteção ao crédito, como Serasa e SPC – Serviço de Proteção ao Crédito.

Isso porque, apesar de os credores não serem obrigados a efetuar a renegociação das dívidas, é também interesse das instituições a regularização dos débitos.

Além disso, em algumas situações, o Banco Real disponibiliza aos seus clientes o Real Flexível, uma linha de crédito com taxas diferenciadas para alongar a dívida e colocar em dia a situação com o Banco.

9

O que fazer se seu nome for incluído nos serviços de proteção ao crédito?

A primeira medida é descobrir como e por que isso aconteceu. Os motivos mais comuns são cheques sem fundos e a falta de pagamento de dívidas, empréstimos e financiamentos. Depois de descoberto o motivo, é necessário procurar a instituição ou banco que fez o protesto e se informar sobre o procedimento para regularizar a pendência.

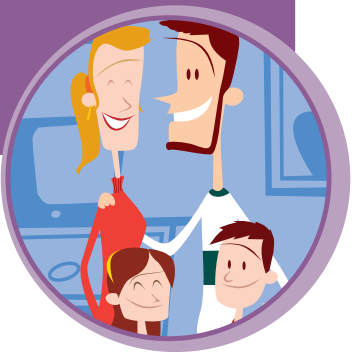
Mais informações podem ser obtidas em agências da Serasa, que contam com um serviço gratuito de orientação ao cidadão. Para saber a localização das agências e obter informações para a regularização de pendências, acesse o site www.serasa.com.br ou ligue para (11) 3373 7272.

DICA

Depois da regularização das pendências, é importante continuar acompanhando seu orçamento, tentando sempre manter uma reserva financeira para o caso de imprevistos. Dessa forma, você tem mais tranqüilidade para realizar seus projetos e corre menos riscos de voltar a ter o nome incluído nos serviços de proteção ao crédito.

10

Considerações finais.



Após as orientações deste guia sobre o **Crédito Certo**, caso você observe que está utilizando algum produto de crédito inadequado para as suas necessidades, procure a equipe do Banco Real para obter mais informações sobre os produtos disponíveis e identificar o crédito certo para você.

E lembre-se:

- **Controle sempre seu orçamento** e gaste menos do que você ganha;
- Utilize o **Crédito Certo** optando por **produtos que realmente atendam às suas necessidades** e que não esgotem sua capacidade de pagamento;
- **Procure sempre poupar,** mesmo que sejam pequenas quantias por mês.

Para tirar dúvidas sobre os produtos e obter mais orientações, conte sempre com a equipe do Banco Real.

As taxas, os prazos e demais condições das modalidades de crédito citadas neste guia podem ser alterados a qualquer tempo. Este guia não abrange todos os detalhes sobre as modalidades de concessão de crédito do Banco Real. A concessão de crédito em uma das modalidades de crédito citadas neste guia está sujeita à inexistência de restrição cadastral e análise de crédito. Consulte sempre a equipe de sua agência para mais informações.

100% RECICLADO
75% pré-consumo
25% pós-consumo

Preservar o meio ambiente é cuidar do nosso futuro.

Sugestões e Reclamações:
Grande São Paulo 3553 4009
Demais Localidades 0800 7072399

www.bancoreal.com.br

Fazendo mais que o possível

BANCO REAL
ABN AMRO