



GUIA FINANCEIRO

Primeiros Passos na América

*O guia financeiro de quem está começando a vida
nos Estados Unidos*

FELLIPE RABELO

AVISO LEGAL

Este material possui finalidade exclusivamente educacional e informativa. Ele não constitui recomendação individual de investimento, oferta de valores mobiliários, consultoria financeira, jurídica, migratória, tributária, contábil ou de seguros. Produtos financeiros e de seguros possuem custos, riscos, limitações e critérios de elegibilidade. As regras podem variar conforme o estado, a instituição, o status fiscal, o status migratório e as circunstâncias individuais do consumidor. Antes de tomar uma decisão, consulte profissionais devidamente licenciados e autorizados.

Sobre o Autor



Felipe Rabelo possui mais de 15 anos de experiência no mercado financeiro brasileiro, com passagens por instituições como Citibank, Itaú e XP Investimentos, além de atuação no ecossistema BTG Pactual/Necton. É sócio e cofundador da V2R Capital no Brasil e atualmente reside nos Estados Unidos, onde estuda e aprofunda seus conhecimentos sobre o sistema financeiro americano.

O autor está estruturando seus próximos passos profissionais nos Estados Unidos e pretende atuar futuramente, após obter todas as autorizações migratórias, profissionais e regulatórias aplicáveis, na educação e no planejamento financeiro voltados à comunidade brasileira. Felipe não presta atualmente investment advice, não atende clientes, não administra carteiras nem oferece consultoria de investimentos nos Estados Unidos.



RECORD · AMÉRICAS NO AR



CBN BAHIA · AO VIVO



GLOBO · BOM DIA TOCANTINS



CBN RIO BRANCO · JORNAL DA MANHÃ

*"Construir uma nova vida também
significa aprender a tomar novas
decisões financeiras."*

FELLIPE RABELO

Sumário

01	Os Primeiros 30 Dias Financeiros nos EUA	11	"Buy Term and Invest the Difference"
02	As Quatro Contas Financeiras Essenciais	12	Aposentadoria nos EUA
03	Como Escolher e Abrir uma Conta Bancária	13	Passo a Passo Para Abrir uma IRA
04	Orçamento do Imigrante	14	Brokerage Account e Interactive Brokers
05	Reserva de Emergência	15	Como Escolher ETFs
06	Como Construir Crédito do Zero	16	Impostos sobre Investimentos
07	Cartões de Crédito	17	Finanças entre Brasil e Estados Unidos
08	Compra ou Financiamento de Automóvel	18	Proteção contra Fraudes
09	Seguros Essenciais	19	Plano Financeiro dos Primeiros 12 Meses
10	Term Life versus Indexed Universal Life	20	Checklist Final

Os Primeiros 30 Dias Financeiros nos EUA

1. Introdução

Chegar aos Estados Unidos costuma trazer uma sobreposição de tarefas: encontrar moradia, resolver documentos, entender o novo emprego ou curso, e, ao mesmo tempo, montar do zero uma vida financeira em um sistema que funciona de forma bem diferente do brasileiro. Neste capítulo você vai entender, de forma sequencial, o que precisa ser resolvido nos primeiros 7, 15 e 30 dias — e o que pode esperar um pouco mais.

Um ponto central deste capítulo, e que vai aparecer repetidamente ao longo do livro, é a diferença entre dois sistemas que muita gente confunde: o sistema de imigração (que decide quem pode entrar, ficar e trabalhar nos EUA) e o sistema fiscal (que decide como e quanto você paga de imposto).

2. Status Migratório versus Residência Fiscal

Status migratório (immigration status) é a categoria sob a qual você foi admitido nos EUA, definida pelo USCIS. Residência fiscal (tax residency) é definida pelo IRS e decide como você é tributado — os dois sistemas se relacionam, mas não são a mesma coisa.

FELLIPE EXPLICA

"Ter visto de trabalho não significa automaticamente que você é 'resident' para fins fiscais, e ser 'resident alien' para o IRS não significa que seu status migratório mudou."

3. SSN e ITIN: Quem Pode Solicitar Cada Um

O Social Security Number (SSN) é emitido pela SSA e está ligado à elegibilidade para trabalho. O ITIN é emitido pelo IRS exclusivamente para fins tributários federais e não concede autorização de trabalho nem cria qualquer inferência sobre status migratório.

ASPECTO	SSN	ITIN
Emitido por	Social Security Administration	Internal Revenue Service
Formulário	SS-5	W-7
Autoriza trabalho?	Não	Não, em nenhuma hipótese

4. Cuidado: Abrir Conta ou Empresa Não Autoriza a Trabalhar

Autorização de trabalho é definida pelo status migratório e, quando aplicável, pelo EAD emitido pelo USCIS — não pela existência de conta bancária, ITIN ou empresa registrada. Para dúvidas específicas, consulte um immigration attorney licenciado.

5. Checklist Prático — 7, 15 e 30 Dias

Primeiros 7 dias

- | | |
|---|---|
| ☐ Guardar documentos de entrada e salvar o I-94. | ☐ Criar pasta financeira física e digital. |
| ☐ Pesquisar bancos que atendem recém-chegados. | |

Dias 8-15

- | | |
|---|---|
| ☐ Iniciar processo de SSN/ITIN, conforme o caso. | ☐ Abrir a primeira conta bancária. |
| ☐ Obter comprovante de endereço. | |

Dias 16-30

- | | |
|---|---|
| ☐ Abrir savings vinculada. | ☐ Pesquisar produtos de crédito. |
| ☐ Revisar seguros necessários. | |

6. Erros Comuns

- Achar que ITIN e SSN são a mesma coisa.
- Pagar terceiros para "acelerar" a emissão de SSN ou ITIN.

7. Fontes Oficiais

- USCIS — <https://www.uscis.gov/>
- I-94 — CBP — <https://i94.cbp.dhs.gov/>
- IRS — ITIN — <https://www.irs.gov/individuals/individual-taxpayer-identification-number>
- Social Security Administration — <https://www.ssa.gov/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

8. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo é educacional e não substitui aconselhamento migratório, jurídico ou tributário individual.

As Quatro Contas Financeiras Essenciais

1. Introdução

Organizar a vida financeira nos EUA fica mais simples quando você pensa em quatro "caixas" com finalidades distintas: uma para o dia a dia, uma para proteção, uma para aposentadoria e uma para investir de forma flexível no mercado. Cada caixa tem produtos financeiros próprios, com liquidez, tributação, risco e proteção regulatória diferentes.

2. Conta 1 — Operação (Checking Account)

Checking account — conta bancária usada principalmente para receber renda, pagar contas e realizar despesas do cotidiano. É dela que saem aluguel, cartão, débito automático e é nela que entra o direct deposit (depósito automático de salário).

3. Conta 2 — Proteção (Savings / High-Yield Savings)

Savings account — conta de poupança usada para guardar recursos com alguma remuneração, mantendo liquidez. Uma high-yield savings account é uma savings account que paga uma taxa de juros mais competitiva, geralmente oferecida por bancos digitais. Essa é a caixa da reserva de emergência, de franquias de seguro e de imprevistos.

4. Conta 3 — Aposentadoria (401(k) / IRA)

Dependendo da elegibilidade — que depende de emprego, renda tributável e status fiscal — esta caixa pode incluir 401(k) (plano de aposentadoria patrocinado pelo empregador), 403(b) (equivalente para organizações sem fins lucrativos e educacionais), Traditional IRA e Roth IRA. São contas com benefícios fiscais específicos, mas liquidez baixa antes da idade de aposentadoria.

5. Conta 4 — Investimento (Brokerage Account)

Brokerage account — conta aberta em uma corretora (ex.: Interactive Brokers, Fidelity, Charles Schwab) para comprar e vender ativos no mercado financeiro: stocks (ações), ETFs, mutual funds (fundos) e bonds (títulos de renda fixa). É a caixa mais flexível das quatro: sem limite de contribuição anual, sem penalidade para retirar o dinheiro a qualquer momento, mas também sem os benefícios fiscais de uma conta de aposentadoria — ganhos de capital e dividendos são tributáveis. Para muitos imigrantes, é a conta que permite investir excedentes além do 401(k)/IRA ou investir mesmo sem acesso a um plano de aposentadoria patrocinado pelo empregador. O passo a passo completo de abertura e uso está no Capítulo 14.

NÃO CONFUNDA

FDIC protege depósitos bancários elegíveis dentro dos limites aplicáveis (atualmente até US\$250.000 por depositante, por banco, por categoria de titularidade). SIPC protege o investidor em caso de falência da corretora — dentro de limites próprios — mas não cobre perdas decorrentes de queda no valor dos investimentos. Brokerage account não é conta bancária, e cash account é diferente de margin account (esta última envolve empréstimo para investir e riscos adicionais que um iniciante deve entender por completo antes de usar).

Quadro comparativo — as quatro caixas

CAIXA	FINALIDADE	LIQUIDEZ	PROTEÇÃO	TRIBUTAÇÃO TÍPICA
Operação (checking)	Dia a dia	Imediata	FDIC (até o limite)	N/A — não é investimento
Proteção (savings/HYSA)	Reserva de emergência	Alta	FDIC (até o limite)	Juros tributáveis anualmente
Futuro (401k/IRA)	Aposentadoria	Baixa (penalidades para saque antecipado)	Ativos em custódia, sujeitos a regras próprias	Depende do tipo de conta (Traditional x Roth)
Futuro (brokerage)	Investimento de médio/longo prazo	Alta (mas sujeita a risco de mercado)	SIPC (não cobre perda de mercado)	Ganhos de capital e dividendos tributáveis

6. Exemplo Prático

ESTUDO DE CASO

Rafael, profissional CLT-equivalente (W-2) em Miami. Rafael recebe salário via direct deposit em sua checking account. Todo mês, uma transferência automática move uma parte fixa para a savings de alta rentabilidade (reserva de emergência) e, separadamente, ele contribui para o 401(k) oferecido pelo empregador, que inclui employer match — contribuição adicional feita pela empresa até um determinado percentual. Este exemplo é apenas ilustrativo; a alocação ideal depende da situação individual de cada leitor.

7. Custos e Riscos

- Manter reserva de emergência em ativos voláteis pode obrigar a venda em momento de perda, caso o dinheiro seja necessário de repente.
- Contas de aposentadoria costumam ter penalidades para saque antecipado — a liquidez é menor por desenho.
- Brokerage accounts têm proteção SIPC limitada e não cobrem perdas de mercado — o risco de mercado é do investidor.

8. Erros Comuns

- Manter a reserva de emergência inteira dentro de um brokerage account investido em ações.
- Achar que toda conta em uma corretora tem a mesma proteção FDIC de um banco.

- Confundir contribuição para 401(k)/IRA com um "investimento" específico — a conta é a estrutura fiscal; o investimento (ex.: ETF) é escolhido dentro dela.

9. Checklist do Capítulo

- | | |
|--|---|
| ☐ Tenho uma checking account para o dia a dia. | ☐ Tenho (ou estou planejando) uma savings/high-yield savings para reserva. |
| ☐ Entendo que 401(k), IRA e brokerage account são estruturas diferentes, com regras próprias. | ☐ Sei a diferença entre proteção FDIC e proteção SIPC. |

10. Perguntas Frequentes

Posso ter apenas uma conta para tudo?

É possível, mas misturar operação e reserva dificulta o controle e pode reduzir o rendimento da parte que poderia estar em uma high-yield savings.

Toda savings account rende juros altos?

Não. As taxas variam bastante entre instituições — bancos digitais costumam oferecer taxas mais competitivas que bancos tradicionais, mas isso deve ser verificado diretamente com cada instituição.

Brokerage account substitui poupança?

Não é recomendável usar brokerage account volátil como reserva de emergência, pela exposição a risco de mercado e possível necessidade de vender em momento de perda.

11. Fontes Oficiais

- FDIC — <https://www.fdic.gov/>
- SIPC — <https://www.sipc.org/>
- Investor.gov — Brokerage Accounts — <https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-accounts/brokerage-accounts>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026. Limites de proteção FDIC/SIPC podem ser revistos por lei — confirme sempre o valor vigente.

12. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Checking account	Conta corrente para movimentação do dia a dia
Savings account	Conta poupança
High-yield savings account (HYSA)	Poupança de alto rendimento
Direct deposit	Depósito automático de salário/renda
Employer match	Contribuição adicional do empregador ao plano de aposentadoria
Cash account / Margin account	Conta à vista / conta com possibilidade de alavancagem via empréstimo

13. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

As informações sobre bancos citadas neste capítulo são apresentadas apenas para fins de comparação educacional geral, com base em pesquisa em fontes oficiais na data indicada. Tarifas, promoções e critérios de elegibilidade podem mudar sem aviso prévio. Nenhuma instituição é indicada como a melhor opção universal.

03

CAPÍTULO 3

Como Escolher e Abrir uma Conta Bancária

1. Introdução

Escolher o primeiro banco nos EUA é uma decisão que combina praticidade (agências, caixas eletrônicos, aplicativo) com custo (tarifas) e adequação documental (o que a instituição aceita de quem ainda não tem SSN ou histórico de crédito americano). Este capítulo apresenta os critérios de comparação — sem declarar um vencedor universal, porque a melhor escolha depende do perfil e da região do leitor.

2. O Que Comparar Entre os Bancos

- Monthly maintenance fee — tarifa de manutenção mensal e como evitá-la (ex.: saldo mínimo, direct deposit recorrente).
- Depósito mínimo para abertura.
- Documentação aceita: SSN, ITIN, passaporte, I-94 — varia por instituição e deve ser confirmada no site oficial.
- Rede física (agências e ATMs) versus banco totalmente digital.
- Zelle, mobile deposit, wire transfer internacional.
- Política de overdraft (cobertura de saldo negativo) e suas tarifas.
- Atendimento em português ou espanhol.
- Existência de high-yield savings vinculada.
- Proteção FDIC do banco (praticamente todos os bancos americanos relevantes possuem, mas vale confirmar no site oficial da FDIC).

Antes de abrir conta: nem todo banco aceita ITIN ou passaporte como documento único — confirme diretamente no site oficial antes de se deslocar até a agência. Promoções de abertura de conta mudam com frequência e têm condições específicas — não tome a decisão só pelo bônus de boas-vindas.

3. Passo a Passo Para Abrir uma Conta

1. Separar documentos (identidade, comprovante de endereço, status migratório).
2. Decidir entre conta individual ou joint (conjunta).
3. Verificar tarifas e formas de isenção.
4. Solicitar a conta (presencial ou on-line, conforme o banco).
5. Fazer o depósito inicial.
6. Configurar o aplicativo do banco.

7. Ativar autenticação de dois fatores.
8. Configurar direct deposit, se aplicável.
9. Criar alertas de saldo e transação.
10. Entender (e, se preferir, recusar) a cobertura de overdraft.
11. Vincular uma savings account.
12. Fazer uma transferência de teste, de valor pequeno.

4. Banco Tradicional x Banco Digital x Credit Union

CRITÉRIO	BANCO TRADICIONAL	BANCO DIGITAL	CREDIT UNION
Agências físicas	Muitas	Nenhuma ou poucas	Regional, geralmente poucas
Tarifas típicas	Mais comuns, com formas de isenção	Frequentemente menores ou inexistentes	Geralmente baixas
Rendimento em savings	Geralmente baixo	Frequentemente mais competitivo	Varia, pode ser competitivo
Elegibilidade	Aberta ao público em geral	Aberta ao público em geral	Pode exigir vínculo (empregador, região, associação)

5. Exemplo Prático

ESTUDO DE CASO

Camila, chegando sem SSN ainda. Camila pesquisou diretamente nos sites oficiais de três bancos diferentes se aceitavam passaporte e I-94 para abertura de conta enquanto aguardava seu SSN. Um deles exigia SSN ou ITIN; outro aceitava passaporte com abertura condicionada à checagem posterior; o terceiro exigia agendamento presencial. Ela optou pelo que permitia iniciar o processo mais rápido, sabendo que poderia trocar de banco depois, se necessário. Este exemplo não recomenda nenhuma instituição específica — cada leitor deve confirmar as regras vigentes.

6. Custos e Riscos

- Tarifas de manutenção mensal não evitadas podem corroer o saldo ao longo do ano.
- Overdraft não compreendido pode gerar tarifas inesperadas em caso de saldo insuficiente.
- Wire transfers internacionais costumam ter tarifa própria, diferente de uma transferência doméstica.

7. Erros Comuns

- Escolher o banco só pelo bônus de abertura, sem checar tarifas recorrentes.

- Não configurar autenticação de dois fatores desde o início.
- Assumir que todos os bancos aceitam os mesmos documentos.

8. Checklist do Capítulo

- | | |
|---|--|
| ☐ Comparei ao menos duas ou três instituições nos critérios acima. | ☐ Confirmei diretamente no site oficial quais documentos cada uma aceita. |
| ☐ Sei quais tarifas existem e como evitá-las. | ☐ Configurei autenticação de dois fatores. |

9. Perguntas Frequentes

Preciso de SSN para abrir conta?

Não necessariamente — depende do banco. Alguns aceitam ITIN ou até passaporte e I-94 como documentação inicial. Confirme diretamente com a instituição.

Posso trocar de banco depois?

Sim. É comum abrir uma conta inicial simples e migrar depois para outra instituição, quando o perfil financeiro estiver mais consolidado.

Banco digital é seguro?

Bancos digitais legítimos e regulados nos EUA também contam com proteção FDIC — a segurança regulatória não depende de ter agência física. Verifique sempre se a instituição está listada no BankFind da FDIC.

10. Fontes Oficiais

- FDIC — BankFind (verificar se um banco é segurado) — <https://banks.data.fdic.gov/bankfind-suite/bankfind>
- CFPB — Bank accounts — <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/bank-accounts/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026. Tarifas, promoções e requisitos documentais mudam com frequência — confirme sempre no site oficial do banco.

11. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Monthly maintenance fee	Tarifa de manutenção mensal
Overdraft	Saldo negativo coberto pelo banco, geralmente com tarifa
Joint account	Conta conjunta
Wire transfer	Transferência bancária (frequentemente internacional)
Mobile deposit	Depósito de cheque via foto no aplicativo

12. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

As informações sobre bancos citadas neste capítulo são apresentadas apenas para fins de comparação educacional geral, com base em pesquisa em fontes oficiais na data indicada. Tarifas, promoções e critérios de elegibilidade podem mudar sem aviso prévio. Nenhuma instituição é indicada como a melhor opção universal.

04

CAPÍTULO 4

Orçamento do Imigrante

1. Introdução

Um orçamento não precisa ser complicado para funcionar. Neste capítulo, você vai aprender um método simples de priorização de gastos, adaptável a qualquer faixa de renda, e ver três exemplos completos — sempre como ilustração, nunca como regra fixa, já que o custo de vida varia enormemente entre cidades como Miami, Orlando, Nova York e regiões do Texas.

2. Categorias de Orçamento

- Moradia, alimentação, transporte.
- Saúde e seguros.
- Dívidas (parcelas mínimas e adicionais).
- Reserva de emergência.
- Aposentadoria e investimentos.
- Educação.
- Remessas enviadas ao Brasil.
- Lazer.

3. Três Exemplos Ilustrativos

Pessoa solteira — renda líquida de US\$3.500/mês

CATEGORIA	VALOR ILUSTRATIVO
Moradia	US\$1.100
Alimentação	US\$450
Transporte	US\$300
Seguros	US\$200
Reserva	US\$300
Aposentadoria/Investimentos	US\$300
Remessas + Lazer + Outros	US\$850

Casal — renda líquida de US\$6.000/mês

CATEGORIA	VALOR ILUSTRATIVO
Moradia	US\$1.700
Alimentação	US\$700
Transporte	US\$500
Seguros	US\$400
Reserva	US\$500
Aposentadoria/Investimentos	US\$600
Remessas + Lazer + Outros	US\$1.600

Família com um filho — renda líquida de US\$8.000/mês

CATEGORIA	VALOR ILUSTRATIVO
Moradia	US\$2.200
Alimentação	US\$1.000
Transporte	US\$650
Saúde/Seguros	US\$700
Educação/Creche	US\$800
Reserva	US\$600
Aposentadoria/Investimentos	US\$700
Remessas + Lazer + Outros	US\$1.350

Esses valores são apenas ilustrativos, baseados em ordens de grandeza genéricas — não são uma recomendação nem refletem o custo de vida específico de nenhuma cidade. Uma planilha-modelo reproduzível em Excel ou Google Sheets pode ser construída a partir dessas mesmas categorias.

4. Custos e Riscos de Não Orçar

- Sem orçamento, é comum descobrir o desequilíbrio apenas quando a fatura do cartão chega alta.
- Remessas ao Brasil sem planejamento podem comprometer a formação de reserva local.

5. Erros Comuns

- Copiar um percentual "padrão" de outro país sem ajustar ao custo de vida local.
- Não separar reserva de emergência do orçamento de lazer.
- Não revisar o orçamento após mudanças de renda ou moradia.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Tenho uma lista de todas as categorias de gasto.
- ☐ Separei reserva e aposentadoria como categorias próprias, não como "sobra".
- ☐ Revisei meu orçamento nos últimos 3 meses.

7. Perguntas Frequentes

Existe uma regra fixa de percentual (ex.: 50/30/20)?

Regras de percentual são apenas pontos de partida — o custo de vida real da sua cidade e sua situação familiar devem guiar a alocação, não uma fórmula universal.

Devo cortar remessas ao Brasil para investir mais nos EUA?

Essa é uma decisão pessoal que depende de compromissos familiares e objetivos — não há resposta genérica.

8. Fontes Oficiais

- CFPB — Budgeting tools — <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/budgeting/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Net income	Renda líquida (após impostos)
Fixed expenses	Despesas fixas
Variable expenses	Despesas variáveis

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Os valores apresentados são meramente ilustrativos e não constituem recomendação financeira individual. O custo de vida real varia por cidade, estado e composição familiar.

Reserva de Emergência

1. Introdução

A reserva de emergência é especialmente importante para imigrantes: rede de apoio familiar mais distante, histórico de crédito ainda em construção e, muitas vezes, maior exposição a imprevistos migratórios ou de emprego tornam essa reserva um alicerce, não um luxo.

2. Quanto Guardar

Não existe um número mágico universal. O ponto de partida costuma ser expressar a meta em meses de despesas essenciais, ajustando para cima em caso de renda variável (freelancer, comissionado) ou de dependentes.

DESPESAS MENSAIS	META ILUSTRATIVA (3-6 MESES)
US\$2.500	US\$7.500 – US\$15.000
US\$4.000	US\$12.000 – US\$24.000
US\$6.000	US\$18.000 – US\$36.000

3. Onde Manter a Reserva

Savings account — poupança tradicional. High-yield savings account — poupança de alto rendimento. Money market deposit account — conta bancária híbrida entre checking e savings, com FDIC. Money market fund — fundo mútuo de curto prazo, sujeito a SIPC (não FDIC) e a risco, ainda que baixo. Treasury bills — títulos de curtíssimo prazo do governo americano.

FELLIPE EXPLICA

A reserva de emergência prioriza liquidez e previsibilidade sobre retorno. Ativos voláteis, como ações e ETFs de renda variável, não são adequados para essa função — mesmo que possam parecer atrativos em períodos de alta.

4. Riscos a Considerar

- Risco de liquidez: dinheiro preso em um investimento de prazo pode não estar disponível quando necessário.
- Risco de mercado: ativos voláteis podem estar em queda exatamente no momento da emergência.
- Risco de prazo: Treasury bills têm data de vencimento — a venda antecipada pode gerar perda ou ganho conforme as taxas de juros do momento.

5. Erros Comuns

- Não ter reserva nenhuma e depender de cartão de crédito para emergências.
- Manter a reserva inteira em ativos de renda variável.
- Considerar a reserva "pronta" e nunca revisar o valor conforme o custo de vida sobe.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Defini minha meta de meses de despesas.
- ☐ Escolhi onde manter a reserva, priorizando liquidez.
- ☐ Reviso essa meta pelo menos uma vez por ano.

7. Perguntas Frequentes

A reserva precisa estar 100% líquida?

O ideal é que a maior parte esteja em produtos de alta liquidez; alguma parcela pode estar em instrumentos de curtíssimo prazo, desde que o resgate seja rápido o suficiente para cobrir uma emergência real.

Posso contar o limite do cartão de crédito como reserva?

Crédito não é reserva — é dívida. Usar limite de cartão como "reserva" pode gerar juros altos justamente no momento de maior fragilidade financeira.

8. Fontes Oficiais

- FDIC — <https://www.fdic.gov/>
- TreasuryDirect — <https://www.treasurydirect.gov/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português-Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Money market deposit account	Conta bancária híbrida entre corrente e poupança, com FDIC
Money market fund	Fundo mútuo de curto prazo, protegido por SIPC (não FDIC)
Treasury bill (T-bill)	Título de dívida de curtíssimo prazo do governo dos EUA

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo não recomenda nenhum produto específico. A escolha do instrumento para manter a reserva depende de perfil, prazo e tolerância a risco de cada leitor.

06

CAPÍTULO 6

Como Construir Crédito do Zero

1. Introdução

Um dos maiores choques culturais financeiros para brasileiros nos EUA é perceber que "crédito" não é sinônimo de dívida ruim — é um histórico que abre ou fecha portas (aluguel, financiamento de carro, até alguns empregos). Este capítulo explica como construir esse histórico do zero, sem precisar carregar saldo nem pagar juros.

2. Conceitos Fundamentais

- Credit report — relatório detalhado do seu histórico de crédito.
- Credit score — pontuação numérica calculada a partir do relatório. FICO e VantageScore são os dois principais modelos, com escalas e pesos próprios.
- Equifax, Experian e TransUnion — as três principais credit bureaus (agências de crédito) dos EUA.
- Payment history — histórico de pagamentos (maior peso na pontuação).
- Credit utilization — percentual do limite de crédito utilizado.
- Length of credit history — tempo de histórico de crédito.
- Credit mix — diversidade de tipos de crédito.
- Hard inquiry / soft inquiry — consulta "dura" (pode afetar levemente o score) x consulta "leve" (não afeta).
- Authorized user — usuário autorizado em cartão de outra pessoa.
- Secured credit card — cartão garantido por um depósito.
- Credit-builder loan — empréstimo desenhado para construir histórico.
- Rent reporting — reportar pagamentos de aluguel às bureaus.

FELLIPE EXPLICA

Você não precisa pagar juros para ter um bom histórico de crédito. Usar o cartão e pagar a fatura integral até a data de vencimento constrói histórico sem custo de juros.

3. Passo a Passo de 12 Meses

Meses 1-2

- Abrir checking e savings.
- Pesquisar produtos de crédito disponíveis para quem não tem histórico.
- Considerar um secured card que reporte às três bureaus.

Meses 3-6

- Fazer compras pequenas e recorrentes.

- Manter utilização baixa.
- Configurar autopay para pagamento integral da fatura.

Meses 7-12

- Revisar os relatórios de crédito nas três bureaus.
- Contestar eventuais erros.
- Avaliar a eventual graduação do secured card para um cartão sem garantia.
- Evitar abrir muitas contas novas de uma vez.

30% costuma ser citado como referência de utilização máxima, mas uma utilização ainda menor pode ser mais saudável — e não existe garantia de pontuação específica associada a nenhum percentual.

4. Golpes de "Credit Repair"

ERRO COMUM

Pagar adiantado por serviços que prometem "apagar" negativas legítimas ou "criar" um histórico novo (às vezes usando um CPN/EIN de forma fraudulenta) é ilegal e configura crime. Nenhuma empresa legítima cobra antecipado para remover informações verdadeiras do seu relatório.

5. Custos e Riscos

- Hard inquiries em excesso, em curto período, podem reduzir temporariamente o score.
- Fechar a conta de crédito mais antiga pode reduzir o length of credit history.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Sei a diferença entre FICO e VantageScore.
- ☐ Tenho um plano de 12 meses para construir histórico.
- ☐ Sei identificar um golpe de credit repair.

7. Perguntas Frequentes

Preciso pagar juros para o score subir?

Não. Pagar a fatura integralmente até o vencimento é a prática recomendada e não impede a construção de histórico.

ITIN serve para abrir cartão de crédito?

Alguns emissores aceitam ITIN, mas isso varia por instituição e deve ser confirmado diretamente.

8. Fontes Oficiais

- CFPB — Credit Reports and Scores — <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/credit-reports-and-scores/>
- AnnualCreditReport.com — <https://www.annualcreditreport.com/>
- Equifax — <https://www.equifax.com/>
- Experian — <https://www.experian.com/>
- TransUnion — <https://www.transunion.com/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Credit report	Relatório de crédito
Credit score	Pontuação de crédito
Credit utilization	Utilização de crédito (percentual do limite usado)
Hard inquiry	Consulta de crédito que pode afetar o score
Authorized user	Usuário autorizado em cartão de terceiro
Secured credit card	Cartão de crédito garantido por depósito

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo é educacional. Resultados de score dependem de múltiplos fatores individuais e não podem ser garantidos.

07

CAPÍTULO 7

Cartões de Crédito

1. Introdução

Depois de entender como o crédito funciona (Capítulo 6), é hora de escolher o primeiro cartão com mais critério. Este capítulo explica os principais termos e como avaliar se um cartão com anuidade realmente compensa — sem indicar um cartão específico como o melhor universal.

2. Conceitos Fundamentais

- Secured versus unsecured — garantido por depósito x sem garantia.
- Cashback e travel rewards — programas de recompensa em dinheiro ou milhas/pontos.
- Annual fee — anuidade.
- Foreign transaction fee — tarifa sobre compras em moeda estrangeira.
- APR (Annual Percentage Rate) — taxa de juros anualizada.
- Introductory APR — taxa promocional inicial.
- Balance transfer — transferência de saldo entre cartões.
- Cash advance — saque em dinheiro no cartão (geralmente com juros e tarifas elevadas).
- Late fee — multa por atraso.
- Charge card — cartão que exige pagamento integral mensal, sem opção de "revolving".
- Store card — cartão de loja.

3. A Anuidade Compensa?

FELLIPE EXPLICA

Some o valor anual de benefícios que você realmente usaria (cashback, créditos, acesso a salas) e compare com a anuidade. Se o benefício superar o custo com folga confortável, pode fazer sentido — mas isso é uma conta pessoal, não uma regra geral.

4. Exemplo Numérico de Utilização

ITEM	VALOR
Limite do cartão	US\$1.000
Gastos mensais	US\$100
Utilização reportada	10%
Pagamento	Integral, antes do vencimento
Juros pagos	US\$0 (sem saldo rotativo)

Este exemplo é apenas ilustrativo do conceito de utilização reportada; não representa recomendação de limite ou de gasto.

5. Custos e Riscos

- Cash advance costuma ter APR mais alta e sem período de carência (grace period).
- Introductory APR expira — é preciso saber a taxa que passa a valer depois.

6. Erros Comuns

- Credit card churning (abrir e fechar cartões repetidamente só por bônus) — não é incentivado neste livro, pelos riscos ao histórico de crédito.
- Escolher cartão só pela anuidade zero, ignorando foreign transaction fee, se o leitor viaja ou compra do Brasil.

7. Checklist do Capítulo

- ☐ Sei a diferença entre APR e taxa promocional.
- ☐ Calculei se a anuidade do meu cartão compensa.
- ☐ Sei o que é cash advance e evito usá-lo.

8. Perguntas Frequentes

Qual o melhor cartão para começar?

Depende do perfil de crédito e do objetivo (cashback, viagem, construção de histórico). Não existe uma resposta universal — compare termos diretamente nos sites oficiais das emissoras.

Vale a pena virar authorized user de um familiar?

Pode ajudar a construir histórico, mas depende do comportamento de pagamento do titular principal — se ele atrasar, isso também pode afetar o authorized user.

9. Fontes Oficiais

- CFPB — Credit Cards — <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/credit-cards/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

10. Glossário Português-Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
APR	Taxa de juros anualizada
Cash advance	Saque em dinheiro no cartão
Balance transfer	Transferência de saldo entre cartões
Grace period	Período de carência sem juros

11. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Nenhum cartão específico é recomendado neste capítulo. Termos, tarifas e programas de recompensa mudam com frequência — confirme sempre no site oficial do emissor.

08

CAPÍTULO 8

Compra ou Financiamento de Automóvel

1. Introdução

Comprar um carro nos EUA envolve decisões que vão muito além da parcela mensal. Este capítulo mostra por que uma parcela menor pode significar um custo total maior, e como comparar cash purchase, financiamento e lease.

2. Conceitos Fundamentais

- Cash purchase — compra à vista.
- Auto loan — financiamento, com down payment (entrada), APR e term (prazo).
- Lease — arrendamento, geralmente com menor parcela, mas sem gerar propriedade do bem ao final.
- Depreciation — desvalorização do veículo.
- Negative equity — situação em que o saldo devedor é maior que o valor do carro.
- Trade-in — troca do carro usado como parte do pagamento.
- Gap insurance — seguro que cobre a diferença entre o valor do carro e o saldo devedor em caso de perda total.
- Preapproval — pré-aprovação de financiamento, útil para negociar na concessionária.

3. Comparação de Prazos

Considere um financiamento hipotético de US\$25.000, com taxas ilustrativas apenas para fins didáticos:

PRAZO	PARCELA ILUSTRATIVA	TOTAL PAGO (ILUSTRATIVO)
36 meses	Mais alta	Menor custo total de juros
60 meses	Intermediária	Custo total intermediário
72 meses	Mais baixa	Maior custo total de juros, e depreciação pode superar o saldo devedor por mais tempo

FELLIPE EXPLICA

Uma parcela menor, obtida ao esticar o prazo, normalmente significa mais meses pagando juros — o que costuma elevar o custo total, mesmo que o valor mensal pareça mais confortável.

4. Custo Total de Propriedade

- Seguro do veículo (auto insurance).
- Registration e taxes (emplacamento e impostos estaduais).

- Manutenção e combustível.

5. Erros Comuns

- Focar só na parcela, ignorando o custo total financiado.
- Financiar sem gap insurance quando o down payment é baixo, ficando exposto a negative equity.
- Não obter preapproval antes de negociar na concessionária.

6. Checklist do Capítulo

- | | |
|---|---|
| ☐ Comparei cash, financiamento e lease para minha situação. | ☐ Entendo o conceito de negative equity. |
| ☐ Considerei o custo total de propriedade, não só a parcela. | |

7. Perguntas Frequentes

Lease é sempre mais barato?

A parcela costuma ser menor, mas ao final você não é dono do carro — a comparação de custo total depende do uso e do prazo que o leitor pretende manter o veículo.

Preciso de histórico de crédito para financiar?

Geralmente sim, ou uma entrada maior e/ou co-signer, dependendo da instituição financeira.

8. Fontes Oficiais

- CFPB — Auto loans — <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/auto-loans/>
- FTC — Buying a car — <https://consumer.ftc.gov/articles/buying-car>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Down payment	Entrada
Trade-in	Troca do usado como parte do pagamento
Negative equity	Saldo devedor maior que o valor do bem
Gap insurance	Seguro de diferença de valor

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Os números apresentados são ilustrativos. Taxas reais de financiamento dependem de histórico de crédito, instituição, prazo e condições de mercado no momento da contratação.

Seguros Essenciais

1. Introdução

Nos EUA, seguros cobrem riscos que no Brasil às vezes são absorvidos de outra forma (saúde pública, por exemplo). Este capítulo apresenta, separadamente, os principais tipos de seguro, o que cada um cobre e para quem pode ser relevante — sem apresentar nenhum como obrigatório de forma genérica, já que isso varia por estado e situação.

2. Tipos de Seguro

Health insurance: seguro saúde, cobre despesas médicas.

Auto insurance: seguro de automóvel; em muitos estados, ao menos a cobertura de responsabilidade civil é exigida por lei para dirigir.

Renters insurance: seguro para inquilinos, cobre bens pessoais e responsabilidade civil dentro do imóvel alugado.

Homeowners insurance: seguro residencial, para proprietários de imóvel.

Umbrella liability: cobertura adicional de responsabilidade civil, acima dos limites de outras apólices.

Disability insurance: seguro por invalidez, substitui parte da renda em caso de incapacidade de trabalhar.

Term life insurance: seguro de vida a termo, cobertura por período determinado.

Whole life / Universal life / IUL / Variable universal life: modalidades de seguro de vida permanente, com mecânicas de acumulação distintas (ver Capítulo 10).

3. O Que Verificar em Qualquer Apólice

- Deductible — franquia.
- Premium — prêmio (valor pago pela apólice).
- Coverage limit — limite de cobertura.
- Waiting period — período de carência.
- Beneficiary — beneficiário.
- Exclusões principais e regras de cancelamento.

NÃO CONFUNDA

Deductible (franquia) é o quanto VOCÊ paga antes do seguro começar a cobrir. Premium é o quanto você paga PARA TER o seguro, independentemente de usá-lo.

4. Custos e Riscos

- Ficar sem auto insurance obrigatório pode gerar multa e suspensão de habilitação, dependendo do estado.
- Não ter renters insurance deixa bens pessoais desprotegidos em caso de incêndio, roubo ou outros sinistros cobertos.

5. Erros Comuns

- Achar que o seguro do prédio cobre os bens pessoais do inquilino (geralmente não cobre).
- Contratar o seguro mais barato sem checar exclusões.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Sei quais seguros são exigidos no meu estado. ☐ Entendo deductible x premium.
- ☐ Revisei beneficiários das minhas apólices.

7. Perguntas Frequentes

Health insurance é obrigatório?

As regras variam por estado e mudaram ao longo dos anos em nível federal — verifique a situação vigente em [healthcare.gov](https://www.healthcare.gov) e no regulador do seu estado.

Renters insurance é caro?

Costuma ter custo mensal relativamente baixo comparado à proteção oferecida, mas o valor exato depende da cobertura, localização e seguradora.

8. Fontes Oficiais

- Healthcare.gov — <https://www.healthcare.gov/>
- NAIC — <https://content.naic.org/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português-Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Deductible	Franquia
Premium	Prêmio do seguro
Beneficiary	Beneficiário
Waiting period	Período de carência

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Regras de seguro variam por estado e por seguradora. Consulte um agente de seguros licenciado antes de contratar qualquer apólice.

10

CAPÍTULO 10

Term Life versus Indexed Universal Life (IUL)

1. Introdução

Este capítulo compara, de forma equilibrada e técnica, dois produtos frequentemente confundidos: term life insurance e indexed universal life (IUL). Nenhum dos dois é apresentado como golpe nem como solução universal de aposentadoria — são produtos com mecânicas e finalidades diferentes.

2. Term Life

- Proteção por período determinado (ex.: 10, 20 ou 30 anos).
- Geralmente possui prêmio inicial menor que seguros permanentes.
- Não cria cash value (valor de resgate acumulado).
- Pode expirar sem pagamento algum, se o segurado sobreviver ao prazo contratado.
- Renovação após o prazo original costuma ser mais cara, dada a idade mais avançada.

3. Indexed Universal Life (IUL)

- Seguro permanente, sujeito à continuidade do pagamento dos prêmios.
- Pode acumular cash value ao longo do tempo.
- O crédito de juros está relacionado a um índice externo (ex.: um índice de ações), mas isso não significa investir diretamente nesse índice.
- Possui mecanismos como cap (teto de crédito), participation rate (taxa de participação), spread e floor (piso mínimo de crédito, frequentemente zero).
- Possui custos como mortality charges (custo de seguro) e administrative expenses.
- Elementos ilustrados na proposta podem não ser garantidos.
- Retiradas e policy loans (empréstimos sobre a apólice) podem reduzir benefícios e criar riscos, inclusive de a apólice "lapsar" (perder vigência) com consequências tributárias.

NÃO CONFUNDA

"Index crediting" em um IUL é um método contratual de cálculo de juros — não é o mesmo que investir diretamente no S&P 500 ou em qualquer outro índice. O segurado não é dono das ações do índice.

4. Comparação

CRITÉRIO	TERM LIFE	IUL
Prêmio inicial	Geralmente menor	Geralmente maior
Cash value	Não possui	Pode acumular
Garantias	Death benefit garantido durante o prazo	Parte dos elementos pode não ser garantida
Complexidade	Baixa	Alta
Liquidez	Nenhuma (não há valor de resgate)	Possível via loans/retiradas, com riscos

5. O Que Exigir Antes de Contratar um IUL

Antes de contratar: basic illustration e in-force illustration. Guaranteed values versus non-guaranteed values. Surrender charges (tarifas de resgate antecipado). Cap atual e participation rate. Loan provisions (regras de empréstimo sobre a apólice). Hipóteses usadas na projeção e histórico de alterações de cap/participation rate. Consequências de reduzir ou interromper os prêmios.

6. Erros Comuns

- Achar que IUL garante o retorno do índice de referência.
- Contratar sem entender surrender charges.
- Reduzir prêmios sem entender o impacto no cash value e no risco de lapse.

7. Checklist do Capítulo

- ☐ Entendo a diferença entre valores garantidos e não garantidos.
- ☐ Sei o que é cap e participation rate.
- ☐ Solicitei (ou vou solicitar) a in-force illustration antes de decidir.

8. Perguntas Frequentes

IUL é golpe?

Não é correto generalizar. É um produto complexo, com custos e mecanismos específicos, que pode ser adequado em situações particulares de planejamento — mas exige análise completa e comparação com alternativas.

Term life é sempre melhor?

Depende do objetivo. Term life é mais simples e mais barato para proteção pura por prazo determinado; não acumula valor. A resposta depende da necessidade individual.

9. Fontes Oficiais

- NAIC — Life Insurance — <https://content.naic.org/insurance-topics/life-insurance>
- NAIC — Life Insurance Illustrations — <https://content.naic.org/insurance-topics/life-insurance-illustrations>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

10. Glossário Português-Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Cash value	Valor de resgate acumulado
Cap	Teto de crédito de juros
Participation rate	Taxa de participação no índice de referência
Surrender charge	Tarifa de resgate antecipado
Policy loan	Empréstimo sobre a apólice
Lapse	Perda de vigência da apólice

11. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo não recomenda term life nem IUL de forma universal. A adequação de cada produto depende da situação financeira, familiar e dos objetivos do leitor. Consulte um agente de seguros licenciado.

"Buy Term and Invest the Difference"

1. Introdução

Esta é uma estratégia amplamente discutida no mercado americano: comprar um seguro de vida a termo (mais barato) e investir a diferença de prêmio em relação a um seguro permanente. Ela é apresentada aqui como uma alternativa a ser analisada — não como recomendação universal.

2. Exemplo Educacional

Considere uma pessoa com US\$200 mensais disponíveis para proteção e acumulação de patrimônio.

HIPÓTESE	ALOCÇÃO
A — Buy term and invest the difference	US\$50 em term life + US\$150 em IRA ou brokerage account (ETFs)
B — IUL	US\$200 no prêmio de uma apólice IUL

O valor de US\$50 é apenas hipotético. O custo real de um term life depende de idade, sexo (conforme regras estaduais), saúde, tabagismo, prazo, valor do death benefit, ocupação, histórico médico, seguradora e estado de residência.

NÃO CONFUNDA

IRA é um tipo de conta com tratamento tributário específico. ETF é um produto de investimento. Uma IRA pode conter ETFs; uma brokerage account tributável também pode conter ETFs. Elas não são alternativas equivalentes entre si.

3. Projeções Ilustrativas (Não Garantidas)

Projeções puramente ilustrativas de aporte de US\$150/mês, com retornos brutos hipotéticos, sem considerar taxas, inflação ou tributação — apenas para ilustrar o efeito de juros compostos ao longo do tempo:

PRAZO	4% A.A. (ILUSTRATIVO)	6% A.A. (ILUSTRATIVO)	8% A.A. (ILUSTRATIVO)
10 anos	≈ US\$22.000	≈ US\$24.600	≈ US\$27.600
20 anos	≈ US\$55.000	≈ US\$69.500	≈ US\$88.300
30 anos	≈ US\$104.000	≈ US\$150.700	≈ US\$220.500

Estes números são projeções matemáticas simples de aportes mensais constantes, sem ajuste de taxas, impostos ou inflação, e não representam garantia de retorno. Retornos passados não garantem resultados futuros, e investimentos em ETFs envolvem risco de perda, inclusive do principal.

4. Comparação por Critérios

CRITÉRIO	TERM + INVESTIR A DIFERENÇA	IUL
Custo inicial	Geralmente menor	Geralmente maior
Transparência	Alta (produtos separados e simples)	Menor (múltiplos componentes contratuais)
Liquidez	Alta na parte investida	Limitada, sujeita a surrender charges
Garantias	Death benefit garantido no term; investimento sem garantia	Elementos parcialmente garantidos, outros não
Complexidade	Baixa a moderada	Alta
Risco de perda	Existe, ligado ao mercado	Existe, ligado a surrender charges e lapse

5. Custos e Riscos

- A estratégia "buy term and invest the difference" exige disciplina para de fato investir a diferença todo mês.
- O investimento em ETFs está sujeito a volatilidade, sem garantia contratual como a de um seguro.
- O term life pode expirar sem pagamento, deixando a pessoa sem cobertura após o prazo, caso não haja renovação ou nova apólice.

6. Erros Comuns

- Comparar apenas o prêmio, sem considerar o que cada estrutura oferece em termos de garantia e flexibilidade.
- Tratar a projeção de retorno como uma promessa, e não como uma ilustração matemática.

7. Checklist do Capítulo

- ☐ Entendo que IRA e ETF não são a mesma coisa.
- ☐ Sei que as projeções deste capítulo são apenas ilustrativas.
- ☐ Considerei minha própria tolerância a risco antes de comparar as duas hipóteses.

8. Perguntas Frequentes

Essa estratégia é sempre melhor que o IUL?

Não necessariamente. "Maior controle" sobre onde o capital é investido não elimina a volatilidade — investimentos em ETFs não têm as mesmas garantias contratuais de um seguro permanente.

Os retornos de 4%, 6% e 8% são garantidos?

Não. São apenas hipóteses ilustrativas para fins didáticos, sem qualquer garantia de que serão alcançadas.

9. Fontes Oficiais

- Investor.gov — <https://www.investor.gov/>
- NAIC — Life Insurance — <https://content.naic.org/insurance-topics/life-insurance>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

As projeções deste capítulo são hipotéticas e não constituem promessa de rentabilidade. Nenhuma estratégia é indicada como superior de forma universal — a escolha depende de perfil de risco, orçamento e objetivos individuais. Consulte um profissional licenciado.

Aposentadoria nos EUA

1. Introdução

Este capítulo apresenta os principais veículos de aposentadoria nos EUA — Social Security, planos patrocinados pelo empregador e contas individuais — e os limites vigentes para o ano de publicação, sempre indicando o ano de referência, já que esses valores mudam anualmente.

2. Social Security

Sistema público de benefícios, financiado por contribuições ao longo da vida de trabalho. Vesting e work credits determinam a elegibilidade a benefícios — o número de créditos necessários e as regras de cálculo devem ser verificados diretamente no site da Social Security Administration.

3. Planos Patrocinados pelo Empregador

- 401(k) — plano de contribuição definida, disponível majoritariamente no setor privado. Pode ser Traditional (contribuição pré-imposto) ou Roth (contribuição pós-imposto).
- 403(b) — equivalente ao 401(k) para organizações sem fins lucrativos e educacionais.
- Employer match — contribuição adicional feita pelo empregador, geralmente até um percentual do salário, sujeita a um vesting schedule (cronograma de aquisição de direito).

4. Contas Individuais de Aposentadoria (IRA)

- Traditional IRA — contribuições podem ser dedutíveis, dependendo de renda e participação em plano do empregador; tributação ocorre na retirada.
- Roth IRA — contribuições não são dedutíveis, mas retiradas qualificadas na aposentadoria tendem a ser isentas de imposto; a elegibilidade depende de limites de renda.
- SEP IRA e SIMPLE IRA — voltadas a autônomos e pequenas empresas.
- Rollover IRA — usada para transferir saldos de planos de empregadores anteriores.

5. Limites Vigentes — Ano de Referência: 2026

Segundo o IRS (comunicado sobre limites de 2026), os valores abaixo se aplicam ao ano-calendário de 2026:

CONTA	LIMITE PADRÃO (2026)	LIMITE COM CATCH-UP (50+)
401(k) / 403(b) — contribuição do empregado	US\$24.500	US\$32.500 (catch-up de US\$8.000)
401(k)/403(b) — total empregado + empregador	US\$72.000	—
IRA (Traditional + Roth combinados)	US\$7.500	US\$8.600 (catch-up de US\$1.100)
Catch-up especial (idades 60-63)	—	US\$11.250 no lugar do catch-up padrão

Faixa de eliminação gradual (phase-out) para contribuição a Roth IRA em 2026: solteiros/chefe de família, entre US\$153.000 e US\$168.000 de MAGI; casados declarando em conjunto, entre US\$242.000 e US\$252.000 de MAGI.

NÃO CONFUNDA

Esses são limites de CONTRIBUIÇÃO, não projeções de saldo final. E, mais importante: possuir renda tributável (taxable compensation) é pré-requisito para contribuir a uma IRA — imigração e tributação são sistemas diferentes.

6. Elegibilidade e Status Migratório

Não é correto afirmar que todo portador de ITIN, F-1, F-2 ou outro status pode contribuir para uma IRA. Possuir ITIN não cria renda elegível; abrir uma conta não significa que a contribuição seja permitida. É necessário verificar taxable compensation, tax residency e filing status junto a um CPA ou Enrolled Agent com experiência em tributação internacional.

7. Erros Comuns

- Contribuir para uma IRA sem ter taxable compensation no ano — isso pode gerar excess contribution, sujeita a penalidade.
- Achar que Roth IRA é sempre melhor que Traditional — depende da comparação entre a alíquota atual e a esperada na aposentadoria, entre outros fatores.
- Ignorar o employer match — deixar de contribuir o suficiente para captar o match integral é, na prática, abrir mão de parte da remuneração.

8. Checklist do Capítulo

- ☐ Sei se tenho acesso a 401(k)/403(b) no meu emprego.
 ☐ Verifiquei minha elegibilidade para IRA com um profissional.
- ☐ Sei os limites vigentes para o ano corrente.

9. Perguntas Frequentes

Posso contribuir para 401(k) e IRA no mesmo ano?

Em geral sim — os limites são independentes, mas a dedutibilidade da IRA Traditional pode ser reduzida se você (ou seu cônjuge) tiver acesso a um plano no trabalho, dependendo da renda.

O que acontece se eu contribuir além do limite?

Contribuições em excesso (excess contributions) estão sujeitas a penalidade do IRS até serem corrigidas — consulte um CPA rapidamente se isso acontecer.

10. Fontes Oficiais

- IRS — Retirement Plans — <https://www.irs.gov/retirement-plans>
- IRS — Traditional and Roth IRAs — <https://www.irs.gov/retirement-plans/traditional-and-roth-iras>
- IRS — 401(k) e IRA limits 2026 — <https://www.irs.gov/newsroom/401k-limit-increases-to-24500-for-2026-ira-limit-increases-to-7500>
- Social Security Administration — <https://www.ssa.gov/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026, com base no comunicado do IRS sobre os limites de 2026. Estes valores são revisados anualmente pelo IRS — confirme sempre o ano vigente antes de usar.

11. Glossário Português-Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Vesting	Aquisição de direito sobre contribuições do empregador
Work credits	Créditos de trabalho para elegibilidade ao Social Security
Required minimum distribution (RMD)	Retirada mínima obrigatória a partir de certa idade
Excess contribution	Contribuição acima do limite permitido
Taxable compensation	Renda tributável elegível para contribuição a IRA

12. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Os limites apresentados referem-se ao ano-calendário de 2026 e são revisados anualmente pelo IRS. Elegibilidade para contribuir depende de renda, status fiscal e filing status — consulte um CPA ou Enrolled Agent para sua situação específica.

Passo a Passo Para Abrir uma IRA

1. Introdução

Depois de entender o que é uma IRA (Capítulo 12), este capítulo detalha o processo prático de abertura, do primeiro passo à escolha dos investimentos — e explica por que depositar dinheiro na IRA não significa que ele já foi investido.

2. Passo a Passo

1. Confirmar existência de taxable compensation no ano.
2. Verificar status fiscal (residente ou não residente para fins fiscais).
3. Verificar limites de renda para dedutibilidade (Traditional) ou elegibilidade (Roth).
4. Escolher entre Traditional ou Roth.
5. Verificar participação em plano de aposentadoria do empregador.
6. Escolher uma instituição financeira.
7. Separar os documentos necessários.
8. Preencher a aplicação (application).
9. Designar beneficiaries.
10. Vincular a conta bancária para transferências.
11. Fazer a contribuição.
12. Escolher os investimentos dentro da conta.
13. Configurar aportes automáticos, se desejado.
14. Guardar comprovantes de contribuição.
15. Evitar excess contributions.
16. Revisar a conta anualmente.

FELLIPE EXPLICA

Ao depositar dinheiro em uma IRA, ele geralmente fica em cash (dinheiro parado) até que você escolha ativamente onde investir. Muita gente contribui e esquece de investir — perdendo tempo de mercado sem perceber.

3. Comparação de Instituições

Ao comparar corretoras para abrir uma IRA, verifique: account minimum, maintenance fees, comissões, ETFs disponíveis, fractional shares, automatic investing, atendimento, complexidade da plataforma, documentação aceita, disponibilidade para non-U.S. citizens ou clientes com ITIN, processo de transferência entre instituições, beneficiaries e custos de encerramento.

CRITÉRIO A VERIFICAR	POR QUE IMPORTA
Account minimum	Define o valor mínimo para abrir a conta
Maintenance fees	Impactam o retorno líquido ao longo do tempo
Fractional shares	Permite investir valores pequenos em ativos de preço alto
Documentação aceita	Nem toda instituição aceita os mesmos documentos para não cidadãos
Processo de transferência (rollover)	Relevante ao trocar de emprego ou de instituição

Instituições frequentemente citadas no mercado americano incluem Fidelity, Charles Schwab, Vanguard e Interactive Brokers — cada uma deve ser comparada diretamente em seu site oficial, sem que nenhuma seja indicada aqui como a melhor opção universal.

4. Custos e Riscos

- Deixar o dinheiro parado em cash por muito tempo, sem investir, é uma forma de custo de oportunidade.
- Contribuir sem confirmar elegibilidade pode gerar excess contribution.

5. Erros Comuns

- Achar que abrir a IRA já é suficiente, sem escolher os investimentos dentro dela.
- Esquecer de designar beneficiaries.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Confirmei minha elegibilidade antes de contribuir.
- ☐ Escolhi os investimentos dentro da IRA, não deixei em cash indefinidamente.
- ☐ Designei beneficiaries.

7. Perguntas Frequentes

Posso ter IRA em mais de uma instituição?

Sim, mas o limite anual de contribuição é combinado entre todas as suas IRAs, não por conta.

Preciso escolher os investimentos no mesmo dia da contribuição?

Não há prazo fixo universal, mas quanto mais tempo o dinheiro ficar em cash, maior o custo de oportunidade potencial.

8. Fontes Oficiais

- IRS — IRA Contribution Limits — <https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-ira-contribution-limits>
- Fidelity — <https://www.fidelity.com/>
- Charles Schwab — <https://www.schwab.com/>
- Vanguard — <https://investor.vanguard.com/>
- Interactive Brokers — <https://www.interactivebrokers.com/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português-Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Beneficiary	Beneficiário designado na conta
Rollover	Transferência de saldo entre planos/contas de aposentadoria
Fractional shares	Frações de ações
Automatic investing	Investimento automático recorrente

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Nenhuma instituição é recomendada como a melhor opção universal. Compare diretamente nos sites oficiais e confirme elegibilidade com um profissional licenciado.

Brokerage Account e Interactive Brokers

1. Introdução

Este capítulo usa a Interactive Brokers (IBKR) como exemplo didático de processo de abertura de brokerage account, por ser uma opção amplamente conhecida e de alcance global — sem afirmar que é a melhor opção para todo iniciante.

2. Passo a Passo Ilustrativo de Abertura

1. Acessar a opção de abertura de conta no site oficial.
2. Criar usuário e senha.
3. Confirmar e-mail.
4. Escolher conta individual.
5. Informar país de residência.
6. Informar cidadania.
7. Fornecer o tax identification number aplicável.
8. Informar endereço residencial.
9. Informar emprego, renda e patrimônio.
10. Declarar source of wealth e source of funds.
11. Escolher entre cash e margin.
12. Solicitar permissões de negociação compatíveis com sua experiência.
13. Enviar documentos de identidade.
14. Preencher formulários fiscais aplicáveis (ex.: W-9 para U.S. persons ou W-8BEN para não residentes, conforme o caso).
15. Aguardar aprovação.
16. Vincular a conta bancária.
17. Financiar a conta.
18. Confirmar recebimento dos fundos.

19. Configurar autenticação de dois fatores.
20. Fazer a primeira operação somente após entender o produto.

ERRO COMUM

Nunca informe país de residência, cidadania, emprego, renda ou residência fiscal de forma incorreta para tentar obter aprovação mais fácil. Isso pode configurar declaração falsa, com consequências sérias.

3. Conceitos Importantes

- Cash account versus margin account — a segunda envolve empréstimo para investir, com riscos adicionais relevantes.
- Market order versus limit order — ordem a mercado (executa ao preço disponível) versus ordem limitada (executa apenas no preço definido ou melhor).
- Fractional shares — frações de ações.
- Exchange fees e currency conversion — tarifas de bolsa e de conversão cambial.
- Settlement — prazo até a liquidação financeira de uma operação.
- Tax documents — formulários fiscais anuais gerados pela corretora (ex.: 1099 para U.S. persons).

4. Custos e Riscos

- Margin account envolve risco de chamada de margem (margin call) e perdas potencialmente superiores ao capital investido.
- Currency conversion pode ter spread e tarifa própria.

5. Erros Comuns

- Escolher permissões de negociação avançadas sem experiência compatível.
- Preencher o formulário fiscal errado (W-9 x W-8BEN) por não entender a diferença.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Entendo a diferença entre cash e margin account.
- ☐ Sei qual formulário fiscal se aplica à minha situação.
- ☐ Configurei autenticação de dois fatores.

7. Perguntas Frequentes

Preciso de margin account para começar?

Não. Iniciantes costumam começar com cash account, evitando os riscos adicionais de alavancagem.

Interactive Brokers é a corretora mais barata?

Não é correto afirmar isso de forma universal — a estrutura de custos varia por tipo de conta, ativo negociado e perfil do investidor. Compare diretamente.

8. Fontes Oficiais

- Interactive Brokers — Individual Accounts — <https://www.interactivebrokers.com/en/accounts/individual.php>
- Interactive Brokers — Documentos necessários — <https://www.interactivebrokers.com/en/general/what-you-need-inv.php>
- Interactive Brokers — Comissões — <https://www.interactivebrokers.com/en/pricing/commissions-home.php>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026. Processos de abertura de conta mudam com atualizações de interface — confirme sempre o fluxo vigente no site oficial.

9. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Margin call	Chamada de margem — exigência de aporte adicional em conta alavancada
Market order / Limit order	Ordem a mercado / ordem com preço limite
Settlement	Liquidação financeira da operação
Source of funds	Origem dos recursos

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

A Interactive Brokers é citada apenas como exemplo didático do processo de abertura de brokerage account, sem constituir recomendação. Nunca forneça informações incorretas em aplicações financeiras.

15

CAPÍTULO 15

Como Escolher ETFs

1. Introdução

Este capítulo explica a mecânica dos ETFs (Exchange-Traded Funds) — fundos negociados em bolsa que replicam um índice ou estratégia — sem montar uma carteira recomendada para o leitor.

2. Conceitos Fundamentais

- Índice — cesta de referência que o ETF busca replicar.
- Expense ratio — taxa de administração anual do fundo.
- Bid-ask spread — diferença entre preço de compra e venda no mercado.
- Tracking error — diferença entre o desempenho do ETF e o do índice de referência.
- Assets under management (AUM) — patrimônio total sob gestão do fundo.
- Distribuição de dividendos e capital gains — como e quando o fundo distribui rendimentos.
- Risco cambial — relevante para ETFs com exposição internacional.
- Concentração — grau de diversificação entre os ativos do fundo.
- Target-date funds — fundos com alocação que se ajusta automaticamente conforme se aproxima uma data-alvo (ex.: aposentadoria).

3. Exemplos de Construção por Objetivo

OBJETIVO	CONSIDERAÇÃO
Reserva de emergência	Não usar ETFs voláteis — priorizar instrumentos de alta liquidez e baixa volatilidade (ver Capítulo 5)
Curto prazo	Priorizar preservação de capital sobre potencial de retorno
Aposentadoria de longo prazo	Maior tolerância a volatilidade, dado o horizonte de tempo mais longo
Diversificação internacional	ETFs com exposição fora dos EUA, considerando risco cambial
Preservação de capital	Ativos de menor volatilidade
Crescimento	Maior exposição a renda variável, com maior volatilidade associada

FELLIPE EXPLICA

Citar um ticker de ETF amplamente conhecido neste livro serve apenas para ilustrar a mecânica de funcionamento — nunca como recomendação de compra. Antes de investir em qualquer ETF, verifique emissor, índice, expense ratio vigente, principais riscos e o prospectus oficial, na data da sua própria pesquisa.

4. Custos e Riscos

- Expense ratio reduz o retorno líquido ao longo do tempo, mesmo sendo uma taxa aparentemente pequena.
- ETFs de nicho ou baixa liquidez podem ter bid-ask spread mais largo, encarecendo a operação.
- Todo investimento em ETF envolve risco de perda, inclusive do principal.

5. Erros Comuns

- Escolher um ETF só pelo desempenho passado, sem entender a composição e o risco.
- Ignorar o expense ratio por parecer um número pequeno.

6. Checklist do Capítulo

- | | |
|--|--|
| ☐ Sei o que é expense ratio e por que importa. | ☐ Entendo a diferença entre tracking error e retorno do índice. |
| ☐ Verifiquei o prospectus antes de considerar qualquer ETF. | |

7. Perguntas Frequentes

ETF é o mesmo que ação?

Não. Um ETF é um fundo que detém uma cesta de ativos e é negociado em bolsa como uma ação, mas representa uma fração de uma carteira diversificada, não de uma única empresa.

Todo ETF é de baixo custo?

Não. O expense ratio varia bastante entre fundos — é preciso verificar caso a caso.

8. Fontes Oficiais

- Investor.gov — ETFs — <https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/mutual-funds-and-exchange-traded-1>
- SEC — EDGAR (prospectus) — <https://www.sec.gov/edgar/search/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Expense ratio	Taxa de administração anual
Tracking error	Desvio entre o ETF e seu índice de referência
Bid-ask spread	Diferença entre preço de compra e venda
Assets under management (AUM)	Patrimônio sob gestão

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Nenhum ETF específico é recomendado neste capítulo. Qualquer menção a fundos tem finalidade exclusivamente didática. Investimentos envolvem risco, inclusive perda do principal.

Impostos sobre Investimentos

1. Introdução

Este capítulo apresenta, em linguagem simples, os principais conceitos de tributação de investimentos nos EUA — sem determinar a residência fiscal do leitor, que deve ser avaliada individualmente por um profissional.

2. Conceitos Fundamentais

- Tax resident versus nonresident alien — categorias fiscais definidas pelo IRS, distintas do status migratório.
- Substantial Presence Test — teste de dias de presença física nos EUA usado para determinar residência fiscal.
- Form 1040 (residentes fiscais) versus Form 1040-NR (não residentes fiscais).
- W-9 (U.S. persons) versus W-8BEN (não residentes que reivindicam benefício de tratado, quando aplicável).
- Interest, ordinary dividends, qualified dividends, capital gains — diferentes categorias de rendimento, com tratamentos tributários próprios.
- Short-term versus long-term capital gains — ganho de curto prazo (ativo mantido por até 1 ano) versus longo prazo, com alíquotas tipicamente diferentes.
- Withholding — retenção na fonte.
- Cost basis — valor de referência usado para calcular ganho ou perda de capital.
- Wash sale — regra que desconsidera perda fiscal em recompra do mesmo ativo em curto prazo.
- Form 1099 — formulário de rendimentos emitido por instituições financeiras.

3. Contas Internacionais e Obrigações Adicionais

- FBAR (Report of Foreign Bank and Financial Accounts) — declaração ao FinCEN sobre contas financeiras estrangeiras, quando os limites aplicáveis são atingidos.
- Form 8938 (Statement of Specified Foreign Financial Assets) — obrigação adicional junto ao IRS, distinta do FBAR.
- Tratados tributários entre Brasil e EUA — verificar existência e aplicabilidade específica junto a um profissional, já que as regras têm nuances.
- Risco de dupla tributação sobre investimentos mantidos no Brasil.

NÃO CONFUNDA

FBAR é reportado ao FinCEN; Form 8938 é reportado ao IRS junto com a declaração de imposto. São obrigações distintas, com regras, limiares e formulários próprios — ambas podem se aplicar à mesma pessoa.

4. Custos e Riscos

- Não reportar contas estrangeiras quando exigido pode gerar penalidades severas.

- Aplicar a regra de wash sale incorretamente pode gerar erro na declaração.

5. Erros Comuns

- Preencher W-9 quando W-8BEN seria o formulário correto, ou vice-versa.
- Ignorar rendimentos de investimentos mantidos no Brasil na declaração americana, quando exigido reportá-los.

6. Checklist do Capítulo

- ☐ Sei se preciso avaliar o Substantial Presence Test.
- ☐ Sei a diferença entre FBAR e Form 8938.
- ☐ Vou consultar um profissional sobre minha residência fiscal específica.

7. Perguntas Frequentes

Sou obrigado a declarar contas no Brasil?

Depende do seu status fiscal e dos limiares aplicáveis a FBAR e Form 8938 — não há resposta genérica; consulte um CPA ou Enrolled Agent.

Ganho de capital de longo prazo é sempre mais vantajoso?

Costuma ter alíquotas mais favoráveis que o de curto prazo, mas a análise completa depende da situação tributária individual.

8. Fontes Oficiais

- IRS — <https://www.irs.gov/>
- IRS — Substantial Presence Test — <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/substantial-presence-test>
- FinCEN — FBAR — <https://www.fincen.gov/report-foreign-bank-and-financial-accounts>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

9. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Cost basis	Valor de referência para cálculo de ganho/perda
Withholding	Retenção na fonte
Qualified dividend	Dividendo com tratamento tributário favorecido
Wash sale	Regra que anula perda fiscal em recompra em curto prazo

10. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo não determina a residência fiscal do leitor nem constitui aconselhamento tributário individual. Consulte um CPA ou Enrolled Agent com experiência em tributação internacional.

Finanças entre Brasil e Estados Unidos

1. Introdução

Manter vida financeira em dois países cria camadas adicionais de complexidade: câmbio, declarações em ambos os países, sucessão patrimonial e a diferença entre produtos e profissionais autorizados em cada jurisdição.

2. Conceitos Fundamentais

- Spread cambial — diferença entre a taxa de câmbio de compra e venda praticada pela instituição.
- IOF — Imposto sobre Operações Financeiras, cobrado no Brasil em determinadas remessas e operações.
- Wire e remittance services — transferências bancárias internacionais e serviços especializados de remessa.
- Comprovação da origem dos recursos — documentação exigida tanto por bancos brasileiros quanto americanos.
- Conta de domiciliado no exterior — classificação usada por instituições brasileiras para clientes residentes fora do Brasil.
- Risco cambial — exposição a variações na taxa de câmbio.
- Sucessão e beneficiaries — planejamento de herança entre os dois países, com regras próprias em cada jurisdição.

FELLIPE EXPLICA

Um profissional autorizado a atuar no mercado financeiro brasileiro não está automaticamente autorizado a prestar serviços de investimento nos Estados Unidos, e vice-versa. As licenças e registros são específicos de cada país e de cada regulador.

3. Custos e Riscos

- Spread cambial elevado pode encarecer significativamente uma remessa, mesmo sem tarifa explícita.
- Manter patrimônio não declarado em ambos os países é ilegal e gera risco fiscal e patrimonial sério.
- Diferenças entre produtos financeiros brasileiros e americanos (ex.: tributação de fundos) podem gerar surpresas se não avaliadas previamente.

4. Erros Comuns

- Comparar apenas a tarifa fixa de uma remessa, ignorando o spread cambial embutido.
- Assumir que um mesmo profissional pode legalmente assessorar investimentos nos dois países sem as devidas licenças.
- Não atualizar beneficiaries e planejamento sucessório após a mudança de país.

5. Checklist do Capítulo

- ☐ Comparo spread cambial, não só tarifa fixa, ao fazer remessas.
- ☐ Declaro corretamente meus ativos em ambos os países, conforme exigido.
- ☐ Verifiquei se meu profissional financeiro está licenciado no país onde presta o serviço.

6. Perguntas Frequentes

Qual a melhor forma de enviar dinheiro entre Brasil e EUA?

Depende do valor, da urgência e do custo total (tarifa + spread) — compare diretamente as opções disponíveis no momento da remessa.

Posso manter investimentos no Brasil morando nos EUA?

Sim, mas isso pode gerar obrigações de declaração em ambos os países — consulte profissionais licenciados em cada jurisdição.

7. Fontes Oficiais

- Banco Central do Brasil — <https://www.bcb.gov.br/>
- IRS — International Taxpayers — <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

8. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Spread cambial	Diferença entre taxa de compra e venda de moeda
Remittance	Remessa internacional
Domiciliado no exterior	Classificação de cliente residente fora do país de origem da conta

9. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo não recomenda estruturas offshore, ocultação patrimonial ou transferência sem rastreabilidade. Consulte profissionais licenciados em cada país para seu planejamento financeiro e sucessório.

Proteção contra Fraudes

1. Introdução

Imigrantes recém-chegados são alvo frequente de golpes, justamente por ainda não conhecerem bem o sistema local. Este capítulo lista os golpes mais comuns e como se proteger e denunciar.

2. Tipos de Golpes Comuns

- Zelle scams — golpes envolvendo o sistema de transferência instantânea Zelle.
- Phishing — tentativas de obter dados via mensagens ou sites falsos.
- Fake IRS calls — ligações falsas se passando pelo IRS, geralmente exigindo pagamento imediato sob ameaça.
- Identity theft — roubo de identidade.
- Romance scams — golpes de relacionamento.
- Investment scams — promessas de retorno garantido ou fora do padrão de mercado.
- Crypto scams — golpes envolvendo criptoativos.
- Credit repair scams — cobrança antecipada para "reparar" crédito (ver Capítulo 6).
- Immigration scams — golpes envolvendo falsas promessas relacionadas a status migratório.
- Fake check scams — cheques falsos que parecem compensar, mas retornam depois.
- Wire fraud — fraude em transferências bancárias.
- SIM swapping — clonagem do número de telefone para burlar autenticação.
- Account takeover — tomada de controle de uma conta existente.

ERRO COMUM

O IRS não liga exigindo pagamento imediato por telefone, nem aceita pagamento em cartões-presente. Qualquer contato assim é golpe.

3. Como se Proteger

- Ativar autenticação de dois fatores em todas as contas financeiras.
- Usar senhas únicas para cada serviço.
- Considerar um congelamento de crédito (credit freeze) junto às três bureaus enquanto não estiver solicitando novo crédito.
- Configurar alertas de transação.
- Verificar de forma independente qualquer solicitação de transferência incomum, mesmo que pareça vir de alguém conhecido.

4. Como Denunciar

Golpes financeiros podem ser denunciados à FTC (reportfraud.ftc.gov), e roubo de identidade especificamente em identitytheft.gov. Para verificar se um profissional de investimentos é licenciado, use o BrokerCheck da FINRA e o IAPD da SEC.

5. Checklist do Capítulo

- ☐ Ativei autenticação de dois fatores nas minhas contas financeiras.
- ☐ Sei como denunciar um golpe.
- ☐ Sei verificar se um profissional é licenciado.

6. Perguntas Frequentes

O que fazer se eu já caí em um golpe?

Contate imediatamente sua instituição financeira, registre a ocorrência em identitytheft.gov ou reportfraud.ftc.gov, e considere um congelamento de crédito.

Como sei se um consultor de investimentos é legítimo?

Verifique o registro dele no BrokerCheck da FINRA ou no IAPD da SEC antes de fornecer qualquer informação financeira.

7. Fontes Oficiais

- FTC – Report Fraud – <https://reportfraud.ftc.gov/>
- IdentityTheft.gov – <https://www.identitytheft.gov/>
- Investor.gov – <https://www.investor.gov/>
- FINRA BrokerCheck – <https://brokercheck.finra.org/>
- IAPD (SEC) – <https://adviserinfo.sec.gov/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

8. Glossário Português–Inglês

TERMO	EXPLICAÇÃO
Credit freeze	Congelamento de crédito
Phishing	Tentativa fraudulenta de obter dados pessoais
SIM swapping	Clonagem/transferência fraudulenta do número de telefone

9. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo é educacional. Em caso de suspeita de fraude em andamento, contate imediatamente sua instituição financeira e as autoridades competentes.

19

CAPÍTULO 19

Plano Financeiro dos Primeiros 12 Meses

1. Introdução

Este capítulo reúne, mês a mês, as ações descritas ao longo do livro, e apresenta variações por perfil — sempre sem sugerir atividade incompatível com o status migratório do leitor.

2. Jornada Mês a Mês

Mês 1

- Documentos, checking, savings, orçamento inicial.

Mês 2

- Reserva inicial, secured card (se adequado), autopay.

Mês 3

- Revisão de seguros, organização tributária inicial.

Meses 4-6

- Ampliação da reserva, monitoramento do crédito, avaliação do plano de aposentadoria do empregador, se elegível.

Meses 7-9

- Revisão de dívidas, avaliação de IRA ou brokerage account, definição de beneficiaries.

Meses 10-12

- Revisão dos relatórios de crédito, revisão de investimentos, planejamento tributário, metas do segundo ano.

3. Variações por Perfil

PERFIL	PONTO DE ATENÇÃO ESPECÍFICO
Estudante internacional (F-1)	Elegibilidade a trabalho limitada por status — confirmar com o DSO antes de qualquer atividade remunerada
Profissional empregado (W-2)	Priorizar captura integral do employer match no 401(k)
Casal	Decidir contas conjuntas x individuais e alinhar metas de reserva e remessas
Família com filhos	Incluir custos de creche/educação e revisar seguro de vida e beneficiaries
Autônomo devidamente autorizado	Considerar SEP IRA ou SIMPLE IRA e organizar estimated tax payments
Empresário	Separar finanças pessoais e da empresa desde o início

4. Erros Comuns

- Tentar fazer tudo no primeiro mês, gerando decisões apressadas.
- Ignorar as diferenças de elegibilidade entre os perfis.

5. Checklist do Capítulo

- ☐ Identifiquei meu perfil entre os listados.
- ☐ Tenho um plano realista para os 12 meses.
- ☐ Revisei minhas prioridades a cada trimestre.

6. Perguntas Frequentes

Preciso seguir a ordem exata deste plano?

Não. A ordem é uma referência — priorize conforme sua situação, sempre respeitando as restrições do seu status migratório.

7. Fontes Oficiais

- CFPB — <https://www.consumerfinance.gov/>

Data de consulta: 31 de agosto de 2026.

8. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Este capítulo não sugere nenhuma atividade de trabalho incompatível com o status migratório do leitor. Consulte um immigration attorney ou o DSO da sua instituição para dúvidas específicas sobre autorização de trabalho.

20

CAPÍTULO 20

Checklist Final

1. Introdução

Este capítulo consolida checklists e listas de perguntas para usar antes de contratar qualquer produto ou serviço financeiro.

2. Checklists Consolidados

Checklist bancário

- | | |
|---|--|
| ☐ Conta checking aberta e configurada. | ☐ Conta savings/high-yield vinculada. |
| ☐ Autenticação de dois fatores ativa. | |

Checklist de crédito

- | | |
|--|---|
| ☐ Produto de crédito adequado ao meu perfil identificado. | ☐ Utilização de crédito mantida baixa. |
| ☐ Relatórios de crédito revisados nas três bureaus. | |

Checklist de seguros

- | | |
|--|---|
| ☐ Seguros obrigatórios no meu estado identificados. | ☐ Beneficiaries revisados. |
| ☐ Exclusões das apólices compreendidas. | |

Checklist de aposentadoria

- | | |
|--|--|
| ☐ Elegibilidade para IRA confirmada com profissional. | ☐ Employer match, se houver, sendo capturado integralmente. |
| ☐ Limites do ano corrente verificados. | |

Checklist de investimentos

- | | |
|--|--|
| ☐ Objetivo de cada investimento definido antes de escolher o ativo. | ☐ Expense ratio e riscos verificados. |
| ☐ Nenhuma decisão baseada apenas em desempenho passado. | |

Checklist tributário

- | | |
|---|--|
| ☐ Status fiscal avaliado com um CPA ou Enrolled Agent. | ☐ Obrigações de FBAR/Form 8938 verificadas, se aplicável. |
|---|--|

Checklist de segurança digital

☐ Senhas únicas em uso.

☐ Autenticação de dois fatores ativa em todas as contas financeiras.

3. Listas de Perguntas

Perguntas para o banco

- Quais documentos vocês aceitam para quem ainda não tem SSN?
- Quais tarifas existem e como evitá-las?

Perguntas para a corretora

- Quais custos e comissões se aplicam à minha conta?
- Quais documentos fiscais vocês exigem para o meu status?

Perguntas para o agente de seguros

- Quais são as principais exclusões desta apólice?
- Quais elementos são garantidos e quais não são?

Perguntas para o CPA

- Sou residente fiscal ou não residente este ano?
- Sou elegível para contribuir a uma IRA?

Perguntas para o investment adviser

- Você é fiduciário para esta recomendação?
- Como você é remunerado?

Perguntas para o immigration attorney

- Esta atividade é compatível com meu status atual?
- O que muda se eu trocar de status?

4. Aviso Específico Deste Capítulo

DISCLAIMER

Estas listas são pontos de partida educacionais. Cada situação exige avaliação individual por profissionais devidamente licenciados nas respectivas áreas.

"Você já sabe mais sobre o sistema financeiro americano do que sabia na primeira página. O próximo passo é seu."

FELLIPE RABELO

Aviso legal: este material possui finalidade exclusivamente educacional e informativa. Não constitui recomendação individual de investimento, oferta de valores mobiliários, consultoria financeira, jurídica, migratória, tributária, contábil ou de seguros. Produtos financeiros e de seguros possuem custos, riscos, limitações e critérios de elegibilidade que variam conforme o estado, a instituição, o status fiscal, o status migratório e as circunstâncias individuais do consumidor. Antes de tomar uma decisão, consulte profissionais devidamente licenciados e autorizados.