



SAÚDE FINANCEIRA

POR CLAUDIA FEHRIBACH

saudefinanceira@gazetanews.com

Carioca, formada em Artes pela Universidade do Rio de Janeiro. Conselheira financeira especialista em orçamento, aconselhamento de crédito pessoal e hipotecas reversas. Vice-Presidente Executiva da Five Rings Financial. Envie sua dúvida por e-mail: claudia@fiveringsfinancial.com. As informações fornecidas neste artigo são apenas para fins informativos. Não devem ser consideradas aconselhamento jurídico ou financeiro. Você deve consultar um profissional para determinar o que pode ser melhor para suas necessidades individuais.

CD vs HYSA: qual faz mais sentido para você agora?

Quando o assunto é guardar dinheiro com segurança, dois queridinhos dos EUA sempre aparecem: o CD, certificado de depósito, e a HYSA, conta poupança de alto rendimento. Ambos são protegidos por seguro federal, pagam juros e não envolvem risco de mercado. Ainda assim, servem a necessidades diferentes. Entender como funcionam ajuda você a escolher com mais confiança.

A HYSA é uma conta de poupança que paga uma taxa de juros mais alta do que as contas tradicionais. Não tem prazo de bloqueio e permite resgates quando precisar, o que a torna excelente para fundo de emergência e metas de curto prazo. A taxa é variável, pode subir ou cair com o mercado e com as políticas dos bancos. Em muitos casos é uma conta digital, sem tarifas

se você cumprir requisitos simples de saldo ou movimentação. O principal valor aqui é liquidez com bom rendimento.

O CD é um depósito a prazo. Você escolhe um período, por exemplo 6, 12 ou 24 meses, e o banco fixa uma taxa de juros para todo esse tempo. Em troca da previsibilidade, você se compromete a deixar o dinheiro parado até o vencimento. Se resgatar antes, paga multa sobre os juros. Normalmente, quanto maior o prazo, maior a taxa. O ponto forte do CD é travar uma taxa interessante por um período definido.

Em liquidez, a HYSA ven-



ce. Você mantém acesso ao dinheiro para imprevistos e oportunidades. Já o CD pede disciplina. Se houver chance real de precisar do valor no curto prazo, a multa pode corroer parte do ganho. Em rendimento, depende do cenário. Às vezes as HYSAs lideram por estarem rápidas na atualização de taxas. Em outras fases, os CDs de prazos específicos

pagam melhor. A decisão costuma ser menos sobre “qual rende mais hoje” e mais sobre “qual combina com seu objetivo”. Quanto ao risco, ambos são de baixo risco quando mantidos em instituições seguras. O seguro do FDIC ou NCUA normalmente cobre até 250 mil

dólares por depositante, por banco, em cada categoria de titularidade. Isso protege seu principal e os juros acumulados dentro desse limite. Para valores maiores, é possível distribuir em mais de um banco para ampliar a cobertura.

Impostos merecem atenção. Os juros de HYSA e de CD são tributáveis como renda nos EUA no ano em que

são creditados, e o banco emite o formulário 1099 INT. Isso não é um bicho de sete cabeças, mas é bom antecipar que parte do rendimento vai para impostos. Estados como a Flórida não cobram imposto estadual de renda da pessoa física, o que ajuda, mas o imposto federal continua valendo. Estratégias práticas funcionam muito bem. Uma é a escadinha de CDs. Em vez de aplicar tudo em um único prazo, você divide o valor em vários CDs com vencimentos diferentes, por exemplo 6, 12 e 18 meses. Assim, parte do dinheiro vence periodicamente, reduz a chance de multa e permite reinvestir a taxas melhores caso o mercado suba. Outra estratégia é combinar. Use a HYSA para seu fundo de emergência e despesas dos próximos 3 a 6 meses. Trave em CDs a quantia que você tem certeza de não precisar

até o vencimento.

Erros comuns são fáceis de evitar. Não prenda todo o caixa em CDs se existe risco de precisar do dinheiro. Não deixe grandes saldos em conta corrente sem juros enquanto uma HYSA poderia trabalhar por você. E, ao abrir um CD, verifique o que acontece no vencimento. Alguns renovam automaticamente. Se você não observar, pode ficar preso a um novo prazo sem querer.

Para decidir, responda três perguntas. Qual é seu horizonte de uso desse dinheiro. Quão importante é ter acesso imediato. Quanto você tolera ver a taxa mudar ao longo do caminho. Se liquidez é essencial, HYSA. Se previsibilidade e taxa fixa para uma meta com data certa falam mais alto, CD. E se quer o melhor dos dois mundos, combine.

Uma ótima semana para você!

CANSADA DE TENTAR EMAGRECER E NÃO VER RESULTADOS?

Chegou a sua vez de mudar de verdade.

VOCÊ TEM NA CONSULTORIA ONLINE DE TREINO E DIETA:

Acompanhamento direto da Carol Macedo e sua equipe

Plano alimentar equilibrado, sem restrições

Treinos eficazes, adaptados à sua rotina

Suporte para mulheres acima de 40 anos, menopausa e reposição hormonal

CAROL MACEDO
PERSONAL TRAINER
E COACH NUTRICIONAL

FAÇA PARTE AGORA MESMO

+1 954 225 4828

@carolmacedotrainer / @teamcarolmacedo

Aponte a sua câmera para o qr code e entre em contato



TEAM
CAROL MACEDO

