

RASPA-CONTA

Os bancos estão lucrando com o
SEU dinheiro e você nem percebe!

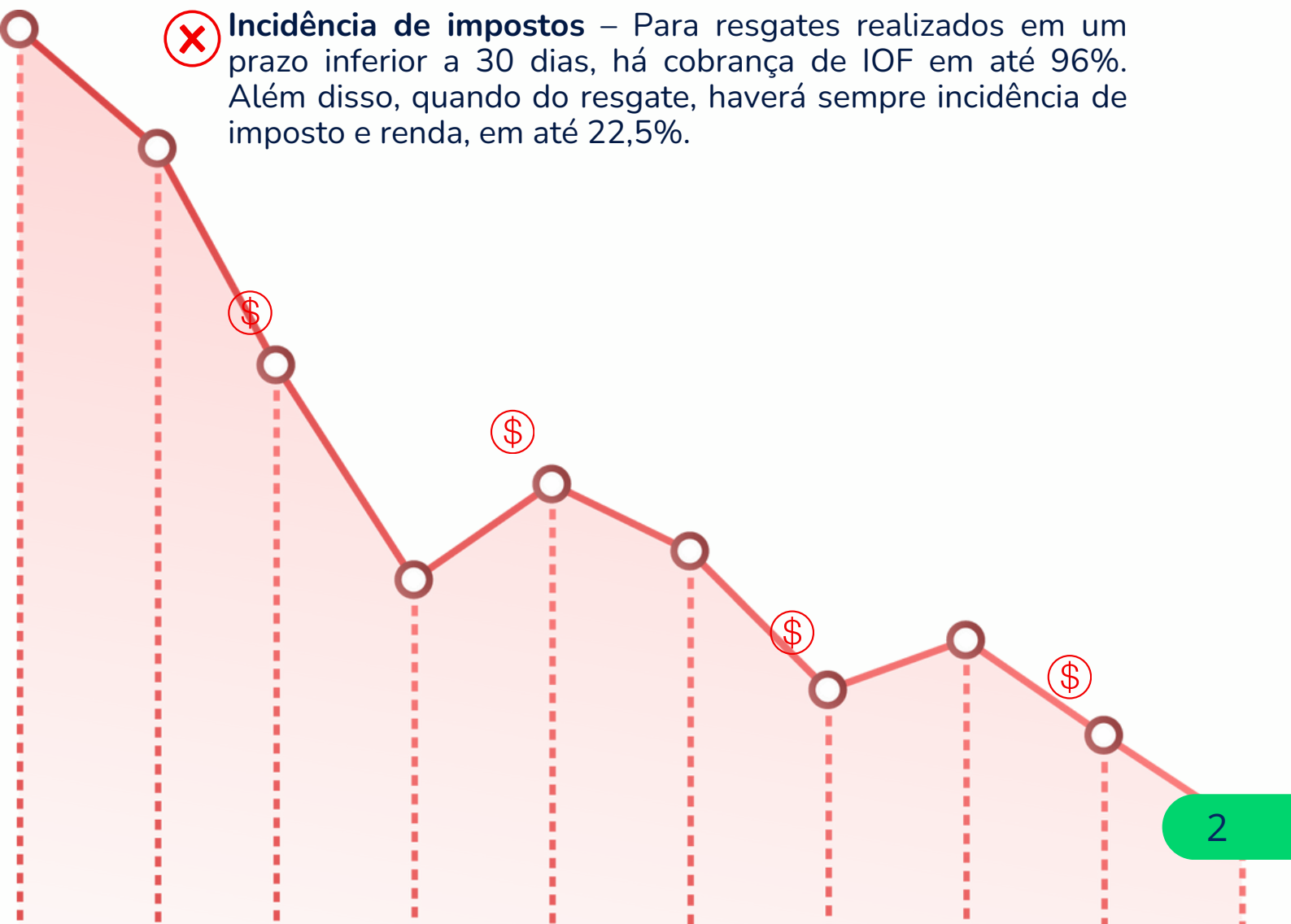


Onde seu dinheiro está indo?

Os bancos adotam uma prática conhecida como "**programa raspa conta**", na qual o saldo disponível na conta corrente do cliente é automaticamente aplicado em investimentos de baixa rentabilidade. Embora essa medida seja apresentada como um benefício, na realidade, ela gera grandes lucros para as instituições financeiras, enquanto o cliente recebe retornos que chega a ser inferior a poupança.

Os impactos financeiros para o cliente:

- ❌ **Baixa rentabilidade** – O saldo é investido em aplicações que oferecem retornos mínimos, **inferiores à própria poupança**.
- ❌ **Cobrança de taxas elevadas** – Alguns bancos impõem taxas de administração abusivas, que podem chegar a 5,5% ao ano, corroendo ainda mais qualquer rendimento obtido.
- ❌ **Incidência de impostos** – Para resgates realizados em um prazo inferior a 30 dias, há cobrança de IOF em até 96%. Além disso, quando do resgate, haverá sempre incidência de imposto e renda, em até 22,5%.



CDBs automáticos: prejuízo disfarçado!

Muitos bancos investem automaticamente seu saldo em CDBs que pagam apenas 1% do CDI nos primeiros 30 dias. Veja um exemplo:

Banco	Valor investido	Rendimento do CDB	Total (após 30 dias)	Tempo mínimo para resgate
Santander	R\$ 10.000,00	1% do CDI ($\approx 0,1092\%$)	R\$ 10.010,92	D+0
Banco do Brasil	R\$ 10.000,00	87% do CDI ($\approx 0,88\%$)	R\$ 10.088,00	Resgate imediato (D+0)

*Cálculo exemplificado com base em um rendimento de 30 dias. Em ambos há incidência IOF até 30 dias

Compare abaixo algumas opções que rendem mais e oferecem resgates mais rápidos:

Banco	Valor investido	Rendimento do CDB	Total (após 30 dias)	Tempo mínimo para resgate
Nubank	R\$ 10.000,00	100% do CDI ($\approx 1,00\%$)	R\$ 10.100,00	D+0, mas com IOF até 30 dias
XP Investimentos	R\$ 10.000,00	150% do CDI ($\approx 1,50\%$)	R\$ 10.150,00	Resgate imediato (D+0)

Os impostos que consomem seu investimento: entenda a tributação regressiva e o IOF

Os investimentos em renda fixa, como o Tesouro Direto, estão sujeitos à tributação regressiva. Isso significa que a alíquota do imposto de renda diminui conforme o tempo em que o dinheiro permanece aplicado, incentivando investimentos de longo prazo. A tabela abaixo apresenta as alíquotas regressivas para títulos de renda fixa:

Prazo de aplicação	Alíquota
Até 180 dias	22,5%
Entre 181 e 360 dias	20,0%
Entre 361 e 720 dias	17,5%
Acima de 720 dias	15,0%

Impacto das taxas de administração em fundos raspa-conta

Os fundos raspa-conta possuem uma taxa de administração muito elevada em relação a outros fundos, como os multimercado e de renda variável. Esses fundos, em geral, apenas aplicam recursos em outros fundos de renda fixa, sem desenvolver estratégias complexas para buscar maior rentabilidade. Apesar disso, as taxas cobradas são significativamente superiores à média do mercado. **Em 2024, a taxa média de administração dos fundos de investimento foi de 0,41% ao ano, enquanto o Banco do Brasil cobrou 1,75%** em alguns de seus fundos raspa-conta, mais de quatro vezes a média do mercado, sem oferecer um serviço que justifique esse custo elevado.

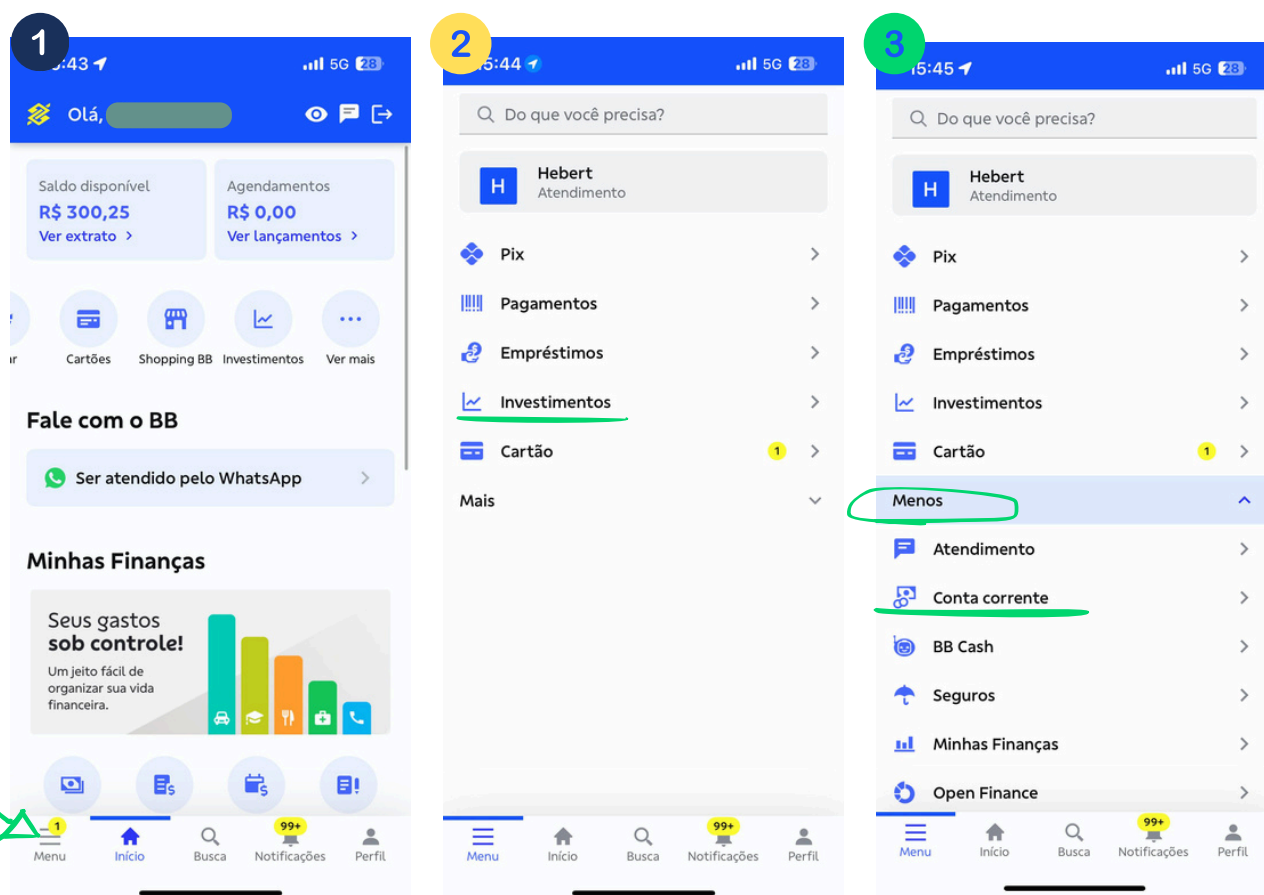
Além disso, a taxa de administração incide sobre o patrimônio líquido do fundo, e não apenas sobre a rentabilidade, como acontece com os impostos. Isso significa que, mesmo que o fundo tenha um desempenho ruim, a instituição financeira continuará cobrando sua taxa normalmente, reduzindo ainda mais os ganhos do investidor.

Passo a passo para cancelar o "Raspa-Conta" e CDB automático

Agora que você percebeu como os bancos estão prejudicando suas finanças de forma discreta, veja como cancelar essa prática e impedir que seu dinheiro continue sendo explorado.

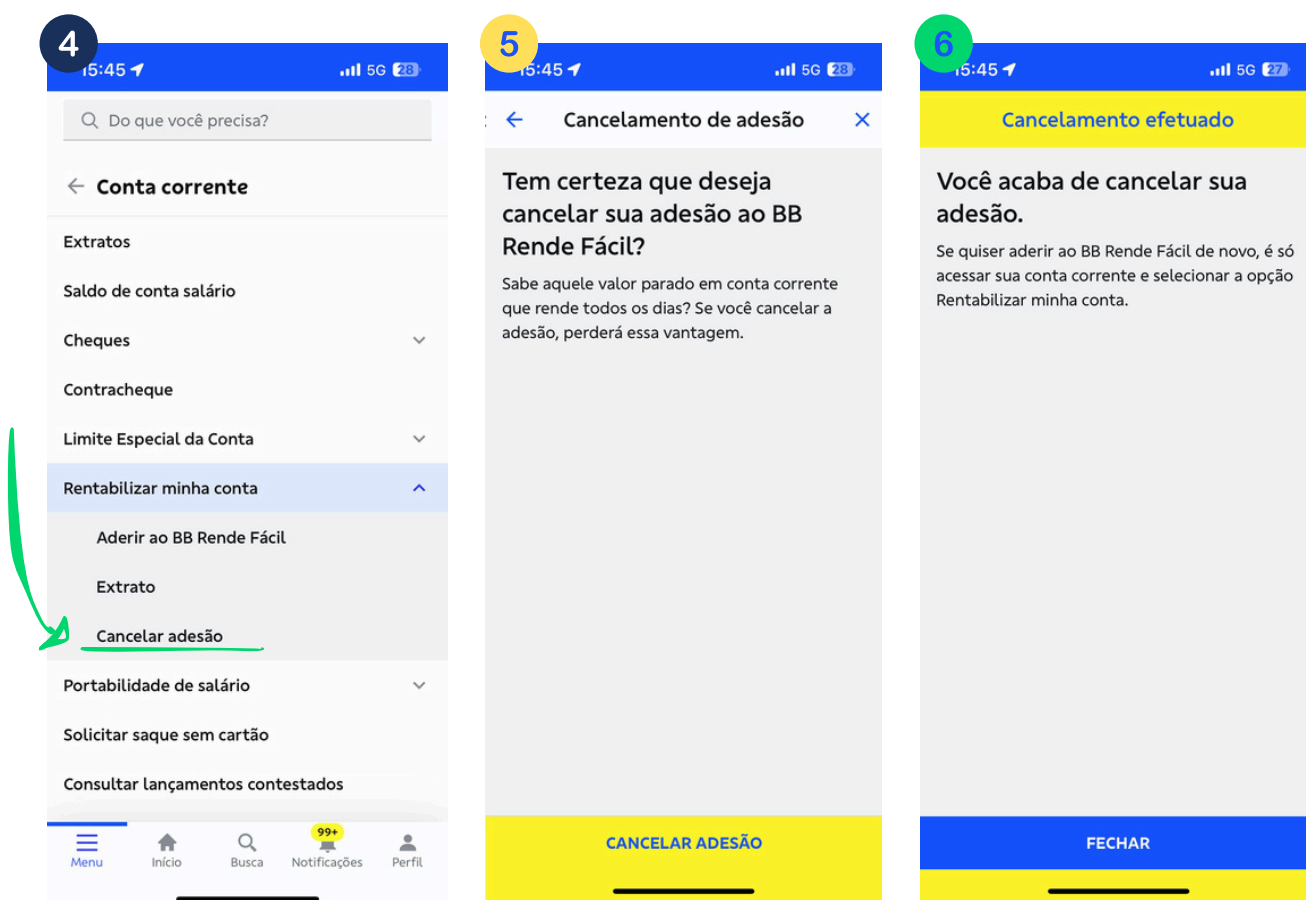
Banco do Brasil (BB Rende Fácil)

- 1 Acesse o aplicativo do Banco do Brasil.
- 2 No menu principal, clique em "Investimentos".
- 3 Selecione "Conta Corrente" e verifique se há algum investimento ativo.



Passo a passo para cancelar o "Raspa-Conta" e CDB automático

- 4 Escolha a opção "Cancelar a adesão".
- 5 Confirme o cancelamento clicando em "Cancelar adesão".
- 6 Pronto! Seguindo estes passos o cancelamento estará efetivado.
- 7 Se não encontrar essa opção, entre em contato pelo telefone 4004-0001 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 729 0001 (demais localidades) e solicite o cancelamento.



Orientações finais

Mesmo após cancelar a aplicação automática do seu saldo, algumas medidas são importantes para garantir que o banco não volte a ativar o serviço sem seu consentimento.

Verifique no aplicativo do banco se a função de aplicação automática foi realmente desativada. Espere alguns dias e confira o extrato para garantir que nenhum valor foi movimentado sem sua autorização. Solicite um comprovante do cancelamento, caso tenha feito a solicitação via atendimento telefônico ou presencial.

Se o banco dificultar o cancelamento, registre uma reclamação no Banco Central pelo site www.bcb.gov.br.



Acompanhe seu saldo regularmente pelo aplicativo do banco ou via internet banking. Ative notificações de movimentações financeiras para receber alertas caso seu dinheiro seja aplicado sem aviso. Faça uma verificação pelo menos uma vez por mês, principalmente antes de grandes movimentações financeiras.

Caso tenha dúvidas ou enfrente problemas, busque apoio na **ABRADEB** para orientação sobre práticas abusivas.



Lute contra práticas abusivas!

A ABRADEB atua no combate às ilegalidades financeiras cometidas contra milhões de brasileiros. Para isso, a associação atua por meio de ações coletivas e também com a apresentação de denúncias a órgãos fiscalizadores, como o Banco Central, CADE, TCU, CGU, CVM e Ministério Público, tanto em sua esfera estadual quanto federal.

A ABRADEB busca, ainda, medidas eficazes para garantir o fim imediato e definitivo dessas práticas abusivas. Participe dessa causa e ajude a construir um mercado financeiro mais justo para todos!



Mais de R\$ 218 bilhões estão aplicados em investimentos com rendimento abaixo da poupança!

**Quer se proteger e ajudar nessa causa?
Filie-se à ABRADEB agora mesmo!**