

# MÓDULO 7

Escolhendo um  
Cartão de Crédito



# MÓDULO 7

## Escolhendo um Cartão de Crédito

- |    |  |    |
|----|--|----|
| 01 | O que Devo Analisar ao Escolher um Cartão de Crédito       | 01 |
| 02 | Quais os Melhores Cartões                                  | 03 |
| 03 | Quais os Melhores Cartões para Sua Faixa de Renda e Gastos | 07 |
| 04 | Como Conseguir Cartões que Pontuam Mais                    | 10 |
| 05 | Sou PJ Qual o Melhor Cartao para Mim                       | 13 |

## 1 O que Devo Analisar ao Escolher um Cartão de Crédito

*Bem-vindos ao módulo 7, que é um módulo esperado por muita gente, que é o módulo de cartão de crédito. Basicamente, todo mundo tem cartão de crédito e quer aprender mais sobre cartão de crédito.*

*Então vamos começar esse módulo 7 falando sobre as três principais coisas que você deve analisar ao escolher um cartão de crédito.*

### Programa onde Pontua

Uma coisa muito importante para você analisar quando for escolher um cartão de crédito é o programa onde ele vai pontuar, ou seja, se vai ser na Livelo, se vai ser um cartão do Banco do Brasil ou Bradesco, se vai ser no Sempre Presente, que é um cartão do Itaú, se é no Rewards, que é um cartão do Nubank, isto é, saber o programa que seu cartão vai pontuar é uma informação muito importante e você precisa ter ela em mente quando tiver várias opções ao escolher um cartão de crédito.

**A ideia é que você escolha um programa o mais lucrativo possível. Nesse caso, a Livelo.**

E pode até ser que o cartão não tenha nenhum tipo de programa, como é o caso dos cartões do banco Inter, que não pontuam nada, ou pode até ser que não tenha nenhum programa, apenas um cashback direto, como é o caso do cartão do Méliuz, por exemplo.

### Maior pontuação por real/dólar gasto

A segunda coisa que você vai analisar ao escolher um cartão de crédito é a maior pontuação por real ou dólar gasto. O interesse aqui é que você consiga um cartão que pontue em um programa lucrativo e que tenha maior pontuação por real ou dólar gasto. Pontuações de 2 pontos por dólar ou mais já são muito boas.

Então cartões que pontuam, por exemplo, 2 pontos por dólar ou mais costumam ser muito bons. Cartões que têm pontuações por real costumam ser bons, porque o dólar a 4 reais, então se você tem um cartão que pontua por real, ele acaba sendo muito bom, como é o caso do cartão Pão de Açúcar.

### Menor anuidade e custos

E a terceira coisa que você deve olhar quando for escolher um cartão de crédito é relacionado à anuidade. O ideal é que você pegue um cartão que pontue em um programa muito bom, que ele tenha uma ótima taxa de conversão de pontos ou milhas por cada real ou dólar que você gaste, e que você não pague nada por ele ou pague algo muito barato que compense a geração de milhas ou pontos nesse cartão.

Então você vai olhar esses três aspectos: o programa onde o cartão vai pontuar, a conversão de pontos, quanto mais pontos esse cartão gerar em relação ao que você vai gastar nele, melhor. E a ideia é que você não pague nada por isso ou pague muito pouco. E se você combinar a melhor dessas três opções para o seu caso, você vai ter o cartão ideal.

*Nos vemos na próxima aula!*

## Quais os Melhores Cartões

## 2

*Então continuando nosso módulo 7, e essa é a pergunta que eu mais recebo: Qual é o melhor cartão de crédito?*

*Vamos falar aqui quais os melhores cartões, mas sempre quando me fazem essa pergunta, eu sempre respondo que precisa ser ressignificada, ou seja, qual que é o melhor cartão de crédito para você?*

Você precisa ver qual que é o seu objetivo com o cartão de crédito que também depende da sua renda e dos seus gastos. Por exemplo, pode ser que seu objetivo apenas seja acumular milhas e vender, ou pode ser que seu objetivo seja viajar mais e utilizar salas Vip em aeroportos. Ou pode ser que você não gaste tanto com o cartão de crédito e não tenha uma renda muito alta, e queira apenas recuperar algumas milhas, ter cashback e não pagar nenhum tipo de anuidade.

Existem cartões gratuitos como o Santander Free, Credicard Zero, até o próprio cartão do banco Inter que não pontua em nada e nem dá cashback, mas seria um limite a mais para você, cartão do banco Original, o próprio Nubank é um cartão grátis. Se você quiser ter acesso ao programa Rewards, você precisa pagar, mas se não pontuar nem nada, ele é um cartão gratuito também.

Se você é aquela pessoa que quer viajar mais e usar salas Vip cortesia, porque existe uma série de cartões que dão acesso às salas Vip, só que eles podem ser tarifados, e a gente quer ter acesso a essa sala Vip cortesia.

E cartões como esses podem ser, por exemplo, o Unlimited do Santander ou o Mastercardcred do Sicred, ou até mesmo o Elo Nanquim Dinners do Bradesco, o Amex Platinum do Bradesco, os da Porto Seguro, Visa infinity,

## Mastercard Black também são bons cartões.

Então assim, você tem que ver qual que é a sua maior necessidade e escolher algum desses cartões se o seu foco for viajar mais e utilizar salas Vip, certo?

Agora, pode ser que o seu foco seja **acumular milhas para apenas vender e gerar uma renda extra**. Nesse caso, eu recomendo cartões que pontuam muito na Livelo, **o Elo Nanquim, do Banco do Brasil ou Bradesco, ou até algum outro cartão bandeira Visa ou Mastercard Banco do Brasil ou Bradesco** que pontuam mais de 2 pontos por dólar na Livelo.

Um cartão também muito bom para você acumular milhas e apenas vender essas milhas é o Pão de Açúcar Platinum do Itaú. Ele, a cada 1 real em compras ganha 1 ponto, e isso você consegue transformar em 0,88 milhas Latam Pass, e aí você consegue vender essas milhas e embolsar um belo cashback das milhas.

Você já viu que a gente falou de três necessidades. Pode ser que você tenha uma necessidade de não ter anuidade ou pode ser que seu gasto não consiga ser para um cartão desses mais de alta renda porque o objetivo aqui é que se você se lembrar da aula anterior, que você pegue um cartão que pontue no melhor programa possível, que ele tenha a melhor taxa de conversão de pontos ou milhas em relação ao que você gasta e que também você não pague nada por ele ou pague um valor muito barato.

**O melhor cartão que satisfizer essas três condições para o seu perfil, para o que você quer, é o cartão ideal para você.**

Uma coisa que é legal também você ter em conta é que assim, eu já tenho um banco tal, vale a pena mudar para esse outro banco que tem esse outro cartão que é melhor?

Olha, eu posso dizer para você que vale a pena você tentar pegar o cartão como não correntista e fazer um teste. Ou você pode até abrir uma conta nesse outro banco e fazer um teste, comparar as experiências que você tem no seu banco com o outro banco para ver se você realmente vai gostar. Porque também não é só pegar o melhor cartão de crédito. Se ele for um pouco melhor, mas no banco que você está, você gosta do relacionamento, talvez valha a pena você ficar nesse banco, entendeu?

Para a gente fechar essa aula aqui, agora que você já sabe que o melhor cartão de crédito na verdade depende do seu perfil, o que eu sugiro que você faça?

Primeiro ponto: você já tem conta em um banco, tenta pegar o melhor cartão possível desse banco que satisfaça as três condições no seu perfil, que a gente comentou na aula anterior, ou seja, o melhor cartão que você não pague anuidade, que pontue no programa de pontos desse banco, com a melhor conversão possível, certo?

E aí para um segundo passo, você pode ver em uma outra instituição um cartão não correntista que também atenda dentro do seu perfil a essas três características da aula anterior, ou até quem sabe abrir uma conta em outro banco, desde que você não pague nada por ela ou pague muito barato e consiga melhores cartões.

Então, fica aqui para você três dicas práticas: pegue um cartão do Méliuz gratuito, pegue cartões gratuitos, são mais limites para você e você não vai pagar nada por isso; pegue o melhor cartão que você tiver no seu banco, que ele satisfaça a sua preferência, seja gastar pouco, viajar mais ou acumular mais milhas, dentro daquelas três características de onde pontua, melhor taxa de conversão e menor anuidade. E também já comece a pensar em outros cartões de outras instituições, seja como não correntista ou como correntista.

*Espero que tenha ficado claro e que essa aula tenha ajudado você a escolher o melhor cartão de crédito para você.*



## 3

**Quais os Melhores Cartões para Sua Faixa de Renda e Gastos**

*Dando continuidade ao nosso módulo 7 sobre cartões de crédito, você viu na aula anterior que o melhor cartão de crédito depende de você, do seu perfil, da sua renda e dos seus gastos. E nessa aula, a gente vai tentar meio que colocar alguns cartões relacionados a um perfil de renda e gastos e alguns questionamentos para facilitar ainda mais a escolha do melhor cartão para você.*

**Gastos até R\$ 4.000,00 - R\$ 5.000,00**

Se você gasta 4, 5 mil reais por mês, talvez um cartão que seja muito bom para você é o Pão de Açúcar Platinum com isenção da anuidade, se possível. Você consegue pedir após alguns meses porque você vai pontuar 1 ponto por real e cada ponto pode ser trocado por 0,88 milhas da Latam Pass.

Existe também o cartão Tudo Azul Itaucard Platinum que em algumas condições de adesão se você gastar pelo menos 4 mil reais na fatura, você já ganha 4 mil milhas Tudo Azul e ainda ganha outras milhas pelos próprios gastos, que acaba compensando para quem gasta na faixa de 4 mil, 4 mil e quinhentos ou 5 mil reais.

já ganha 4 mil milhas Tudo Azul e ainda ganha outras milhas pelos próprios gastos, que acaba compensando para quem gasta na faixa de 4 mil, 4 mil e quinhentos ou 5 mil reais.

Se você gasta nessa faixa de 4, 5 mil reais, cartões na categoria Visa Platinum ou Mastercard Platinum ou Elo Grafite, que você não pague anuidade, que pontue 1 ponto e meio por dólar, alguma coisa assim, me parece um cartão adequado para você.

### Gastos acima de R\$6.000,00

Se você gasta acima de 6 mil reais por mês no cartão de crédito, você já consegue ter acesso ao cartão Credicard Mastercard Black, que é um cartão que isenta a anuidade com 6 mil reais mensais e pontua 2 pontos por dólar no programa de pontos da Credicard. Ou seja, se você gasta acima de 6 mil reais você já consegue ter um cartão Black com isenção de anuidade.

E aí conforme você for avançando nos seus gastos mensais, obviamente na sua renda, para além de 6 mil reais, você vai pegando outros cartões Black melhores ou até mesmo Visa Infinity ou até o Elo Nanquim. Eu gosto muito desses cartões Elo Nanquim porque eles pontuam na Livelos se forem do Banco do Brasil ou do Bradesco e costumam estar sujeitos a muitas promoções. Se você conseguir o Diners, ainda tem acesso à sala Vip.

Se a sala Vip realmente importar para você, aí você pode tentar o Santander Unlimited Mastercard Black ou o Sicred Mastercard Black ou até um cartão da Porto Seguro Mastercard Black ou Visa Infinity, são cartões que dão acesso às salas Vip.

Então você viu que eu construí aqui desde antes de gastos até 2 mil reais, passando por gastos de 3, 4, 5 mil reais para além de 6 mil e conforme você vai aumentando esse gasto, você vai pegando um cartão melhor.

A ideia é sempre lembrando da primeira aula desse módulo, que você consiga um cartão que pontue no melhor cartão possível, com a melhor conversão possível e que você não pague anuidade. Você não pague anuidade seja porque o cartão não tem anuidade, como é o caso do Méliuz, seja porque o seu volume de gastos, ele isenta anuidade, e esse é o caso ideal. Você tem um cartão muito bom que te dá uma série de benefícios, que ele tenha uma anuidade até certo ponto cara, mas que você não pague essa anuidade ou que você consiga um belo desconto com ela porque você usufrui de todos os benefícios do cartão, mas não tem esse gasto com ele porque você tem um gasto apreciável nesse cartão de crédito.

*Espero que eu tenha ajudado vocês a escolher o melhor cartão relacionado à sua faixa de renda e à sua faixa de gastos, lembrando que existe o melhor cartão para você e o foco está em atender a essas três características de melhor programa, melhor conversão e menor custo para o seu perfil, para o que você quer com esse cartão, seja não ter nenhum tipo de custo, seja viajar mais ou apenas acumular mais milhas.*

## Como Conseguir Cartões que Pontuam Mais

# 4

*Chegamos à aula 4 do módulo 7 sobre cartão de crédito para responder à pergunta de como conseguir cartões que pontuam mais, certo? Vamos passar aqui para uma série de dicas que vão ajudar você a conseguir cartões que pontuam mais.*

### Contracheque e IR

Você ter um bom contracheque ou um Imposto de Renda onde você vai apresentar no banco e dependendo da sua renda, você vai conseguir cartões melhores. Essa é uma maneira de você conseguir cartões que pontuam mais.

### Extrato de 3 meses da sua conta corrente

Por que esse extrato de 3 meses da sua conta é interessante? Porque o banco pode entender que 3 meses de extrato sejam suficientes para representar uma renda. Então se em 3 meses você ganhou mais dinheiro do que o normal, você pode pedir em um outro banco ou até no mesmo falar, "olha, a minha renda agora é essa, porque nos últimos 90 dias eu ganhei isso daqui". E com esse extrato de 3 meses, pode supor que você tenha uma renda maior e conseguir um cartão melhor no mesmo banco ou em outro banco.

### Relacionamento com a instituição

Ter relacionamento com a instituição é outra maneira de você conseguir cartões melhores. Por exemplo, cartões Porto Seguro, Visa Infinity ou Mastercard Black que são cartões bons que dão acesso às salas Vip, é mais fácil vocês consegui-los e até conseguir um desconto sobre a anuidade se você tiver um relacionamento com a Porto Seguro, seja um seguro automóvel ou um seguro residencial. Se você for tentar, por exemplo, o cartão Santander Unlimited, é mais fácil você conseguir esse cartão se tiver conta

no Santander e se tiver algum produto no Santander, como algum dinheiro investido, algum fundo, ou seja, relacionamento com a instituição ajuda você a conseguir um cartão de crédito melhor.

### Pedindo um adicional para um amigo

Uma outra coisa que você pode fazer. Esses cartões que dão acesso às salas Vip cortesia, eles costumam ser cartões de alta renda, mas você pode ter um amigo que acessa a sala Vip cortesia e pode pedir para esse amigo emitir um adicional para você e aí você também acessaria a sala Vip. E você negociaria com o seu amigo que você ajudaria a pagar a anuidade ou se ele faria isso para você independente, mas aí é com você. Mas uma maneira de você ter um cartão que acessa a sala Vip mesmo sem ter essa renda é pedir um adicional para algum amigo seu ou parente que tenha esse cartão.

### Aproveitar a bandeira Elo

A bandeira Elo, que foi criada pelo Banco do Brasil e pelo Bradesco, ela quer se expandir no país, ela quer ganhar mercado com relação à Visa e Mastercard, então tem muitas promoções boas e até facilidades de você conseguir um cartão Elo. É uma sugestão que eu deixo para você aqui de conseguir um cartão Elo, obviamente sem pagar anuidade e pontuar na Livelo ainda, aproveitando que a bandeira Elo quer se expandir no Brasil.

### Promoções de adesão

Prestar atenção a promoções de adesão. Por exemplo, inclusive naquelas datas comemorativas que a gente comentou, por exemplo, data comemorativa do clube Smiles, pode ser que tenha uma promoção de adesão para você adquirir um cartão co-branding Santander Smiles, Bradesco Smiles, Banco do Brasil Smiles, e ainda receber algumas milhas. 'Receba 10, 20 mil milhas na hora e adquira esse cartão da Smiles com 1 ano ou 2 anos de anuidade grátis'. Então em promoções de adesão também é uma ótima maneira de você conseguir cartões que pontuam mais, ganhar

milhas por isso e sem precisar pagar anuidade.

### Negociando com o gerente

Você pode falar com ele, se você tiver um relacionamento, e falar que quer um cartão. Lembrando que o gerente do banco está aí para ajudar você. E em último caso, você pode até pedir para trocar de gerente, falando que o gerente não está querendo ajudar você. E, às vezes, os gerentes nem são tão criativos assim, então você pode pedir a ele um cartão com anuidade grátis. E se ele falar que não dá, tenta falar com pelo menos 1 ano de anuidade grátis. Seja criativo, dê sugestões a ele, fale o que você quer, mas lembre-se que o gerente do banco, ele está aí para ajudar você.

### Seu gasto isentar a anuidade

E para terminar com uma maneira mais óbvia de você conseguir cartões que pontuam mais é quando o seu gasto no cartão de crédito isenta anuidade. Foi um pouco do que a gente falou na aula anterior. A ideia é que você não pague anuidade, e para você não pagar anuidade cada cartão costuma ter uma faixa de gastos, por exemplo, a partir desse gasto aqui, você não paga anuidade. Então você vê quanto é o seu gasto com o cartão de crédito e você pega o melhor possível, que você não pague anuidade e usufrua de todos os benefícios.

*Então foram essas dicas para você conseguir cartões que acumulam mais. Até a próxima aula!*

## 5

**Sou PJ Qual o Melhor Cartao para Mim**

*Chegamos à aula 5 do módulo 7, onde a gente vai falar de cartões empresariais. Se você é PJ, qual seria o melhor cartão para você?*

É importante ressaltar aqui que eu vou tratar apenas e exclusivamente sobre os cartões de crédito e suas pontuações, como que você ganha dinheiro com as compras com o cartão de crédito da sua empresa.

Existem outros fatores que devem ser considerados que você já sabe, relacionamento com o seu gerente, facilidade em fazer as operações na conta da sua empresa e que você deve levar em conta. Eu estou ignorando esses fatores nessa aula e vou tratar apenas da questão do cartão de crédito e da pontuação que você pode obter com ele, e como você pode ganhar dinheiro com as compras da sua empresa.

No site da Melhores Destinos tem uma tabela onde ranqueia os melhores cartões pessoa jurídica. O que a gente pode concluir quando olha essa tabela?

Que os cartões da Bradesco por pontuarem na Livelos, eles são um diferencial. Então assim, embora ele coloque como primeira opção um cartão que pontua no débito também, eu não gosto muito não, os pontos expiram muito rápido.

Se eu tivesse que recomendar para você um cartão PJ, eu falaria para você pegar ou um **American Express** ou um **cartão Elo do Banco Bradesco** para que você pontue na Livelos porque você já sabe que é um excelente programa de fidelidade de banco.

Então, sob o ângulo das milhas apenas, o Bradesco é a melhor opção porque ele pontua na Livel, certo?

O **Santander Empresas** também tem uma conversão de pontos ok e diria que seria a segunda melhor opção para você que é empresário e quer pontuar no programa Esfera e depois vender essas milhas que seriam geradas após a conversão dos pontos do programa Esfera para milhas aéreas.

Então fica a dica aí para você olhando exclusivamente sob o ângulo de pontuação e programa de milhas, o Bradesco é o melhor banco pessoa jurídica e seguido do Santander.

O Banco do Brasil, embora tenha essa pontuação no débito, os pontos acabam valendo por muito pouco tempo e eu não gosto muito não.

De uma maneira geral, também vale aquele raciocínio: em cartões empresariais é mais difícil você conseguir desconto na anuidade, porém, por serem gastos de empresas acabam sendo gastos bem altos e aí você não pode deixar esse dinheiro na mesa. Você tem que ganhar essas milhas, transferir essas milhas do CNPJ para algum CPF, lembrando que você não vai vender as milhas no CNPJ. Quem abriu uma empresa foi sempre uma pessoa física, um CPF, então os pontos gerados nesse CNPJ vão ser transferidos para um CPF e você vai vender essas milhas e embolsar essa grana.

Agora que você já sabe escolher um cartão PJ única e exclusivamente sob a ótica das milhas e das pontuações, sugiro que você avalie outros fatores que têm na sua conta empresarial e tome uma boa decisão, beleza?

*Fim do módulo 7 e nos vemos no módulo 8 onde vamos continuar falando sobre cartões de crédito.*



<div><div><b>MelhoresDestinos</b> — VIAJE MAIS GASTANDO MENOS —</div><div>MELHORES CARTÕES DE CRÉDITO EMPRESARIAIS (RANKING 2020)</div></div>				
#	Cartão	Pontos por dólar	Benefícios de viagem	Anuidade
1	 Bradesco Empresarial Elo Nanquim Diners Club	2,5	Salas Vip LoungeKey e Bradesco 2 transfers aeroporto por ano	R\$985
2	 Ourocard Empresarial Elo Nanquim Diners Club	2,2	Salas Vip LoungeKey e Diners 2 transfers aeroporto por ano	R\$1.150
3	 American Express Business Platinum	1,5 a 2	Salas Vip Centurion e Bradesco 2pts/US\$ em gastos >R\$ 7.000	R\$708
4	 Ourocard Corporativo Visa Infinite	1	Salas Vip LoungeKey ilimitado Anuidade grátis gastos >R\$ 15.000	R\$1.025
5	 Caixa Empresarial Elo Grafite	1	Sala Vip CGH e LoungeKey (2 acessos por ano) e Wi-fi grátis	R\$410
6	 Bradesco Empresarial Elo Grafite	1,5 a 2	Seguros e Wi-fi grátis 2pts/US\$ em gastos >R\$ 5.000	R\$440
7	 Porto Seguro Empresarial Platinum	1,5 a 2	Seguros 2pts/US\$ em gastos >R\$ 6.000	R\$360
8	 Santander Negócios & Empresas Platinum	1,3	Anuidade grátis gastos >R\$ 4.500	R\$366
9	 Porto Seguro Empresarial Inter	1 a 1,3	Seguros 1,3pt/US\$ em gastos >R\$ 3.000	R\$192
10	 Bradesco Empresarial Visa Platinum	1 a 1,3	Seguros 1,3pt/US\$ em gastos >R\$ 3.000	R\$348
11	 Ourocard Empresarial Elo Grafite	1,2	Seguros e Wi-fi grátis	R\$405
12	 Santander Negócios & Empresas	1	Anuidade grátis gastos >R\$ 1.200	R\$231
13	 Bradesco Empresarial Elo Mais	1	Seguros	R\$210
14	 Itaú Business	1	Seguros	R\$ 246 (Visa) R\$ 225 (MC)
15	 American Express Business	1	Seguros	R\$268
16	 Ourocard Empresarial	1	Seguros	R\$ 192 (Visa) R\$ 198 (MC)
17	 Caixa Empresarial	1	Seguros	R\$ 150 (V/E) R\$ 198 (MC)
18	 Safra Empresarial	1	Seguros	R\$230
19	 Banrisul Business	1	Seguros	R\$192
20	 Sicoobcard Empresarial	1	Seguros	R\$120
21	 Unicred Empresarial	1	Seguros	R\$130
23	 Uniprime Business	1	Anuidade grátis uso 20% do limite	R\$360
23	 Sicredi Empresarial	1	Seguros	R\$ 400 a R\$ 500