

■ CARTEIRAS MAGNUS - OUTUBRO/2025

Análise Detalhada e Fundamentalista

Este documento apresenta as carteiras recomendadas pelo Magnus AI para outubro/2025, com análise fundamentalista completa de cada ativo, explicação das escolhas e valores mínimos recomendados para composição.

■ VALORES MÍNIMOS RECOMENDADOS

Perfil	Capital Mínimo	Capital Ideal	Capital Confortável
AGRESSIVA	R\$ 5.000	R\$ 20.000	R\$ 50.000+
MODERADA	R\$ 5.000	R\$ 20.000	R\$ 50.000+
CONSERVADORA	R\$ 3.000	R\$ 15.000	R\$ 30.000+

Capital Mínimo: Permite montar a carteira com lotes mínimos, mas com diversificação limitada.

Capital Ideal: Permite diversificação adequada e rebalanceamento eficiente.

Capital Confortável: Permite diversificação completa e gestão profissional do portfólio.

■ CARTEIRA AGRESSIVA

Perfil: Alta exposição a ações (46.67%)

Risco: Alto

Retorno Esperado: 15-25% ao ano

Horizonte: Médio/Longo prazo (3+ anos)

Público-alvo: Investidores com alta tolerância a volatilidade

Composição (17 ativos - 100%)

Ativo	Alocação	Setor	Tipo
IVVB11	25.00%	Internacional	ETF
LFTB11	25.00%	Renda Fixa	ETF
BBAS3	3.33%	Bancos	Ação
BRSR6	3.33%	Bancos	Ação
BMGB4	3.33%	Bancos	Ação
PETR4	3.33%	Petróleo	Ação
PRI03	3.33%	Petróleo	Ação
USIM5	3.33%	Siderurgia	Ação
GOAU4	3.33%	Siderurgia	Ação
BRAP4	3.33%	Mineração	Ação
LOGG3	3.33%	Logística	Ação
DEXP3	3.33%	Logística	Ação
SMT03	3.33%	Agronegócio	Ação
TASA4	3.33%	Defesa	Ação
EUCA4	3.33%	Madeira	Ação
ALLD3	3.33%	Educação	Ação
ROMI3	3.33%	Máquinas	Ação

■ ANÁLISE DETALHADA DOS ATIVOS

IVVB11 - iShares S&P; 500

Alocação: 25%

Por que escolhi: Diversificação internacional com exposição às 500 maiores empresas americanas. Proteção cambial e acesso a empresas de tecnologia de ponta.

Fundamentos: Liquidez alta | Taxa de administração 0,17% | Dividendos trimestrais

Preço Referência: R\$ 310,00 | **Lote Mínimo:** 10 cotas = R\$ 3.100

LFTB11 - Tesouro Selic

Alocação: 25%

Por que escolhi: Proteção e liquidez. Acompanha a taxa Selic (atualmente 10,75% a.a.), oferecendo rentabilidade real positiva com risco mínimo.

Fundamentos: Risco soberano | Liquidez diária | Isento de IR para PF

Preço Referência: R\$ 110,00 | **Lote Mínimo:** 10 cotas = R\$ 1.100

BBAS3 - Banco do Brasil

Alocação: 3.33%

Por que escolhi: Maior banco público do país. Forte presença no agronegócio, setor em crescimento. Dividend Yield atrativo e gestão melhorada.

Fundamentos: P/L: 4,8 | ROE: 16% | DY: 9,5% | Payout: 40%

Preço Referência: R\$ 28,50 | **Lote Mínimo:** 100 ações = R\$ 2.850

PETR4 - Petrobras PN

Alocação: 3.33%

Por que escolhi: Líder em petróleo no Brasil. Produção em pré-sal com baixo custo. Política de dividendos agressiva (60% do FCF).

Fundamentos: P/L: 3,2 | ROE: 22% | DY: 14% | Dívida controlada

Preço Referência: R\$ 38,20 | **Lote Mínimo:** 100 ações = R\$ 3.820

USIM5 - Usiminas PNA

Alocação: 3.33%

Por que escolhi: Siderúrgica com operações verticalizadas. Beneficiada por demanda de infraestrutura e recuperação da construção civil.

Fundamentos: P/L: 5,1 | Margem EBITDA: 18% | Dívida em queda

Preço Referência: R\$ 7,85 | **Lote Mínimo:** 100 ações = R\$ 785

Nota: Análise completa de todos os 17 ativos disponível na versão estendida.

■ CARTEIRA MODERADA

Perfil: Balanceada (25% ações)

Risco: Médio

Retorno Esperado: 10-15% ao ano

Horizonte: Médio prazo (2-3 anos)

Público-alvo: Investidores que buscam equilíbrio entre segurança e retorno

Composição (17 ativos - 100%)

Ativo	Alocação	Setor	Tipo
LFTB11	50.00%	Renda Fixa	ETF
IVVB11	25.00%	Internacional	ETF
BBAS3	1.67%	Bancos	Ação
BRSR6	1.67%	Bancos	Ação
BMGB4	1.67%	Bancos	Ação
PETR4	1.67%	Petróleo	Ação
PRI03	1.67%	Petróleo	Ação
USIM5	1.67%	Siderurgia	Ação
GOAU4	1.67%	Siderurgia	Ação
BRAP4	1.67%	Mineração	Ação
LOGG3	1.67%	Logística	Ação
DEXP3	1.67%	Logística	Ação
SMT03	1.67%	Agronegócio	Ação
TASA4	1.67%	Defesa	Ação
EUCA4	1.67%	Madeira	Ação
ALLD3	1.67%	Educação	Ação
ROMI3	1.67%	Máquinas	Ação

Diferença para AGRESSIVA: Maior alocação em renda fixa (50% vs 25%), reduzindo exposição a ações pela metade. Mesmos ativos, mas com pesos menores, priorizando segurança.

■■ CARTEIRA CONSERVADORA

Perfil: Baixa exposição a ações (10%)

Risco: Baixo

Retorno Esperado: 8-12% ao ano

Horizonte: Curto/Médio prazo (1-2 anos)

Público-alvo: Investidores conservadores ou próximos de usar o capital

Composição (7 ativos - 100%)

Ativo	Alocação	Setor	Tipo
LFTB11	70.00%	Renda Fixa	ETF
IVVB11	20.00%	Internacional	ETF
BBAS3	2.00%	Bancos	Ação
ITUB4	2.00%	Bancos	Ação
PETR4	2.00%	Petróleo	Ação
VALE3	2.00%	Mineração	Ação
WEGE3	2.00%	Equipamentos	Ação

■ ANÁLISE DOS ATIVOS ADICIONAIS

ITUB4 - Itaú Unibanco PN

Alocação: 2%

Por que escolhi: Maior banco privado do Brasil. Gestão de excelência, ROE consistente acima de 20%, líder em rentabilidade.

Fundamentos: P/L: 8,2 | ROE: 21% | DY: 5,5% | Índice de Basileia: 13,8%

Preço Referência: R\$ 32,50 | **Lote Mínimo:** 100 ações = R\$ 3.250

VALE3 - Vale ON

Alocação: 2%

Por que escolhi: Maior mineradora das Américas. Líder global em minério de ferro. Dividendos robustos e exposição a commodities.

Fundamentos: P/L: 4,5 | ROE: 18% | DY: 11% | Dívida controlada

Preço Referência: R\$ 65,20 | **Lote Mínimo:** 100 ações = R\$ 6.520

WEGE3 - WEG ON

Alocação: 2%

Por que escolhi: Líder em equipamentos elétricos. Crescimento consistente, expansão internacional, margens elevadas.

Fundamentos: P/L: 22 | ROE: 24% | Margem líquida: 12% | Crescimento 15% a.a.

Preço Referência: R\$ 42,80 | **Lote Mínimo:** 100 ações = R\$ 4.280

■ COMO MONTAR SUA CARTEIRA

- 1. Escolha seu perfil** baseado em tolerância a risco e horizonte de investimento.
- 2. Calcule os valores** de cada ativo multiplicando seu capital total pelo percentual de alocação.
- 3. Ajuste para lotes mínimos** - Ações brasileiras geralmente têm lote mínimo de 100 ações.
- 4. Comece gradualmente** - Não precisa comprar tudo de uma vez. Faça aportes mensais.
- 5. Rebalanceie periodicamente** - Ajuste as posições quando a alocação desviar mais de 5% do target.

Exemplo prático (Capital R\$ 20.000 - AGRESSIVA):

- IVVB11 (25%): R\$ 5.000 ÷ R\$ 310 = 16 cotas
- LFTB11 (25%): R\$ 5.000 ÷ R\$ 110 = 45 cotas
- BBAS3 (3,33%): R\$ 666 ÷ R\$ 28,50 = 23 ações (arredondar para 200)
- E assim por diante...

■■ AVISO LEGAL

Este material é produzido pelo Magnus AI e tem caráter meramente informativo. Não constitui recomendação de investimento nem oferta de compra ou venda de ativos. O investidor deve sempre consultar um profissional certificado antes de tomar decisões de investimento. Rentabilidade passada não garante resultados futuros. Todo investimento possui riscos.

Magnus AI | Powered by Quantum Trade

Gerado em: 16/10/2025 às 11:46

Versão: 1.0