



INVEST GLOBAL US

GUIA RÁPIDO DE INVESTIMENTO INTERNACIONAL

Qualquer cidadão brasileiro, com situação fiscal regularizada e comprovação da origem de seus recursos, pode investir no exterior por instituição financeira habilitada.



INVESTIR NOS ESTADOS UNIDOS

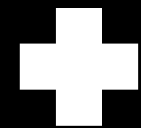
A diversificação internacional deve ser usada
como **proteção cambial, sucessão patrimonial**
e **valorização de capital.**

E o **melhor território** para essa diversificação são
os **Estados Unidos**, por seus **fundamentos** e seu
ambiente de negócios.

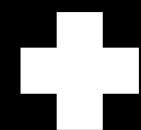


FUNDAMENTOS E AMBIENTE DE NEGÓCIOS

Estabilidade política, jurídica e econômica



Estrutura do sistema financeiro



Confiabilidade das instituições



Respeito a leis e contratos

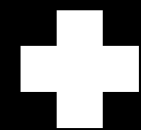


SEGURANÇA E PREVISIBILIDADE



FUNDAMENTOS E AMBIENTE DE NEGÓCIOS

Inovação para todos os perfis de investimento



Instituições e empresas de todo o mundo



Todas as classes de ativos presentes



Acesso a mercados mundiais

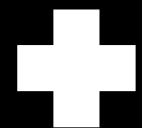


LIBERDADE DE ESCOLHA



FUNDAMENTOS E AMBIENTE DE NEGÓCIOS

Ambiente altamente favorável a negócios



Constante estímulo à livre concorrência



Cultura que premia a performance



Previsibilidade a investidores



GERAÇÃO DE RIQUEZA



IMPORTÂNCIA DO DÓLAR

- ✧ **Aceito mundialmente**, por indivíduos, instituições, empresas e governos;
- ✧ **Referência** para outras moedas, valorização de ativos e commodities e padrão em transações internacionais;
- ✧ Moeda de **maior liquidez** no planeta;
- ✧ Concentra cerca de **60% das reservas cambiais** de governos de todo o mundo;
- ✧ Considerada ativo de **proteção em momentos de crise**.

Lembre-se: mais do que ter acesso a excelentes oportunidades, ter parte de seu capital em Dólar é **ESTRATÉGICO**.



CLASSES DE ATIVOS

As classes de ativos nos Estados Unidos são as mesmas que encontramos aqui. As diferenças estão na quantidade, variedade e segmentação, que são muito maiores no mercado americano.

RENDA VARIÁVEL

Ações: stocks (também equities ou shares)

REITs: fundos imobiliários

ETFs: fundos negociados em bolsa, contendo um conjunto de ações, renda fixa, REITs ou compostos.

Prós: diversidade de setores, empresas e estratégias; fáceis de investir; baixo valor inicial; taxas baixas; alta liquidez; potencial de ganhos superiores; gestão profissional em REITs e ETFs.

Contras: maior volatilidade; risco de liquidez; risco de quebra.

RENDA FIXA

Bonds: renda fixa privada

Treasuries renda fixa do tesouro americano.

Prós: estabilidade, liquidez; proteção em momentos de crise.

Contras: rentabilidade limitada, definida na contratação; risco de marcação a mercado; deságio em saída antecipada (bonds); risco de crédito (bonds).



CLASSES DE ATIVOS

FUNDOS DE INVESTIMENTO (mutual funds)

Prós: gestão profissional; proteção cambial; acesso a mercados restritos.

Contras: eventual volatilidade; taxas altas; exigem valor mínimo de investimento.

CRIPTOMOEDAS

Prós: potencial de rentabilidade; alta liquidez (Bitcoin e Ethereum); disponibilidade mundial imediata.

Contras: alta volatilidade e especulação; riscos regulatório e de operação.

IMÓVEIS (real estate)

Prós: estabilidade; proteção contra desvalorização cambial.

Contras: necessidade de manutenção; custo de documentação e seguro; riscos ao imóvel; necessidade de apoio profissional especializado.

OUTRAS CLASSES: *Private Equity, Foreign Currencies, Commodities e outras, estão ao alcance dos investidores mas exigem conhecimento mais avançado.*

Recomendamos a orientação de profissionais especializados para minimizar riscos e adequar ativos e estratégias a seu perfil e objetivos.



OBJETIVOS AO INVESTIR NOS EUA

Defina com clareza seus principais objetivos, para estabelecer a melhor estratégia. A lista a seguir pode ajudá-lo(a) nessa definição.

GANHO DE CAPITAL

- ✧ Acessar, sem o efeito cambial, empresas e segmentos não encontrados no Brasil como Apple, Amazon, Microsoft, Nvidia, SpaceX e Novo Nordisk.
- ✧ Reduzir a exposição ao risco-país.
- ✧ Ampliar as opções em ETFs, REITs, Treasuries e commodities globais.
- ✧ Acessar fundos de investimento de estratégias diferenciadas.
- ✧ Aproveitar os ciclos de alta dos Estados Unidos, mais longos e vigorosos.

SUCCESSÃO PATRIMONIAL

- ✧ Eliminar o risco cambial no patrimônio internacionalizado.
- ✧ Reduzir burocracia, custos e tributos na sucessão de patrimônio.
- ✧ Proteger contra mudanças na lei.



ESTRATÉGIA

Na definição de sua estratégia, considere os seguintes fatores:

PESSOAIS

- ✧ Capacidade de aceitar risco
- ✧ Necessidade de liquidez;
- ✧ Disponibilidade de recursos;
- ✧ Situação pessoal, familiar e objetivos;
- ✧ Preferências pessoais e afinidade

ATIVOS

- ✧ Natureza dos ativos e correlação entre estes;
- ✧ Segmento do qual o ativo faz parte;
- ✧ Histórico de volatilidade;
- ✧ Histórico de rentabilidade;
- ✧ Situação e características da empresa: cultura organizacional e gestão; estratégia; situação de caixa; posição no mercado; abrangência geográfica; histórico de crescimento e rentabilidade; potencial em cenário otimista, conservador e pessimista.



LEMBRE-SE

- ✧ Uma **carteira balanceada** e segura deve ser composta de ativos de **diferentes classes** em percentuais que estejam de acordo com seu perfil.
- ✧ Busque **correlações baixas** entre as classes e entre os ativos, a fim de estar coberto em qualquer cenário.
- ✧ Seja sempre **mais conservador** do que se imagina. A grande maioria dos investidores não suporta volatilidades e, em momentos de baixas acentuadas ou longas, tende a **decidir emocionalmente**, incorrendo em prejuízo.
- ✧ **Evite o efeito manada**, comprando na euforia e vendendo no desespero.
- ✧ **Procure** contar com **um assessor** para ajudar em sua estratégia na seleção dos ativos mais adequados.



COMO INTERNACIONALIZAR

A internacionalização de investimentos nunca foi tão acessível e segura. Estes são os principais meios.

CORRETORA EM TERRITÓRIO NACIONAL

Prós: assessoria na gestão dos ativos; suporte em português; operações em Reais; comodidade.

Contras: menor amplitude de mercado e oferta de ativos.

FINTECH

Prós: abertura de conta online; custos baixos; ambiente seguro e de fácil uso; operações em Reais.

Contras: sem assessoria especializada; menor oferta de ativos; suporte ao cliente restrito.

CORRETORA NOS ESTADOS UNIDOS

Prós: assessoria especializada; maior acesso a ativos; custos mais baixos; remuneração fee-based.

Contras: suporte em português limitado; processo de abertura de conta mais complexo.

RIA (REGISTERED INVESTMENT ADVISOR)

Prós: atendimento personalizado; assessoria especializada; grande oferta de produtos de investimento; remuneração fee-based.

Contras: poucos escritórios contam com atendimento em português.



ESTRUTURAS ESPECIAIS

Constituir uma **Trust** ou **Offshore** pode ser o caminho mais adequado, dependendo de sua situação patrimonial.

Estas estruturas são utilizadas a partir de um nível mínimo de ativos patrimoniais.

Prós: benefícios fiscais; segurança na custódia de ativos patrimoniais; sigilo de informações; transmissão imediata de bens na sucessão patrimonial; direitos e deveres de herdeiros definidos em sua constituição.

Contras: custos de abertura e manutenção; necessário contratação de profissionais especializados; constituição no exterior.



SISTEMA FINANCEIRO AMERICANO

Considerado um dos mais avançados e seguros do mundo, com instituições sólidas e tradicionais, regulação rígida e sistema jurídico de alta credibilidade.

COMPONENTES

- ✧ Órgãos reguladores
- ✧ Bancos de Investimento
- ✧ Corretoras e Plataformas de Investimento
- ✧ Fundos de Investimento
- ✧ Private Equity e Venture Capital

Algumas instituições de destaque: XP Investimentos; InvestSmart; Goldman Sachs; Morgan Stanley; JPMorgan Chase; Bank of America Merrill Lynch; BNY Mellon; Charles Schwab; Fidelity Investments; Ameritrade; Robinhood. BlackRock; Vanguard Group; Berkshire Hathaway. Kohlberg Kravis Roberts; The Carlyle Group; Sequoia Capital.



ÓRGÃOS REGULADORES

A estruturação do sistema financeiro americano foi desenhada para oferecer máxima segurança ao investidores e manter-se em perfeito funcionamento. Estes são os principais órgãos reguladores.

Securities and Exchange Commission (SEC): supervisiona o mercado de capitais, fiscaliza empresas listadas em bolsa e combate fraudes.

Financial Industry Regulatory Authority (FINRA): regula corretoras e profissionais do mercado financeiro e protege os investidores.

Federal Reserve (FED): responsável pela política monetária e estabilidade financeira. Supervisiona grandes bancos e o sistema de pagamentos.

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC): garante depósitos bancários até um limite de US\$ 250.000 por conta.

Securities Investor Protection Corporation (SIPC): protege investidores de corretoras até o valor de US\$ 500,000 em contas-investimento.



ESCOLHA DA INSTITUIÇÃO

Seja criterioso na escolha das instituições. Procure analisar, preferencialmente com apoio profissional, os seguintes aspectos:

REPUTAÇÃO E SOLIDEZ: busque instituições consolidadas, reconhecidas e bem avaliadas.

REGULAÇÃO E LICENCIAMENTO: registradas em órgãos reguladores como **SEC**, **FINRA** e **FDIC**.

PROTEÇÃO: preferencialmente filiadas à **SIPC**, que oferece garantia adicional à da **FDIC**.

DIVERSIDADE DE PRODUTOS E SERVIÇOS: acesso amplo a mercados e produtos financeiros.

PLATAFORMA DE INVESTIMENTO: procure avaliações das plataformas de investimentos, usabilidade, clareza de informações, acesso a relatórios e suporte.

CUSTOS E TAXAS: avalie custos e taxas de corretagem, administração, manutenção e spread.

Verifique as plataformas BrokerCheck da **FINRA** para o histórico de corretoras e consultores, e a **SEC** EDGAR para relatórios e documentos financeiros.
Busque consultores financeiros profissionais, com certificação oficial e registro nos órgãos reguladores.



TRIBUTAÇÃO

RENDA VARIÁVEL E RENDA FIXA (stocks, ETFs, REITs, fixed income)

Nos Estados Unidos: somente dividendos são tributados na fonte, em 30%. Residentes de outros países podem ter redução.

No Brasil: ganhos de capital são tributados em 15%, independente da repatriação dos recursos. Desconte o valor já pago nos Estados Unidos do valor a pagar.

REAL ESTATE

Nos Estados Unidos: não-residentes tributados em até 30% sobre aluguéis; retenção na fonte de 15% sobre valor bruto na venda do imóvel + percentual sobre o ganho de capital.

No Brasil: aluguel e ganho de capital com a venda de imóveis tributados progressivamente.

CRIPTOMOEDAS

Nos Estados Unidos: ganhos com criptomoedas serão tributados dependendo das características do investimento e da sua comercialização.

No Brasil: tributadas conforme as regras gerais de ganhos de capital no exterior.

Para um maior detalhamento procure um profissional especializado como contador ou advogado tributarista, com experiência em tributação internacional.



ATENÇÃO

- ✧ Este material é um resumo prático, para rápida consulta, e alguns detalhes não foram incluídos por serem muito específicos e aplicáveis a uma pequena parcela de casos.
- ✧ Recomendamos consultar profissionais especializados para dúvidas e esclarecimentos.
- ✧ O processo de investimento no exterior em geral é de baixa complexidade e 100% seguro, mas deve ser feito com observância às leis fiscais do Brasil e Estados Unidos.
- ✧ Busque sempre contar com instituições reconhecidas e profissionais capacitados.
- ✧ Nunca informe seus dados cadastrais que não seja por meio das plataformas oficiais das instituições financeiras.
- ✧ Somente você poderá fazer movimentações em seus ativos, por meio das plataformas, com a utilização de senhas e tokens, com múltiplos níveis de proteção.



INVEST GLOBAL US

A Liberdade Financeira ao Seu Alcance

