

Plano de Investimento - Perfil Conservador (Idosa 78 anos)

Resumo da Estratégia

Este plano de investimento foi desenvolvido para uma investidora de 78 anos, com o objetivo de proteger seu patrimônio, garantir liquidez e manter o poder de compra frente à inflação. A estratégia foi construída com base em uma análise atualizada do cenário econômico global e brasileiro, que aponta riscos de recessão nos EUA, tensões comerciais com a China, movimento de juros no Japão e estagnação na Europa. Esses fatores aumentam a volatilidade dos mercados e favorecem uma postura conservadora.

Distribuição dos Recursos e Justificativas

- R\$30.000: ****CDB com liquidez diária**** - Mantém acesso imediato aos recursos para emergências ou necessidades inesperadas. Rende mais que a poupança e acompanha o CDI.
- R\$70.000: ****CDBs pós-fixados**** - Protegem o poder de compra frente a uma Selic ainda elevada, garantindo rentabilidade em linha com os juros atuais (acima de 13%). CDBs com FGC têm risco muito baixo.
- R\$30.000: ****Tesouro IPCA+ 2026**** - Garante rendimento real acima da inflação, útil para preservar o poder de compra. Prazo curto evita grandes oscilações de mercado.
- R\$30.000: ****LCI ou LCA**** - Rende próximo ao CDI, mas com isenção de imposto de renda, o que aumenta o ganho líquido. Emitidas por bancos com FGC, são seguras e úteis na diversificação.

Análise do Cenário Global e Impactos no Brasil

O cenário internacional em maio de 2025 mostra riscos relevantes:

- ****EUA****: Possibilidade de recessão técnica e juros ainda altos. Isso pressiona o câmbio e reduz o apetite por risco.
- ****China****: Crescimento desacelerado impacta a demanda por commodities brasileiras.

Plano de Investimento - Perfil Conservador (Idosa 78 anos)

- ****Japão****: Alta de juros ameaça reverter o carry trade, o que pode gerar fuga de capitais de mercados emergentes.
- ****Europa****: Crescimento fraco e inflação moderada geram pouco estímulo à recuperação econômica.

No Brasil, a Selic elevada e a inflação projetada em 5% exigem estratégias de proteção real contra perda de valor. A recomendação continua sendo de foco em renda fixa com liquidez e cobertura contra inflação.

Simulação de Rendimentos em 12 Meses

Produto	Valor (R\$)	Tipo	Taxa Anual	Estimativa (R\$)
Tesouro Selic 2027	30000	Pós-fixado (Selic)	13.25%	33975.00
CDB Pós-Fixado CDI - Banco Médio	70000	Pós-fixado (CDI)	13.50%	79450.00
Tesouro IPCA+ 2026	30000	Híbrido (IPCA +)	11.00%	33300.00
LCI Banco Médio	30000	Isento IR - Pós CDI	11.50%	33450.00