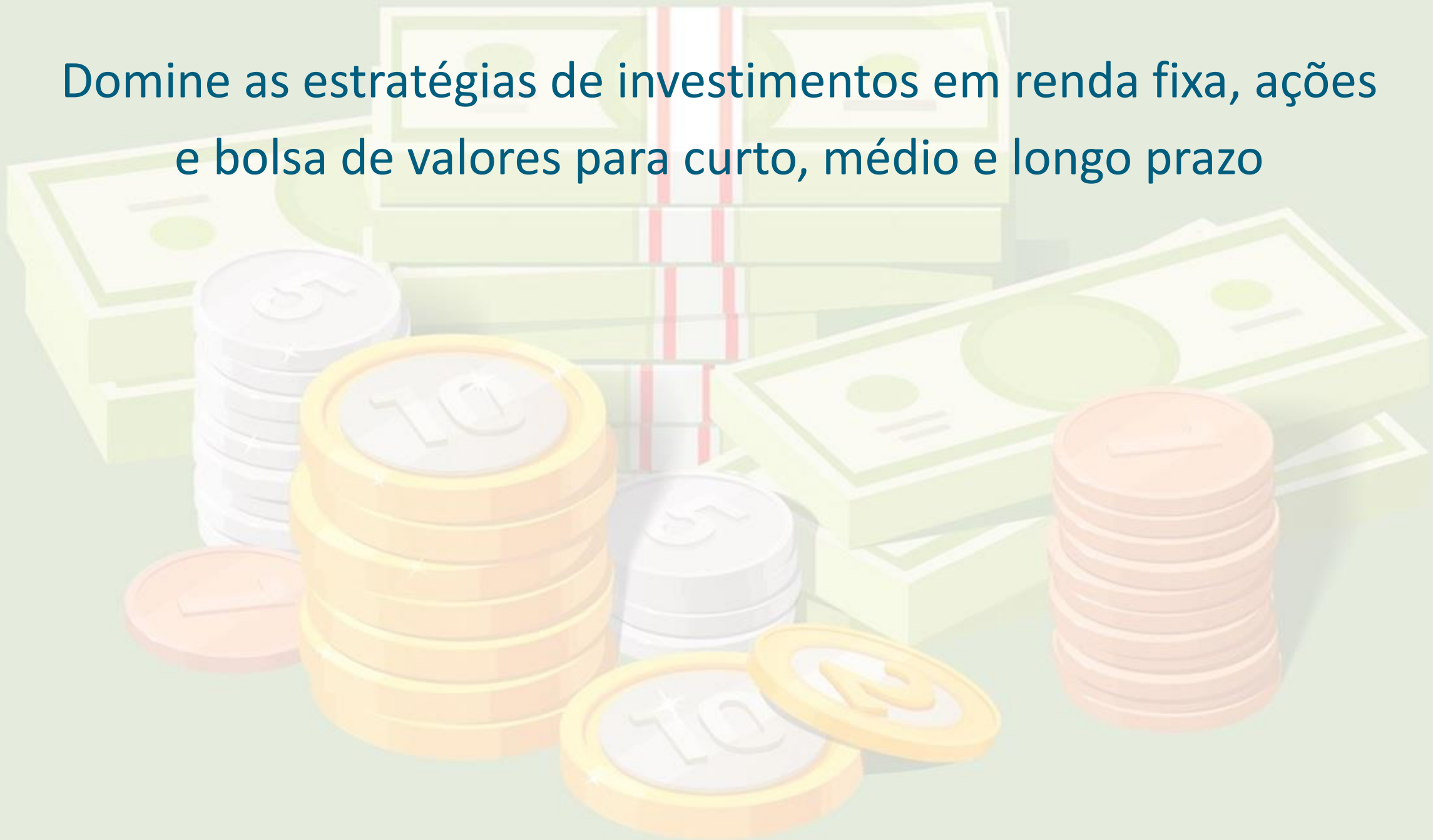


Estratégias de Investimento - Aprenda a Montar a Sua

Domine as estratégias de investimentos em renda fixa, ações e bolsa de valores para curto, médio e longo prazo



Sobre o Curso

Você vai aprender:

- Criação de Riqueza
- Definição de Objetivos e Metas
- Estratégias de Investimento



Sobre o Curso

Ao final você poderá:

- Criar seu plano pessoal de Independência Financeira
- Definir com clareza suas Metas Financeiras
- Montar sua Estratégia de Investimentos



Definindo Metas Claras

- Você vai aprender:
 - O que são Metas Claras
 - Qual a sua importância
- Ao final:
 - Suas próprias metas definidas



Metas x Objetivos

- Objetivo:
 - O que se deseja
 - Genérico
 - Exemplo:
 - Ficar Rico
 - Viver de Renda
 - Comprar um Imóvel
 - Trocar de carro



Metas x Objetivos

- Meta

- Específica:

- 5W2H ou SMART

- Quanto e Quando

- Exemplos:

- 1 Milhão até 2027
 - Renda Passiva de R\$10 mil até 2030
 - Comprar uma casa de R\$500 mil até 2025
 - Comprar o carro X que vai custar +R\$40 mil daqui 12 meses



Metas x Objetivos

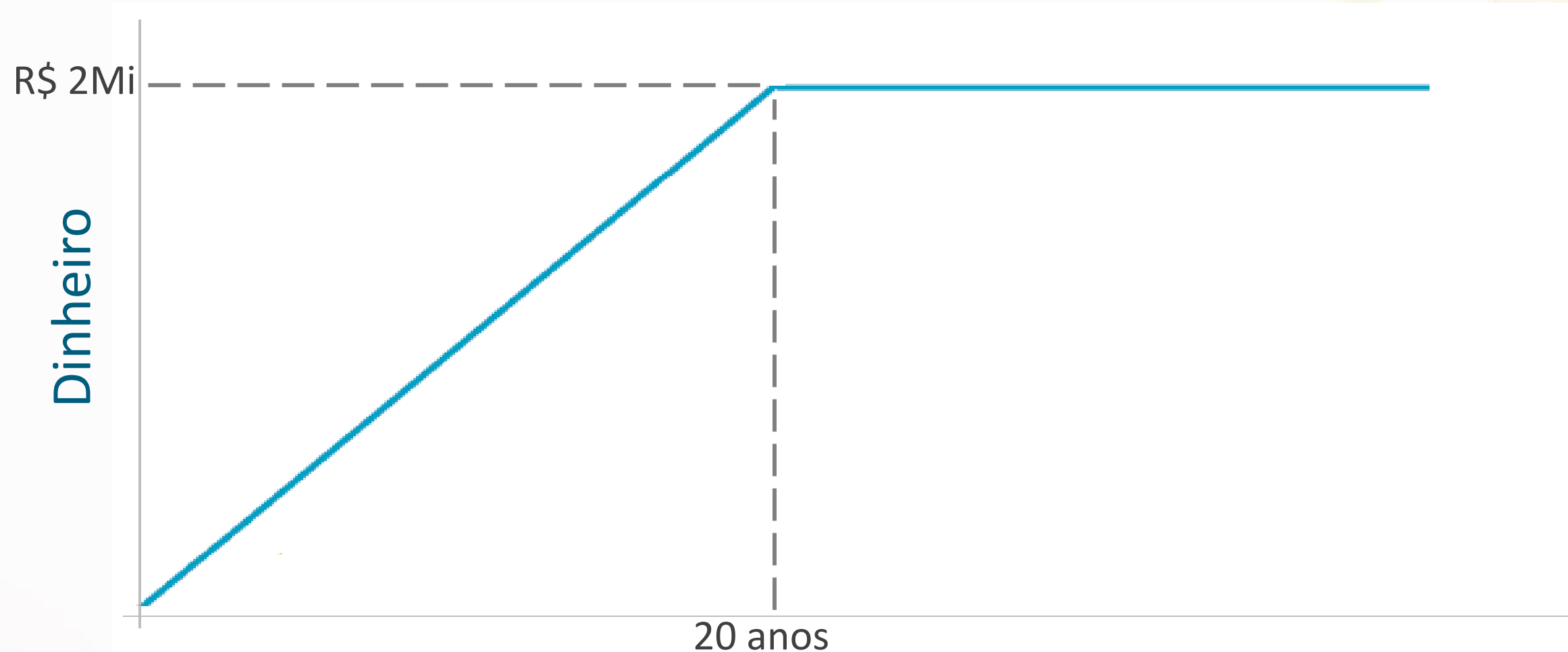
- Problema:
 - Não ter metas
 - Só objetivos
 - Focar apenas em Como/Onde Investir
- Esquecer do **Quanto Investir**



3 Perfis de Construção de Riqueza

1. Objetivo: Ficar rico

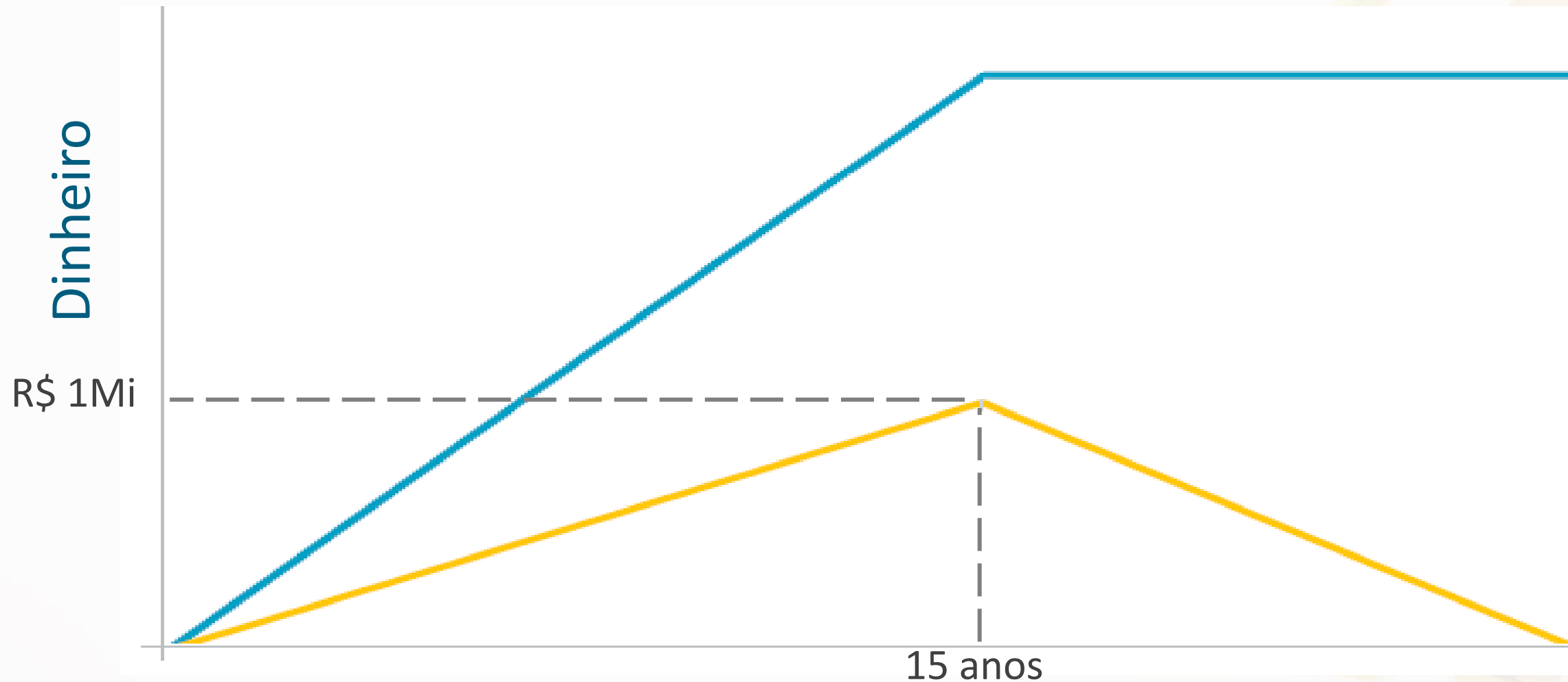
- Meta: R\$2 Mi em 20 anos



3 Perfis de Construção de Riqueza

2. Objetivo: Independência Financeira

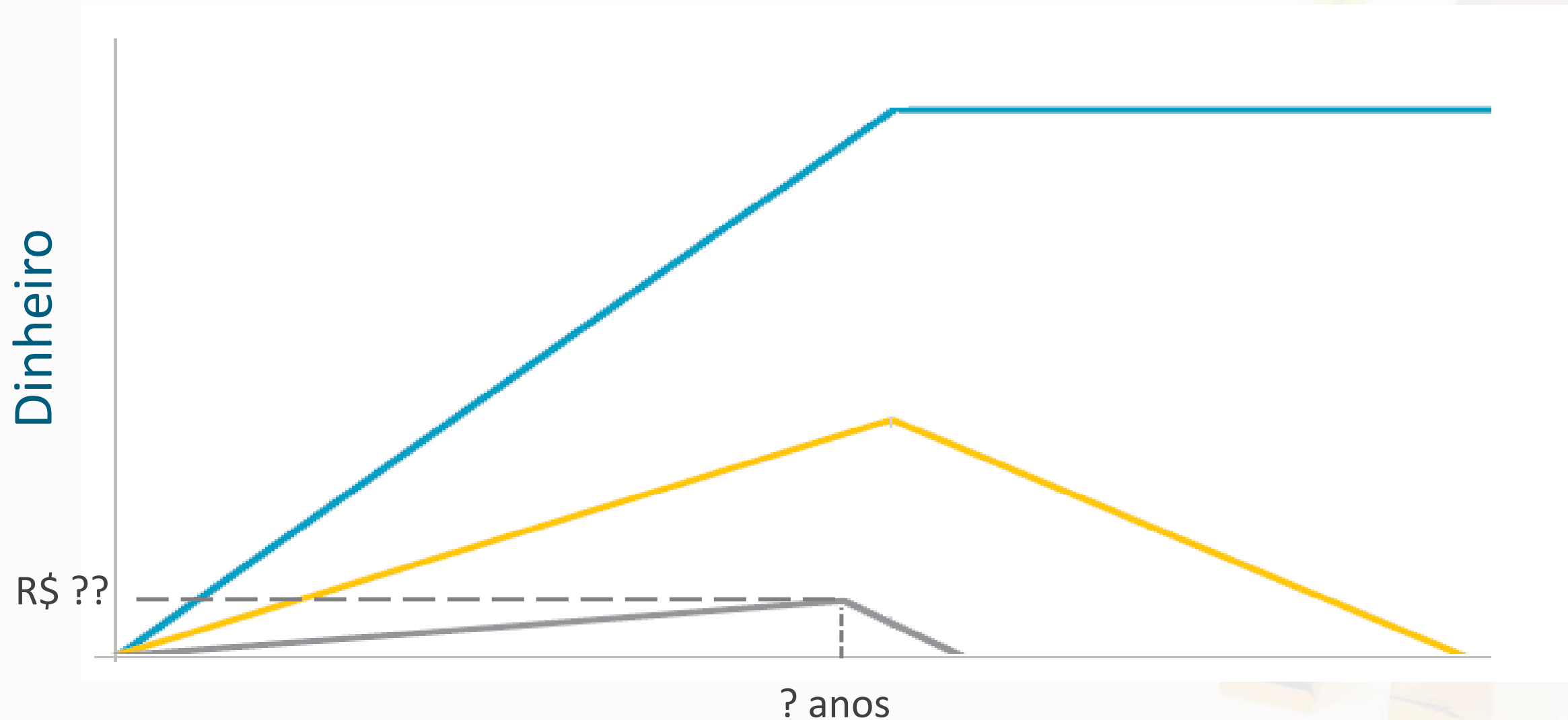
- Meta: R\$1 Mi em 15 anos



3 Perfis de Construção de Riqueza

3. Objetivo: Independência Financeira

– Meta: ???



Metas e Objetivos

Conclusão:

- Objetivo:
 - Essencial
 - Não basta
- Meta:
 - Fundamental



Como definir Metas Claras

- Partindo do Objetivo, definir:
 - Quanto juntar
 - Quando
 - Quanto tem
 - **Porquê**



Quanto

- Quantidade de dinheiro
- Papel
 - Sozinho não tem valor
- Vale o que ele Proporciona



Por Quê

- O que posso comprar
- Proporciona:
 - Segurança
 - Saúde
 - Educação
 - Conforto
 - Experiências
- É o que dá Motivação



Tipos de Metas

- Prazo:
 - Curto: poucos meses
 - Médio: muitos meses / poucos anos
 - Longo: vários anos
 - Longuíssimo: muitos anos / décadas



Tipos de Metas

- Curto prazo
 - Viagem
 - Carro
- Médio prazo
 - MBA/Pós
 - Mudança de carreira
 - Montar um negócio



Tipos de Metas

- Longo prazo
 - Comprar imóvel *
 - Melhor alugar, investir e depois comprar à vista
 - Juros ficam pra você e não pro banco
 - Paga menos, porque tem desconto



Tipos de Metas

- Longuíssimo prazo
 - Aposentadoria
 - Não depender do INSS: Reformas (quando, quanto, etc)
 - Saber quando e quanto
 - Independência Financeira: trabalhar por opção, não por necessidade
 - Quanto juntar?
 - $\pm 200 \times$ Custo de vida desejado



Exemplo

- Objetivo: Comprar um imóvel
- Meta:
 - Quanto: R\$500 mil
 - Quando: 10 anos
 - Tenho: R\$50 mil
 - Porque:
 - Bairro seguro, escola perto
 - 1 quarto a mais pra escritório
 - Piscina (amo nadar)



Seu plano pessoal de Criação de Riqueza

- Você vai aprender:
 - Como Criar Riqueza
- Ao final:
 - Seu plano de Construção de Riqueza criado



Gastar x Pagar

- Dinheiro é para gastar
 - Só se gasta no presente
- Pagar
 - Antes ou depois gastar



Gastar x Pagar

- Gastar e depois pagar = Dívida
 - Você paga juros
- Gastar e pagar = Ok
 - Não há juros
- Pagar e depois gastar = Poupar
 - Se investir: você recebe juros



Como Criar Riqueza

- 2 Passos:

- 1. Poupar:

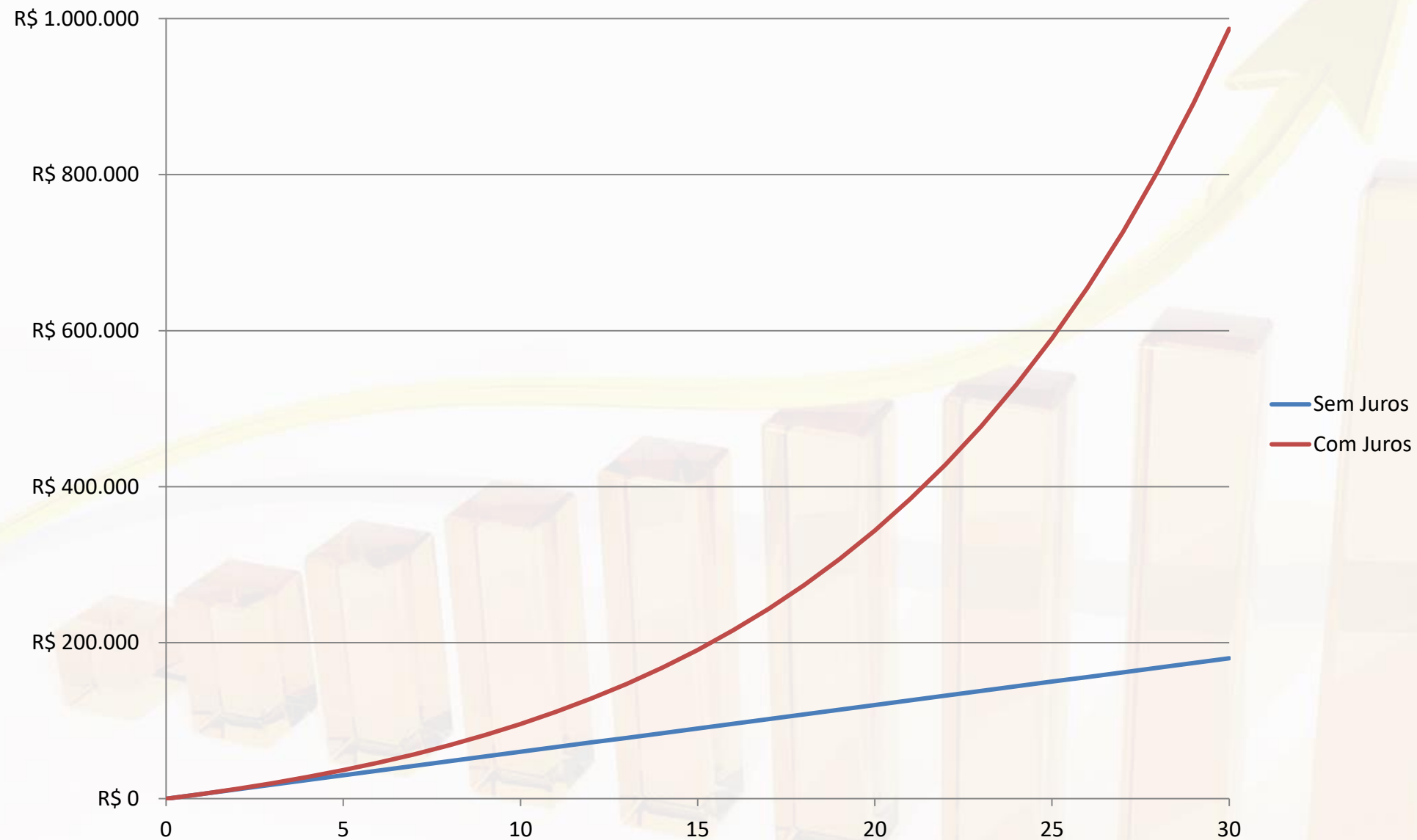
- “Pagar a sua meta” e Gastar Depois

- 2. Investir

- Receber Juros



Poupar x Investir



* Considerado juros de 10% a.a. e investimentos mensais de R\$500



Juros Compostos

- Fatores importantes:
 - Tempo
 - Rentabilidade

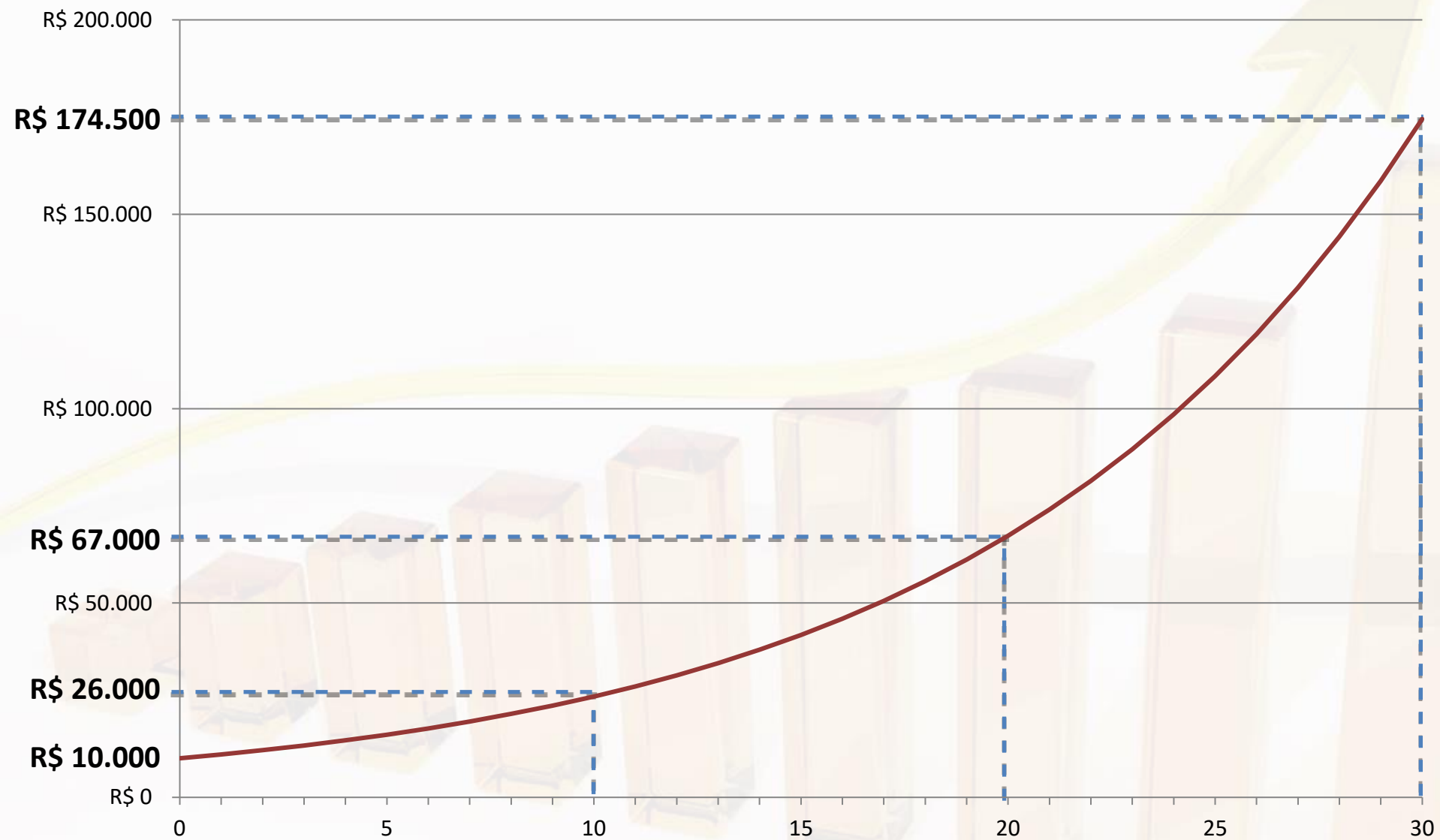


Fator Tempo

- Começando pelo fator tempo



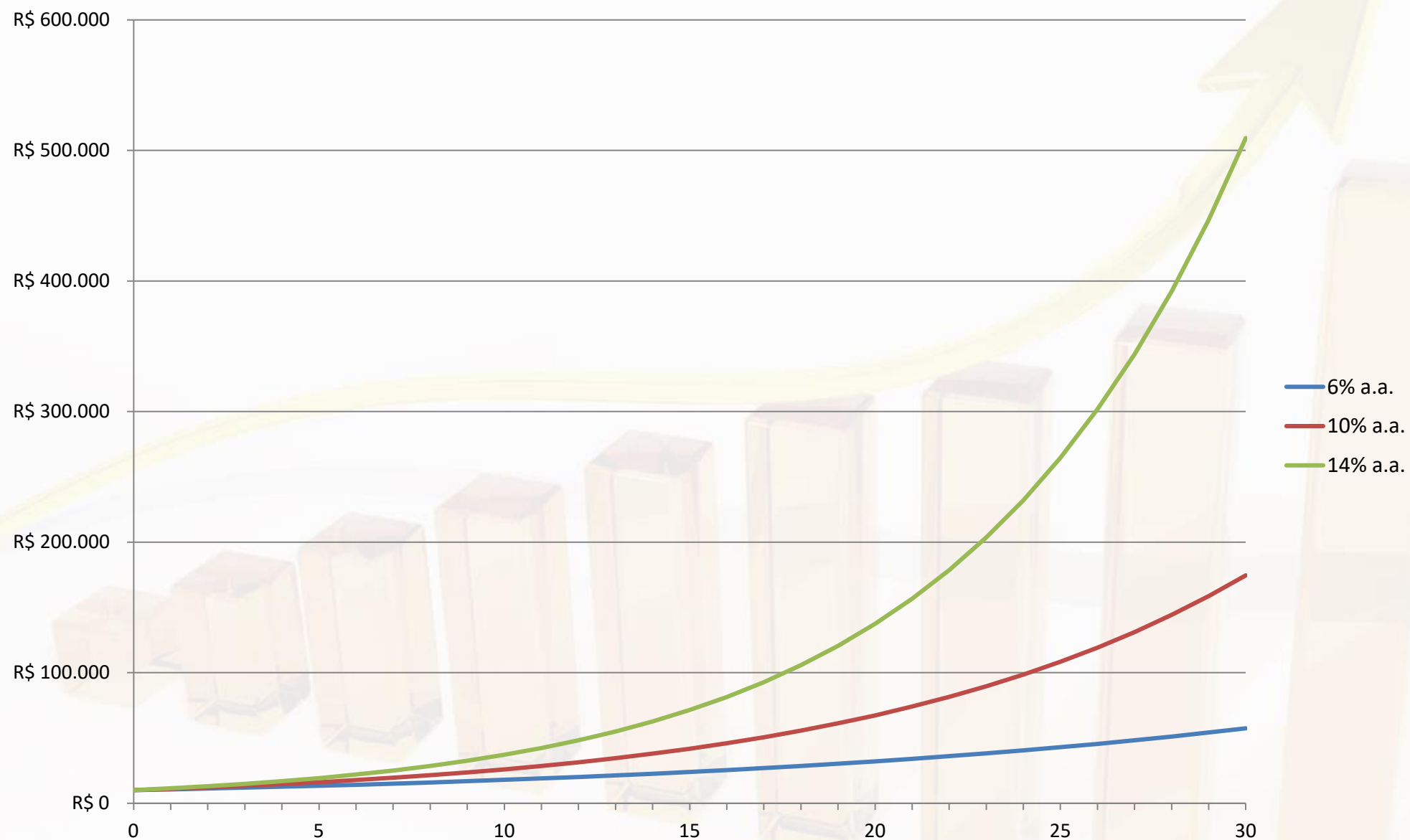
Fator Tempo



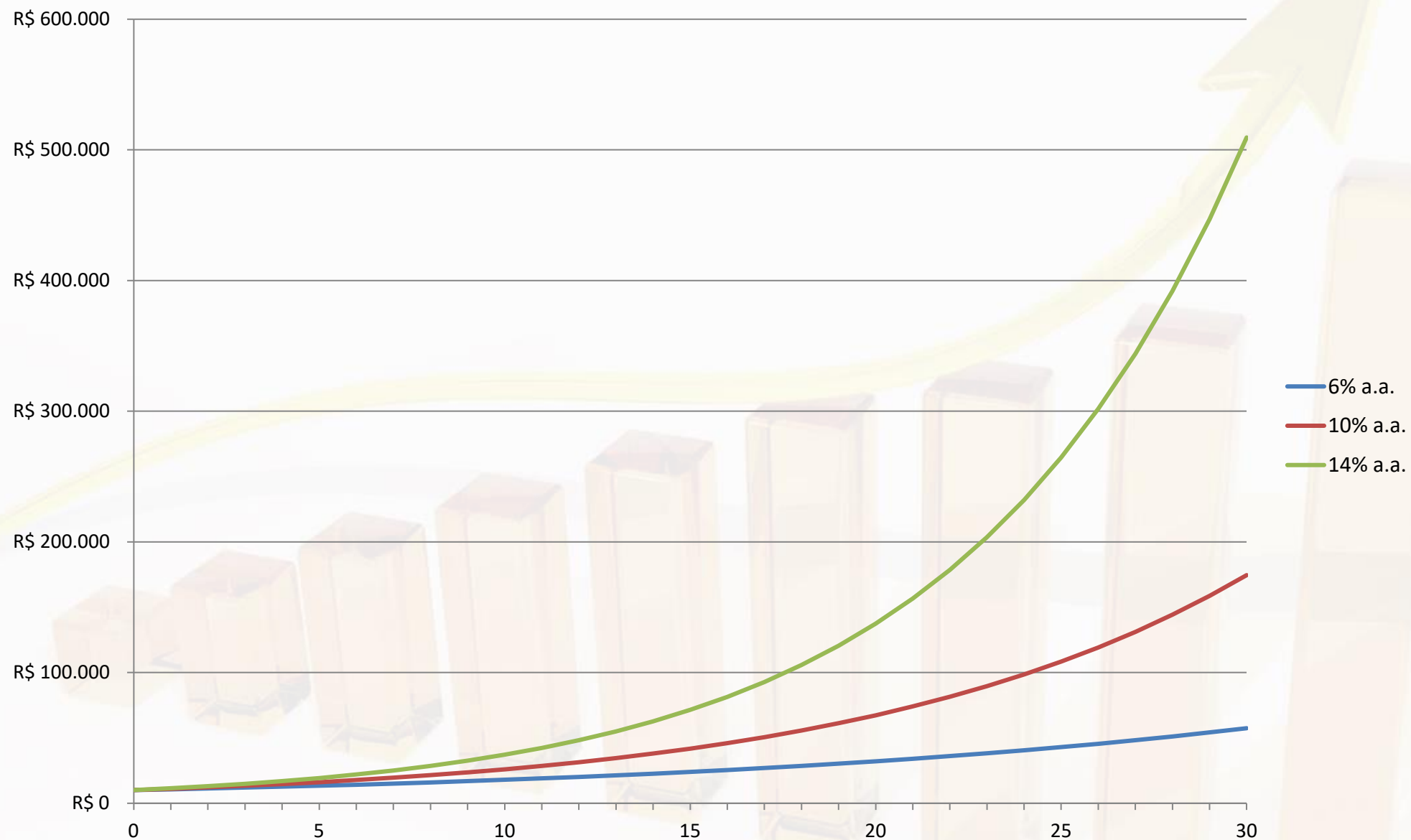
* Considerado juros de 10% a.a.



Fator Rentabilidade



Tempo x Rentabilidade

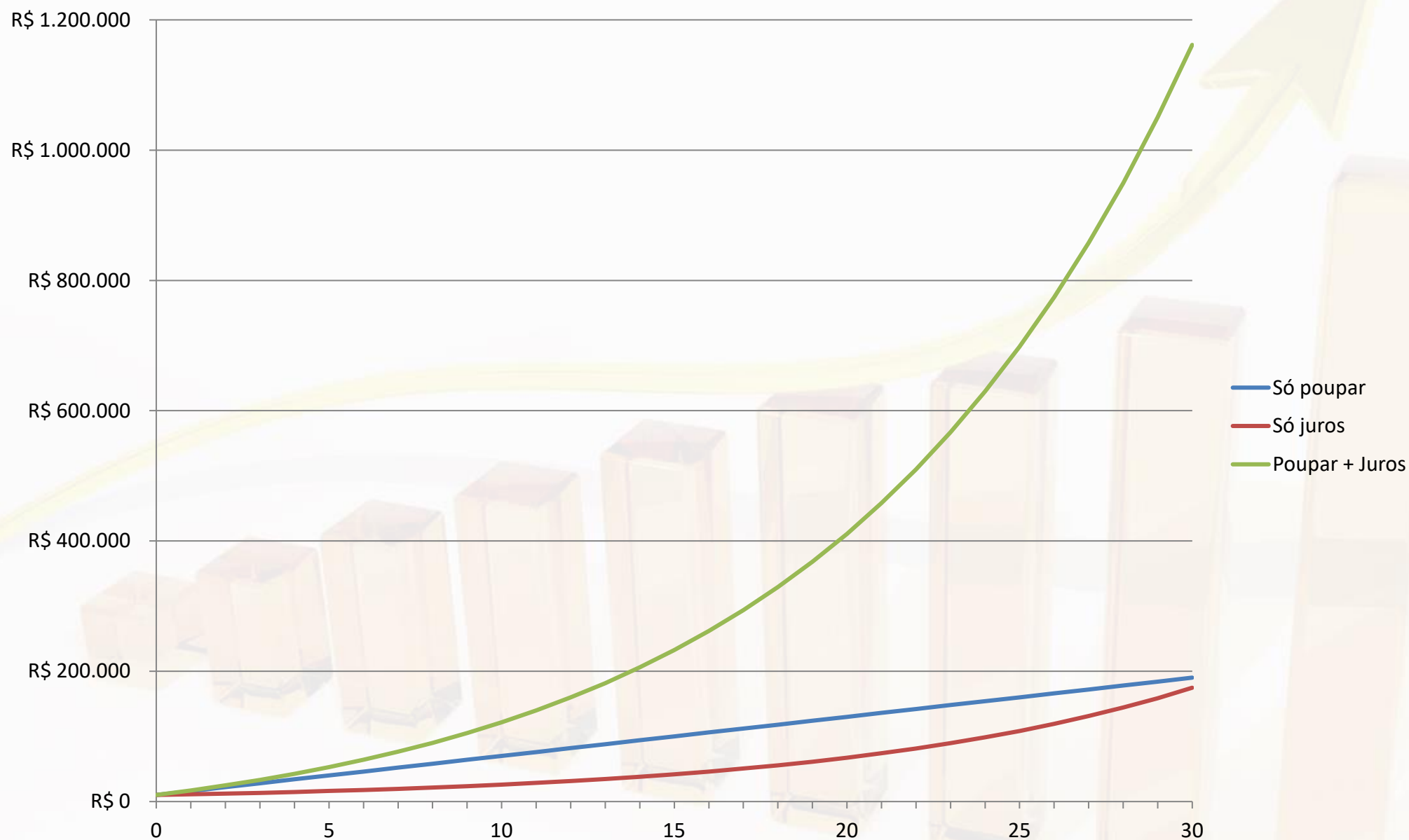


Juros e Criação de Riqueza

- Fatores críticos para investir:
 - Tempo
 - Rentabilidade
- Ciclo: Poupar e Investir



Ciclo: Poupar e Investir



* Considerado juros de 10% a.a. e poupança mensal de R\$500



Quanto Poupar

➤ Principal Erro:

- Poupar o que sobrar, SE sobrar

- Consequências:

- Poupar menos do que o necessário (3x menos)

- Não atingir os objetivos no tempo desejado

- Nem atingir



Quanto Poupar

- Quanto mais poupar:
 - Atinge antes
 - Atinge algo maior
 - Consequência:
 - Reduz muito o padrão de vida
- **Como saber o quanto poupar?**



Quanto Poupar

- Simples!
 - Através das suas Metas Claras



Como Poupar

- Vimos:
 - Principal erro: Poupar o que sobrar, se sobrar
 - Como calcular o quanto poupar
- Conclusão:
 - Certo: Poupar primeiro e gastar o restante
 - Não sobra nada
 - Desafio: o restante não é suficiente



Como Poupar

- 2 Formas:
 - Gastando Menos
 - Limitado
 - Rápido
 - Ganhando Mais
 - Ilimitado
 - Lento



Ganhando Mais

- Como:
 - Hora extra
 - Aumentos
 - Bônus, PLR, etc
 - Renda extra
- Substitui a redução de gasto
- Potencializa e acelera



Gastando Menos

1. Antes de reduzir gastos:

- Conhecer os gastos
 - Saber onde reduzir
 - Levantar orçamentos passados
 - » Não esquecer gastos com baixa frequência
 - Agrupar

2. Definir reduções



Reduzindo o Orçamento

- Focar nos gastos grandes:

- Imóvel

- Financiamento
 - Condomínio

- Carro

- Combustível
 - Manutenção
 - Troca



Reduzindo o Orçamento

—Viagens

- Destino
- Duração
- Frequência

—Comer fora

- Frequência



Dicas

- Como fazer
 - Planilha
 - Trabalhoso
 - Repetitivo
 - Aplicativo



Dicas

- Aplicativo
 - Prático
 - Automático
 - Exemplos:
 - ❖ Guia Bolso
 - ❖ Minhas Economias (recomendo)
 - Sonhos



Montando sua Estratégia de Investimento

- Você vai aprender:
 - Estratégias de Investimento
- Ao final:
 - Sua Estratégia montada



Diversificação

- Rentabilizar é muito importante
 - O **melhor** possível
 - Não o máximo possível
 - Problema: Rentabilidade ou Segurança
- Solução: Diversificar
 - Dosar rentabilidade e segurança



Perfil de Investidor

- Cada um aceita risco diferentes
 - Alguns: + risco e + **rentabilidade**
 - Outros: - risco e + **segurança**
- Perfil de Investidor
 - Conservador = Segurança
 - Arrojado = Rentabilidade
 - Moderado = Equilíbrio



Perfil de Investidor

- Testes
 - Simples
 - Poucas perguntas
 - Indicam seu perfil

➤ Descubra o seu!



Começando uma Estratégia



1. Reserva de Emergência

- Liquidez
- Tesouro Selic - Tesouro Direto
 - Habilitar na corretora
 - Receber dados
 - Ter o dinheiro na conta
 - Comprar no site



Começando uma Estratégia



2. Curto Prazo:

- Tesouro Selic

3. Médio Prazo:

- CDB
- Tesouro Prefixado - Tesouro Direto (2020)



Avançando na Estratégia



4. Longo Prazo:

– Tesouro Direto:

- Prefixado: 2023 e 2027
- IPCA+: 2024

5. Longuíssimo Prazo:

– Tesouro IPCA+: 2035, 2045, 2050

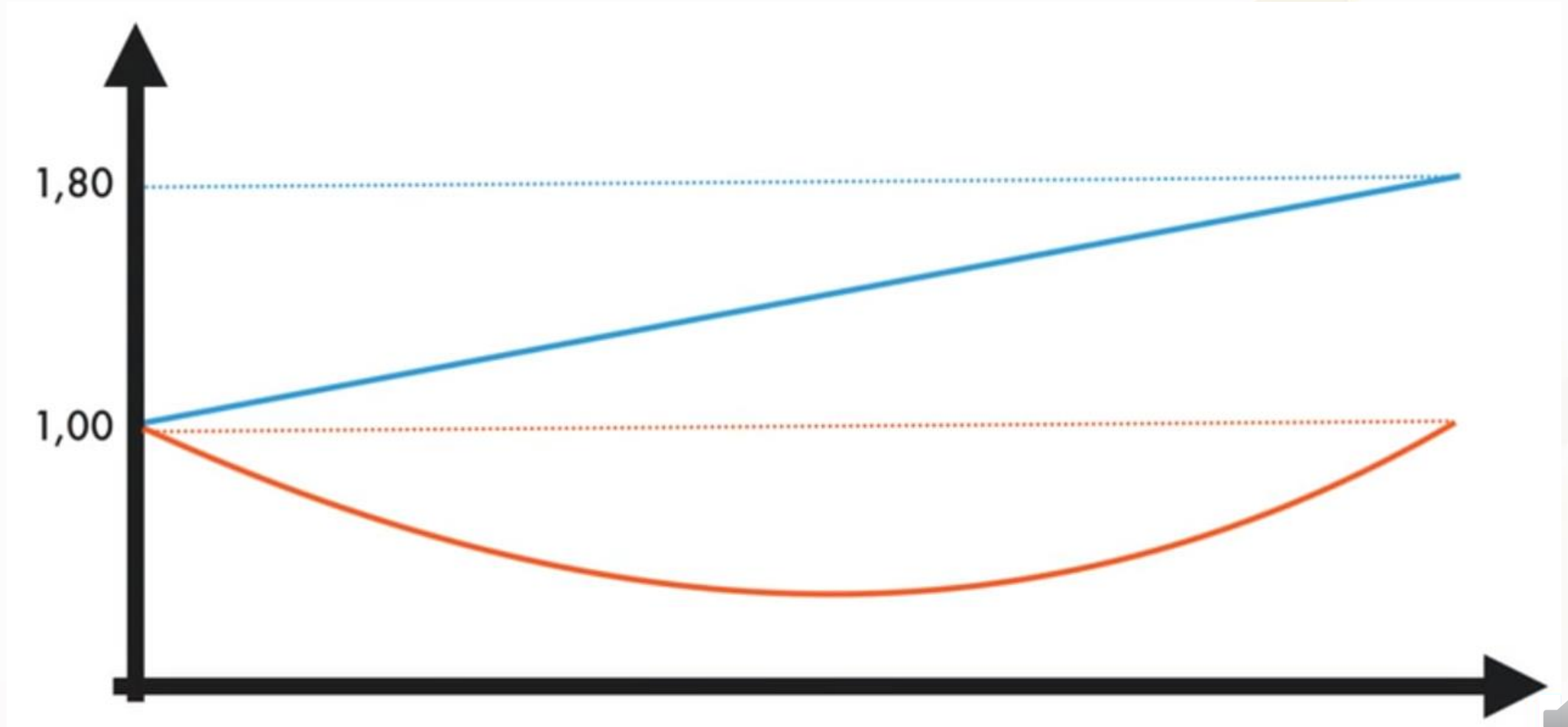


Estratégias de Renda Variável

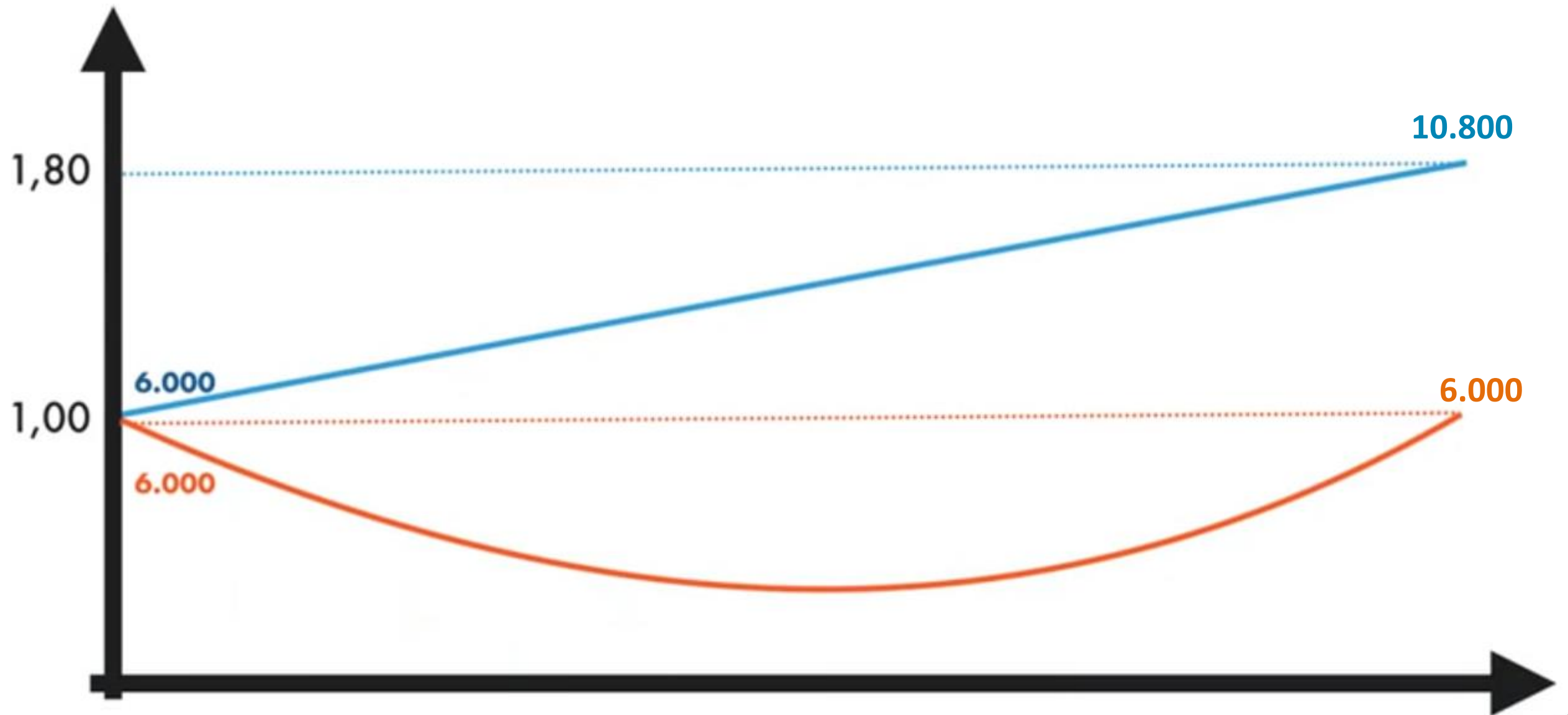
- Renda Variável:
 - Ciclos de alta e de baixa
 - Podem durar anos
 - Privilegiam investimentos de prazo longo



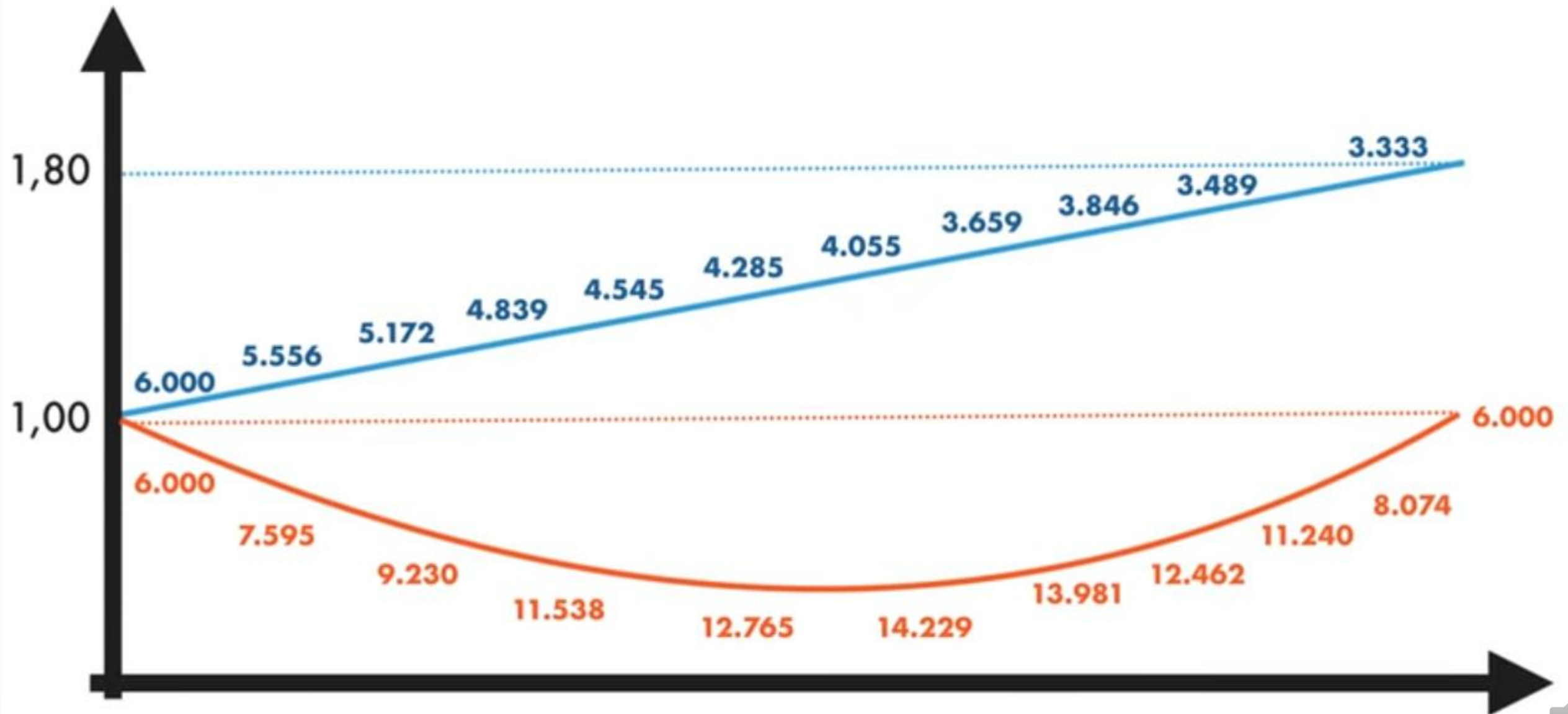
Exemplos



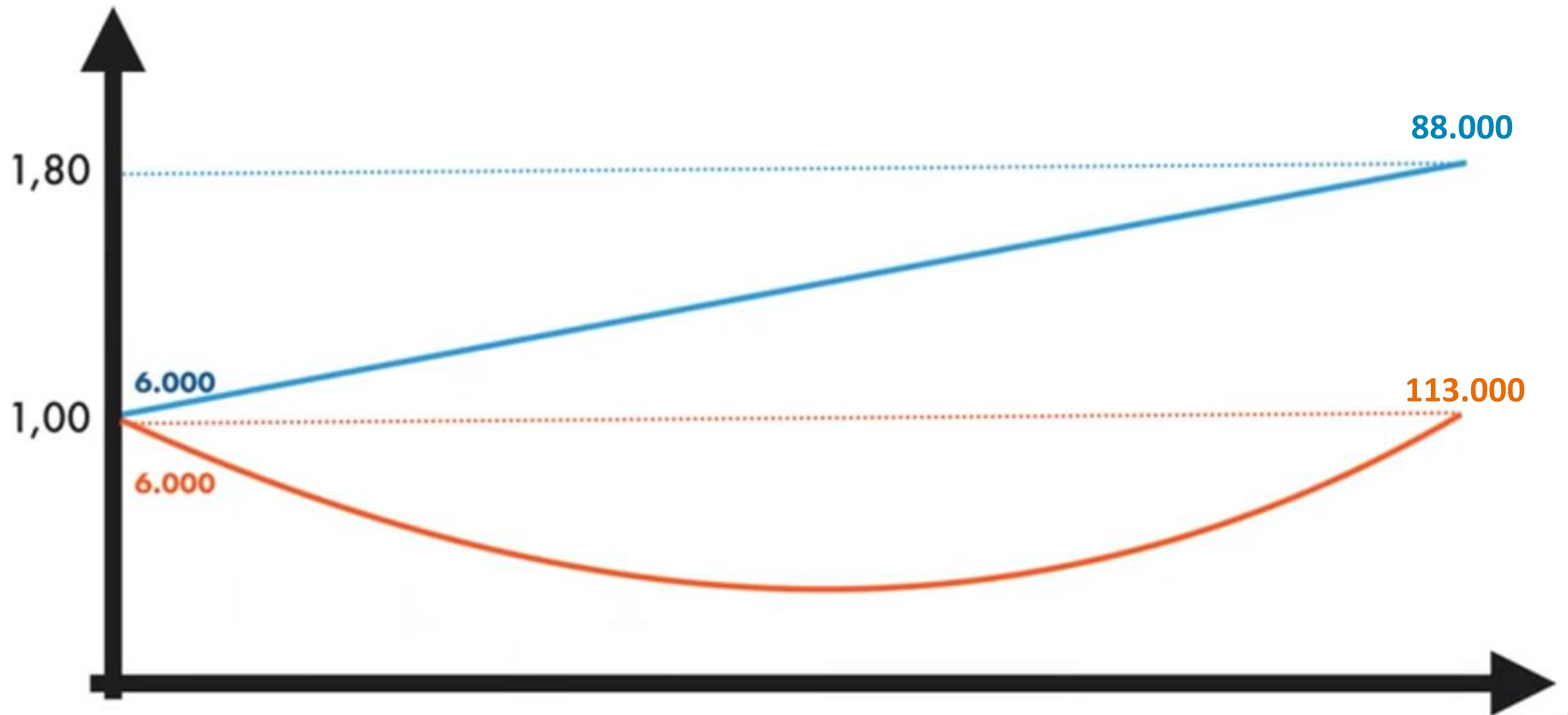
Exemplos



Exemplos



Exemplos



Investindo em Renda Variável



- Diversos tipos
 - Simples e eficiente
 - BOVA11:
 - + 50 empresas
 - Investir quantos %?



Quantos % em Renda Variável

- Referências:
 - Só idade (2 opções):
 - 100 - idade
 - 80 – idade
 - Não consideram aceitação a risco
 - Perfil



Quantos % em Renda Variável

- Opção melhor:
 - Idade + Perfil
 - Arrojado: 100 - idade
 - Moderado: 80 - idade
 - Conservador: 60 - idade



Atualizando seu Plano

- O que atualizar?
 - Perfil
 - Metas



Atualizando seu Perfil

- Quando?
 - A cada 2 anos
- Por que?
 - Perfil muda
 - Muda % em renda variável



Atualizando suas metas

- Quando?
 - Completando alguma
 - Novo Objetivo
 - Mudança de Perfil



Atualizando suas metas

- Por que?
 - Muda o quanto poupar
 - Reduzir orçamento
 - Gastar mais



Parabéns!

- Seu Plano está completo!
 - Metas Claras
 - Estratégia de Investimentos
- Não o desperdice
 - Siga o que planejou
 - Atualize regularmente



Parabéns!

- Você tem tudo o que precisa:
 - Construir Riqueza sólida
 - Conquistar seus Objetivos



Parabéns!

Algo especial para você na próxima aula!



Aula Bônus

- Foco do curso: Construção de Riqueza
 - Com Estratégias de Investimentos
 - Alinhando prazos
 - Simples e prático



Aula Bônus

- Existem outros investimentos
 - Complementam a estratégia
 - Melhores
 - Mais complexos
 - Não foi possível abordar
 - Nem passo a passo na prática



Oportunidade Especial

- Links nos recursos da aula
 - Condição Especial
 - **Aproveite**
 - Melhore ainda mais sua forma de investir

