

# GUIA PRÁTICO PARA DAR SEUS PRIMEIROS PASSOS NO MUNDO DOS **INVESTIMENTOS**

*Saia do zero para seu **Primeiro Investimento***



AGORA VOCÊ FAZ PARTE  
DA COMUNIDADE A ORGANIZEIR

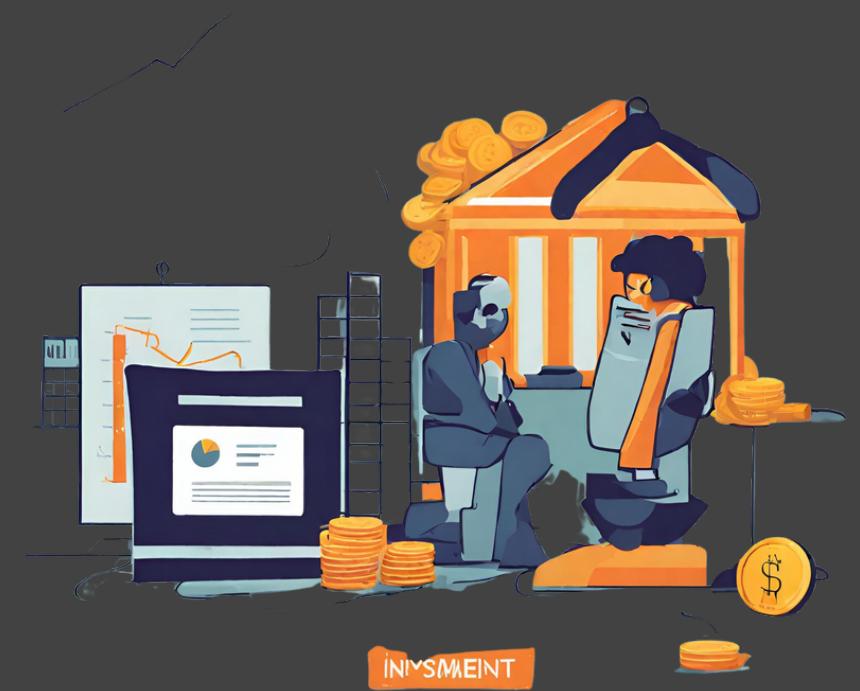
# INVESTIDOR INICIANTE,

# SEJA BEM-VINDO!

Investir é uma forma de fazer o seu dinheiro crescer ao longo do tempo. Para quem está começando, pode parecer um mundo complexo e cheio de riscos. No entanto, com um pouco de **conhecimento e planejamento**, é possível começar a investir de forma segura e rentável.

Este ebook tem como **objetivo** ajudar você a dar os primeiros passos no mundo dos investimentos.

Ao longo dele, você aprenderá sobre os diferentes tipos de investimentos, como escolher os melhores para o seu perfil de investidor e como montar uma carteira de investimentos diversificada.



**ATENÇÃO:** Este ebook é um material 100% educacional e NÃO deve ser considerado uma recomendação de investimento. NÃO representa sugestão de manutenção, venda ou compra de ativos. O investidor deve realizar uma análise de seus objetivos financeiros, horizonte de investimento e sempre considerar seu perfil de RISCO, antes de tomar qualquer decisão.

# ÍNDICE

Neste e-book você irá aprender os 8 passos iniciais para começar a investir!



# 1º PASSO: SE VOCÊ TEM DÍVIDAS, QUITE ANTES

**Porque devo quitar as minhas dívidas para começar a investir?**

Quitar dívidas antes de investir é uma estratégia financeira sólida e responsável. Antes de buscar oportunidades de investimento, é crucial lidar com qualquer dívida pendente que você possa ter.

DÍVIDAS:

→ carregam taxas de juros que podem corroer seu patrimônio líquido ao longo do tempo.

ao eliminá-las, você está, na verdade, obtendo um retorno financeiro equivalente ao valor dos juros que você teria pago.

**Estabeleça metas financeiras e se dedique para cumprir esse PLANEJAMENTO.**

# Aqui vão algumas dicas rápidas para reduzir o peso das dívidas no orçamento:

Mapear o orçamento

Renegocie com os credores

Troque dívidas mais caras por outras mais baratas

Corte gastos supérfluos

Defina prioridades

Tenha uma renda extra

Aplicando algumas dessas dicas anteriores, você terá um melhor controle sobre sua renda e despesas. Esse controle pode ser feito por meio de anotações no papel, planilhas ou aplicativos.

Após executar o 1º passo com eficácia, você estará usando seu dinheiro de maneira mais consciente e sábia. Isso resultará em uma sensação de maior **leveza** e **organização**, permitindo que você saiba quando e como pode realizar seus sonhos ou objetivos financeiros, incluindo a tão almejada **independência financeira**.

# 2º PASSO - CONHEÇA O SEU ORÇAMENTO

## Por que é importante ter um orçamento?

Com um orçamento montado, você pode:



- acompanhar seus gastos,
- identificarr oportunidades de economia e
- ajudar-se a alcançar seus objetivos financeiros.

## Mas afinal o que é um orçamento?

É um plano financeiro que detalha suas **receitas** (salário, lucros, dividendos, aluguéis, etc) e **despesas** (contas de energia, gás, educação, alimentação, internet, telefone, etc).

# Por que é importante ter um orçamento?

## 1º - CONTROLAR SEUS GASTOS

Permite que você acompanhe seus gastos e identifique oportunidades de economia.

## 2º ALCANÇAR SEUS OBJETIVOS FINANCEIROS

Ajudar você a monitorar seu progresso em direção aos seus objetivos financeiros.

## 3º TOMAR DECISÕES FINANCEIRAS MAIS ORGANIZADAS

Facilita a tomada de decisões financeiras informadas, como quando comprar um carro, uma casa ou alcançar a meta de 1 Milhão de Reais!

# COMO CRIAR UM ORÇAMENTO?

Processo simples que pode ser dividido em três etapas:

**1º**

Registre suas receitas:  
Liste todas as suas fontes de renda, como salário, benefícios, dividendos e outros.

**2º**

Registre suas despesas:  
Liste todos os seus gastos como moradia, transporte, alimentação, academia, entretenimento e outros.

**3º**

Faça um balanço:  
Subtraia a diferença entre suas despesas de suas rendas para determinar o seu saldo financeiro.

Existem várias maneiras de controlar seu orçamento, desde a forma mais simples com papel e caneta até métodos mais avançados, como planilhas, aplicativos e sistemas de computador.

# COMO SEGUIR SEU ORÇAMENTO?

Aqui estão algumas dicas para ajudá-lo a seguir o seu orçamento:

1º ACOMPANHE SEUS GASTOS: Mantenha um registro de todas as suas despesas para garantir que você esteja dentro do seu orçamento.

2º FAÇA AJUSTES CONFORME NECESSÁRIO: Esteja disposto a fazer ajustes no seu orçamento à medida que sua situação financeira muda. Aqui encontra-se o maior desafio entre a maioria, abrir mão de gastos supérfulos por um período momentâneo é fundamental nessa trilha de sucesso financeiro.

3º SEJA PACIENTE: Seguir um orçamento requer tempo e esforço, portanto, seja persistente em seu **compromisso**.

# 3º PASSO - DEFINA OBJETIVOS

***"Para quem não sabe para onde vai, qualquer caminho serve"***  
***Frase famosa do filme de Alice no País das Maravilhas***

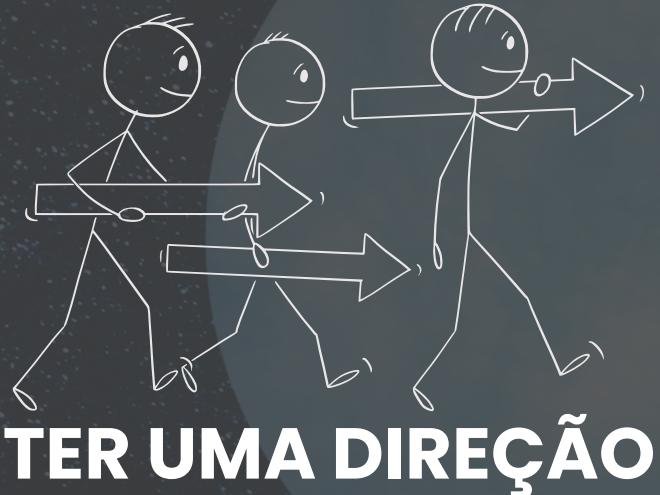


Ter objetivos definidos é essencial para alcançar qualquer meta.

Então, quando você sabe o que quer, é mais fácil tomar decisões que o levarão ao seu destino. Na parte financeira não seria diferente. Objetivos financeiros são metas que você deseja atingir com seu dinheiro. Eles podem ser de curto, médio ou longo prazo.

# POR QUE DEFINIR OBJETIVOS FINANCEIROS?

Objetivos financeiros lhe darão uma direção para onde você quer ir com seu dinheiro.



**TER UMA DIREÇÃO**



**MOTIVAÇÃO**

Objetivos financeiros podem ajudá-lo a se manter motivado para economizar e investir.

Objetivos financeiros podem ajudá-lo a alcançar seus sonhos, como comprar uma casa, viajar ou se aposentar confortavelmente.



**ATINGIR SEUS SONHOS**

# COMO DEFINIR OBJETIVOS FINANCEIROS?



## PENSE NO QUE VOCÊ QUER

O que você quer alcançar com o seu objetivo?



## DEFINA SEUS OBJETIVOS

O que você quer alcançar com o seu objetivo?

**Ex: Quero ter independência financeira.**

**Ex: Para isso quero ter meu 1º Milhão de Reais.**



## CRIE UM PLANO

Desenvolva um plano para atingir seus objetivos.

**Ex: Atingir meu objetivo em 10 anos. Como posso fazer?**

# EXEMPLOS



## ***OBJETIVOS DE CURTO PRAZO***

- Pagar dívidas;
- Economizar para uma emergência;
- Comprar um carro;
- Viajar



## ***OBJETIVOS DE MÉDIO PRAZO***

- Comprar uma casa;
- Investir para a aposentadoria;
- Iniciar um negócio



## ***OBJETIVOS DE LONGO PRAZO***

- Aposentadoria confortável
- Educação dos filhos
- Viagem ao redor do mundo



# 4º PASSO - DESCUBRA SEU PERFIL DE INVESTIDOR

Definir seu perfil de investidor é um fator importante a ser considerado na hora de escolher seus investimentos, ajudando a tomar decisões mais seguras e a evitar perdas desnecessárias. Vamos explorar os três tipos mais comuns:



## PERFIL CONSERVADOR

Investidores com perfil conservador preferem correr menos riscos, optando por investimentos com retornos mais baixos, porém com desempenho relativamente estável. Exemplos incluem investimentos em renda fixa.



## PERFIL MODERADO

Investidores com perfil moderado estão dispostos a assumir um nível um pouco mais elevado de risco em busca de retornos substanciais. Exemplos: combinação de ativos de renda fixa e variável, como ações e fundos de investimento.



## PERFIL AGRESSIVO

Investidores com perfil agressivo estão dispostos a aceitar riscos consideráveis na busca por retornos ainda mais significativos. Exemplos: podem investir em ações de empresas de capital de risco, criptoativos, fundos derivativos e podem até considerar investimentos internacionais.

# MUDAR DE PERFIL

Normalmente, os investidores vão mudando de perfil à medida que adquirem conhecimento sobre ativos e o mundo financeiro.

Com o tempo, suas habilidades e compreensão se aprimoram, desempenhando um papel fundamental na evolução de suas estratégias de investimento.

## EVOLUÇÃO DE ESTRATÉGIAS FINANCEIRAS



# 5º PASSO – ABRA CONTA EM UMA CORRETORA DE VALORES

Após seguir os quatro passos anteriores, é importante lembrar que a escolha de uma corretora de valores é o primeiro ponto fundamental para iniciar seus investimentos. As corretoras de valores desempenham um papel essencial para acessar os mercados financeiros e realizar operações de compra e venda de ativos, como ações, títulos, fundos mútuos e outros.

Nesse contexto, é importante direcionar sua atenção para empresas com maior credibilidade no mercado, avaliando também os **cinco fatores** a seguir:

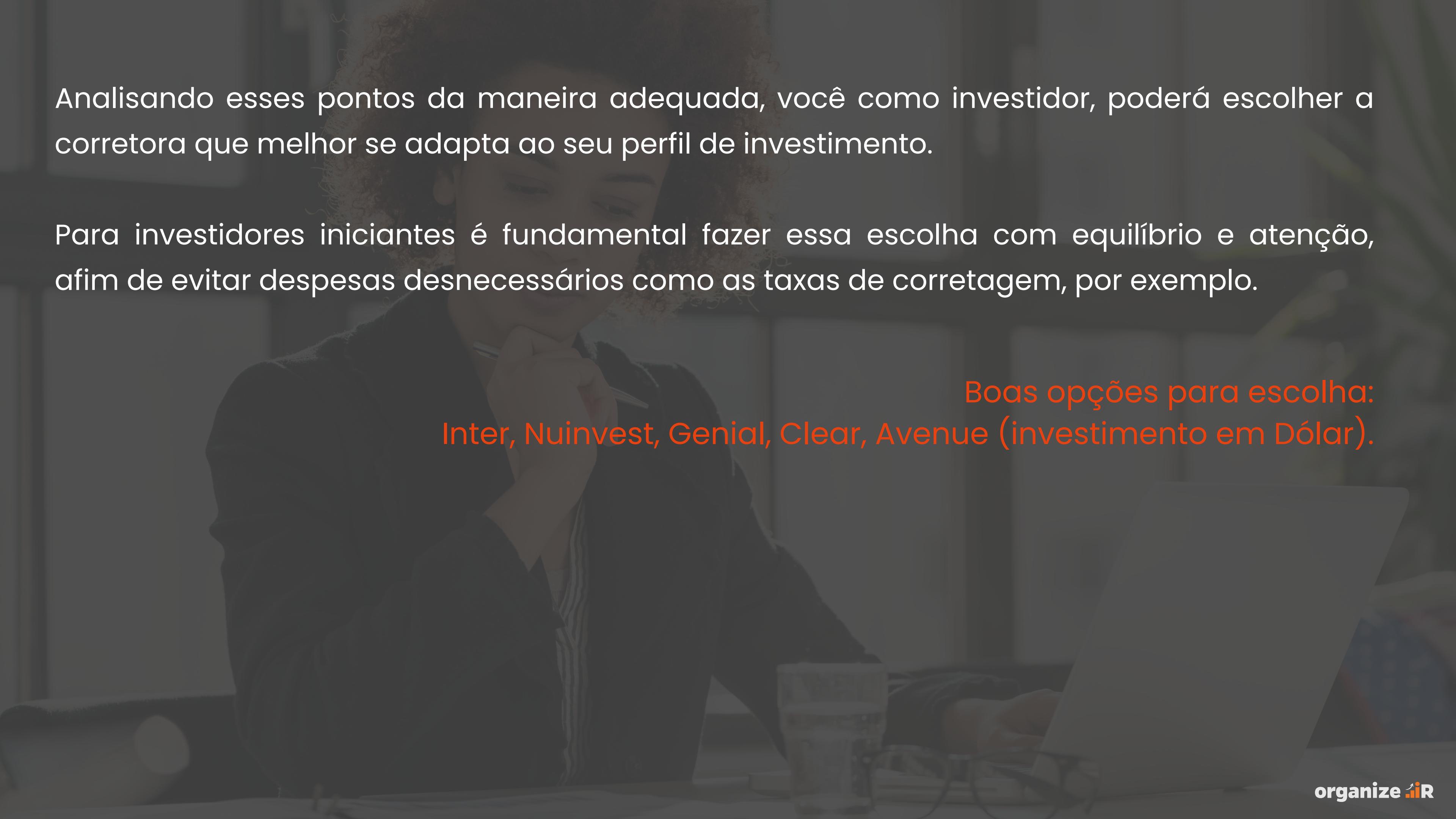
1) Preço

2) Facilidade de Acesso

3) Atendimento

4) Ferramentas

5) Variedade de Investimentos



Analisando esses pontos da maneira adequada, você como investidor, poderá escolher a corretora que melhor se adapta ao seu perfil de investimento.

Para investidores iniciantes é fundamental fazer essa escolha com equilíbrio e atenção, afim de evitar despesas desnecessários como as taxas de corretagem, por exemplo.

Boas opções para escolha:  
Inter, Nuinvest, Genial, Clear, Avenue (investimento em Dólar).

# 6ºPASSO - DEFINA UM VALOR PARA INVESTIR

Com os passos 1, 2 e 3 agora bem claros, é hora de você sair da teoria e partir para a **prática!**

**Vamos deixar o ponto de partida e realizar o seu primeiro investimento?**

Portanto, analise seu orçamento mensal e veja se é possível separar uma quantia "X" para investir todos os meses. Não precisa ser nada grandioso, mas o importante é começar!

No início de cada mês, reserve um valor para pagar a si mesmo antes de pagar outras despesas,, contas e compromissos - garantindo que você não se endivide no processo, é claro!

Com essa rotina, estudos demonstram que as pessoas tendem a ficar mais **felizes** e **gratas** em relação ao seu dinheiro, pois estão se presenteando mensalmente!



**É imprescindível considerar também uma porcentagem para emergências, que fazem parte do nosso dia a dia.**



**Comece a investir e veja o dinheiro  
trabalhando por você!**

# 7º PASSO - INVESTIMENTOS PARA INICIANTES

Para evitar a desvalorização e o dinheiro parado, é essencial conhecer os diferentes tipos de investimentos.

Como mencionado anteriormente para iniciantes, os investimentos em RENDA FIXA são ideais para encontrar um equilíbrio entre risco e retorno.

**RENDAM FIXA:**

**Recebe esse nome devido à característica de oferecer um retorno conhecido e previsível.**

# TIPOS DE INVESTIMENTOS

## RENDA FIXA

### Títulos públicos

São títulos de dívida emitidos pelo governo federal, estadual ou municipal, considerados os investimentos em renda fixa mais seguros, uma vez que o governo possui a capacidade de cobrar impostos para pagar seus credores.

### Títulos de crédito privado

Títulos de crédito privado: São títulos de dívida emitidos por empresas, sendo um pouco mais arriscados do que os títulos públicos, pois as empresas podem enfrentar dificuldades financeiras ou até mesmo falir.

### Certificados de Depósito Bancário (CDBs)

São títulos de dívida emitidos por bancos, considerados investimentos em renda fixa com um nível ligeiramente maior de risco em comparação com os títulos públicos e de crédito privado, devido à possibilidade de falência bancária.

## **Letras de Crédito Imobiliário (LCIs)**

LCIs são títulos de dívida emitidos por bancos que financiam o mercado imobiliário. Elas são consideradas investimentos de renda fixa com um nível de risco um pouco superior aos CDBs, pois o mercado imobiliário pode sofrer variações.

## **Letras de Crédito do Agronegócio (LCAs)**

LCAs são títulos de dívida emitidos por bancos que financiam o setor do agronegócio. Elas também se enquadram como investimentos de renda fixa e apresentam um nível de risco um pouco maior do que as LCIs, devido às variações possíveis no mercado agropecuário.



Se você já possui esses investimentos em seu portfólio e deseja avançar para um perfil de investidor mais moderado ou agressivo, agora é hora de explorar o mundo da renda VARIÁVEL.

## **RENDA VARIÁVEL:**

**Recebe esse nome os investimentos que não oferecem retornos garantidos.  
Isto é, você não sabe a quantia exata que receberá ao longo do tempo.**

**Geralmente, é considerado de alto risco, porém, também oferece a possibilidade de obter retornos mais elevados em comparação com os investimentos de renda fixa.**

Por isso, é de extrema importância buscar sempre o conhecimento!

# TIPOS DE INVESTIMENTO

## RENDA VARIÁVEL

### AÇÕES

representam frações de propriedade em uma empresa, e os investidores que as compram são chamados de acionistas.

### FUNDOS DE INVESTIMENTOS

São um tipo de “condomínio” dos investidores. Podendo ter uma carteira diversificada de ativos, como ações, títulos, imóveis e outros.

### OPÇÕES

São contratos que dão ao titular o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender um ativo por um preço predeterminado em uma data futura.

# TIPOS DE INVESTIMENTO RENDA VARIÁVEL

## FUTURAS

são contratos que obrigam ao comprador de comprar um ativo por um preço pré-estabelecido em uma data futura.

## COMMODITIES

são bens físicos, como petróleo, soja, ouro e outros

## CRİPTOATIVOS

são ativos digitais que utilizam criptografia para garantir sua segurança e autenticidade.



# TENHA SEMPRE:



**CURIOSIDADE** sobre **TIPOS DE INVESTIMENTOS APLICAÇÕES**



**DIVERSIDADE**  
em suas aplicações



**CONSTÂNCIA**

Só assim você terá condições de escolher suas aplicações de forma **segura** e sem correr o risco de ser **enganado** por ofertas surpreendentes.



# 8º PASSO – MONTAR A RESERVA DE EMERGÊNCIA

Uma reserva de emergência é uma quantia de dinheiro que pode ser usado para **cobrir despesas inesperadas**, como a perda de emprego, doença ou acidente. É importante montá-la para se proteger de imprevistos financeiros e evitar cair em dívidas, sendo fundamental que tenha LIQUIDEZ, ou seja, possa ser resgatado facilmente.

## POR QUE É IMPORTANTE?

Ter uma reserva de emergência o protege de gastos inesperados, evita o endividamento e contribui para uma saúde financeira mais sólida, permitindo que você se concentre com segurança em seus objetivos de LONGO PRAZO.

# 8º PASSO - MONTAR A RESERVA DE EMERGÊNCIA

O valor ideal da reserva de emergência é equivalente a seis meses de despesas mensais.

No entanto, se você estiver começando do zero, pode começar com um valor menor, como três meses de despesas mensais.

DE **3** A **6** MESES  
**DAS DESPESAS MENSAIS**

Após definir um valor, é hora de começar a economizar. Para isso, é importante criar um orçamento e identificar onde você pode cortar gastos. Além disso, você pode considerar a possibilidade de aumentar sua renda, seja através de um emprego extra ou buscando oportunidades para aumentar seu salário.

# EXEMPLO PRÁTICO

- Suponhamos que você precise de R\$ 3.000,00 para cobrir suas despesas mensais. Nesse caso, o valor da sua reserva de emergência de 6 meses deveria ser R\$ 18.000,00. (6 x R\$3.000,00).
- Da mesma forma, se uma família necessita de R\$ 5.000,00 para manter suas despesas em um mês, o fundo de emergência da família para 6 meses seria R\$ 30.000,00. (6 x R\$5.000,00).

# Um outro exemplo

Neste exemplo hipotético, Oscar deveria começar a investir até atingir um montante próximo da reserva de emergência de, pelo menos, R\$ 12.000,00, enquanto Eliane deveria buscar acumular um valor mínimo de R\$ 24.000,00.



## OSCAR

**RENDA MENSAL: R\$ 5.000,00**

- Contas residenciais: R\$ 1.000,00
- Alimentação: R\$ 500,00
- Transporte: R\$ 250,00
- Saúde: R\$ 250,00
- Despesas essenciais: R\$ 2.000,00  
 $(2.000 \times 6)$

**Reserva de Emergência:**

R\$ 12.000,00



## ELAINE

**RENDA MENSAL: R\$ 10.000,00**

- Contas residenciais: R\$ 1.500,00
- Alimentação: R\$ 1.000,00
- Transporte: R\$ 500,00
- Saúde: R\$ 1.000,00
- Lazer: R\$ 1.000,00
- Despesas essenciais: R\$ 4.000,00  
 $(4.000 \times 6)$

**Reserva de Emergência:**

R\$ 24.000,00

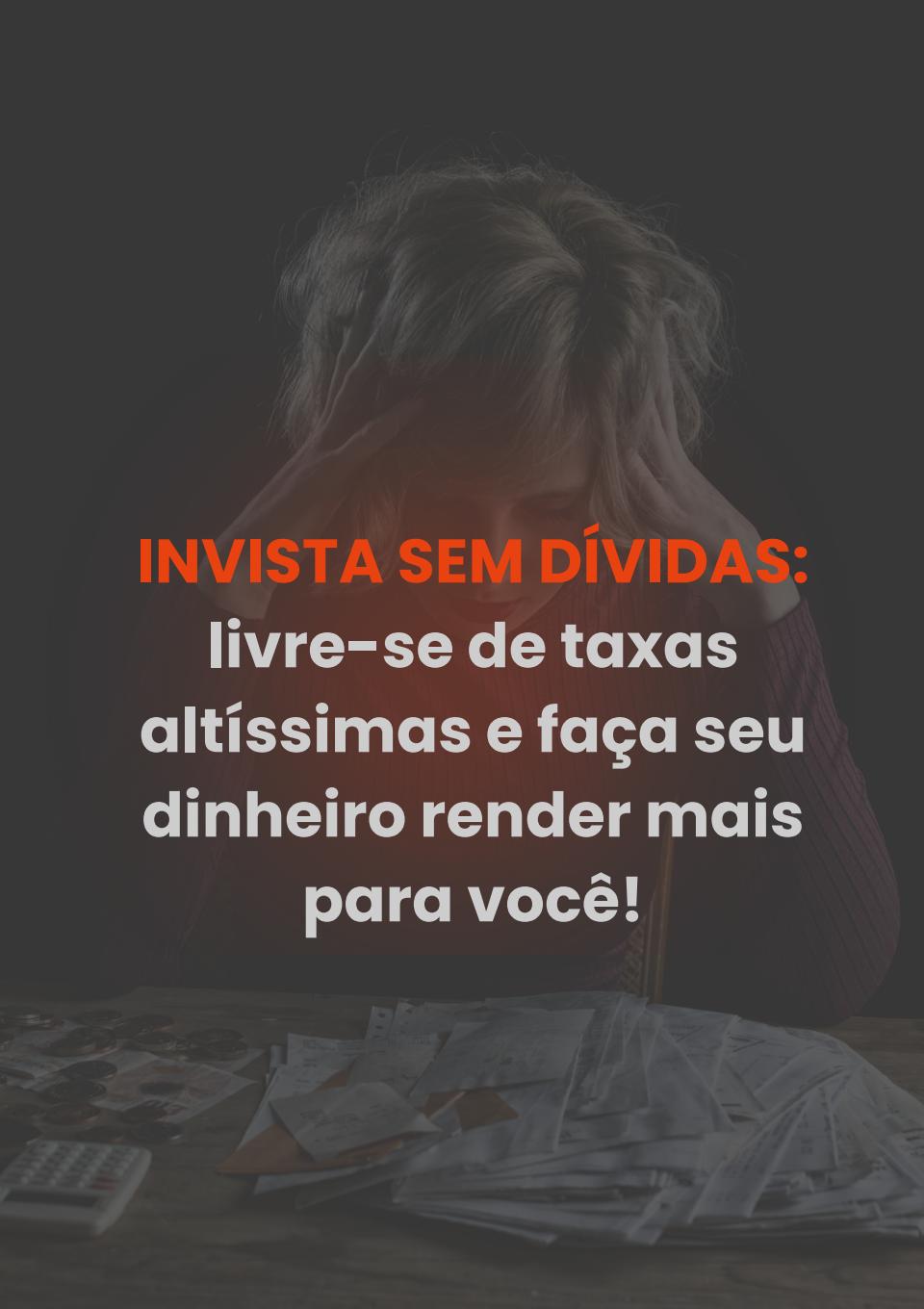
Neste exemplo hipotético, Oscar deveria começar a investir até atingir um montante próximo da reserva de emergência de, pelo menos, R\$ 12.000,00 e Eliane no valor mínimo de R\$ 24.000,00.

# RESUMO

Investir é uma excelente maneira de buscar seus objetivos financeiros, como aposentadoria, a aquisição de imóveis ou a educação de seus filhos.

No entanto, é fundamental começar com os pés no chão e seguir os passos corretos.

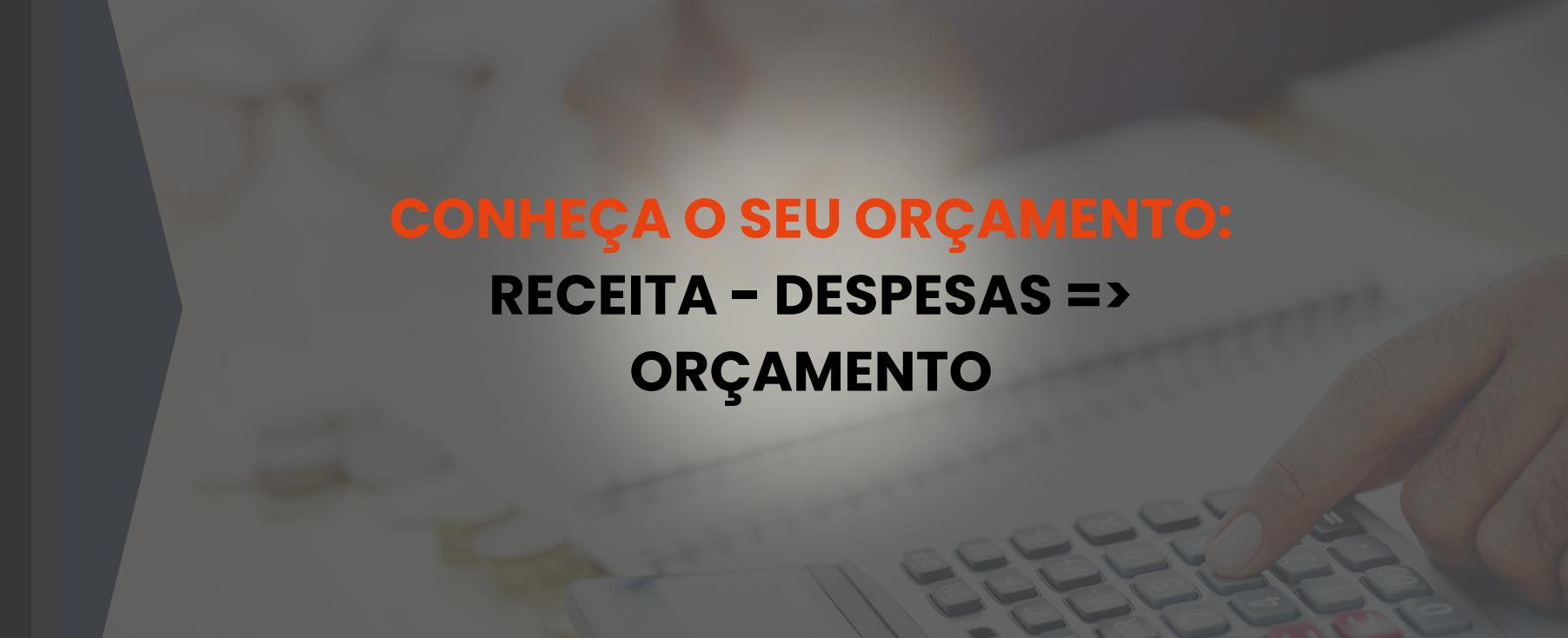
Agora, vamos ao RESUMÃO...



**INVISTA SEM DÍVIDAS:**  
livre-se de taxas  
altíssimas e faça seu  
dinheiro render mais  
para você!



**MONTAR A RESRVA  
DE EMERGÊNCIA:**  
de 3 a 6 meses  
das suas  
despesas  
mensais.



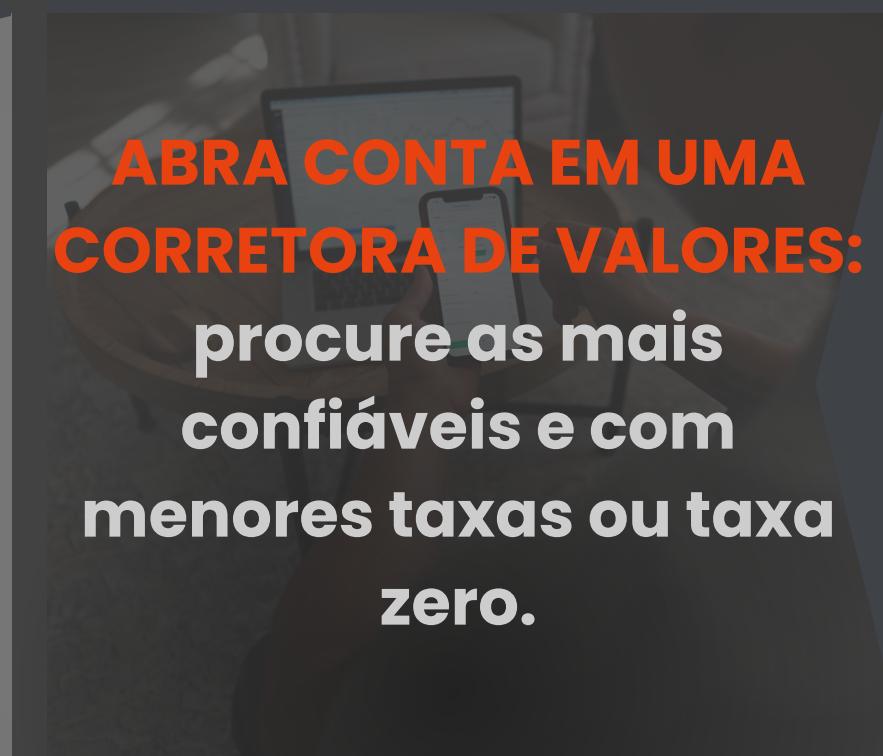
**CONHEÇA O SEU ORÇAMENTO:**  
**RECEITA - DESPESAS =>**  
**ORÇAMENTO**



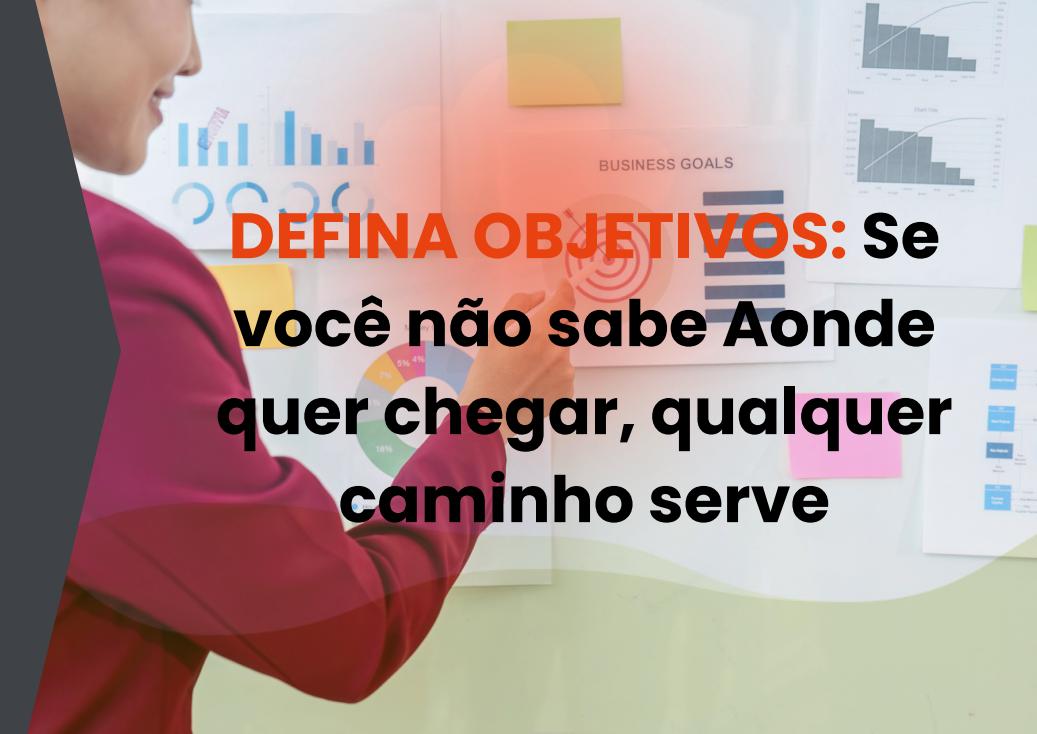
**DEFINA UM VALOR PARA INVESTIR:** o importante é  
começar a investir. Dê O PRIMEIRO PASSO!



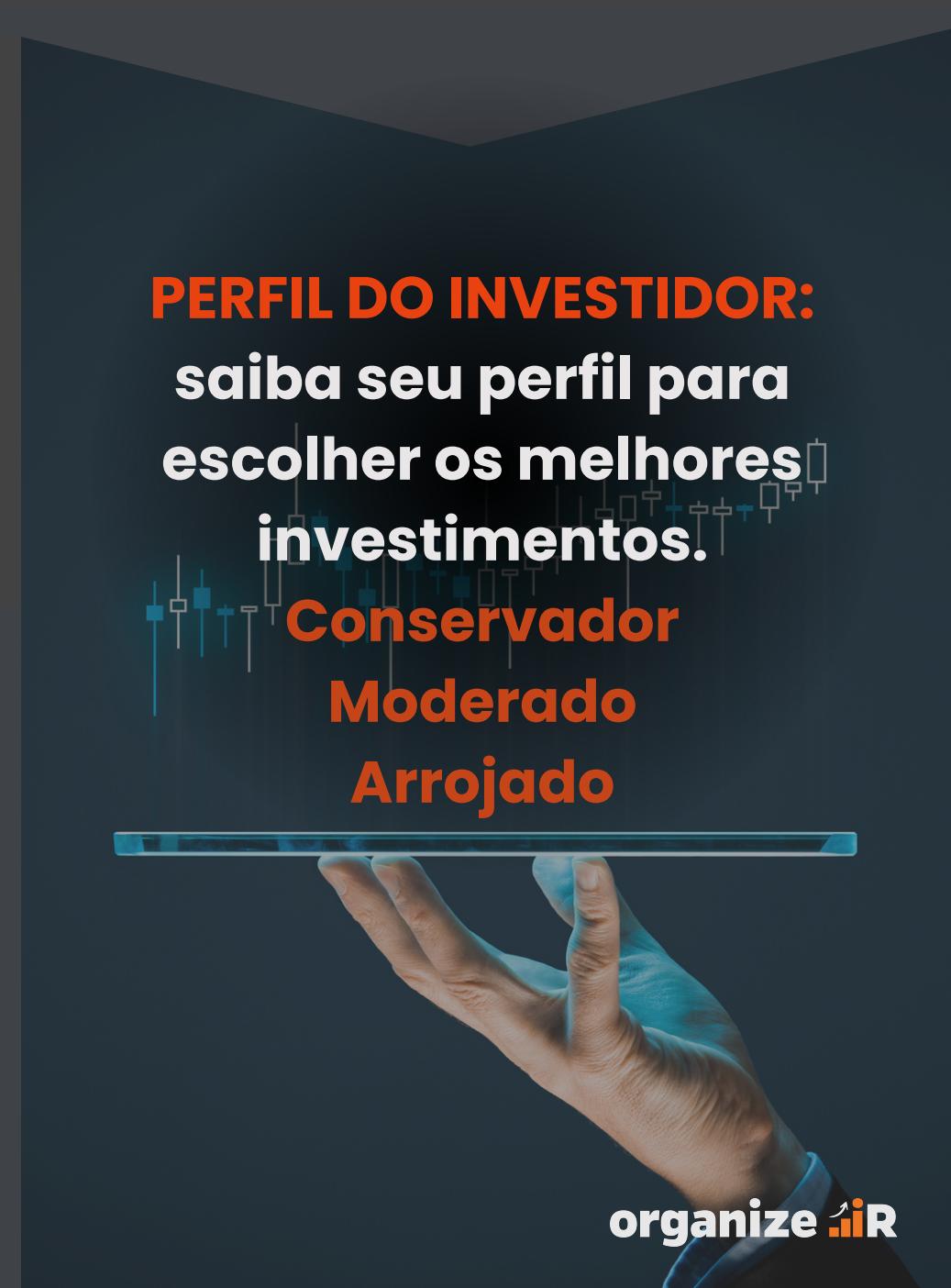
**INVESTIMENTOS  
PARA INICIANTES:**  
renda fixa e  
rendas  
variáveis.



**ABRA CONTA EM UMA  
CORRETORA DE VALORES:**  
procure as mais  
confiáveis e com  
menores taxas ou taxa  
zero.



**DEFINA OBJETIVOS:** Se  
você não sabe Aonde  
quer chegar, qualquer  
caminho serve



**PERFIL DO INVESTIDOR:**  
saiba seu perfil para  
escolher os melhores  
investimentos.  
**Conservador**  
**Moderado**  
**Arrojado**

# CONCLUSÃO

Com a leitura e aplicação dos passos, nós, da **OrganizeIR**, acreditamos firmemente que você estará preparado para dar o primeiro passo em direção à realização de seus sonhos financeiros!

Se conseguirmos impactar positivamente a vida de pelo menos uma pessoa com este material e essas dicas, ficaremos extremamente satisfeitos e motivados a continuar promovendo a EDUCAÇÃO E ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA.

Use nosso EBOOK para identificar quais são os pontos que te impedem de começar a investir e busque mais conhecimento desses pontos, como materiais on-line e gratuito, livros e sites.

**Agora está em suas mãos!** Você está com a FACA E O QUEIJO nas mãos.  
O que você vai decidir fazer ?

Se tiver dúvidas ou desejar mais conteúdo relacionado a investimentos e organização financeira, não hesite em compartilhá-las nos comentários de nossas redes sociais. Compartilhe conosco como este material impactou positivamente sua vida.



**Desejamos a você ótimos investimentos e  
uma jornada financeira bem-sucedida!**

## SOBRE A AUTORA



Juliana Santos administra as redes sociais de sua empresa, OrganizeIR, com o propósito de compartilhar conhecimentos sobre organização financeira. Ela acredita que tornar essa educação mais acessível pode transformar a mentalidade dos brasileiros. Juliana se empenha em alcançar o maior número possível de pessoas ao divulgar conteúdos gratuitos e também está comprometida com o desenvolvimento de uma plataforma que centraliza todos os investimentos em um único lugar.

Siga-nos nas redes sociais:



organizeir



atendimento@organizeir.com.br



www.organizeir.com.br