

Estratégias para multiplicar seu dinheiro



Stanley Oliveira

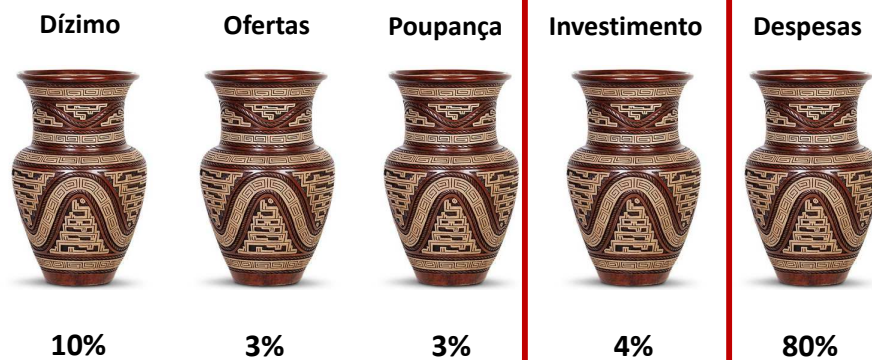
Atitude das pessoas no grupo dos 4%

Os 4% valorizam mais o **conhecimento** e a **sabedoria** do que a riqueza, a posição ou o poder.

Os 4% acreditam que se buscarem a **visão** que Deus lhes deu, o **dinheiro virá naturalmente** com a **visão**.

Os 4% distribuem uma **porção significativa** de **dinheiro** para **investir** em coisas que se **multiplicam**.

Colaborando com Deus na multiplicação



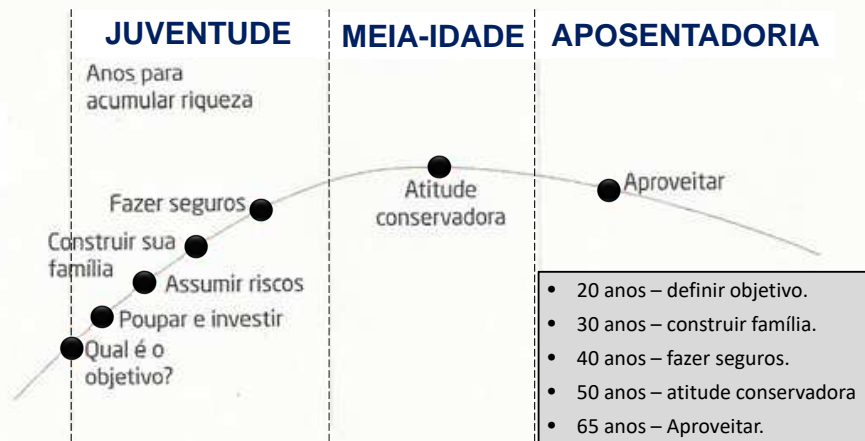
Como implementa uma estratégia de multiplicação ?

Em que fase da vida você está ?

FASE DA VIDA	O QUE FAZER ?
ACUMULAR	Disciplina para poupar. Visão a longo prazo.
AUMENTAR	Buscar aplicações de maior rentabilidade.
PRESERVAR	Viver de renda

Ciclos da vida financeira

ETAPAS DA VIDA



Fonte: Mauro Halfed

Respeite seu Perfil de Investidor



Perfil Conservador

- **Protege** suas **economias**. **Não** se sente confortável em **assumir riscos**.
- **Prefere** aplicações que tenham um **rendimento baixo**, mas que **não** deixem seu coração aos pulsos em momentos de crise.



Perfil Moderado

- **Protege** seu dinheiro da **inflação**.
- Prefere **aplicações financeiras** para aumentar seu **patrimônio**.
- Está **disposto** a correr **riscos**, mas **sem exagero**.



Perfil Agressivo ou Arrojado

- Está disposto a **assumir riscos**, pois quer **aumentar** bastante seu **patrimônio**.
- Sua **situação financeira** atual lhe **permite arriscar** mais.
- Consegue **encarar** com **frieza** momento de **crise financeira**.



Planejamento e Autoconhecimento

- Que tipo de **investidor** você é ?
- Quanto você pretende **investir periodicamente**?
- Quais são os seu **objetivos atuais** e **planos** para o **futuro** ?

Com base nas **respostas** acima, um **consultor financeiro** vai elaborar uma **carteira de investimentos** para você.

Indicadores importantes

- **CDI** – Certificado de Depósito Interfinanceiro.
- Calculado pela **CETIP** (companhia de capital aberto que oferece serviços de registro, central depositária, negociação e liquidação de ativos e títulos).
- É um **título negociado** exclusivamente **entre** os **bancos** com base na **média diária** das **taxas de juros** praticadas.
- É **utilizado** para **avaliar** outras **aplicações**.

Indicadores importantes ...

- **SELIC** – Sistema Especial de Liquidação e de Custódia.
- **Índice** pelo qual as **taxas de juros** cobradas pelo mercado se **balizam** no Brasil.
- Calculado com base na **média diária** dos **financiamentos** de um dia com lastro em títulos públicos.
- É a **taxa básica** utilizada como **referência** pela **política monetária**.

Indicadores importantes ...

- **IPCA** – Índice de Preços ao Consumidor Amplo.
- Medido mensalmente pelo **IBGE**.
- Criado com o **objetivo** de oferecer a **variação dos preços** no comércio para o público final.
- É considerado o **índice oficial de inflação** do país.

Indicadores importantes ...

- **IGP-M**: Índice Geral de Preços - Mercado.
- Pesquisado pela **FGV**.
- Refere-se à **coleta de preços** realizada entre os dias 21 de um mês a 20 do seguinte, e não no mês completo.
- É o **índice** utilizado para a **correção de contratos de aluguel** e como **indexador** de algumas **tarifas** como **energia elétrica**.

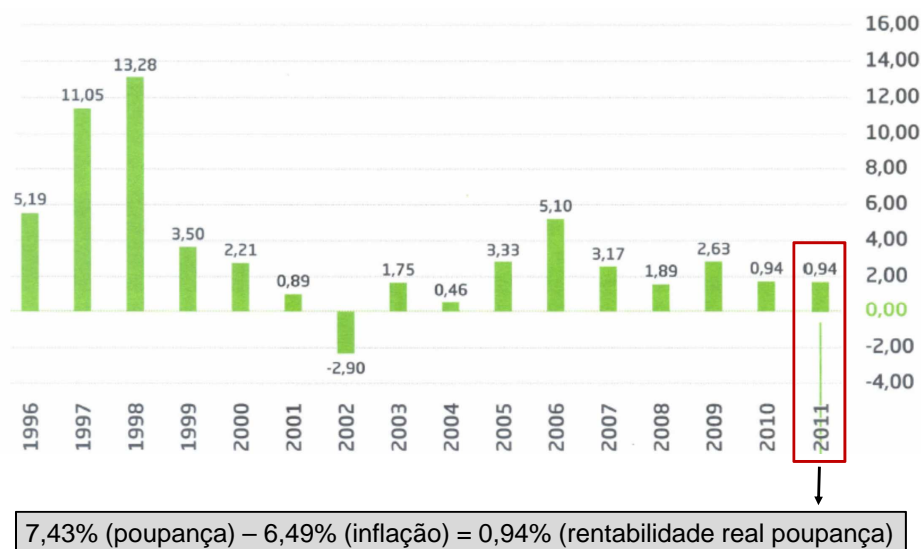
Investimentos Tradicionais de Renda Fixa, Dinâmicos de Renda Fixa ou Mista



Caderneta de Poupança

- O **investimento** mais **tradicional** – devagar e sempre.
- Para quem **não** quer **correr riscos** – **segurança** é a palavra-chave. É garantida pelo **FGC** até R\$ 250.000,00.
- Esse **investimento** lhe **custará** um **esforço maior** e levará **mais tempo** para lhe **fornecer** a **reserva total necessária**.
- A mais **democrática** e **tolerante** das **aplicações financeiras**: **não** é preciso ter **conta corrente** em nenhum **banco**.
- Aceita **quaisquer valores** de **depósitos** ou **resgates**, a qualquer hora. Tem **liquidez diária**.
- Pode-se esperar algo entre **0,50%** ou **0,60%** de rentabilidade mensal. Em torno de **1,82% de ganho real** em **um ano**; **20%** em **10 anos** ou mais de **100%** em **40 anos**.

Poupança x Inflação



LCIs & LCAs

- **LCI** (Letras de Crédito Imobiliário) e **LCA** (Letras de Crédito do Agronegócio) **nem sempre** são **oferecidas** pelos **bancos**.
- Sua **oferta dependerá** do **momento** do **mercado**.
- O **banco não** cobra **taxa** para se aplicar em **LCI** e **LCA**; esses **papéis não** exigem **pagamento** de **IR**.
- **LCI** e **LCA** são garantidas pelo **FGC** até R\$ 250.000,00 por **Banco**, por **CPF** ou **CNPJ**.
- **Não** tem **liquidez diária**. Seu **dinheiro** pode **ficar sem movimentação** por 6 meses, 1 ano ou mais.
- Essas **opções** só passam a **ser importantes** quando uma pessoa já tem uma **boa quantia acumulada** e **recursos** em **outras aplicações** (**diversificação**).

CDBs

- **CDB** (Certificados de Depósito Bancário) **pagam** bem **melhor** que **LCI** e **LCA** em termos de **rentabilidade**.
- **Não** são **tão acessíveis** como a **Caderneta de Poupança**.
- Como **recolhem IR**, acabam com **rentabilidade líquida real** muito **parecida** com **LCI** e **LCA**. Garantido pelo **FGC**.
- Tabela do **IR** para **aplicações de renda fixa** (exceto **Poupança**, **LCI** e **LCA**): quanto **maior o prazo**, **menor a carga tributária**.
 - 22,5% de IR sobre ganhos brutos para aplicações até **6 meses**.
 - 20% para aplicações feitas entre **6 meses e um ano**.
 - 17,5% para aplicações realizadas **ente um e dois anos**.
 - 15% para aplicações realizadas **acima de dois anos**.

LFs

- As chamadas **LFs** (Letras Financeiras) têm **segurança** e **praticidade**.
- **Oferecem** até um pouco mais em **termos de rentabilidade** que os **CDBs**.
- São **restritas** com relação à **acessibilidade**, porque exigem **aplicações mínimas** de R\$ 150.000,00 para um período **mínimo de 2 anos**.

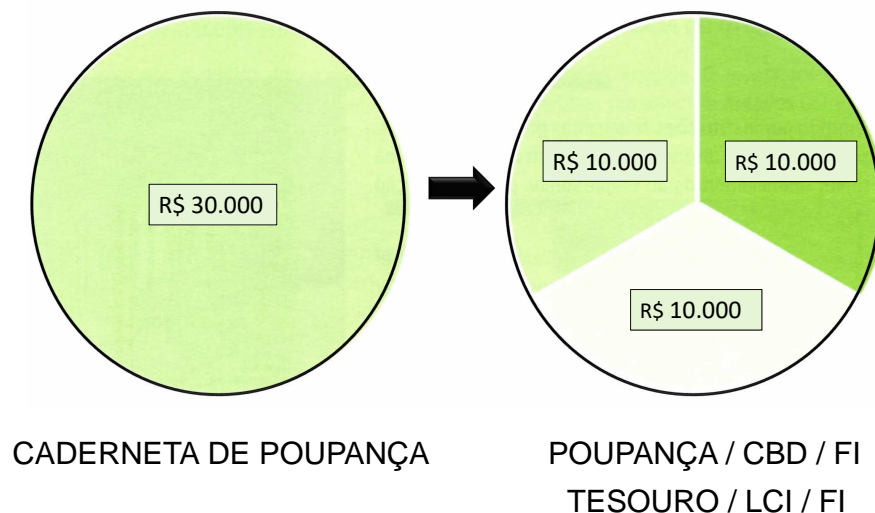
FIFs

- Os chamados **FIFs** (Fundos de Investimentos Financeiros) conservadores **investem** seus **patrimônios** em **CDBs**, **LFs**, **LCIs**, **LCAs** de grande bancos.
- Têm **elevada segurança** e vários deles têm **boa acessibilidade**: aceitam **aplicações** a partir de **pequenas quantias**.
- O que **atrapalha** a **rentabilidade líquida** é o fato de que a cada **6 meses** aplica-se o chamado **come-cotas**.
- Uma **parte**, calculada em torno de **0,5% a 2,5%** ao ano, para pagar a **taxa de administração** sobre o **patrimônio**, além do **IR** que deve ser **recolhido** sobre a **rentabilidade**.

Títulos do Tesouro Direto

- Títulos públicos comprados** e podem ser **vendidos** ou “**colhidos**” (maturados na **fase do benefício**).
- Muito **seguros** em **comparação** as **aplicações tradicionais**; oferecem uma grande **diferença positiva** em termos de **rentabilidade líquida acumulada** ao longo dos anos.
- A **rentabilidade acumulada** mostra a vantagem multiplicadora:
 - Em **DOIS** anos: 5% a 10%.
 - Em **CINCO** anos: 13% a 27%.
 - Em **DEZ** anos: 27% a 61%.
 - Em **VINTE** anos: 49% a 161% (capital pode dobrar !).
 - Em **TRINTA** anos: 105% a 221% (capital pode triplicar !).

Exemplo de carteira de investimento



COE

- COE** (Certificado de Operações Estruturadas) instrumento **inovador** e **flexível**, que **mescla** elementos de **Renda Fixa** e **Renda Variável**. **Não** há garantia do **FGC**.
- Retornos** atrelados a **ativos** e **índices**, como **câmbio**, **inflação**, **ações** e **ativos internacionais**.
- Exemplo COE**: Apple (AAPL US), Disney (DIS US), Amazon (AMZN US) e Netflix (NFLX US): **Estratégia de 5 anos**.
 - 18/03/2020: entre 43,75% a 51,25% no período;
 - 17/09/2020: entre 52,50% a 61,50% no período;
 - 18/03/2021: entre 61,25% a 71,75% no período;
 - 17/09/2021: entre 70,00% a 82,00% no período;
 - 18/03/2022: entre 78,75% a 92,25% no período;
 - 16/09/2022: entre 87,50% a 102,50% no período.

Proibido esquecer!!

- **Invista** somente em **coisas** que **multiplicam**.
- **Viva** um **estilo de vida** de **mansidão** e **caminhe** com **reservas** nas **áreas significativas** da sua **vida**.
- Faça **planejamento financeiro**; compre **à vista**; peça **descontos**.
- Cuidado com **empréstimos** para **consumo pessoal** ou para adquirir **itens a crédito** que **desvalorizam**.
- **Busque conhecimento** para **multiplicar** os **recursos** que **Deus** tem **colocado** em **suas mãos**: “O meu povo foi destruído, por falta de conhecimento ...” (**Oséias 4:6a**).

Invista com sabedoria e deixe uma herança para duas gerações



Stanley Oliveira