

Bem Gasto

E-BOOK

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

MÓDULO 3

Olá,

Somos a **Bem Gasto**, uma organização sem fins lucrativos cujo objetivo é transformar a vida das pessoas através da Educação Financeira.

Nossa Missão:

Fornecer ferramentas para a sociedade administrar melhor a sua renda e usar o dinheiro de forma consciente.

Nosso Sonho:

Mudar o Brasil através da educação financeira.

Siga a **Bem Gasto** nas redes sociais para acessar mais informações e dicas que vão te ajudar a controlar seu dinheiro e não se tornar refém dele! Conte conosco!

Lembre- se:

Se for para gastar, que seja Bem Gasto!

Um abraço,

Bem Gasto



@Bem_Gasto



Bem Gasto

SUMÁRIO

MÓDULO 3 • ESTRATÉGIAS DE INVESTIMENTO

Tópico 1 – Primeiros passos para investir

Tópico 2 - Investimentos conservadores (Renda Fixa)

Tópico 3 - Investimentos com mais risco (Renda Variável)

Tópico 4 - Tomando a decisão do investimento

MÓDULO 3

ESTRATÉGIAS DE INVESTIMENTO

Tópico 1 – Primeiros passos para investir

Antes de começar a investir é necessário ter em mente quais são os seus objetivos. Em outras palavras, você precisa decidir o que vai fazer com o dinheiro que está economizando (algo que deve estar presente nos planos de todos, por exemplo, é a aposentadoria).

Além disso é importante que você determine em quanto tempo vai realizar esses objetivos (prazo) e também o valor que disponibilizará mensalmente para isso.

Exemplo:

Maria quer comprar um celular novo, no prazo máximo de 6 meses. Ela pesquisou em varias lojas e também na internet e encontrou o celular perfeito para ela por R\$ 800,00.

Maria ganha R\$ 1.200,00 por mês, então ela precisa descobrir quanto ela deve poupar por mês para comprar o celular.

Valor do celular: R\$800,00

Prazo: 4 meses

$800 / 4 = R\$ 200,00$

Maria deve economizar R\$ 200,00 por mês durante 4 meses para comprar o celular.

As ferramentas de investimentos apenas te ajudam na realização dos seus sonhos, e não te deixam rico da noite para o dia, como muitas pessoas imaginam.

Com sua lista de objetivos pronta, você pode fazer como a Maria: basta você dividir o valor de cada item pelo período determinado, dessa forma você vai encontrar o valor que deve poupar todo o mês para começar seu

investimentos. Ficou um valor alto para economizar por mês? Aumente o prazo para conseguir juntar o dinheiro!

Aqui você precisa ser muito responsável e realista – não adianta dizer que vai poupar R\$ 1.000,00 por mês sendo que você ganha R\$ 1.200,00. Por isso é importante você ter completado os primeiros módulos deste curso e se sentir confortável em economizar.

Veja a seguir:

Ordem	Objetivo	Valor	Prazo de realização
1	Viajar nas férias	R\$ 2.000,00	2 anos (24 meses)
2	Comprar um carro	R\$ 20.000,00	5 anos (60 meses)
3	Reformar a casa	R\$ 10.000,00	10 anos (120 meses)

Logo, a conta para esses objetivos ficaria assim:

Objetivo	Valor	Número de meses	Valor a ser economizado por mês
Viajar nas férias	R\$ 2.000,00	24	R\$ 83,33
Comprar um carro	R\$ 20.000,00	60	R\$333,33
Reformar a casa	R\$ 10.000,00	120	R\$ 83,33
Total a ser economizado por mês =			R\$ 500,00

Ao somar o valor de cada objetivo, chegamos à conclusão que devemos investir R\$ 500,00 por mês. Sabendo o valor que deve investir mensalmente, vamos para o próximo passo.

Perfil do Investidor

Você sabe qual o seu perfil? Saber isso será o ponto inicial para destinar o seu dinheiro ao investimento certo para você!

Basicamente existem 3 tipos de investidor: o conservador, o moderado e o agressivo.

- **Conservador:** São investidores que não querem correr muitos riscos e também não se importam em receber um pouco menos de rendimentos, contanto que se sintam mais seguros com o investimento. Eles normalmente investem em renda fixa, títulos prefixados e na caderneta de poupança.
- **Moderado:** São investidores que aceitam correr um pouco de risco, para ter uma melhor rentabilidade. Eles normalmente investem no Tesouro Direto, CDBs, Previdência Privada e alguns até em ações, desde que não tenham muitos riscos.
- **Agressivo ou Arrojado:** São investidores que lidam muito bem com os riscos e eles não influenciam tanto sua decisão, o que buscam é a possibilidade de ganhar altos rendimentos. Preferem investir em renda variável, principalmente no mercado de ações, mercado cambial e fundos imobiliários.

É preciso levar também em consideração a idade. Pessoas mais jovens até os 30 anos devem optar por investimentos de longo prazo e com risco moderado ou até mesmo agressivo dependendo do perfil, pois se perderem, têm tempo para recuperar a riqueza. Pessoas mais velhas devem optar por investimentos de curto e médio prazo com poucos riscos, para garantir uma aposentadoria mais tranquila.

Você pode consultar seu perfil financeiro no site da Anbima:
<http://www.perfildoinvestidor.com.br/>

Tópico 2 – Investimentos conservadores (Renda Fixa)

É importante manter o poder de compra do dinheiro, para isso é necessário investir em algum lugar que renda mais que a inflação (lembra que falamos dela anteriormente?).

Aqui são alguns investimentos que podem ajudar nesse objetivo:

CDB (Certificado de Depósito Bancário): Dinheiro que o banco capta para realizar suas operações (Ex: Empréstimo para clientes que não se planejaram e estão endividados / Empreendedores que querem criar um negócio etc.).

Pode ser pré-fixado (sabe quanto rende na hora que adquire) ou pós-fixado (parte da rentabilidade é fixa + outra parte que varia conforme algum indicador Ex: IPCA, ou até totalmente indexado ao CDI).

Os CDBs possuem datas de vencimentos, mas é possível vender o título antes desse vencimento. Alguns títulos podem dar prejuízo se realizar a venda antes, por isso invista um valor que você não precisará em um curto espaço de tempo.

Eles também possuem o desconto de Imposto de Renda (IR) sobre os rendimentos de acordo com o período que você permanecer com o título, conforme a tabela abaixo:

Alíquota	Prazo
22,5%	Até 180 dias (6 meses)
20%	Até 360 (1 ano)
17,5%	Até 720 dias (2 anos)
15%	Mais de 720 dias

Além disso, incide o desconto de Imposto sobre Operações Financeiras (IOF) caso você venda o título nos primeiros 30 dias.

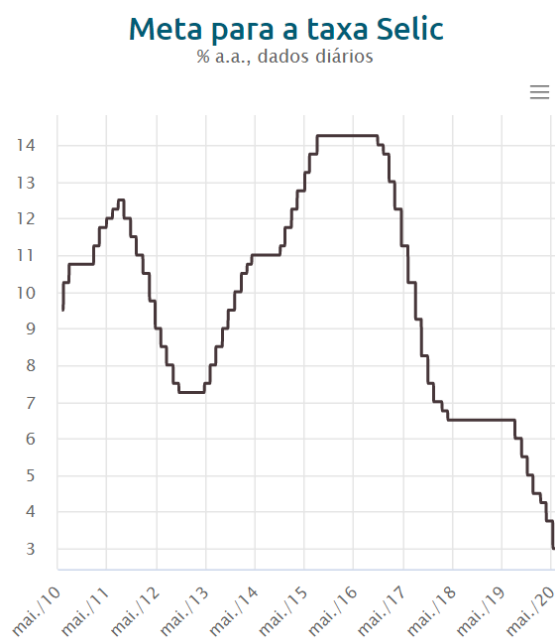
É possível adquirir CDB em bancos, mas é preciso negociar bem e ter um bom valor disponível para conseguir uma taxa considerável de rentabilidade. Na média em bancos grandes (Itaú, Bradesco etc) se consegue uma rentabilidade média do CDI.

Procure negociar com bancos menores ou corretoras de valores, pois a remuneração será mais atrativa e você terá o mesmo risco por ter seu investimento garantido pelo FGC (Fundo Garantidor de Crédito) até 250 mil reais no caso do banco decretar falência.

Tesouro Direto: São títulos de dívida do Governo existem diferentes tipos de títulos.

- ✓ **Tesouro Selic:** A remuneração desse título varia de acordo com a taxa Selic (taxa básica de juros da economia). Atualmente a Selic está em 3% a.a. (maio de 2020). Sendo assim, seu título rende 3% ao ano.

Se o governo (Comitê de Política Monetária) decidir pela redução do valor da Selic, seu título renderá menos. Boa alternativa quando há perspectiva de aumento da taxa de juros.



- ✓ **Tesouro Prefixado:** A remuneração desse título tem uma taxa fixada no momento da compra. Você já sabe quanto irá receber no vencimento (se ficar com o título até o fim). Ao contrário do Tesouro Selic, é indicado comprar no momento em que a perspectiva é que a taxa de juros caia, pois você ficará com uma rentabilidade fixa durante anos mesmo se a taxa de juros da economia diminuir. Se acontecer o inverso, e você quiser vender o título, sairá com prejuízo pois o título sofrerá desvalorização.
- ✓ **Tesouro IPCA+:** Título que paga uma parte da rentabilidade fixa determinada na compra e a outra parte é indexada a inflação, ou seja, o investidor ganha a inflação + uma taxa fixa. Excelente estratégia para quem quer se proteger da inflação. Você pode escolher entre receber o seu lucro semestralmente, como um aluguel, ou tudo no vencimento, o que potencializa o ganho pois os juros vão se multiplicando no valor total que você tem investido.

Você consegue começar a investir no Tesouro Direto a partir de R\$ 30,00 (!) e, assim como o CDB, é descontado IR conforme a tabela apresentada acima.

Debênture – Títulos de Dívida de Empresas: As debêntures são um título do mesmo modelo que do Tesouro Direto só que não são dívidas do governo, mas sim de empresas privadas.

Existem títulos com valores próximos a R\$1.500 e o melhor de tudo é que é uma modalidade de investimento que não necessita desconto de IR para os títulos de empresas de infraestrutura, são os títulos chamados de Debêntures Incentivadas.

Os títulos têm rendimentos diversos, depende de cada empresa. Em média os títulos rendem próximo ao que rende o Tesouro IPCA, com a diferença de que não é necessário o desconto de IR. Há pagamento dos rendimentos semestralmente ou anualmente. O grande risco é que não tem garantia do

FGC. Se a empresa falir no meio do caminho, você não será ressarcido do seu investimento.

LCI / LCA (Letras de Crédito Imobiliário / Letras de Crédito Agronegócio):

São títulos que rendem um percentual do CDI. Também não há desconto de IR e é garantido pelo FGC, mas é uma modalidade que exige um investimento maior e pode ter prejuízo se vender antes do vencimento.

Tópico 3 - Investimentos com mais risco (Renda Variável)

Se você tem o perfil mais arrojado e prefere investimentos com maiores retornos mas também mais riscos, as opções a seguir podem ser interessantes para você.

Fundos de investimentos: Fundos que misturam diversos tipos de investimentos, podendo ser específicos de Renda Fixa ou incluindo também Ações. Sendo assim, a rentabilidade varia muito, pode ser muito alta, como também pode ter grandes prejuízos. Dependendo da instituição, exige um aporte mínimo de investimento, além de cobrar a taxa de administração (você paga percentual sobre o valor que tem investido)

Ações: Você pode ser sócio de uma grande empresa, mas isso exige conhecimento da empresa e da economia, pois pode afetar o preço e os fundamentos da ação escolhida. Comprando uma ação você se torna sócio da empresa. Com isso, caso a empresa apresente lucro, você receberá uma parte desse lucro. Quanto mais ações, mais lucro você recebe.

Atualmente o próprio investidor consegue realizar a compra de uma ação através de uma plataforma chamada Home Broker, que é disponibilizada pela corretora onde abriu a conta.

Os custos são:

- Taxa de custódia (cobrada pela BM&F por guardar as ações) valor que pode variar de corretora para corretora.
- Corretagem: Ao comprar uma ação algumas corretoras cobram uma taxa que varia conforme a corretora. A corretagem também é cobrada no ato da venda. Costuma variar de R\$10 a R\$20 cada corretagem.

O investimento em ações é considerado arriscado, e por isso exige certo conhecimento. Também é considerado um investimento de longo prazo, pois pode-se ter prejuízos no curto prazo.

As taxas sempre variam de instituição para instituição, corretora para corretora, por isso pesquise e negocie bem, afinal como visto anteriormente, qualquer rentabilidade a mais ou a menos os juros sobre juros farão grande diferença no médio e longo prazo.

Previdência Privada:

Previdência privada serve como uma maneira de complementar o INSS. Nela existem dois tipos de planos: O VGBL (Valor Gerador de Benefício Livre) e o PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre).

- PGBL: recomendável para quem faz a declaração completa do IR. Abate 12% da sua renda bruta anual tributável da base de cálculo do imposto. Porém, o imposto no resgate incide sobre o total investido.
- VGBL: indicado para quem realiza declaração simples no IR. Não deduz da base de cálculo, porém a tributação só incide sobre o valor ganho, e não sobre o total investido.

Tributações

- Progressiva compensável: a alíquota é maior quanto maior o valor resgatado. Porém, se for para pagar despesas médicas, estas podem ser compensadas na declaração do IR.
- Regressiva definitiva: varia com o tempo de aplicação, podendo chegar a 10% caso o indivíduo não saque por 10 anos.

Tipos de plano: podem ser conservadores sendo aplicados em fundos de renda fixa com baixo risco até em fundos multimercados com alto risco.

Tópico 4 – Tomando a decisão do investimento

Não acredite em “vendedores de sonhos”. O mercado financeiro tem muitos profissionais qualificados e instituições do mundo inteiro investindo. Nada é fácil, portanto, desconfie quando alguém prometer retornos exorbitantes e garantidos (para tudo há o risco).

Algumas dicas:

Diversificação é essencial, a máxima é válida: “Nunca coloque todos os seus ovos em uma única cesta”. Utilize simuladores para análise e comparação.

Você precisa se sentir confortável e tranquilo com seus investimentos e deve alterá-los apenas se algum fundamento que o orientou no investimento mudou. Por exemplo, se você planeja agora se aposentar com 55 anos ao invés de 65.

Não olhe sua carteira todo dia, sofreremos muito mais na perda do que no ganho, logo, ao acompanhar constantemente, naturalmente haverá perdas provenientes da oscilação natural do mercado e sentiremos pressão psicológica sobre nosso investimento. Foque em reavaliação da carteira utilizando horizontes longos.

Cuidado com a liquidez. Se o sonho é realizar uma viagem no mês que vem, não coloque todo o dinheiro em renda variável. Pode ocorrer de você não viajar por uma perda inesperada.

Observe os custos, taxas de administração de fundos variam muito entre as instituições, prestar atenção também na questão tributária. Caso não tenha entendido sobre o ativo, não aplique.

Crie um processo e siga com disciplina e lembre-se de montar uma carteira de investimentos diversificada. Procure separar sua verba para investir em três tipos de grupos: Reserva de Emergência (3 a 6 vezes do gasto mensal),

Reserva dos Sonhos e Reserva de Aposentadoria. Escolha o investimento e o prazo adequado para cada um dos grupos. Reserva de Emergência exige Investimentos com maior liquidez, ou seja, mais fácil resgatar o investimento a qualquer momento.

MÓDULO 3
CONCLUSÃO

Parabéns! Você acaba de completar o Módulo 3 do nosso conteúdo!

Agora é a hora de colocar em prática tudo o que ensinamos aqui. Essa atividade vai exigir disciplina e responsabilidade, mas saiba que a cada dia que passa você estará mais perto da sua liberdade financeira e de conquistar seus sonhos!

Bem Gasto



@Bem_Gasto



Bem Gasto