



PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

MONTANDO SUA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

AGENDA

1

OBJETIVOS E
PLANEJAMENTO

2

SELEÇÃO DE
INVESTIMENTOS

3

DEFINIÇÃO DO PERFIL
DO INVESTIDOR



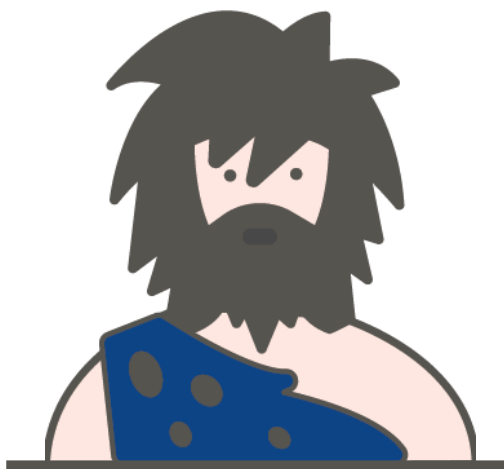


1

OBJETIVOS E PLANEJAMENTO



OBJETIVOS



A importância do objetivo

Investir não é “natural” para nós...



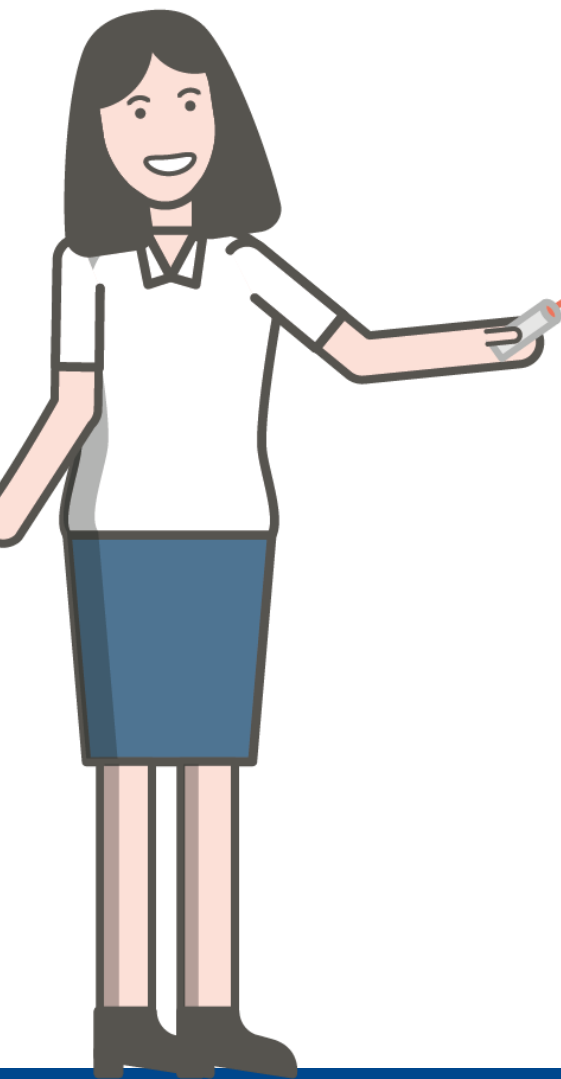
INVESTIMENTOS



MBPrev

Seu plano de previdência Mercedes-Benz

OBJETIVOS DE INVESTIMENTO COMUNS



- Formação de reserva de emergência
(ou “colchão de liquidez”)
- Aquisição de bens de alto valor
- “Eventos da vida”
- Empreendedorismo
- Renda passiva
- Aposentadoria

RESERVA DE EMERGÊNCIA



- Idealmente, deve cobrir o equivalente a um ano de despesas
- Investida em instrumentos líquidos e de baixo risco
- Instrumentos financeiros ideais:
Tesouro Selic, CDB de liquidez diária e fundos referenciados

AQUISIÇÃO DE BENS DE ALTO VALOR



- Imóveis

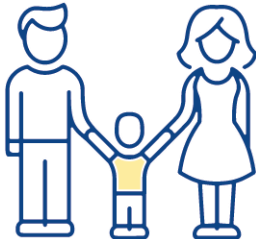


- Veículos

- Experiências (férias, intercâmbio,
“período sabático” etc.)



OBJETIVOS



Eventos “não-financeiros”, porém com altos impactos financeiros. Exemplos:

- Casamento
- Ter filhos
- Mudança de carreira



INVESTIMENTOS



MBPrev

Seu plano de previdência Mercedes-Benz

GERAÇÃO DE RENDA PASSIVA



- Renda “realmente passiva”
- Operações especulativas com ativos financeiros

APOSENTADORIA



- Se aposentar (simplesmente...)
- Se aposentar “em grande estilo”

**(Atenção à expectativa de vida crescente
e aos retornos financeiros decrescentes!)**



INVESTIMENTOS



MBPrev

Seu plano de previdência Mercedes-Benz

PLANEJAMENTO



Colocar “ordem na casa”

Cuidado com a “contabilidade mental”



PLANEJAMENTO

- Definir valor mensal a ser investido
- Idealmente um percentual da renda (por exemplo: 10%)



Poupar

Ajuda a combater a “inflação do estilo de vida”
(nível de vida aumenta proporcionalmente mais que o nível de renda)



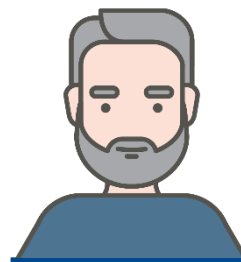
INVESTIMENTOS



PLANEJAMENTO



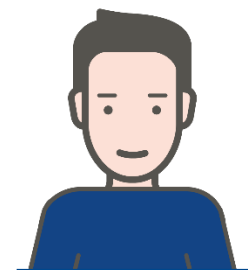
**Definir perfil
de investidor**



CONSERVADOR



MODERADO



AGRESSIVO

PLANEJAMENTO



Definir objetivos

Objetivos devem estar alinhados

com duas dimensões:

- Dimensão do risco (perfil de investidor)
- Dimensão do prazo



Definir modelo de alocação de carteira

- Por “família”
(Renda Fixa X Renda Variável)
- Por classe (ações, imóveis, títulos públicos, títulos privados...)
- Por emissores

PLANEJAMENTO



Execução e controle

- Acompanhamento periódico
- Avaliação de desempenho
- Rebalanceamento de carteira

SELEÇÃO DE INVESTIMENTOS

2





SELEÇÃO



Principais fatores a considerar

- Dimensão do risco (perfil)
- Dimensão do prazo



SELEÇÃO

Formação de reserva de emergência e objetivos de curto prazo. Características desejadas nos instrumentos financeiros:

- Alta liquidez
- Baixo risco
- Preferencialmente instrumentos de renda fixa, pós fixados (Selic ou DI) e com liquidez diária



SELEÇÃO

Objetivos de médio/longo prazo para perfis conservadores e moderados

- **Renda fixa de longo prazo**
(títulos prefixados ou indexados à inflação, com mais de 10 anos de prazo)
- **Previdência privada** (eficiência fiscal)
de perfil conservador/moderado
- **Renda variável de baixo risco**
(fundos imobiliários, ETFs, Ações pagadoras de dividendos, ações de “valor”)



SELEÇÃO

Objetivos de médio/longo prazo para perfis agressivos

- **Renda fixa de longo prazo**
(títulos prefixados ou indexados à inflação, com mais de 10 anos de prazo)
- **Previdência privada**
(eficiência fiscal) de perfil moderado/agressivo
- **Renda variável de baixo risco**
(fundos imobiliários, ETFs, Ações pagadoras de dividendos, ações de “valor”)
- **Renda variável de maior risco**
(ações de alto potencial de crescimento)



3

DEFINIÇÃO DO PERFIL DE INVESTIDOR



PERFIL DO INVESTIDOR

Todo mundo quer
“ganhar muito dinheiro”





INVESTIMENTOS



PERFIL DO INVESTIDOR

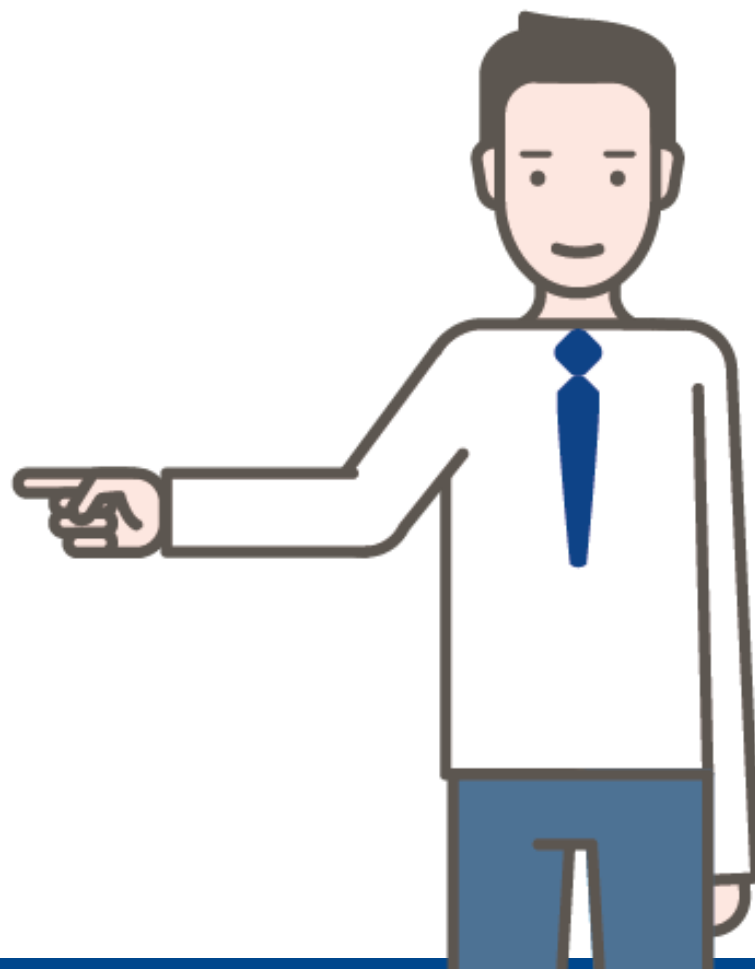
O que realmente define
nosso perfil de investidor
é a tolerância à perda



DANIEL KAHNEMAN

**“Efeito disposição”**

Nossa aversão às perdas é maior
que o nosso desejo de ganhos





PERFIL DO INVESTIDOR

Você tem R\$ 1.000,00 e deve escolher uma das duas opções:

- a) 50% de chance de ganhar R\$ 1.000,00 e 50% de chance de ganhar ZERO
- b) A certeza de ganhar R\$ 500,00

Você tem R\$ 2.000,00 e deve escolher uma das duas opções:

- a) 50% de chance de perder R\$ 1.000,00 e 50% de chance de perder ZERO
- b) A certeza de perder R\$ 500,00

Quais são as suas escolhas?



PERFIL DO INVESTIDOR



“Não importa o quanto você bate, mas sim o quanto aguenta apanhar e continuar. O quanto pode suportar e seguir em frente. É assim que se ganha”

Rocky Balboa



MBPprev

Seu plano de previdência Mercedes Benz

Realização:



EDUCAÇÃO