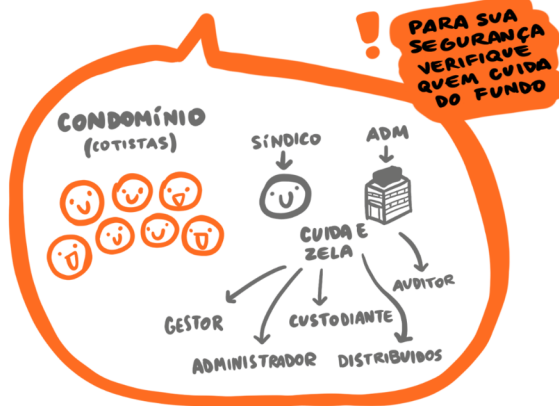


FUNDOS & PREVIDÊNCIA

FUNDOS DE INVESTIMENTO



ABERTO

AUMENTO DO NÚMERO DE COTAS NAS APLICAÇÕES

DIMINUI O NÚMERO DE COTAS NOS REAGENTES

- PODE INVESTIR A QUALQUER MOMENTO
- PAGA COMO COTAS
- DA PRA INVESTIR TODO MÊS
- FÁCIL ACESSO
- MUITOS FUNDOS DISPONÍVEIS

VALOR DA COTA É CONSTATANTE

FECHADO

A EMISSÃO DE COTAS NÃO É IMEDIATA É NECESSÁRIO UMA OFERTA

- NÃO PAGA COME COTAS * IMPOSTO
- NECESSITA ASSEMBLÉIA PARA INVESTIR
- EXCLUSIVO
- POUCOS FUNDOS DISPONÍVEIS
- RESGATES POR AMORTIZAÇÃO

TIPOS DE FUNDOS

- FI FUNDOS DE INVESTIMENTO ATIVOS**
- FIC FUNDOS DE INVESTIMENTO EM COTAS 95% COTAS**
- FUNDOS 555**

RENDA FIXA AÇÕES

SE ALOCAM EM:

- CDB
- DEBÊNTURES
- LFS
- T PVB

SE ALOCAM EM:

- BDR
- BÔNUS SUBSCRIÇÃO
- DERIVATIVOS

MULTIMERCADO

SE ALOCAM EM:

- AÇÕES
- BDR
- BÔNUS SUBSCRIÇÃO
- DERIVATIVOS
- CDBs
- T PÚBLICO
- COE

MONTAR UMA CARTEIRA EFICIENTE

1º TENHA RESERVA DE EMERGÊNCIA E RESPEITE OS PRAZOS 3 à 12x DO CUSTO MENSAL

- 2º FUNDOS DE CRÉDITO PRIVADO E PÓS-FIXADO ATÉ 6 MESES TAXA DE MENOR QUE 1% AO ANO
- 3º FUNDOS MULTIMERCADOS ATÉ 3 ANOS PADRÃO 2% AO ANO + 20% PERFORMANCE
- 4º FUNDOS DE AÇÕES ATÉ 5 ANOS
- 5º FUNDOS DE PROTEÇÃO INVESTIR SE TIVER O O E4

TIPOS DE INVESTIDORES

- QUALIFICADOS** PFs ou PJs COM MAIS DE R\$1MM
- PROFISSIONAIS** SEGURADORES E SOCIEDADES DE CAPITALIZAÇÃO

O FUNDO É A FORMA ACESSÍVEL PARA TERCEIRIZAR A DECISÃO PARA UM PROFISSIONAL

CVM SEGMENTA OS INVESTIDORES PARA NÃO MISTURAR PESSOAS QUE NÃO ENTENDEM SOBRE DETERMINADO ATIVO COMO FORMA DE PROTEGER O SEU DINHEIRO

PREVIDÊNCIA

QUALQUER UM PODE INVESTIR + TRANSPARÊNCIA SOBRE PRODUTOS

PÚBLICA INSS

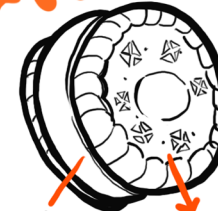
PRIVADA

ABERTA

FECHADA

O PLANO

- TAXA DE CARREGAMENTO TEM QUE SER ZERO
- TÁBUA ATUARIAL NÃO DA PARA ESCOLHER DEPENDE DO MOMENTO DE CONTRATAÇÃO
- IDADE DA APOSENTADORIA DEFINIDA NA CONTRATAÇÃO MAS PODE SER ALTERADA



O RECHEIO É O FUNDO

O BISCOITO É O PLANO

PERGUNTAS PARA DECIDIR

- QUAL O MELHOR PLANO PARA VOCÊ?
- VAI FAZER DECLARAÇÃO COMPLETA DE IR ANO QUE VEM? SIM → PGBL COMPLETA NÃO → VGBL SIMPLES
- TRIBUTAÇÃO PROGRESSIVA OU REGRESSIVA? ISENTO NO VALOR DE R\$190,398 LONGO PRAZO
- QUAL O MELHOR FUNDO PRA VOCÊ?

ANÁLISE QUALITATIVA

- CONTROLE DE RISCO
- EMPRESA
- PROCESSO DE INVESTIMENTO
- COMPLIANCE E BACKOFFICE

REGRAS DE BOLSO:

- EVITE SUPERAR 10% DO PATRIMÔNIO EM UM ÚNICO FUNDO
- TE AO MENOS 3 FUNDOS NAS FATIAS FRÁGEIS (CRÉDITO PRIVADO, MULTIMERCADO E FUNDO DE AÇÕES)
- ULTRAPASSE 6 FUNDOS EM UMA FATIA APENAS PARA CASO DE OPORTUNIDADE

APOSENTADORIA

COMO FUNCIONA

MORRER EM 1 ANO DEPOIS DA CONVERSÃO

VIVER 150 ANOS...

RENDA VITALÍCIA

PAGA TODO MÊS REALIZANDO AO MENOS PELA INFLAÇÃO

DINHEIRO FICA PARA SEGURADORA

SEGURADORA PAGA ATÉ FIM DA VIDA TODO MÊS

RENDA PERIÓDICA

RESGATE A CADA 60 DIAS

DINHEIRO VAI PARA HERDEIROS

SE NÃO ESTIVER ORGANIZADO PODE FALTAR DINHEIRO

