

## **AULA 21/02**

### **COMO MONTAR A CARTEIRA**

Link para avaliar ações: <https://fundamentei.com>

Link do curso na Hotmart: <https://oplanodasualiberdadefinanceira.club.hotmart.com/>

Link para avaliar fiis: <https://www.fundsexplorer.com.br/>

### **Arthur, como vamos definir em qual pilar investir mensalmente?**

Assim que você assistir o quarto pilar, entra em contato comigo para agendarmos a nossa consultoria individual.

Vai depender do valor que você vai começar e do valor mensal, por que?

Podemos dividir os nossos objetivos em 4 (seria 1 objetivo por pilar):

1. Reserva de emergência - resgatar a qualquer momento
2. Médio prazo - entre 1 e 6 anos, mantendo a segurança
3. Imóveis - geração de renda
4. Ações - multiplicação

O valor que vamos definir pra cada pilar, varia de pessoa pra pessoa, por que?

Os gastos mensais são diferentes (então o valor do fundo de emergência varia), o valor mensal a investir muda de pessoa pra pessoa e também tem o valor que a pessoa pode começar.

Exemplo:

Cláudio vai investir 500,00 reais por mês.

Nós poderíamos criar várias opções de carteira:

#### **Opção 1:**

- 1º mês - tesouro selic
  - 2º mês - fundos imobiliários
  - 3º mês - tesouro ipca (ou cdb ipca+)
  - 4º mês - ações
- (depois, volta ao primeiro mês e repete)

## **Opção 2 (se ele já tivesse a reserva)**

1º mês - tesouro ipca (ou cdb ipca+)

2º mês - fiis

3º mês - tesouro ipca (ou cdb ipca+)

4º mês - ações

Outro Exemplo: Ligia vai investir 1.500 reais por mês

## **Opção 1:**

500,00 todo mês no Tesouro Selic

500,00 todo mês na Renda Fixa (médio prazo)

500,00 todo mês pra Renda Variável (fiis e ações)

## **Opção 2:**

Mês 1:

500,00 tesouro Selic

500,00 renda fixa

500,00 fiis

Mês 2:

500,00 renda fixa

500,00 ações

500,00 fundos imobiliários

## **Opção 3**

Mês 1:

500,00 Selic

500,00 Ações

500,00 Fiis

Mês 2:

700,00 Ações

700,00 Fiis

## **Opção 4**

1.000,00 Tesouro Selic (todo mês)

500,00 Renda Variável (todo mês)

**Outro Exemplo:** Eliane vai investir 300 reais por mês

## **Opção 1**

Mês 1: Tesouro Selic

Mês 2: Fiis

Mês 3: Tesouro Selic

Mês 4: Ações

### **“Arthur, já montei a reserva, eu continuo investindo no Tesouro Selic?”**

Não. Uma vez que a reserva estiver montada, você deixa investido o que já investiu e foca nos outros pilares.

### **“Posso por exemplo investir 500 reais por mês e dividir no tesouro selic e em outros investimentos no mesmo mês?”**

Pode sim. Por que eu acho que dividir mensalmente fica melhor? Porque alguns investimentos tem um valor mínimo mais alto.

Exemplo: fundos imobiliários podem custar 130, 150, 170...

E as ações também, como vamos ter mais de uma, faz sentido destinar um valor maior, aí dividindo mensalmente você consegue comprar todas as suas ações no mesmo mês.

### **Sobre ações e fiis**

No caso das ações e fundos imobiliários, nós vamos rebalanceando mensalmente, de acordo com os valores que teremos na planilha que vamos preencher.

Eu vou mostrar como fazer isso na prática, teremos aula só sobre a planilha e quando eu for fazer os investimentos na prática, vocês vão ver também.

Todo mês vou preencher a planilha.

### **Qual deve ser o valor da reserva de emergência?**

Normalmente, fala-se em 6x o valor dos gastos mensais.

Eu acredito em algumas exceções, quando o gasto da pessoa é extremamente alto em relação do valor que ela vai investir.

A grande importância de você se controlar financeiramente, é que além de investir mais, ao diminuir seus gastos você também diminui o seu fundo de emergência.

Tendo um fundo de emergência menor, você precisa de menos dinheiro para me sustentar por mais tempo.

Não sou a favor de você cortar lazer, parar de sair, parar de gastar com tudo só pra investir. Eu sou a favor de você se organizar e destinar uma parte dos seus ganhos para os investimentos com consistência.

**“Já tenho uma reserva. Preciso investir em Tesouro IPCA / CDB ou posso partir pra renda variável?”**

Depende dos seus objetivos. Se você tem algum objetivo de curto e médio prazo, use investimentos seguros.

**REGRA DE OURO: NÃO INVISTA EM AÇÕES E FUNDOS IMOBILIÁRIOS UM DINHEIRO QUE VOCÊ PODE PRECISAR RESGATAR NO CURTO PRAZO**

É o erro mais comum e mais bobo de um investidor iniciante. Não faça isso.

**“Quanto de renda fixa e quanto de renda variável seria ideal pra minha carteira?”**

No começo, se você tiver 50/50 será muito tranquilo. Porém, quanto mais patrimônio você tem, mais peso terá a oscilação da sua carteira.

Exemplo: ter 50/50 tendo 4.000 reais, significa 2.000 renda fixa e 2.000 renda variável.

Tendo 400 mil reais, seriam 200 mil renda fixa e 200 mil renda variável.

Ter oscilação com 2.000 reais é uma coisa. Ter oscilação com 200 mil reais é outra coisa.

Vamos supor que a gente pegue um momento de baixa na bolsa de -50%.

Uma pessoa que tinha 2.000, vai ver na corretora 1.000. Uma pessoa que tinha 200 mil em ações, vai ver na corretora 100 mil.

“Quantos ativos de renda variável vale a pena ter?”

Pelo menos 12, somando ações e fiis.

Exemplo:

10 ações e 5 fiis

12 ações e 3 fiis

15 ações e 5 fiis

15 ações e 3 fiis

11 ações e 4 fiis

**“Arthur, vc acha joga quem tem financiamento imobiliário na Caixa, pegar um valor e ir amortizando todo mês?”**

Depende muito das taxas cobradas do seu financiamento e depende muito do valor que você vai investir.

Se você consegue guardar 3.000 reais por mês, por exemplo, valeria a pena quitar uma parcela final e investir ao mesmo tempo.

Se você consegue guardar 500 reais por mês, eu acho que faz mais sentido pagar seu financiamento em dia e investir esse dinheiro todo mês.

**“Arthur, quais são as melhores empresas da bolsa na sua opinião?”**

Ambev

Mdias Branco

Itaú

Bradesco

Santander

Engie

Equatorial

Energias do Brasil

WEG

Sulamerica

Hapvida

Porto Seguro

Odontoprev

RaiaDrogasil

Fleury

Hermes Pardini

Hypera Pharma

Grendene

Alpargatas  
Arezzo

Lojas Renner  
Grazziotin

B3  
Itaúsa

**Empresas boas em setores mais difíceis:**

Magazine Luiza  
Ferbasa  
Eztec

**Empresas boas mas que têm o governo no meio (essas eu não teria):**

Copasa  
Sanepar  
Sabesp  
Taesa  
Banco do Brasil  
BB Seguridade  
Banestes  
Banrisul

**Importante: teremos aulas estudando setores e também empresas.**

Exemplo: o setor de energia tem 3 tipos de empresas: geração, transmissão e distribuição.

A **Engie (EGIE3)** é a maior geradora privada de energia do Brasil. Ela gera a energia, por exemplo, em uma hidrelétrica.

Uma vez que a energia existe, ela vai ser TRANSMITIDA por uma empresa, como a Taesa (TAEE3), que vai levar a energia da hidrelétrica para a cidade. (quando você viaja, normalmente, você vê umas “bolas de basquete” nos fios, são as transmissoras).

Quando a energia chega nas cidades, ela precisa ser distribuída pelos bairros. A Equatorial, por exemplo, faz distribuição de energia.

**AMANHÃ (20h):**

Iremos montar a carteira que eu vou investir na quarta-feira na prática.

Irei investir 500,00 todo mês em uma carteira de renda variável com vocês.