

|  |
| --- |
| *Antes de iniciar, é importante ter em mente os* ***4 passos*** *para se montar uma* ***CARTEIRA DE INVESTIMENTOS****.* |
|  |
| Ou seja:  **1**) Primeiro definimos nossos **Objetivos** (com prazo e valor monetário)  **2)** Depois conhecemos os **Principais Investimentos** do mercado  **3)** Fazemos uma pesquisa das melhores **Instituições Financeiras** (Bancos e Corretoras)  **4)** E aí criamos uma **Carteira de Investimentos** e adotamos um **MÉTODO** para gerenciá-la |

**Sobre o seu PLANO DE VOO**

Antes de um avião sair de um ponto e chegar a outro, é preciso que se elabore um Plano de Voo. Isto é, que se **reúnam informações que irão aumentar a chance de SUCESSO da viagem**.

E é exatamente isso que irá fazer nos próximos minutos: **PLANEJAR** **COMO** chegar do lugar atual até certo ponto do futuro, onde se encontra um Objetivo/Prioridade/Sonho.

Assim, aumentará exponencialmente sua chance de **SUCESSO** nessa jornada.

Boa viagem!

|  |
| --- |
| **Defina Seus 3 MAIS IMPORTANTES Objetivos**  *Dica: foque em um objetivo de curto, outro de médio e outro de longo prazo* |
| **Objetivo 1** |
| Descrição:  *Ex: Viajar nas férias*  Prazo para atingi-lo: anos  Valor TOTAL (em R$) necessário para atingir esse Objetivo: |
| **Objetivo 2** |
| Descrição:  *Ex: Reforma da Casa*  Prazo para atingi-lo: anos  Valor TOTAL (em R$) necessário para atingir esse Objetivo: |
| **Objetivo 3** |
| Descrição:  *Ex: Aposentadoria*  Prazo para atingi-lo: anos  Valor TOTAL (em R$) necessário para atingir esse Objetivo: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Quais dos Ativos Abaixo **JÁ TEM FAMILIARIDADE** e/ou  **Já Aplica** Seu Dinheiro Hoje em Dia? | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Lembre-se: quanto mais opções você conhece, mais fácil fica escolher o melhor investimento para cada um de seus objetivos.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dos Investimentos que ainda **NÃO CONHECE A FUNDO**, qual acredita que deveria ser o primeiro a se dedicar a aprender? | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Agora, responda **4 últimas perguntas** (Selecione na Seta): | |
| Você já tem conta em uma corretora de valores? | Escolher um item. |
| Qual o seu perfil de risco? | Escolher um item. |
| Já possui algum dinheiro investido? | Escolher um item. |
| Quanto consegue poupar MENSALMENT para investir? | Escolher um item. |

**PARABÉNS!**

Você acabou de completar a etapa inicial, para poder traçar seu **PLANO DE VOO** completo, rumo à conquista de seus objetivos financeiros.

A partir de agora, confira algumas dicas sobre quais seriam os **PRÓXIMOS PASSOS,** para diferentes **NÍVEIS DE INVESTIDOR.**

Uma vez que você já tem definido **QUAIS SÃO SEUS OBJETIVOS**, em qual deles você melhor se encaixa?

|  |
| --- |
| **PLANO DE VOO – NÍVEL 1** |
| **PERFIL DO INVESTIDOR:**  - Pessoas que desejam começar a guardar ou já possuem algum dinheiro guardado  - Conseguem guardar, inicialmente, menos que R$500,00  - Perfil de risco bastante conservador  - O conhecimento sobre investimentos se resume às alternativas que encontra no banco onde possui conta corrente  - Primeiras opções de investimentos: Caderneta de Poupança e Previdência Privada  **PRIMEIROS PASSOS SUGERIDOS:**  - Defina CLARAMENTE os objetivos para lhe inspirar, lhe motivar, a realmente guardar dinheiro de forma consistente.  - Compreenda como funciona o Tesouro Direto, principalmente títulos quem indexados à taxa Selic. A intenção é conseguir rendimentos em renda fixa melhores que Caderneta de Poupança e Previdência Privada que cobram altas taxas de administração.  - Uma vez dado esse salto de qualidade, escolha uma Corretora de Valores que não cobre taxas de administração em Tesouro Direto.  - Aí é só começar a poupar.  - Com o tempo, o volume financeiro vai aumentando, a experiência de investir também, e você começará a criar uma CARTEIRA DE INVESTIMENTOS mais interessante ao longo do tempo. |

|  |
| --- |
| **PLANO DE VOO – NÍVEL 2** |
| **PERFIL DO INVESTIDOR:**  - Pessoas que já conseguem guardar dinheiro, mas ainda não estão satisfeitas com seus investimentos. Acreditam que seria possível investir melhor, mas não sabem por onde começar.  - Já possuem uma reserva e conseguem poupar entre R$300 e R$1.000.  - Perfil de risco de conservador a moderado  - Alguns ainda estão na Poupança ou Previdência. Talvez em alguns fundos do banco onde têm conta. Tem até aquelas pessoas que já possuem conta em corretoras e investem no Tesouro Direto  **PRIMEIROS PASSOS SUGERIDOS:**  - Os objetivos devem ser definidos não como forma de estímulo, mas como base para uma estratégia SÓLIDA de investimentos.  - Nesse ponto, já é possível iniciar uma diversificação, entendendo como funcionam os 3 títulos disponíveis no Tesouro Direto, escolhendo bons CDBs ou LCIs que remunerem acima do CDI, e quem sabe até se aventurando no mercado de ações através de Fundos.  - Nesse ponto, as instituições financeiras para aplicar seu dinheiro podem ser mais de uma. E também não irá apenas conferir apenas custos de operação, mas também avaliar os riscos e retornos de cada opção.  - Com o tempo, será possível colocar em prática boas práticas de gestão de carteira, de forma a diminuir riscos e fazer o patrimônio aumentar de maneira sólida e acima da inflação. |

|  |
| --- |
| **PLANO DE VOO – NÍVEL 3** |
| **PERFIL DO INVESTIDOR:**  - Já guardam dinheiro e estão ávidas por melhores rentabilidades.  - Provavelmente já possuem investimentos diversificados  - Perfil de risco de moderado a arrojado  - Já investem há tempos no Tesouro, talvez em alguns fundos de investimentos. Mas querem mais. Querem um MÉTODO que coloque suas decisões no PILOTO AUTOMÁTICO.  **PRIMEIROS PASSOS SUGERIDOS:**  - Objetivos continuam balizando as decisões de investimentos.  - A busca por bons CDBs e LCIs se torna incessante. O mercado de renda variável, como Ações e Fundos Imobiliários, se mostra como ótima estratégia para compor sua carteira.  - Cabe uma boa reflexão se a corretora que utiliza ainda se mostra como a melhor opção.  - Termos como avaliação de riscos, balanceamento de carteiras e perspectivas econômicas, se tornam indispensáveis de estudo e domínio. |

Muito bem, chegou a hora de você montar o seu...

**PLANO DE VÔO PESSOAL**

1) De qual nível você mais se aproxima – selecione a seguir? Escolher um item.

2) Dos **PRIMEIROS PASSOS SUGERIDOS** que apresentamos nesse Nível, qual ou quais atividades que você pretende desenvolver nos **PRÓXIMOS 30 DIAS?**



3) Daqui a **3 MESES**, quais serão as grandes mudanças em seus INVESTIMENTOS, que espera observar?



4) Agora, pense mais adiante. Daqui a **UM ANO**, como você gostaria que seus investimentos tivessem? Escreva quanto gostaria de ter poupado. Em quais ativos pretende já estar investindo. Ou seja, pense que você vai dar um recado PARA SI para que, em 365 dias, possa ler e verificar se conseguiu cumprir com o planejado. **CAPRICHE**!

