

## MÓDULO 4

Gerenciamento de Carteira

### AULA 1

## MONTAGEM E GESTÃO DE CARTEIRA

1

# Conteúdo desta aula:



Diversificação



Gestão Ativa da Carteira



Objetivos X Perfil



Planilha



Resumo

## MÓDULO 4

Gestão de Carteira

### AULA 1

**Montagem e Gestão de Carteira**

2

**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

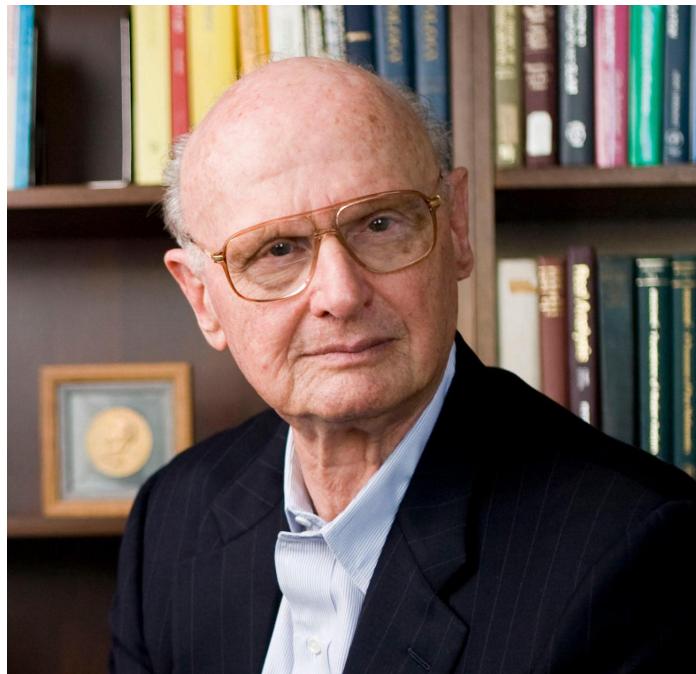
**Montagem e Gestão de Carteira**



# DIVERSIFICAÇÃO

3

# Diversificação



A teoria moderna de carteiras ou teoria de portfólios, criada por **Henry Markowitz**, busca a melhor condição entre risco e retorno de uma carteira (fronteira eficiente).

Dessa forma, a diversificação é uma forma de reduzir risco e potencializar o retorno.

## MÓDULO 4

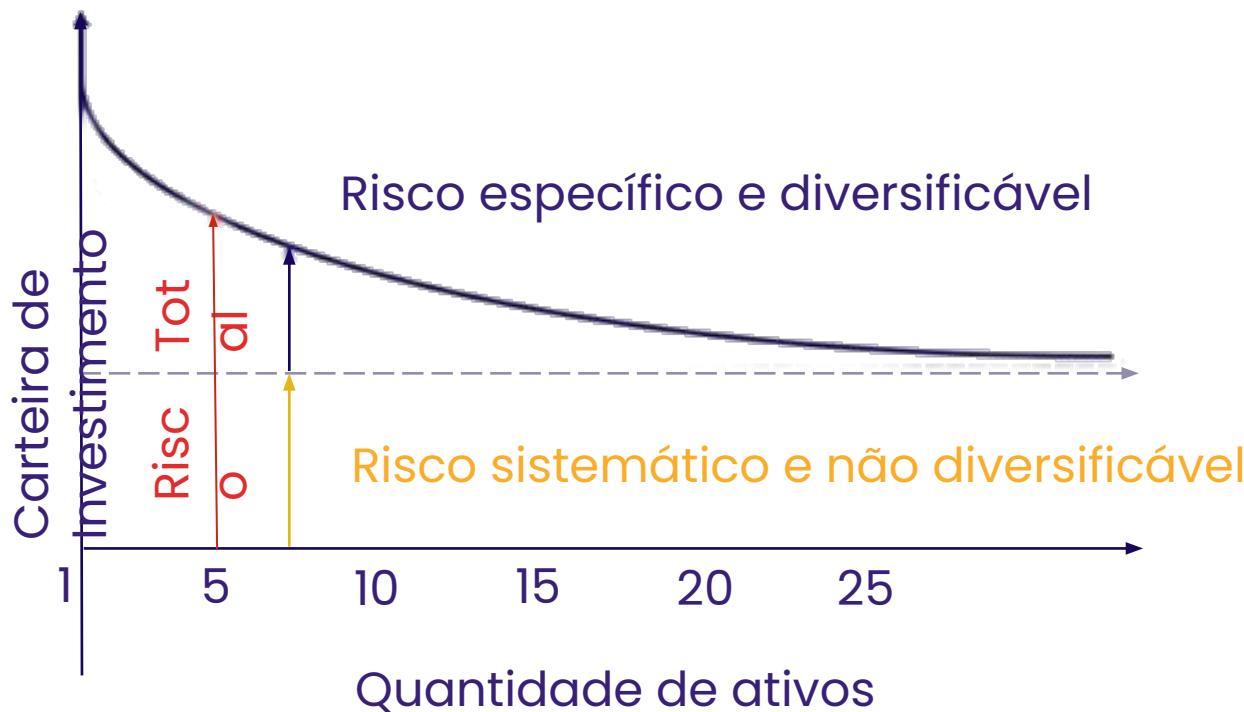
Gestão de Carteira

### AULA 1

**Montagem e Gestão de Carteira**

**4**

# Diversificação



**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

**Montagem e Gestão de Carteira**

5



# GESTÃO ATIVA DA CARTEIRA

**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

**Montagem e Gestão de Carteira**

6

# Gestão Ativa da Carteira

**Retorno anual esperado** é o que vai permitir a construção da independência financeira.



## MÓDULO 4

Gestão de Carteira

### AULA 1

**Montagem e Gestão de Carteira**

7

# Gestão Ativa da Carteira

Até onde vale a pena comprar e vender as ações se o investimento é pra **longo prazo**?



## MÓDULO 4

Gestão de Carteira

### AULA 1

**Montagem e Gestão de Carteira**

8

# Gestão Ativa da Carteira

## REBALANCEAMENTO DA CARTEIRA

Ocorre quando um ativo sobe muito e deixa a carteira pesada em um único ativo ou setor e a venda deve ser feita quando acredita que o ativo já cresceu muito e há melhores oportunidades em outros.

### MÓDULO 4

Gestão de Carteira

### AULA 1

Montagem e Gestão de Carteira

**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

**Montagem e Gestão de Carteira**



# OBJETIVOS x PERFIL

10

# Objetivos x Perfil

EXEMPLO:

**Investidor conservador**

**Objetivo:** 1 milhão em 10 anos

Investindo a uma taxa de 0,40% ao mês.

**Capital inicial:** 50.000,00

**Aporte mensal:** 1.000,00

**Resultado em 10 anos = 234.358,35**

**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

**Montagem e Gestão de Carteira**

11

**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

**Montagem e Gestão de Carteira**



# PLANILHA

12

**MÓDULO 4**

Gestão de Carteira

**AULA 1**

**Montagem e Gestão de Carteira**



# RESUMO

13

# Nesta aula nós vimos:



Diversificação



Gestão Ativa da Carteira



Objetivos X Perfil



Planilha

## MÓDULO 4

Gestão de Carteira

### AULA 1

**Montagem e Gestão de Carteira**

14

MINHA CARTEIRA  
**NÚMERO ÚM**  
Me Poupe !

OBRIGADO!

15