

## 7.4. App IdV - Onde investir cada mês

Fala, meus caros! Sejam extremamente bem-vindos a mais uma aula. Nesta aula, eu vou ensinar como saber exatamente onde investir todos os meses, a partir da carteira que você criou anteriormente. Esse processo será o que você repetirá corriqueiramente.

Normalmente, você fará isso uma vez por mês, caso seu aporte seja mensal. No entanto, se você investe a cada dois meses ou, por algum motivo, deseja investir a cada 15 dias, a frequência não fará diferença significativa. Independentemente da frequência, será este processo que você seguirá todas as vezes que for investir. Para isso, utilizaremos o nosso app IDV. Aqui já estamos com ele aberto, com todas as informações preenchidas anteriormente.

Então, temos aqui nossos objetivos definidos e nossa carteira montada com todas as porcentagens. Já podemos ver uma mudança: na tela inicial, onde anteriormente não havia informações, agora temos a primeira indicação no canto superior direito: neste mês, é aconselhável investir em renda fixa, mais especificamente Tesouro IPCA+. Esse é o local que você deve checar todos os meses, com apenas um clique, ao acessar o app IDV. Utilizando a versão desktop, você já pode visualizar essa informação na tela inicial.

Vou explicar rapidamente o que está por trás desse aconselhamento sobre qual ativo investir mensalmente. Você pode clicar em "ver detalhes" ou ir diretamente em "onde aportar", ambos levarão ao mesmo local, onde há uma explicação sobre a metodologia AM20, que é a base do app IDV, além do resumo da distância do objetivo de cada investimento da sua carteira.

O método que fundamenta esse aconselhamento não é uma recomendação de investimento gerada por uma pessoa, nem é baseado em informações atuais sobre taxas de juros ou preços específicos da bolsa. É voltado para você investir todos os meses naquele ativo que está mais distante do objetivo.

Como mostrado anteriormente, este método, chamado *Portfolio Rebalancing*, pode gerar até 60% mais resultado. Automaticamente, ao seguir esses conselhos, você estará investindo no ativo com maior chance de estar mais barato, ou seja, o ativo que está ficando para trás na sua carteira de investimentos.

Há três principais vantagens nisso. Além do aumento potencial de resultados, até 60% maior que a média, investindo sempre no ativo que está distante do objetivo, você mantém sua carteira equilibrada. Não correrá o risco de ter 50% da sua carteira em uma única ação, se você definiu que teria uma porcentagem de 5% a 10% nela dentro da sua carteira de ações. Assim, aportar todos os meses no que está distante do objetivo impede o desbalanceamento das porcentagens que você definiu.

Além disso, você elimina qualquer possibilidade de viés comportamental influenciar seus investimentos. Isso significa que, se você investe de maneira aleatória, pode tomar decisões baseadas em notícias, sentimentos ou influências externas que não são relevantes,

prejudicando seus resultados. Mas com um método pragmático direcionando onde investir, você evita esse risco e, conseqüentemente, tem maior segurança.

Você mantém sua carteira equilibrada e toma decisões baseadas em algo extremamente sólido, definido a partir de uma meta concreta, e não de sensações e intuições. A terceira vantagem é o tempo. O processo que você vai fazer todos os meses é literalmente entrar na página inicial e ver, na primeira tela, exatamente onde investir. A partir disso, você faz o investimento e depois volta para registrar esse investimento, que é o próximo passo que vamos abordar.

Já vou aproveitar para fazer uma observação importante. Se você deseja dividir o seu aporte em várias vezes, por exemplo, se tem R\$10.000 para investir este mês e não quer colocar todo o valor em Tesouro IPCA+, você pode fazer isso. Caso você esteja começando a montar sua carteira agora e queira concentrar um valor maior do que o comum em um único investimento, vou te mostrar como proceder. Você fará o processo que vou mostrar a seguir várias vezes com o valor dividido. Por exemplo, se você tem R\$10.000 para investir e decide dividir em cinco vezes, você investirá R\$2.000 em Tesouro IPCA+ a cada vez. Depois, vai voltar ao app IDV e registrar cada aporte. Em seguida, o app indicará o próximo investimento. Você pode fazer isso quantas vezes quiser.

Temos uma mentoria específica que ensina como aportar valores mais altos, e eu aconselho se essa for a sua situação. Aqui estamos focando na explicação técnica de como dividir o seu aporte, se você decide fazer isso. Se você for investir um valor comum ou próximo ao que pretende investir regularmente, não precisa dividir. Você pode investir todo o valor naquilo que está sendo indicado mensalmente. Com o tempo, os próprios aportes preencherão sua carteira. Não é necessário dividir o montante em várias vezes só para ter a carteira toda investida. Cada mês, você segue investindo até alcançar a etapa final.

Dito isso, vamos agora para a segunda etapa. Vamos simular exatamente como se essa fosse a carteira que você criou e o app está indicando investir no Tesouro IPCA+. O que você vai fazer nesse momento? Você vai até sua corretora para fazer o investimento em Tesouro IPCA+. Neste momento, você pode até ver o custo do título, pois você precisa selecionar qual Tesouro IPCA+ compõe sua carteira. Não há uma decisão específica aqui, pois depende do prazo que você manterá o investimento, mas dentro de uma carteira e dos objetivos não faz diferença se você está investindo em 2029 ou em 2045, ele vai atender a mesma função na sua carteira, que é a proteção da inflação.

Portanto, não há diferença significativa, se o app mandou investir em Tesouro IPCA+, você pode investir em qualquer Tesouro IPCA+ que esteja dentro da sua estratégia. Vou usar a simulação para mostrar. Vamos supor que você chegou a uma corretora e selecionou Tesouro IPCA+ 2029. Se você investir R\$1.000 e o valor de cada título é R\$31, você compraria 32,22 títulos. Esse número de títulos não impacta muito no app, pois o que conta é o valor investido. Portanto, você pode registrar diretamente o valor investido, sem se preocupar com o arredondamento.

Feito isso, você vai voltar ao seu app IDV, acessar sua carteira e procurar o Tesouro IPCA+. Você pode clicar em "novo aporte" diretamente no ícone do Tesouro IPCA+. Quando você clicar, aparecerá uma tela onde você selecionará o IPCA+ correspondente. Coloque a quantidade de títulos (32,22), a data de compra e o preço total (R\$1.000). Se houver alguma casa após a vírgula, como R\$1.000,25, você coloca a vírgula e o valor exato, sem usar pontos. Então, você clica em "salvar".

Pronto! Seu aporte estará registrado. Quando você voltar à tela inicial, verá que os R\$1.000 de patrimônio estão registrados e, como resultado, o app indicará o próximo ativo para investir.

Agora, o app aconselha investir em ações, mais especificamente na BRPR3, que é apenas um exemplo. Quando vemos onde aportar, notamos que a renda fixa já está acima do objetivo e o próximo seria ações ou FIs. Portanto, ele indicou ações. Esse é o processo simples que você seguirá todos os meses: acessar a página inicial, verificar onde investir, registrar o aporte na carteira e pronto.

Vamos simular mais um mês, agora investindo nas ações do BRPR3. Você fará exatamente a mesma coisa. Vá até a sua carteira, procure a BRPR3 e registre a quantidade que você comprou, conforme o preço e a quantidade exibidos na corretora. Em ações, é importante registrar a quantidade exata, pois é a partir disso que calculamos o patrimônio.

Coloque, então, a quantidade exata, a data de compra, o preço total e a corretagem (se houver). Clique em "salvar" e o registro será atualizado, mostrando o próximo ativo para investir. Simples e direto.

É somente isso que você precisa fazer todos os meses. Na próxima aula, abordaremos a parte de resumo de renda passiva e histórico, para acompanhar o crescimento do seu patrimônio em renda passiva. Agora, o ponto fundamental é você saber como montar a sua carteira de investimentos e como investir todos os meses, você zera aqui. Todos os meses, são simplesmente estes dois passos. Na verdade, três, se a gente inclui a corretora.

Você vai abrir o seu app na página inicial e ver onde investir. Segundo passo, vai na corretora e faz o investimento nisso que foi indicado. Terceiro passo, você vai na sua carteira e registra o seu aporte, seja no ícone, seja clicando em "novo aporte".

Se você precisar realizar uma venda, o processo é o mesmo. Acesse sua carteira e clique em "nova venda". Por exemplo, se você vendeu um HSLG11, registre a quantidade vendida e o preço total da venda — o valor que você recebeu por todos os ativos vendidos.

Lembre-se de que deve ser sempre o preço total. Se você comprou 30 ações, registre o preço total pago por essas ações. Se você vendeu 20 ações, registre o preço total que recebeu pela venda dessas ações. Informe também a data da venda e, se houver corretagem, adicione o valor correspondente. Normalmente, não há corretagem para vendas, mas se algum corretor cobrar, registre o valor aqui.

O processo é idêntico para títulos e FIIs. Um ponto crucial é a questão dos ativos no exterior. Ao registrar um aporte, é importante observar que o preço total deve ser informado em dólares. Portanto, se você comprou 10 ações da Apple e pagou mil dólares, registre esse valor exato em dólares, sem converter para reais. Adicione a quantidade de REITs ou ações adquiridas, podendo incluir frações, como 12,5 REITs de VNQ. Registre também a data de compra, a corretagem paga na corretora do exterior e o preço total em dólares.

Depois de registrar o aporte, não há mais o que fazer além de aguardar o próximo mês. O sistema atualizará automaticamente todas as informações. Se a valorização das ações alterar seu patrimônio, ele será ajustado automaticamente. Caso uma classe de ativos se valorize além do objetivo, o sistema também atualizará e indicará novos investimentos.

O processo é simples: vá até a tela inicial, verifique onde investir, faça o investimento na corretora e registre o aporte na sua carteira.

Na próxima aula, veremos como utilizar a parte de resumos, de renda passiva e de histórico para acompanhar o crescimento do seu patrimônio em renda passiva. Até lá, um abraço e até mais!