

RESERVA DE EMERGÊNCIA

0 objetivos de curto prazo



O que é a Reserva de Emergência (RE) ?

- ▶ Dinheiro investido em ativo de alta liquidez disponível para emergências
- ▶ O total deve ser equivalente a 3, 6 ou 12 meses de todas suas despesas pagas (abordaremos as diferenças)

O que é a Reserva de Emergência (RE) ?

- ▶ A Reserva de Emergência tende a ser movimentada constantemente, seu foco é em liquidez, não em rendimento.
- ▶ Se não estiver sendo movimentada pode estar dimensionada acima do que deveria, reveja e invista uma parte em Renda Fixa

Pode colocar no Tesouro SELIC?

- ▶ A sua RE pode ficar até mesmo na poupança se for dimensionada adequadamente.
- ▶ Tesouro SELIC tem liquidez D+1 Porém já houve épocas de ser negociada apenas 1 dia por semana, cuidado.

Pode estar na poupança?

- ▶ Só de estar disponível imediatamente para você cobrir um cheque especial ou pagar o cartão de crédito na data correta, sem multa e juros, já é ótimo negócio mesmo estando em poupança ou Nu Conta.
- ▶ Os juros do cheque especial ou cartão atrasado superam o rendimento de qualquer ETF!

Quanto devo ter na RE?

O tamanho da RE deve ser personalizado, considerando:

- Ainda mora com os pais?
- É solteiro ou casado?
- Tem filhos?
- Tem estabilidade no emprego (concursado)?
- É autônomo?
- Tem negócio próprio?

Quanto devo ter na RE?

O tamanho da RE deve ser personalizado, considerando:

- Ainda mora com os pais?
- É solteiro ou casado?
- Tem filhos?
- Tem estabilidade no emprego (concursado)?
- É autônomo?
- Tem negócio próprio?

Utilizar a Reserva de Emergência é falta de planejamento?

Não se trata de falta de planejamento. Reserva é para ser utilizada. Se não usa, é investimento em Renda Fixa com objetivo de curta duração (5 anos).

Reserva está lá para imprevistos. E imprevisto, foge a qualquer planejamento.

Por que deixar a Reserva de Emergência na poupança ou Nu Conta?

Se for dinheiro de **EMERGÊNCIA** tem de ser poupança ou Nu Conta.

Se você nunca usa não é dinheiro de emergência e, sim, **INVESTIMENTO**.

Eu nunca uso minha Reserva de Emergência, ainda assim devo deixar na poupança?

Se for assim, coloque em Tesouro Direto ou outro investimento e não em poupança. Como dito antes, reserva de emergência é para ser usada constantemente. Se não usa, não é reserva.

Reserva de emergência serve para cobrir cheque especial, pagar cartão, fazer uma viagem, completar para pagar uma TV, ou seja: os gastos comuns. O normal é mexer toda hora.

Ou seja, a reserva é como se fosse a extensão da sua conta corrente. **Precisou, utiliza e depois repõem com o próximo aporte.** Se nunca usa, faça uma Reserva de Emergência bem pequena e invista todo o resto.

Afinal, quanto devo ter na Reserva de Emergência?

Cada um define o tamanho da sua reserva. É o quanto te deixa confortável. Quando acontecer um imprevisto como nos casos acima, não precisar tirar dos investimentos.

É importante que seja uma quantidade que te deixe tranquilo, mas se ficar a maior parte parada constantemente sem utilizar, pode diminuir e investir parte da reserva.

Quando sua **Reserva de Emergência + Investimentos for igual a 24 meses de despesas pagas**, você está começando a ter tranquilidade financeira.

Investimentos para objetivos de Curto Prazo (até 5 ou 6 anos)

Dinheiro que se está juntando para dar entrada numa casa, comprar terreno ou sítio, abrir negócio, pagar festa de casamento, qualquer objetivo com menos de 5 anos, não deve ser colocado em ETFs de Renda Variável.

Investimentos para objetivos de Curto Prazo acima de 6 anos

Acima de 6 anos ideal Tesouro Direto IPCA + com vencimento na data em que você precisa do dinheiro (2030, 2035, etc).

Este tipo de título tem alta volatilidade, não use para dinheiro de curto prazo.

Investimentos para objetivos de Curto Prazo (menos que 3 anos)

- ▶ LCI e LCA – 90 dias de carência porém é isento de IR
- ▶ CDB – Paga IR de acordo com tabela regressiva, quanto mais tempo, menos IR
- ▶ Tesouro Selic – Também paga IR de 22,5% a 15% acima de 2 anos

3 anos a 6 anos: ETF B5P211 (It Now IMA-B5 P2 Fundo de Índice)

- Entre as principais **vantagens do B5P211**, é possível listar:
 - Vários ativos de renda fixa em um só;
 - Negociado em bolsa;
 - Baixa taxa de administração.
 - Rendimento de 1% a 2% acima da Inflação, faz 16 anos que está rendendo acima do CDI

B5P211 (It Now IMA-B5 P2 Fundo de Índice)

► Desvantagens do B5P211:

- Pode dar resultado negativo no curto prazo.
- Na prática, você teria que esperar mais 1 ou 2 anos no caso de uma subida vertiginosa da taxa de juros.

Carteira de Renda Fixa Conservadora (5 anos ou mais)

- ▶ 80% a 95% no B5P211
- ▶ 5% em Tesouro Selic
- ▶ 0 a 5% em XFIX11
- ▶ 0 a 10% em Renda Fixa em Dólar JGHY(EU) ou HYDW (EUA)

Carteira de Renda Fixa Agressiva (5 anos ou mais)

- ▶ 50% no B5P211
- ▶ 30% em Debêntures Incentivadas (Monopólio)
- ▶ 5% em Tesouro Selic
- ▶ 5% em XFIX11
- ▶ 10% em Renda Fixa em Dólar JGHY(EU) ou HYDW (EUA)

Renda Fixa e Reserva de Emergência: Âncora emocional

- ▶ Para o investidor inciante é indispensável seguir estas recomendações pois como os ETFs podem “ficar caindo” até 7 anos, isso mexe muito com o emocional de quem não está acostumado. Se acontece um imprevisto, você não precisa vender seus ETFs no “prejuízo” (antes do prazo de 10 a 15 anos)