

O BÁSICO QUE PRECISA SABER SOBRE INVESTIMENTOS



Investir é mais simples do que você pensa

- ▶ Abrir uma conta na corretora, realizar as operações de compra e venda é tão simples que você faz com seu smartphone
- ▶ Já TER SUCESSO em seus investimentos pode ser muito difícil se você negligenciar a estratégia
- ▶ Aprender a desenvolver uma estratégia e SEGUIR a estratégia a despeito das notícias, opinião dos outros e dos seus medos, é a parte MAIS DIFÍCIL no mundo dos investimentos.

Entendendo Investimentos

- ▶ Eu gosto de explicar as coisas de uma maneira bem simples, como todos que já me acompanha sabem, então vamos falar de forma bem direta
- ▶ É muito importante você entender os conceitos básicos, mesmo quem já opera é bom rever

Entendendo Investimentos

Existem 2 tipos de investimentos:

- ▶ Os que você tem que esperar para resgatar sem perder \$
- ▶ Os que você tem mais liberdade para usar e não perder nada

Entendendo Investimentos

Nada te impede de vender seus ativos no prejuízo (por um valor menor do que o que você comprou)

Geralmente nada te impede de resgatar um título ou CDB antes do prazo.

Porém ambos os casos geram perda de dinheiro.

Como o Psicológico pode te arruinar

- ▶ Durante a década de 2000 o melhor fundo de ações Norte-Americano conseguiu um rendimento anual de 18,20%
- ▶ É o equivalente a transformar R\$ 10.000,00 em R\$ 53.000,00
- ▶ Embora esse fundo tenha tido este resultado, a média de ganho dos investidores foi de -11%

Como é possível ter retorno negativo?

- ▶ 2007 - 80% de retorno (muitas pessoas compraram ações “na alta”)
- ▶ 2008: Crise do subprime: a bolsa caiu 48%
- ▶ Por exemplo, se você investiu R\$ 10.000,00 este valor chegou a R\$ 18.000,00 e quando caiu você resgatou R\$ 9.360,00. Muitos investidores tiveram prejuízo maior caso tenham entrado no fundo já no ápice da alta e resgataram na maior baixa, pode ter resgatado algo em torno de R\$ 5.200,00 por exemplo.

Porque as pessoas perdem dinheiro?

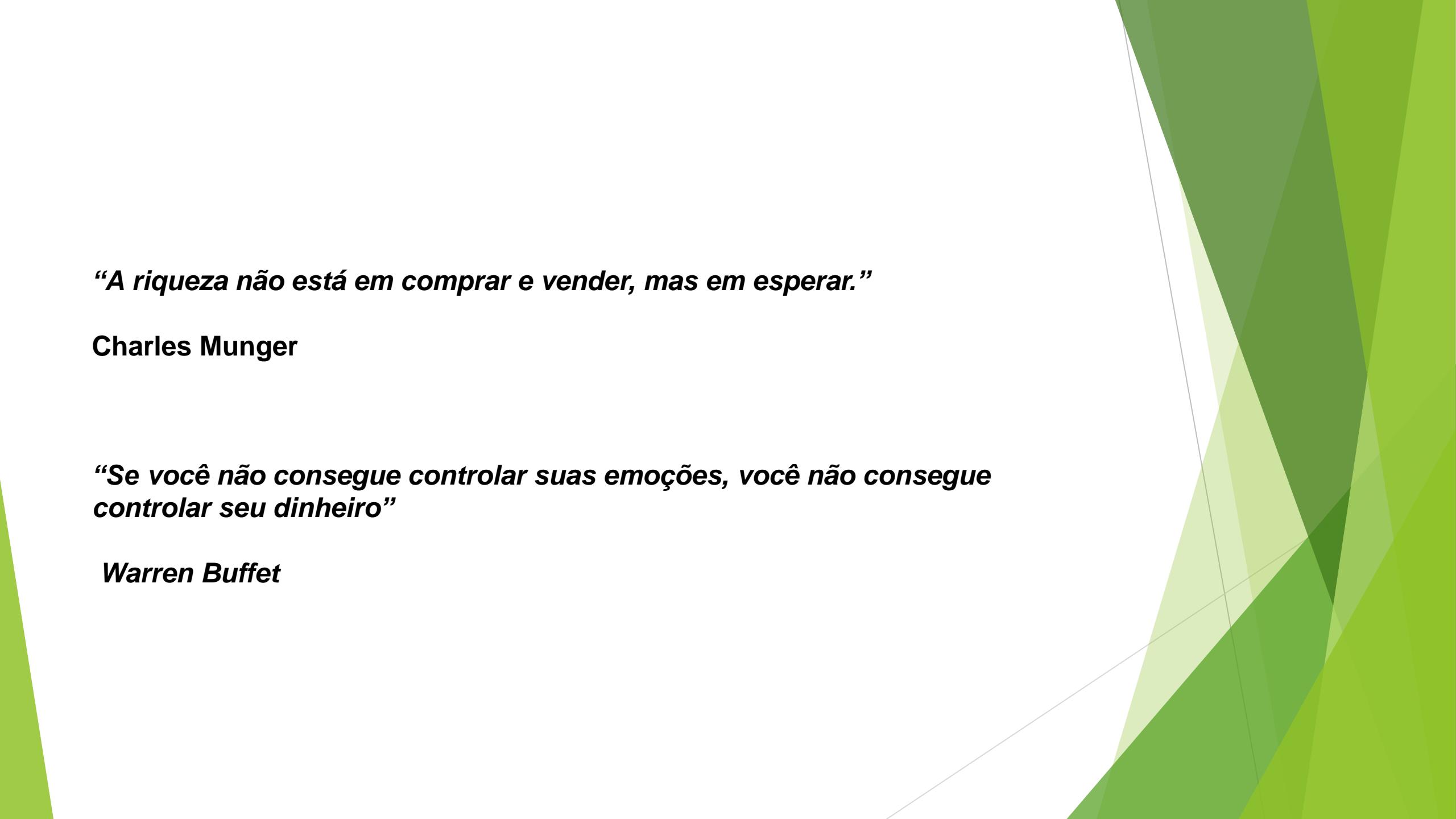
- ▶ Medo: o mundo vai acabar, vou tirar meu dinheiro antes que vire ZERO
- ▶ Não tenho reserva de emergência, aconteceu uma situação inesperada na minha vida, preciso deste dinheiro agora
- ▶ Falta de estratégia: não tem ideia do que está fazendo e acaba perdendo

Porque as pessoas perdem dinheiro?

- ▶ Busca por atalhos: Daytrade, swingtrade, ação da modinha, criptomoeda, diquinha do perfil XYZ
- ▶ Busca por riqueza rápida: Investimentos é LONGO PRAZO. Quer fazer dinheiro rápido, busque EMPREENDER. Descubra um problema que um número considerável de pessoas tenha e desenvolva uma solução para elas, de preferência de uma maneira que seja mais automática e você possa alcançar um número grande de pessoas.

Investir é um jogo de Longo Prazo

- ▶ O fato do mercado não te trazer RIQUEZA RÁPIDA não quer dizer que não traz RIQUEZA
- ▶ R\$ 10.000 aplicados em 1996 hoje seriam R\$ 420.000,00 no IBRX hoje
(em 1996 seria o equivalente a hoje investir R\$ 45.000,00)

The background features a large, abstract graphic composed of overlapping green triangles of varying shades, creating a sense of depth and motion.

“A riqueza não está em comprar e vender, mas em esperar.”

Charles Munger

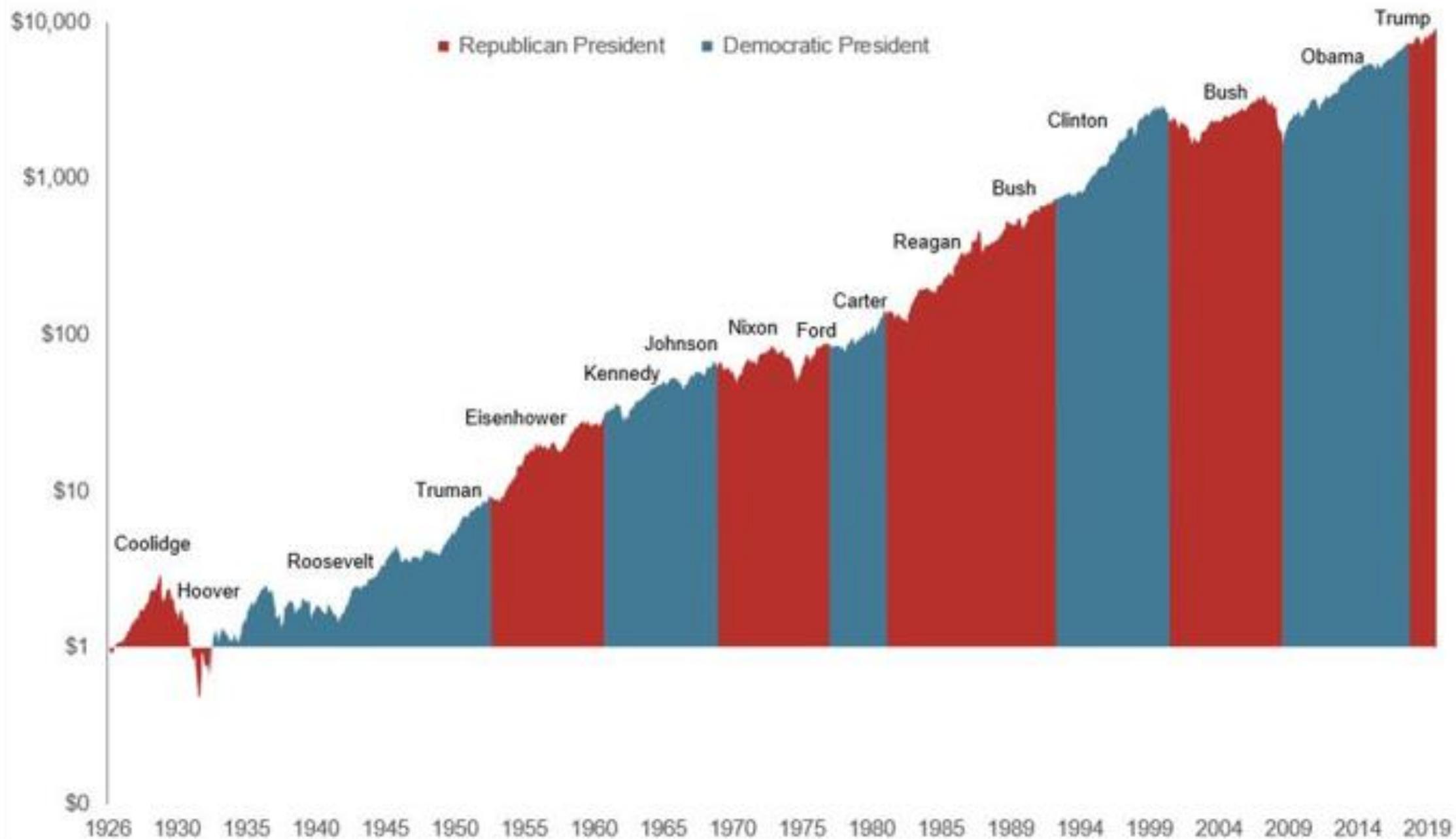
“Se você não consegue controlar suas emoções, você não consegue controlar seu dinheiro”

Warren Buffet

O poder da espera

- O gráfico a seguir mostra a valorização de 1 dólar investido hipoteticamente no índice S&P 500 desde 1926. As diferentes cores se referem aos diferentes presidentes que comandaram o país – vermelho para Republicanos e azul para Democratas. Durante o período desse gráfico tivemos 2 Guerras mundiais, 1 presidente assassinado, desastres naturais, inflação maior que 7% em diversos anos, bolsa caindo mais de 10% do topo por pelo menos umas 100x, crises diversas (Dot.com, 2008, Corona, etc), diferentes orientações políticas, empresas falindo, entre outros.

Growth of a Dollar Invested in the S&P 500: January 1926–December 2019



Como não perder dinheiro em seus investimentos

- ▶ Construa ANTES DE TUDO uma reserva de Emergência equivalente à 6 meses de todas as suas despesas
- ▶ Se você tem um negócio, veja quantos meses de “portas fechadas” você tem, ou seja, se seu negócio não fizer nenhuma venda, por quanto tempo ele sobrevive?
- ▶ O que faz as pessoas desistirem é que muitas vezes zerar as dívidas e construir a RE leva 4 ou 5 anos e as pessoas querem partir logo pro segundo passo

Entenda para onde vai seu dinheiro em cada tipo de aplicação:

- ▶ Tesouro Direto: Governo federal Brasileiro
- ▶ LCI/CRI: Mercado Imobiliário
- ▶ LCA/CRA: Agronegócio
- ▶ LF e CDB: Bancos Privados ou Estatais
- ▶ Poupança: Pro ralo! Não coloque seu dinheiro aqui
- ▶ Debêntures e P2P: Empresas
- ▶ Fundos Imobiliários (FIIs): Imóveis físicos
- ▶ Ações: Empresas
- ▶ ETFs: índices de ações ou REITs
- ▶ Commodities: Contratos futuros de produtos primários (café, soja, petróleo..)

Reserva de Emergência

- ▶ Banco do Brasil: LCI e LCA
- ▶ Fintechs que rendem % do CDI

NU Bank, Banco Inter e Mercado Pago: 100%

Banco Sofisa: 120%

PagBank (Pagseguro UOL): 200%

99PAy (99 Táxi): 220%

- ▶ Tesouro SELIC
- ▶ CDB de Liquidez Diária

Reserva de Emergência (se tem herdeiros)

- ▶ Seguro de Vida no Brasil
- ▶ Seguro de Vida nos EUA indexado pelo SP500
- ▶ Trusts offshore (Acima de US\$ 100.00,00)

Reserva de Risco Brasil (confiscos e golpes de estado, inflação)

- ▶ Conta na WISE (<https://wise.com/invite/u/nilsonv14>) receberão uma transferência gratuita de até 3.000 BRL
- ▶ Conta no BB Americas (correntistas do Banco do Brasil)
- ▶ Conta Bancária da AVENUE
- ▶ Bitcoin comprando um pouco todo mês (preço médio)

Como você ganha dinheiro com ações?

Então o que você deve buscar:

- ▶ Empresas que lucram e geram caixa eficientemente
- ▶ Empresas que controlam caixa e dívida adequadamente
- ▶ Empresas que têm boa gestão e boa Governança
- ▶ E para nós, investidores conscientes, ter bom ranking ESG ou estar trabalhando para isso e não estar em desalinhamento com suas filosofias de investimento (vamos falar mais sobre isso)

Como você ganha dinheiro com ações?

As boas empresas vão produzir dinheiro de forma eficiente e esta dinheiro vai sobrar. Se o dinheiro sobrar e a empresa tiver boa gestão ela vai:

- ▶ Investir nela mesmo = crescimento
- ▶ Comprar outras empresas = crescimento
- ▶ Pagar Dividas = crescimento e/ou dividendos
- ▶ Recomprar ações = crescimento e/ou dividendos
- ▶ Distribuir os lucros = dividendos

Como você ganha dinheiro com ações?

Existem empresas que não pagam dividendos porque reinvestem tudo nela mesma, mas você ganha com a valorização da ação numa venda futura (Facebook por exemplo).

O que são Índices?

Basicamente é uma “Carteira Teórica” de Ações, construída com base em critérios pré-definidos com o intuito de refletir o desempenho de ações com características em comum.

Abaixo alguns exemplos:

- ▶ NASDAQ (Ações de Tecnologia)
- ▶ SP500 (500 maiores empresas dos EUA)
- ▶ IBOVESPA (Hoje são as 89 maiores empresas com maior liquidez)

O que são Índices?

Basicamente é uma “Carteira Teórica” de Ações, construída com base em critérios pré-definidos com o intuito de refletir o desempenho de ações com características em comum. Abaixo alguns exemplos:

- ▶ NASDAQ (Ações de Tecnologia)
- ▶ SP500 (500 maiores empresas dos EUA)
- ▶ IBOVESPA (Hoje são as 89 maiores empresas com maior liquidez)
- ▶ IBRx100 - Tem performance melhor que o IBOVESPA
- ▶ SMLL - Small Caps - ENEV3 - COGN3
- ▶ IDIV - Dividendos TRPL4 - BBSE3
- ▶ IEE - Energia Elétrica - CPLE3, CPFE3
- ▶ UTIL - Utilidade Pública - SBSP3, EQTL3