



INVESTIDOR
DE VERDADE

MÓDULO 07

MONTANDO SUA CARTEIRA HYDRA

CAMADA DA LIBERDADE



7.2 MONTANDO SUA CARTEIRA HYDRA

PREMISSA

Uma carteira de investimentos é composta por dois elementos:

- **ATIVOS:**

- Renda Fixa (IPCA+)*
- Ações
- FIIs
- Stocks**
- REITs**

*Investimentos de Renda Fixa de curto e médio prazo serão separados da sua carteira porque não são valores percentuais, são valores fixos.

**ETF não se enquadra em classe de ativo, ele é um modo de investir em uma classe de ativo específica.

- **PORCENTAGEM OBJETIVO:**

- **Responda a essas 5 perguntas:**

- 1 - Quanto de Renda fixa e Renda variável?
- 2 - Quanto no Brasil e no Exterior?
- 3 - Quanto em Ações e FIIs?
- 4 - Quanto em Stocks e REITs?

- **3 elementos para auxiliar nas respostas:**

- Ponto de partida: Padrão que serve para a maioria das pessoas;
- Critério: O que é apropriado observar para definir a porcentagem;
- Orientação: Limite que nunca deve ser descumprido.





EXEMPLO PRÁTICO

1. Realizar o download da Planilha de Verdade (link na descrição da aula);
2. Abrir a pasta da planilha;
3. Propriedades > Desbloquear > Aplicar > OK

- **ABA 1 - Definição das %**

Responder as perguntas com as porcentagens definidas por você, respeitando cada ponto de partida.

Fazer revisão a cada 6 meses ou 1 ano

- **ABA 2 - % por ativo**

Preencher com os ativos que você selecionou anteriormente (ações, FIIS, Stocks, REITs). Ao digitar o código, a planilha preencherá automaticamente o setor de cada ativo.

Para definir a porcentagem de cada ativo, some os ativos por classe e divida 100% pela quantidade total de ativos de modo que ao final some 100%.

Uma tabela abaixo mostra a síntese por setor. O ideal é evitar que um setor específico fique muito acima de 15% (no caso das ações). Caso isso aconteça, retorne a tabela de porcentagens e faça ajustes de acordo com cada setor, de modo que fiquem todos equilibrados entre si.

No caso dos FIIs, importante não deixar nenhum segmento muito acima de 30%. Nos FIIs híbridos, verificar qual a porcentagem de cada segmento, para manter o equilíbrio.

Repita o processo para todas as classes de ativos.

