



MÓDULO 02

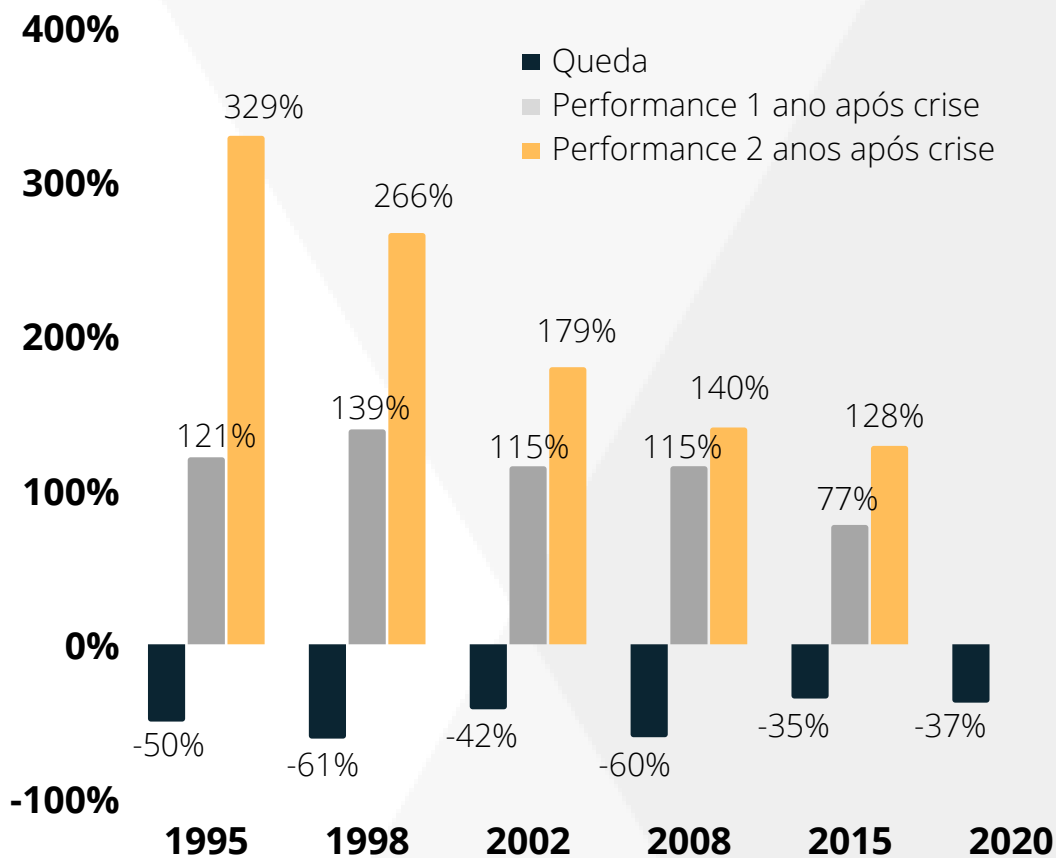
A ÚNICA PROTEÇÃO

CAMADA DA SEGURANÇA

2.4 A ÚNICA PROTEÇÃO

COMO SE PROTEGER DA QUEDAS

PERFORMANCE DO IBOVESPA EM CRISE



Fonte: Brasil Capital e Bloomberg

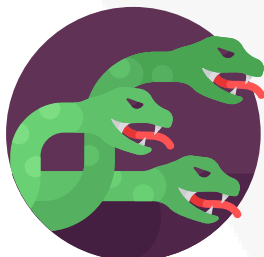
Mesmo se recuperando, as quedas são muito fortes e é pouco provável que você consiga manter seu dinheiro em um ativo que está caindo tanto sem perder a paz

• QUAL A SOLUÇÃO?

A diversificação.



DIVERSIFICAÇÃO



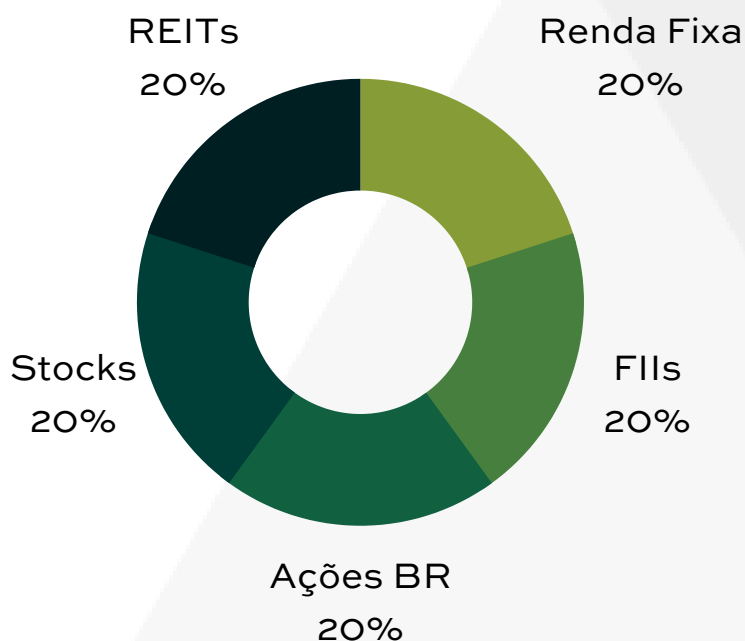
A Hydra é uma criatura mitológica que, quando tinha uma cabeça cortada, crescia outra no lugar.

Nos investimentos, ela representa a antifragilidade.

Quando houver uma queda nas ações, você terá outros investimentos na carteira que estarão se valorizando para equilibrar essa queda.

A hydra é a carteira de investimentos: o conjunto de vários diferentes ativos com uma porcentagem pré-definida para cada um de maneira estratégica, com o objetivo de criar uma antifragilidade nos seus investimentos.

CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

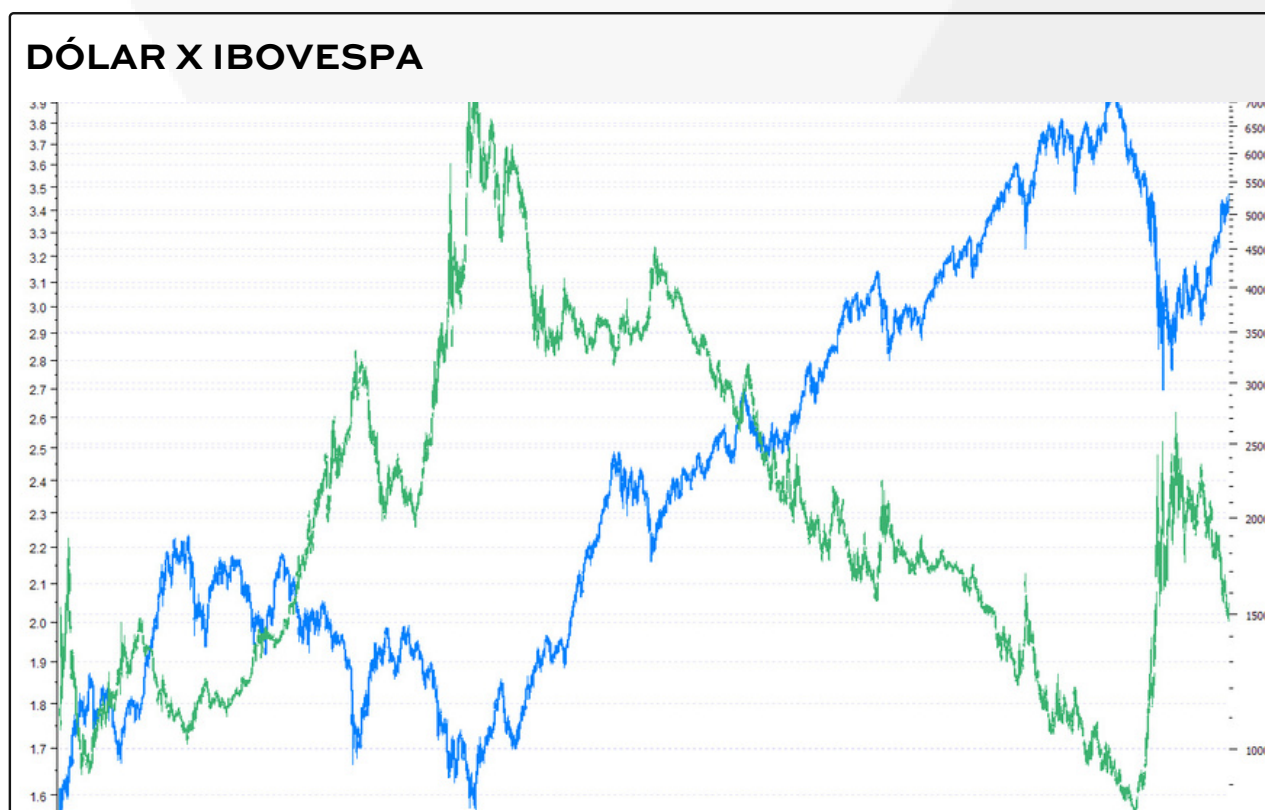


O gráfico apresenta porcentagens genéricas

Cada investimento é estrategicamente pensado para gerar uma proteção e criar fatores de riscos diferentes na sua carteira. Enquanto as empresas podem estar em queda, os imóveis podem estar em alta. Enquanto a economia no Brasil pode estar sofrendo, no exterior pode estar indo muito bem. Isso é diversificação. A única forma de proteger a sua carteira é ter diferentes classes de ativos.



EXEMPLO PRÁTICO



O gráfico acima mostra a relação entre o Dólar e a Bolsa Brasileira.

Enquanto um está caindo, outro está subindo. Isso porque eles possuem uma relação inversa.

A Bolsa Brasileira é o reflexo da confiança do país. Se os estrangeiros acreditam na Bolsa Brasileira, ela tende a se valorizar a longo prazo devido ao capital estrangeiro. Quando perdem a confiança no Brasil, sai o capital estrangeiro, gerando as quedas de curto prazo.

O Câmbio (valor do Dólar em relação ao Real) é exatamente o nível de confiança na moeda. Quando o Dólar sobe, na verdade, sobe em relação ao Real (que está se desvalorizando).



EXEMPLO PRÁTICO

IMPACTO DA PANDEMIA

FIIS	-6,33%
BOLSA AMERICANA	+48,3%

• O QUE FAZER?

Investir nos 7:

TÍTULOS	1. Tesouro Selic 2. Tesouro IPCA+
EMPRESAS	3. Ações 4. Stocks 5. ETFs
IMÓVEIS	6. FIIs 7. REITs

Chegando em uma carteira de investimentos diversificada, aportando todos os meses, você zerou o jogo dos investimentos. Investindo com maior resultado e segurança possíveis.

RESUMO - AULA 2.4

- CLAREZA
 - ACUMULE BONS ATIVOS, INVESTINDO TODOS OS MESES, DE MANEIRA DIVERSIFICADA.

