



INVESTIDOR
DE VERDADE

MÓDULO 07

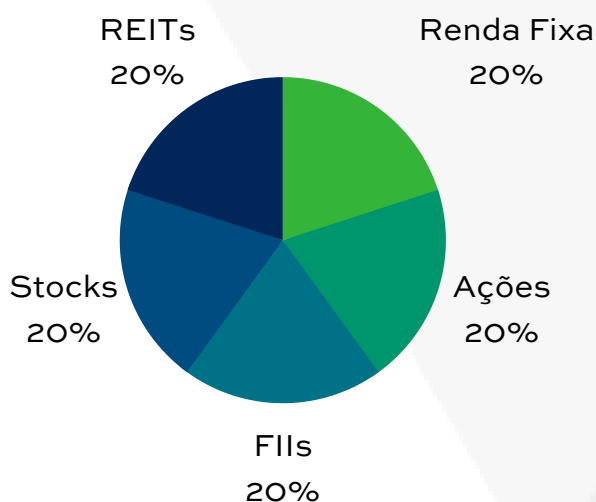
INTRODUÇÃO À CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

CAMADA DA LIBERDADE

7.1 INTRODUÇÃO À CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

O QUE

União de todos os investimentos que compõe sua estratégia.



É o que mostra como você tem que investir seu dinheiro. Como o seu patrimônio investido vai estar dividido.

Ao lado, uma carteira genérica, utilizada a título de exemplo.

• 2 ELEMENTOS FUNDAMENTAIS:

- Ativos
- Porcentagem Objetivo

No exemplo da carteira acima, os ativos estão divididos em porcentagens.

A carteira de investimentos descreve uma estratégia onde você quer chegar e como você quer ter seu patrimônio investido. Essa estratégia é o objetivo.

A porcentagem real se refere aos mesmos ativos, porém, está sempre variando. Por isso, a estratégia da sua carteira deve ser sempre baseada na porcentagem objetivo que você definiu.



COMO

Como funciona uma carteira de Verdade:

Carteira (% objetivo)

Renda Fixa	20%
Ações	20%
FIIs	20%
Stocks	20%
REITs	20%

% Real

Renda Fixa	20%
Ações	20%
FIIs	20%
Stocks	20%
REITs	20%

% Real

Renda Fixa	20%
Ações	22%
FIIs	14%
Stocks	23%
REITs	21%

=

+2%

-6%

+3%

+1%


Aporte
Decorrer do tempo

A % real varia conforme os respectivos investimentos valorizem ou desvalorizem no período.

• EQUILÍBRIO DE CARTEIRA

Exemplo: um aporte de R\$1.000,00 mensal numa carteira com objetivo de 20% em cada tipo de ativo, seria dividido em R\$200,00 para cada ativo.

Com o passar do tempo, a porcentagem de cada ativo vai variar, mesmo você tendo investido o mesmo valor, devido aos vários ativos de renda variável.



COMO

É normal ocorrer esse tipo de variação a cada mês, fazendo com que a porcentagem real se afaste do objetivo.

O grande ponto para o equilíbrio de carteira é: todos os meses você vai investir naqueles ativos que têm a maior diferença para alcançar o objetivo definido por você inicialmente.

No exemplo anterior, esses ativos seriam os FIIs.

O princípio de equilíbrio de carteira é a base do AM20.

PORQUÊ**• SEGURANÇA**

Sempre que você tem o equilíbrio de carteira, você consegue fazer o efeito Carteira Hydra funcionar, equilibrando e tornando sua carteira anti-frágil.

Exemplo prático:

Impacto da pandemia: Mar/20 a Ago/21

FIIs -6,33%	Bolsa Americana +48,3%
------------------------------	---

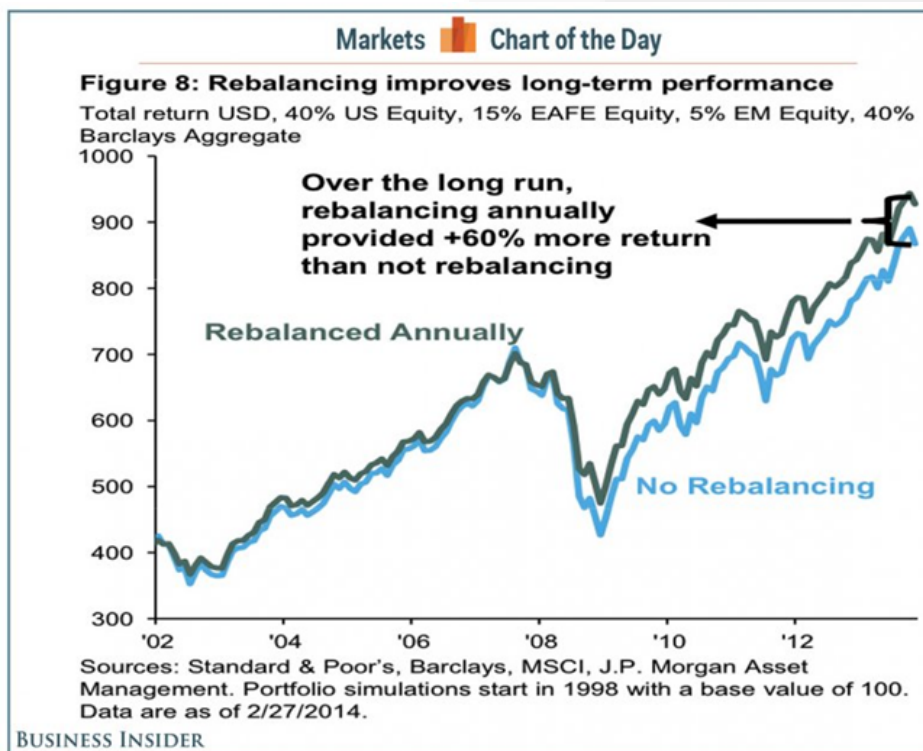


PORQUÊ**• TEMPO**

Saber exatamente onde investir todos os meses, evitando desgastes como:

- ✘ Ficar lendo notícia
- ✘ Seguir dicas
- ✘ Ser influenciado(a) pelo emocional

Simplesmente vai seguir uma estratégia que, comprovadamente, gera mais resultados.

• RESULTADO

Esse estudo comprova a eficácia do equilíbrio de carteira, comparando o ato de investir de forma aleatória com o ato de equilibrar a carteira todos os meses, o que resulta em uma rentabilidade 60% superior a quem investe sem objetivo.



RESUMO - AULA 7.1

- UMA CARTEIRA É A UNIÃO DE TODOS OS INVESTIMENTOS QUE COMPÕE SUA ESTRATÉGIA;
- COMO UTILIZAR UMA CARTEIRA: APORTANDO SEMPRE NO ATIVO QUE ESTIVER MAIS DISTANTE DO OBJETIVO;
- EQUILIBRANDO A CARTEIRA TODO MÊS (APLICANDO O AM20) AS VANTAGENS SÃO: SEGURANÇA, TEMPO E RESULTADO.

