

VOCÊ, NO
CONTROLE
DAS SUAS
FINANÇAS!



Semana
de **Educação**
Financeira e
Previdenciária
do **METRUS**

DE 25 A 29
DE OUTUBRO



Semana
de **Educação**
Financeira e
Previdenciária
do **METRUS**

PALESTRA:

Investimentos de Longo Prazo

Angélica A Araújo

Investimentos de Longo Prazo

- Perfil e Objetivos do Investidor.

- Da realidade à ilusão.





Nossas dívidas e nossos dilemas



Faça poupança de Emergência



Seguros e Previdência





- Terei energia para abrir mão do hoje e poupar?

- Aceitarei volatilidade no longo prazo, se não enxergo motivos neste cenário longo?



Autoconhecimento

Quem é você...

O que você deseja para você...

Quais são suas prioridades...

O que faz sentido na sua vida...



Conhecimento mínimo necessário

Perfil de Investidor

Riscos

Liquidez

Rentabilidade



**Com isso, vamos caminhar com o dinheiro no
seu devido lugar, e.....**

com você no comando.



Perfil do Investidor



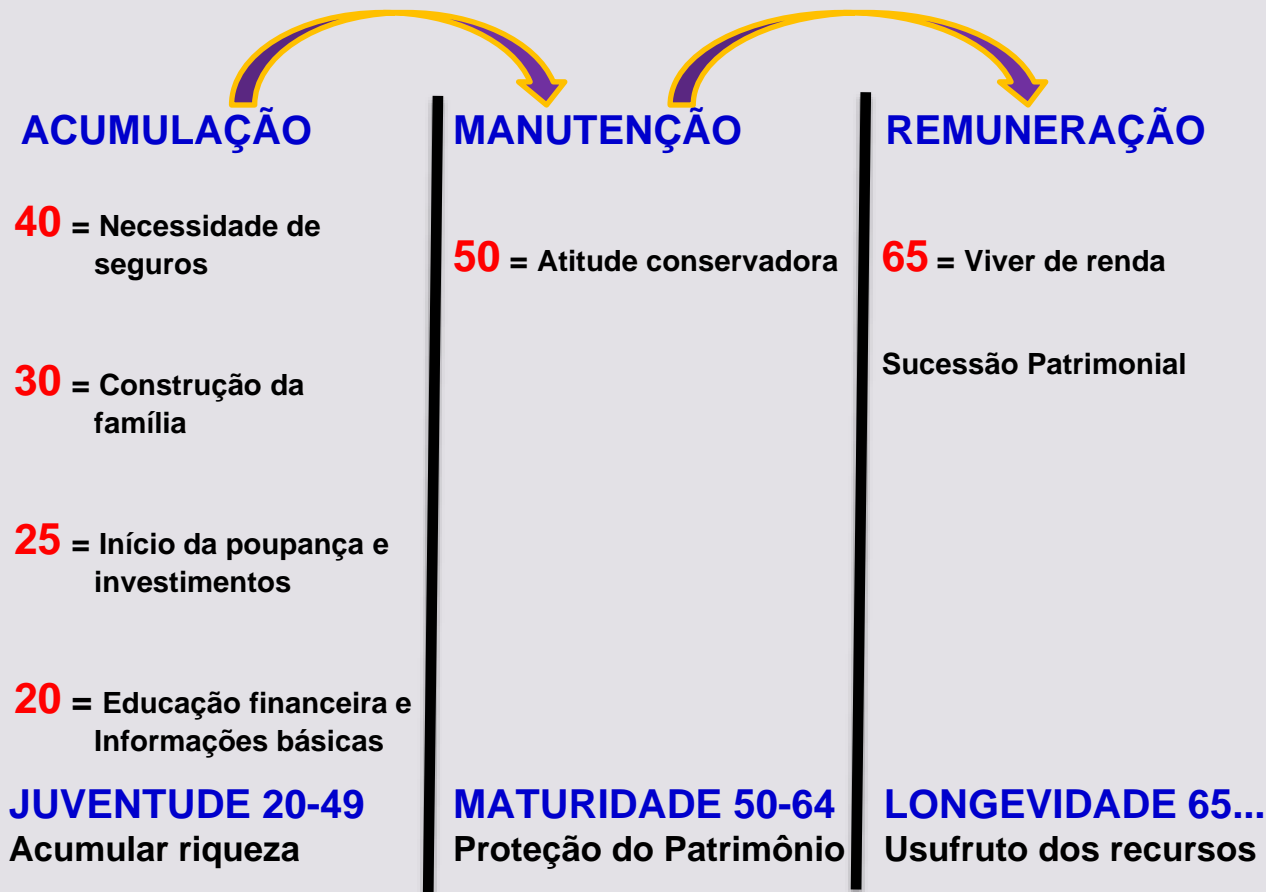
Conservador – aplicações financeiras de baixo risco, com segurança e sem oscilações intensas de valorização.

Moderado – para aquele com maior tolerância ao risco de variações de rentabilidade.

Agressivo – para aquele que tem alta tolerância a risco, que busca maior acumulação de recursos no futuro e para isso está disposto a aceitar as oscilações ou os movimentos do mercado.



Fases da Vida



Objetivos



Para o que servirá seus Investimentos? E a quem?

Sonhos

Educação

Longevidade

RESERVAS

Liquidez
Curto Prazo
Médio Prazo
Longo Prazo

Você já conhece
seus valores?

Então, agora você está pronto para conversar com:

❖ Seu agente de investimentos



**Tripé dos
Investimentos**

Riscos

Liquidez

Rentabilidade



Riscos

- De mercado
- De liquidez
- De crédito

Liquidez

- Capacidade de transformar o capital investido em caixa, recursos disponíveis, a qualquer tempo, por um preço justo, ou seja, preço observado no mercado

Rentabilidade

- Histórica
- Bruta x Líquida
(IR e custos transacionais)

Você não precisa ser um especialista no assunto, mas é importante ter um conhecimento básico sobre ele.



**Semana
de Educação
Financeira e
Previdenciária
do METRUS**

Alguns Instrumentos de Investimentos

Renda Fixa

Fundos de Investimentos

Renda Variável

Investimento no Exterior

Derivativos

Previdência Privada



FGC – Fundo Garantidor de Crédito

- Depósitos á vista ou sacáveis, como as contas correntes
- Caderneta de poupança
- CDB – Certificado de Depósito Bancário
- RDB – Recibos de Depósitos Bancários
- LCI – Letras de Crédito Imobiliário
- LCA – Letras de Crédito do /Agronegócio
- LC – Letras de Câmbio
- LI – Letras Imobiliárias
- LH – Letras Hipotecárias

<https://www.fgc.org.br/>

Garantia

Até 250 mil reais por CPF ou CNPJ, por Instituição Financeira ou conglomerado financeiro.

Limite global de um milhão de reais a cada 4 anos, para aplicações realizadas a partir de dez/2017.



Tributação do Imposto de Renda

Estão isentos do Imposto de Renda, dentre outros: Poupança, LCI, LCA, CRI e CRA.

Títulos de Renda Fixa (Públicos e Privados)

Prazo de aplicação	Alíquota
até 180 dias	22,5%
De 181 a 360 dias	20,0%
De 361 a 720 dias	17,5%
Acima de 720 dias	15,0%

Fundos

Fundos de Longo Prazo

Prazo de aplicação	Alíquota
até 180 dias	22,5%
De 181 a 360 dias	20,0%
De 361 a 720 dias	17,5%
Acima de 720 dias	15,0%

Fundos de Curto Prazo

Prazo de aplicação	Alíquota
até 180 dias	22,5%
Acima de 180 dias	20,0%

Demais instrumentos devem ser pesquisados devido suas particularidades.





INSS

Falaremos sobre isso amanhã...

Esperamos por você!



Qual é o melhor Investimento?

É aquele que tem um propósito, um sentido verdadeiro para você...

É aquele que atende suas necessidades seus objetivos ...

É o investimento que sustenta uma situação, posição, pessoa ou lugar ou região ...

É o investimento com causa e efeito ...



Investimento não é só dinheiro...

Investimento nas relações que cultivamos e cativamos ...

Investimento na Família ...

Investimento na própria cultura e conhecimento ...

Investimento na autonomia através do desenvolvimento de habilidades e talentos ...

Investimento nas pessoas ao seu redor ...



Da realidade à ilusão...



Encontramos no mercado várias informações que **prometem** ganhos suficientes para se **viver de renda**, não considerando os **estudos, conhecimentos, valores, propósitos**.

Alimentam a ilusão de **simplificar**... e apenas desejar ganhar muito dinheiro no curto prazo, **arriscando** relações e a construção de carreira e patrimônio.

Bem, desejamos que estas informações auxiliem vocês a **eliminar qualquer ilusão** que você tenha sobre isso...



Reflexão Final ...

Muito obrigada!

E espero por você, amanhã ...



Bibliografia ...

Livro: **A Ponte e o Remador**

❖ Fabiano Calil

Livro: **TOP Planejamento Financeiro Pessoal**

❖ Planejar Associação Brasileira de Planejadores Financeiros

❖ CVM Comissão de Valores Mobiliários



A programação completa
e muito mais, você confere
no site do Metrus!





www.metrus.org.br



Semana
de Educação
Financeira e
Previdenciária
do METRUS

Acompanhe o Metrus
nas redes sociais!

 /MetrusOficial

 @metrus_oficial

 /institutometrus