

TIPOS DE ESTRATÉGIAS DE INVESTIMENTOS

PARA QUE SERVEM?

- ✓ ORGANIZAR SEUS INVESTIMENTOS POR OBJETIVOS OU POR PERFIL
- ✓ SABER ONDE APLICAR O SEU DINHEIRO MENSALMENTE
- ✓ DIVERSIFICAR OS SEUS INVESTIMENTOS PARA AUMENTAR A SEGURANÇA DAS SUAS APLICAÇÕES

ORGANIZAÇÃO POR OBJETIVOS

Uma forma utilizada para organizar os investimentos é dividi-los por objetivo, selecionando um, dois ou mais produtos para cada objetivo do investidor.

LONGO PRAZO
(+ DE 10 ANOS)



Objetivos como aposentadoria, por exemplo.

MÉDIO PRAZO
(3 A 10 ANOS)



Objetivos como comprar uma casa ou tirar um ano sabático, por exemplo.

CURTO PRAZO
(ATÉ 2 ANOS)



Objetivos como fazer uma viagem de fim de ano ou comprar um equipamento eletrônico, por exemplo.

Nesse tipo de organização, cada objetivo terá um ou mais investimentos dedicados especificamente para atingir aquela meta.

ORGANIZAÇÃO POR PERFIL

Alguns investidores organizam seus investimentos compondo uma carteira com:

PRODUTOS DE ALTO RISCO



para otimizar os ganhos para objetivos de longo prazo.

PRODUTOS DE MÉDIO RISCO



para otimizar os ganhos para objetivos de médio e longo prazo.

PRODUTOS DE BAIXO RISCO



para aumentar a segurança do capital que você usará para objetivos de curto prazo ou para manter uma reserva de emergência.

Normalmente a proporção de cada produto é decidida com base no perfil do investidor, nos objetivos e no montante de dinheiro que tem para aplicar.

VEJA ALGUNS EXEMPLOS:

CONSERVADOR

Selecione mais ativos de baixo risco para aumentar a segurança dos seus investimentos.

MODERADO

Pode selecionar uma quantidade maior de ativos de alto e médio risco para potencializar ganhos.

AGRESSIVO

Pode selecionar uma quantidade ainda maior de ativos de alto e médio risco para potencializar ganhos.

PRODUTOS DE BAIXO RISCO

PRODUTOS DE MÉDIO RISCO

PRODUTOS DE ALTO RISCO

SOBRE A PROPORÇÃO

É você quem precisa definir a proporção que vai destinar a cada investimento. Só você conhece seus objetivos, suas necessidades, sua tolerância a riscos etc.

Nas instituições financeiras, você pode contar com profissionais certificados pela ANBIMA para te orientar nessa decisão, com base no resultado da sua Análise de Perfil do Investidor (API).



MAS LEMBRE-SE, A DECISÃO FINAL PRECISA SER SUA!

NÃO HÁ UMA REGRA ÚNICA! VOCÊ PODE SE ORGANIZAR COMO DESEJAR:

SE VOCÊ SE CONSIDERA MUITO CONSERVADOR: você pode selecionar apenas produtos de baixo risco, por exemplo.

OU

SE PUDER CORRER RISCOS EM RELAÇÃO AO SEU CAPITAL: pode escolher apenas produtos de médio e alto riscos.

Organize-se da maneira que for melhor para você!

O importante é ter ciência do que está fazendo e não deixar o dinheiro parado!

DICA DO INVESTIDOR

Uma estratégia de investimento deve ser um facilitador, e não uma barreira no seu processo de investimento. Reveja sua estratégia sempre que precisar para se adaptar a qualquer mudança de vida.