

4

PASSOS PARA ACOMPANHAR SEUS INVESTIMENTOS

O CAMINHO PARA O SUCESSO PODE SER LONGO. MAS SEGUINDO ESSES PASSOS COM CONSISTÊNCIA, VOCÊ ESTARÁ CADA DIA MAIS PERTO DE CONQUISTAR SEUS OBJETIVOS!

1

MARQUE UM DIA POR MÊS PARA CUIDAR DO SEU DINHEIRO

Isso é o mínimo. Se você quiser fazer um acompanhamento mais frequente, melhor. Mas pare pelo menos uma vez por mês para se dedicar à sua vida financeira.

O QUE VOCÊ PODE FAZER?

Listar todas as despesas do mês.

Avaliar se seus gastos permanecem dentro do orçamento planejado.

Analisar os valores dedicados para investimentos no mês.

Planejar cortes de despesas, se necessário.

Rever o planejamento de gastos para o mês seguinte, reorganizando o que for necessário.

Determinar o valor que será destinado para os investimentos do mês seguinte.

2

ANALISE A RENTABILIDADE REAL DOS SEUS INVESTIMENTOS

Rentabilidade real é quanto seu dinheiro rendeu acima da inflação. Para saber exatamente quanto o seu investimento teve de rentabilidade real, você deve fazer a conta:

rentabilidade nominal, ou seja, aquela informada a você,

menos a inflação do período.

Conhecer este conceito é importante pois ganhar o mesmo

ou mais do que a inflação daquele período é o que vai

garantir o seu poder de compra.

O QUE VOCÊ PODE FAZER?

Busque saber qual foi a variação da inflação no mês, ou seja, qual foi o IPCA.

Calcule quanto seu dinheiro rendeu no mês.

Analise se o valor do seu rendimento foi maior ou menor que a variação da inflação.

3

COMPARE SUA PERFORMANCE COM OUTROS ÍNDICES E PRODUTOS

Se você estiver investindo em renda variável ou em um produto que pague uma taxa fixa, é importante

avaliar seu desempenho comparando-o também a

outros índices apropriados.

O QUE VOCÊ PODE FAZER?

Entenda qual índice você pode comparar seus investimentos, dependendo do tipo de produto que você contratou.

Normalmente, você poderá comparar:

Investimentos em Renda Fixa: Selic e/ou Taxa DI

Investimentos em Renda Variável: Ibovespa

Compare o índice apropriado no seu caso com o rendimento que você está atingindo.

Pesquise outros produtos da mesma categoria no mercado e analise a performance que tiveram em comparação com a sua.

4

ANALISE SUA ESTRATÉGIA

Não é porque seu rendimento caiu em algum momento que você vai rever sua

estratégia inteira.

O QUE VOCÊ PODE FAZER?

Verifique se você confia na alta dos seus ativos no longo prazo a tempo de viabilizar seu objetivo.

Avalie se há oportunidades melhores no mercado que sejam adequadas ao seu objetivo.

Antes de mudar seus investimentos, verifique e avalie os prazos de liquidez e possíveis penalidades graves para o saque antes do vencimento.

DICA DO INVESTIDOR

O importante é tomar as rédeas dos seus investimentos. Estas são só algumas dicas para você monitorar seu dinheiro. Mas o caminho certo para sua segurança financeira é você quem faz!