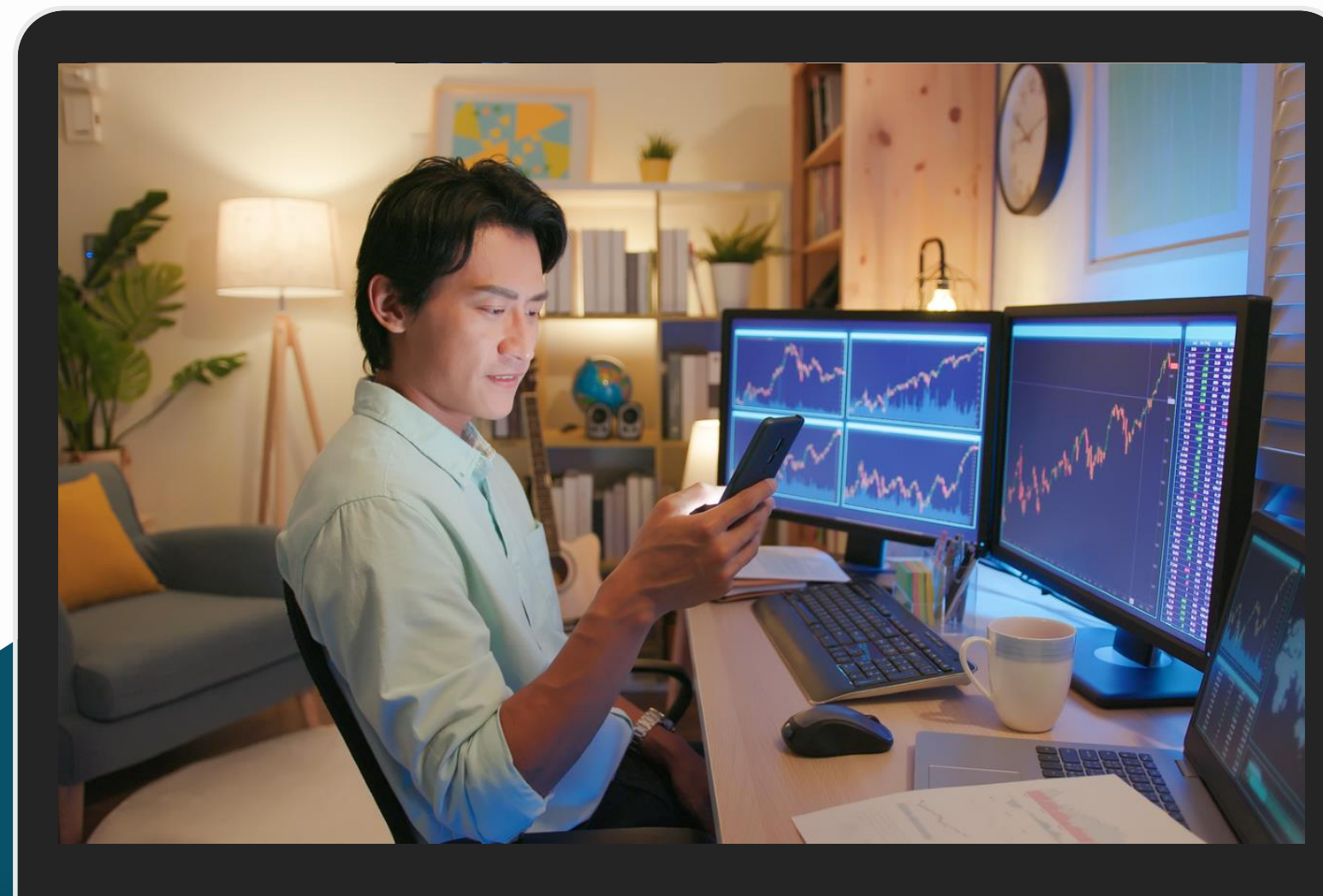


Aprenda a Investor.

Face seu dinheiro trabalhar
para você!



LC Con\$ultoria Financeira



Cooperpak

Agenda

- Seja disciplinado e paciente 03
- Poupar requer atitude voluntária 05
- Poupança consciente 06
- Perfil do investidor 07
- Indicadores de investimentos 08
- Investimentos inteligentes 09
- Força do dinheiro aplicado em 10, 20 ou 30 anos 10
- Tributação de renda fixa 11
- Renda Passiva 12
- Características de Investimentos 13
- Desenvolvimento pessoal e profissional 14
- Planejamento financeiro 14
- Pensamento de longo prazo 14
- Glossário 15
- RESUMO 16
- NOTA 16



Seja Disciplinado e Paciente

Para aprender como juntar dinheiro e tornar esta ação um hábito, é necessário ter disciplina e paciência. Pode ser que no início você não acredite que será possível poupar e investir, mas pode ter certeza, com o passar do tempo, perceberá a evolução. Aprender a investir seu dinheiro é uma habilidade valiosa!

Aqui estão alguns passos básicos para começar:

Eduque-se sobre Finanças Pessoais:

Entenda conceitos como orçamento, economia, e gestão de dívidas. Isso proporciona uma base sólida antes de começar a investir.

Conheça os Tipos de Investimento:

Aprenda sobre diferentes opções de investimento como ações, títulos, fundos mútuos, imóveis, etc.

Objetivos Financeiros Claros:

Determine o que você quer alcançar com seus investimentos (por exemplo, aposentadoria, compra de casa, educação dos filhos). **Leia o artigo: Aposentadoria requer trabalho e planejamento, disponível no site: www.cooperpak.com.br/EducaçãoFinanceira.**

Risco e Retorno:

Entenda a relação entre risco e retorno. Investimentos mais arriscados tendem a ter potencial de retorno maior, mas também maior chance de perda.

Seja Disciplinado e Paciente

Investir envolve um equilíbrio entre risco e recompensa, por isso é importante estar bem informado e tomar decisões conscientes.

Diversificação:

Não coloque todo seu dinheiro em um só tipo de investimento. Diversificar reduz o risco geral da sua carteira.

Comece Pequeno:

Não precisa investir tudo de uma vez. Comece com quantias menores e vá aumentando conforme ganha mais confiança e conhecimento.

Consulte um Especialista:

Para uma orientação personalizada, considere falar com um consultor financeiro com Certificação Profissional, especialmente se você não se sentir confortável fazendo suas próprias escolhas.

Acompanhe e Ajuste:

Monitore seus investimentos regularmente e ajuste sua estratégia conforme necessária.

Poupar Requer Atitude Voluntária

Durante nossa vida o dinheiro passa pelas nossas mãos, porém se não começarmos a poupar parte da nossa renda, chegaremos ao final da vida sem acumularmos um patrimônio que proporcione qualidade de vida e sustentabilidade financeira. Normalmente as nossas reservas são criadas por leis, regras ou estatutos, a exemplo do FGTS, INSS e Capitalização na cooperativa. Pelo que parece o ato de poupar se tornou uma imposição e não uma atitude voluntária e planejada.

Poupar requer disciplina e objetivos claros em nossa vida, a cada ano uma meta, a cada meta um esforço, a cada esforço uma conquista. Não estou falando de acumular riquezas, mas de valorizar o trabalho diário que precisamos prestar com dedicação e competência.

Poupar parte dos ganhos é a certeza da valorização do nosso trabalho! **Acesse o site: [www.cooperpak.com.br/Educação Financeira](http://www.cooperpak.com.br/Educação_Financeira) e leia a página 24 da Cartilha de Educação Financeira.** Passamos a maior parte do nosso tempo dedicado à nossa profissão, e como recompensa precisamos desfrutar ao conquistar os nossos sonhos, mas sem perder a sustentabilidade financeira.

Muitas pessoas acreditam que somente é possível economizar quando recebe uma renda alta. Na verdade, é possível poupar independentemente da renda. É só criar o hábito de mensalmente, guardar parte do salário mensal e deixar o tempo ser seu grande aliado.

02

Poupança Consciente

Fazer o dinheiro trabalhar para você é um conceito essencial em finanças pessoais e investimentos. A ideia é que, ao invés de apenas trabalhar para ganhar dinheiro, você deve investir de maneira inteligente para que seu dinheiro gere mais dinheiro ao longo do tempo.

Seguem algumas estratégias:

Crie um fundo de emergência:

Antes de começar a investir, é importante ter um fundo de emergência que cubra de 3 a 6 meses de despesas. Isso protege você de imprevistos sem precisar retirar seus investimentos.

Automatize seus investimentos:

Configure transferências automáticas para seus investimentos. Dessa forma será criado o hábito de guardar parte do salário.

Seja disciplinado:

Os grandes vilões da infelicidade e da angústia são decorrentes da falta de disciplina. Somente com disciplina uma pessoa conquista resultados satisfatórios em qualquer que seja o segmento na própria vida. **Lembre-se** de que só depende de você, **a energia investida para ser disciplinado é a mesma ou mais intensa para administrar o caos que a falta dela pode fazer em sua vida.**

Pague-se primeiro:

É necessário dar prioridade aos seus **PROJETOS/SONHOS**, existe uma forma para **BLINDAR** os valores poupados mensalmente. A estratégia é **PAGAR-SE PRIMEIRO**, isso mesmo, você irá destinar no seu orçamento o valor que deseja poupar mensalmente em **PRIMEIRO LUGAR**.

Ficará da seguinte forma: **PROJETOS/SONHOS - RECEITAS = NOVO PADRÃO DE VIDA**. Para melhor entendimento leia a Cartilha de Educação Financeira disponível no site: [www.cooperpak.com.br/Educação Financeira](http://www.cooperpak.com.br/Educação_Financeira) e faça download da planilha de orçamento financeiro.



Perfil do Investidor

O perfil do investidor é baseado em características pessoais e objetivos financeiros, como a tolerância ao risco e o conhecimento do mercado. É importante conhecer o seu perfil para evitar investimentos inadequados e tomar decisões assertivas.

Conservador:

01

É avesso ao risco. Sente-se desconfortáveis com oscilações de preços e não suporta ver o seu patrimônio diminuir. Esse investidor procura investimentos de renda fixa que possui baixo risco.

Moderado:

02

Tolera certo volume de risco. Aceita flutuação de preços, em troca de ganho compensador. Esse tipo de investidor prefere mesclar renda fixa com renda variável.

03

Arrojado:

Esse é um investidor típico de renda variável, pois aceita grande quantidade de risco, inclusive de perdas de capital.

Indicadores de Investimentos

Um índice de taxa de investimento é um indicador que reflete a taxa de remuneração do dinheiro aplicado, ou seja, o percentual de ganho que se obtém após fazer um investimento. Os índices também podem ser usados como benchmarks (marca de referência) para guiar a performance de investimentos, ou seja, são usados como referência para determinar a rentabilidade e comparar o retorno de determinada aplicação com os resultados do mercado.

Alguns exemplos de índices de taxa de investimento incluem:

Taxa Selic: É um índice econômico que influencia outras taxas de juros no Brasil, como as taxas de empréstimos, financiamentos e aplicações financeiras. A taxa Selic é definida pelo Comitê de Política Monetária (Copom), do Banco Central, a cada 45 dias. Essa taxa é geralmente divulgada em porcentagem ao ano, mas também pode ser calculada mensalmente. Além disso, a Selic atua no combate à inflação brasileira, sendo um mecanismo usado pelo Banco Central (BC) para tentar estabilizar a economia em momentos oscilantes.

Taxa DI: Um dos primeiros indicadores com que um investidor tem contato quando inicia a sua jornada no mercado financeiro. A taxa DI costuma ser a taxa de remuneração acordada em diferentes alternativas encontradas na renda fixa, mas também pode ser utilizada como parâmetro em outras análises e até para medir o desempenho da sua carteira.

IPCA+: Um índice que acompanha as variações de inflação e pode ser utilizado para ser atrelado à rentabilidade de investimento como renda fixa. Por exemplo, no caso do IPCA+ 3%, a taxa de rentabilidade prometida seria o índice IPCA do período mais a taxa fixa combinada de 3%.

Importante: faça um estudo sobre outros tipos de índices.

Investimentos Inteligentes

Considere investir em fundos mútuos, ETFs ou fundos de índice, que oferecem diversificação e são geridos por profissionais.

Fundos de investimento

Renda Fixa e Tesouro Direto

Ações e Bolsa de Valores

Comece com investimentos de BAIXO RISCO, como RDCs, CDBs, LCI/LCA, e Tesouro Direto. Eles oferecem retornos mais previsíveis e são ideais para iniciantes.

Para retornos potencialmente maiores, considere investir em ações. Isso requer mais preparo e entendimento do mercado.

Investir em imóveis para alugar pode ser uma fonte de renda passiva. Você também pode considerar fundos imobiliários (FIIs), que oferecem exposição ao mercado imobiliário sem a necessidade de comprar propriedades fisicamente. Ao investir em FIIs, você receberá uma espécie de aluguel mensalmente e sem pagar tributação.

Imóveis

06

Perceba abaixo como é possível alcançar os seus Sonhos/Projetos, basta colocar prioridade e investir o valor mensalmente. Outra possibilidade para potencializar os aportes, é a cada ano fazer a correção do valor poupado com base na inflação acumulada anualmente.

Força do dinheiro aplicado em 10, 20 ou 30 anos:



10 anos

| | |
|---------------|---------------|
| Valor inicial | R\$150,00 |
| Taxa de juros | 0,50% |
| Inflação | 5,00% |
| Saldo | R\$ 30.184,00 |

| | |
|---------------|---------------|
| Valor inicial | R\$250,00 |
| Taxa de juros | 0,50% |
| Inflação | 5,00% |
| Saldo | R\$ 50.380,00 |



20 anos

| | |
|---------------|----------------|
| Valor inicial | R\$150,00 |
| Taxa de juros | 0,50% |
| Inflação | 5,00% |
| Saldo | R\$ 104.086,00 |

| | |
|---------------|----------------|
| Valor inicial | R\$250,00 |
| Taxa de juros | 0,50% |
| Inflação | 5,00% |
| Saldo | R\$ 173.476,00 |



30 anos

| | |
|---------------|----------------|
| Valor inicial | R\$150,00 |
| Taxa de juros | 0,50% |
| Inflação | 5,00% |
| Saldo | R\$ 269.453,00 |

| | |
|---------------|----------------|
| Valor inicial | R\$250,00 |
| Taxa de juros | 0,50% |
| Inflação | 5,00% |
| Saldo | R\$ 449.195,00 |

Obs: Os valores não contemplam o cálculo de imposto de renda.

Tributação de Renda Fixa

Para a incidência de imposto de renda sobre as aplicações de renda fixa é necessário seguir a tabela regressiva de imposto de renda, conforme abaixo:

| Tabela Regressiva de Imposto de Renda | |
|---------------------------------------|--------------|
| Prazo de Investimento | Alíquota (%) |
| Até 180 dias (6 meses) | 22,5% |
| De 181 até 360 dias (1 ano) | 20,00% |
| De 361 até 720 dias (2 anos) | 17,50% |
| Acima de 720 dias (2 anos) | 15,00% |

Obs: Cada tipo de investimento possui a sua especificidade de tributação.



Renda Passiva

DIVIDENDOS



Invista em ações que pagam dividendos regularmente, proporcionando uma fonte de renda passiva.

JUROS COMPOSTOS:



Reinvista os retornos dos seus investimentos para aproveitar o poder dos juros compostos. Isso significa que você ganhará juros sobre o montante anterior ao longo do tempo.



Características de Investimentos

Para a escolha do investimento é necessário levar em consideração os seguintes aspectos:

Risco de Mercado: Perdas que podem ocorrer devido a variações no mercado financeiro.

Risco de Crédito: Risco de a instituição que controla o investimento não cumprir com as suas obrigações.

Risco de Liquidez: Risco relacionado à capacidade de transformar um ativo em dinheiro sem perder valor.

| Principais tipos de investimentos de renda fixa e renda variável | | | | | | |
|--|--------------------------------|------------------|--|----------------|------------------------------|------------------|
| Renda Fixa | Garantia *FGC ou *FGCOOP | Imposto de renda | | Renda Variável | Garantia FGC ou FGCOOP | Imposto de renda |
| RDC | Sim | Sim | | Ações | Não/Emp. | Sim/Não |
| CDB | Sim | Sim | | Opções | Não | Sim |
| LCI/LCA | Sim | Não | | FII | Não | Não |
| Caderneta de Poupança | Sim | Não | | COE | Não | Sim |
| Tesouro Direto | Não | Sim | | Criptomoedas | Não | Sim/Não |

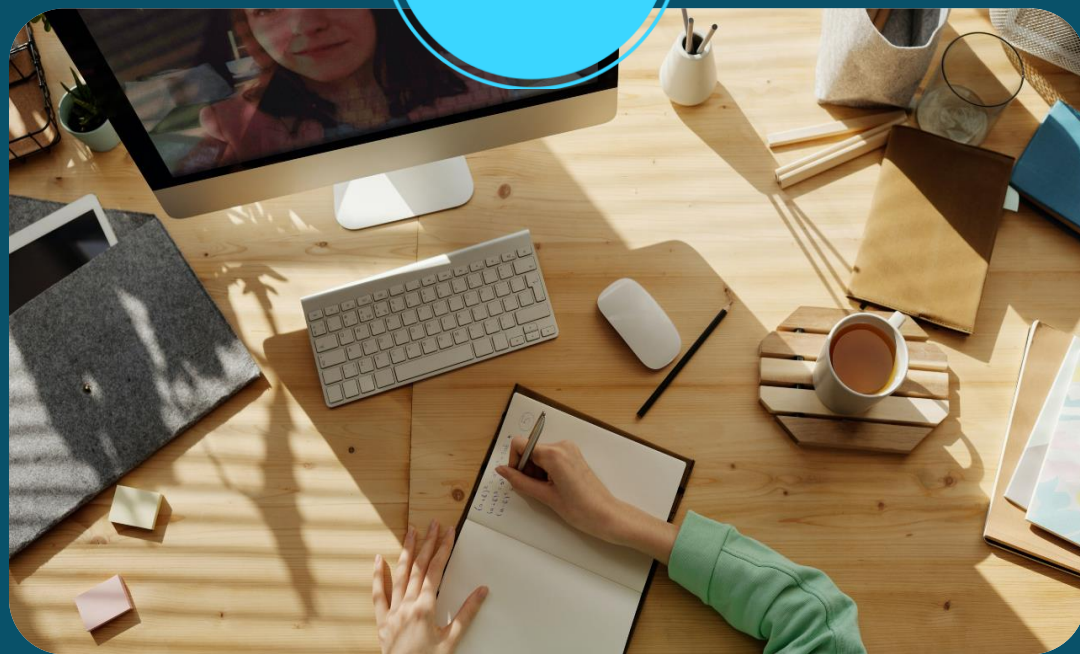
*FGC - Fundo Garantidor de Crédito (Garantia de até R\$250 mil para PF e PJ)

*FGCOOP - Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (Garantia de até R\$250 mil para PF e PJ).



Desenvolvimento, Planejamento e Pensamento de Longo Prazo

10



Desenvolvimento Pessoal e Profissional

- Educação e Habilidades: Invista em sua educação e no desenvolvimento de habilidades que aumentem seu potencial de ganhos ao longo do tempo.
- Empreendedorismo: Considere iniciar um negócio ou um projeto paralelo que possa gerar renda extra e, eventualmente, renda passiva.

11



Planejamento Financeiro

- Orçamento e Controle de Gastos: Mantenha um orçamento claro e controle seus gastos para maximizar a quantidade que você pode investir.
- Revisão e Ajustes Regulares: Revise regularmente seus investimentos e faça ajustes conforme necessário para se alinhar com seus objetivos financeiros.

12



Pensamento de Longo Prazo

- Paciência e Persistência: Construir patrimônio leva tempo. Seja paciente e mantenha-se focado em seus objetivos de longo prazo.
- Evite Decisões Emocionais: O mercado financeiro pode ser volátil. Evite tomar decisões de investimento baseadas em emoções e foque em dados e planejamento estratégico.

Glossário

Glossário

Glossário

www.cooperpak.com.br/EducaçãoFinanceira

| TIPO | SIGNIFICADO |
|----------------|---|
| AÇÕES | FRAÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DE UMA EMPRESA |
| CDB | RECIBO DE DEPÓSITO BANCÁRIO |
| COE | CERTIFICADO DE OPERAÇÕES ESTRUTURADAS |
| CRÍPTOMOEDA | MOEDA DIGITAL |
| DI | DEPÓSITO INTERFINANCEIRO |
| FGC | FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO |
| FGCOOP | FUNDO GARANTIDOR DE COOPERATIVA |
| FII | FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO |
| IPCA | ÍNDICE DE PREÇO AO CONSUMIDOR AMPLO |
| LCA | LETRA DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO |
| LCI | LETRA DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO |
| OPÇÕES | SÃO INSTRUMENTOS NEGOCIADOS NO MERCADO FINANCEIRO. |
| RDC | RECIBO DE DEPÓSITO COOPERATIVO |
| RENDA FIXA | UMA CLASSE DE INVESTIMENTOS ONDE O RETORNO É, GERALMENTE, CONHECIDO OU PREVISÍVEL NO MOMENTO DO INVESTIMENTO. |
| RENDA VARIÁVEL | UMA CLASSE DE INVESTIMENTOS ONDE O RETORNO É IMPREVISÍVEL, GERALMENTE, COM MAIOR RISCO. |
| SELIC | SISTEMA ESPECIAL DE LIQUIDAÇÃO E CUSTÓDIA. |
| TESOURO DIRETO | TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS |



RESUMO

Fazer o dinheiro trabalhar para você é um processo contínuo que requer educação, planejamento e disciplina. Quanto mais cedo você começar, maior será o impacto do tempo sobre o crescimento do seu patrimônio.

Invista em seu conhecimento financeiro e busque oportunidades que se alinhem com seus objetivos pessoais e profissionais.

NOTA: Esse artigo não vai torná-lo especialista em investimentos. A finalidade é trazer alguns fundamentos importantes ao começar a investir e conhecer os principais tipos de investimentos para sua independência financeira. Em caso de dúvida procure o assessor de investimentos da sua instituição financeira.



Por: Laércio Magalhães Caires

Educador Financeiro

  @laercioeducadorfinanceiro