

M  
e  
u  
  
T  
e  
s  
o  
u  
r  
o

CADÊ meu Tesouro?  
C onsciência  
A prendizado  
D estino  
E stilo



Programa de Educação Financeira  
Sustentável

Chris West – Educação Financeira  
2020

*"Investir é acumular recursos, poupar,  
de forma inteligente, aplicando seus  
recursos em investimentos que melhor se  
encaixem nos seus objetivos, na finalidade  
e no seu perfil  
pessoal."*

Todo investimento tem essas 3 CARACTERÍSTICAS,  
que variam conforme a INTENSIDADE.

#### LIQUIDEZ:

Capacidade de um investimento ser transformado em dinheiro a qualquer momento e por um preço justo.

#### RISCO:

É a probabilidade de ocorrência de perdas. Quanto maior o risco maior a probabilidade do investidor ter prejuízo.

#### RENTABILIDADE:

É o retorno, a remuneração do investimento. Em geral, quanto maior a rentabilidade maior é o risco de prejuízo.

# Onde devo Investir meu dinheiro?



Educação Financeira Sustentável

**Parte I**  
**Investimentos**

Escolher o melhor Investimento para mim  
(neste momento)

**cada pessoa é única.**

**em fases diferentes de vida.**

**Objetivos/finalidade diferentes.**

**necessidades diferentes.**

# Onde Investir meu dinheiro? Os riscos



Dois ativos oferecem o mesmo retorno ►►► menor grau de risco.



Educação Financeira Sustentável

## Parte II Investimentos

# Níveis de risco de Mercado, Liquidez e Crédito

RISCOS	MERCADO	LIQUIDEZ	CRÉDITO
Poupança	BAIXO	BAIXO	MÉDIO
CDB	MÉDIO	BAIXO	MÉDIO
Fundos RF	MÉDIO	BAIXO	BAIXO
Ações	ALTO	BAIXO	MÉDIO
Arte	MUITO ALTO	MUITO ALTO	MUITO ALTO
<i>Commodities</i>	ALTO	BAIXO	MÉDIO
Derivativos	MUITO ALTO	BAIXO	MÉDIO
Imóveis	MÉDIO	MUITO ALTO	BAIXO

# Quem sou em como investidor? O perfil



- Personalidade;
- Idade;
- Experiência pessoal.





# Possíveis Investimentos

## Conservador

- + segurança
- risco
- rentabilidade

Tesouro Direto  
Renda Fixa Privada  
Fundos DI  
Fundos de Renda Fixa

## Moderado

equilíbrio

Fundos Imobiliários  
Fundos  
Multimercados  
Debêntures  
Fundos de Ações

## Arrojado/ Agressivo

- segurança
- +risco
- + rentabilidade

Ações  
Bitcoin  
COE  
Commodity  
Derivativos

# O TEMPO te deixa correr riscos?



Educação Financeira Sustentável

**Parte IV**  
**Investimentos**

# Possíveis Investimentos

## Curto Prazo

- riscos

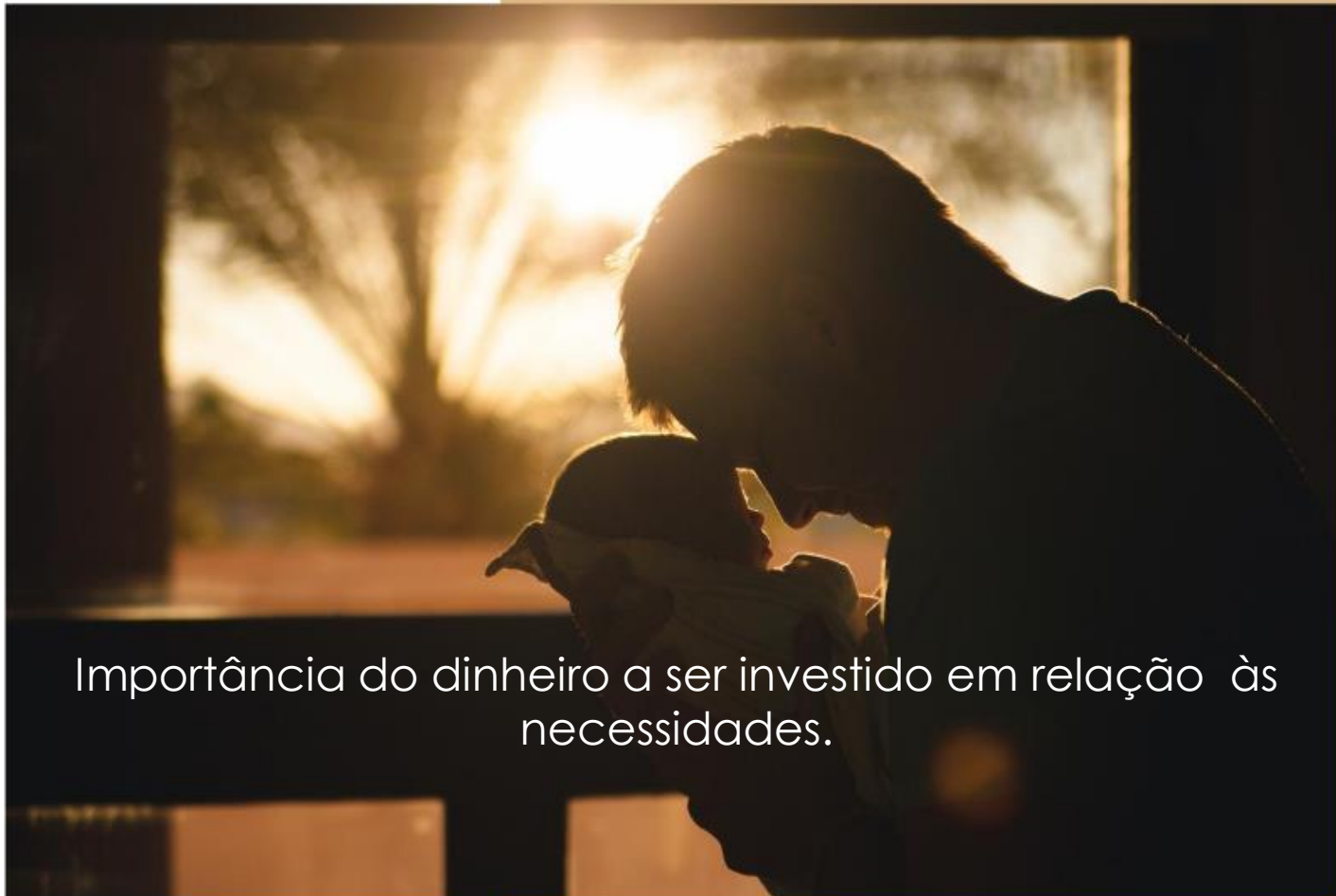
- CDB
- LCI/LCA  
(dependendo do tipo)
- Fundos de Renda Fixa  
(Atrelados ao CDI)
- Tesouro LFT

## Longo Prazo

+ riscos

- Investimentos de Renda Variável (ações, derivativos, imóveis)
- Fundo DI (pode ser curto prazo também)
- Debêntures
- Derivativos

# Quão importante ele é?



Importância do dinheiro a ser investido em relação às necessidades.



Educação Financeira Sustentável

**Parte V**  
**Investimentos**

# Níveis da Utilidade Marginal do Dinheiro

		IMPORTÂNCIA DO INVESTIMENTO		
		FUNDAMENTAL	COMPLEMENTO	SEM IMPORTÂNCIA
PRAZO	CURTO	0	1	3
	MÉDIO	1	2	4
	LONGO	2	3	5

**Nível 0:** mostra um cenário em que é prudente correr risco muito baixo.

**Nível 1 e 2:** neste cenário o grau de importância ainda é alto, mas o nível de risco é de baixo a moderado.

**Nível 3 e 4:** o valor já não é mais tão importante, o risco pode ser de moderado a alto.

**Nível 5:** indica que você pode correr risco elevado.

# Diversidade!



## Parte VI Investimentos

# Níveis de Risco para o Perfil Conservador\*

		IMPORTÂNCIA DO INVESTIMENTO		
		FUNDAMENTAL	COMPLEMENTO	SEM IMPORTÂNCIA
PRAZO	CURTO	Muito Baixo	Baixo	Médio
	MÉDIO	Baixo	Médio	Médio
	LONGO	Médio	Médio	Médio a Alto

\* Obs: essas características são apenas sugestões, devendo para sua escolha depender da realidade de cada indivíduo.

# Níveis de Risco para o Perfil Moderado\*

		IMPORTÂNCIA DO INVESTIMENTO		
		FUNDAMENTAL	COMPLEMENTO	SEM IMPORTÂNCIA
PRAZO	CURTO	Muito Baixo	Baixo	Médio
	MÉDIO	Baixo	Médio	Médio a Alto
	LONGO	Médio	Médio a Alto	Alto

\* Obs: essas características são apenas sugestões, devendo para sua escolha depender da realidade de cada indivíduo.



# Níveis de Risco para o Perfil Arrojado\*

		IMPORTÂNCIA DO INVESTIMENTO		
		FUNDAMENTAL	COMPLEMENTO	SEM IMPORTÂNCIA
PRAZO	CURTO	Muito Baixo	Baixo	Médio a Alto
	MÉDIO	Baixo	Médio	Alto
	LONGO	Médio	Médio a Alto	Muito Alto

\* Obs: essas características são apenas sugestões, devendo para sua escolha depender da realidade de cada indivíduo.

## Exercício:

O grupo escolhe um sonho para ser tornar realidade:

1. Defina o prazo para realiza-lo;
2. Determine o valor necessário para torna-lo realidade;
3. Determine qual vai ser o valor que será necessário aplicar mensalmente para se alcançar o valor;
4. Escolha as aplicações.



## Professor:

Antes peça que busquem o máximo de informações de aplicações em bancos e corretoras, nos próprios sites das instituições é possível encontrar tudo.

Peçam que comparem as taxas e rentabilidade que cada instituição oferece. Ou seja uma pesquisa de “preço”, as discussões começam por aqui, verifiquem a grande diferença entre bancos grandes, de corretoras e as fintechs.

O importante neste exercício é provocar discussão entre os alunos levando em consideração todos os fatores que devem ser analisados em consonância com o valor disponível.

Aumente o desafio impondo um orçamento mais restrito, ou seja, o valor disponível para depositar mensalmente é muito baixo e o prazo curto demais para se juntar o dinheiro, tornando se necessário aplicar em investimentos de alto risco para que, com a rentabilidade mais alta, se chegue no valor necessário. Desta forma podemos provocar a discussão “até que ponto” podemos arriscar.