

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?



Parte IV Investimentos



Educação Financeira Sustentável

Possíveis Investimentos

Curto Prazo

- riscos

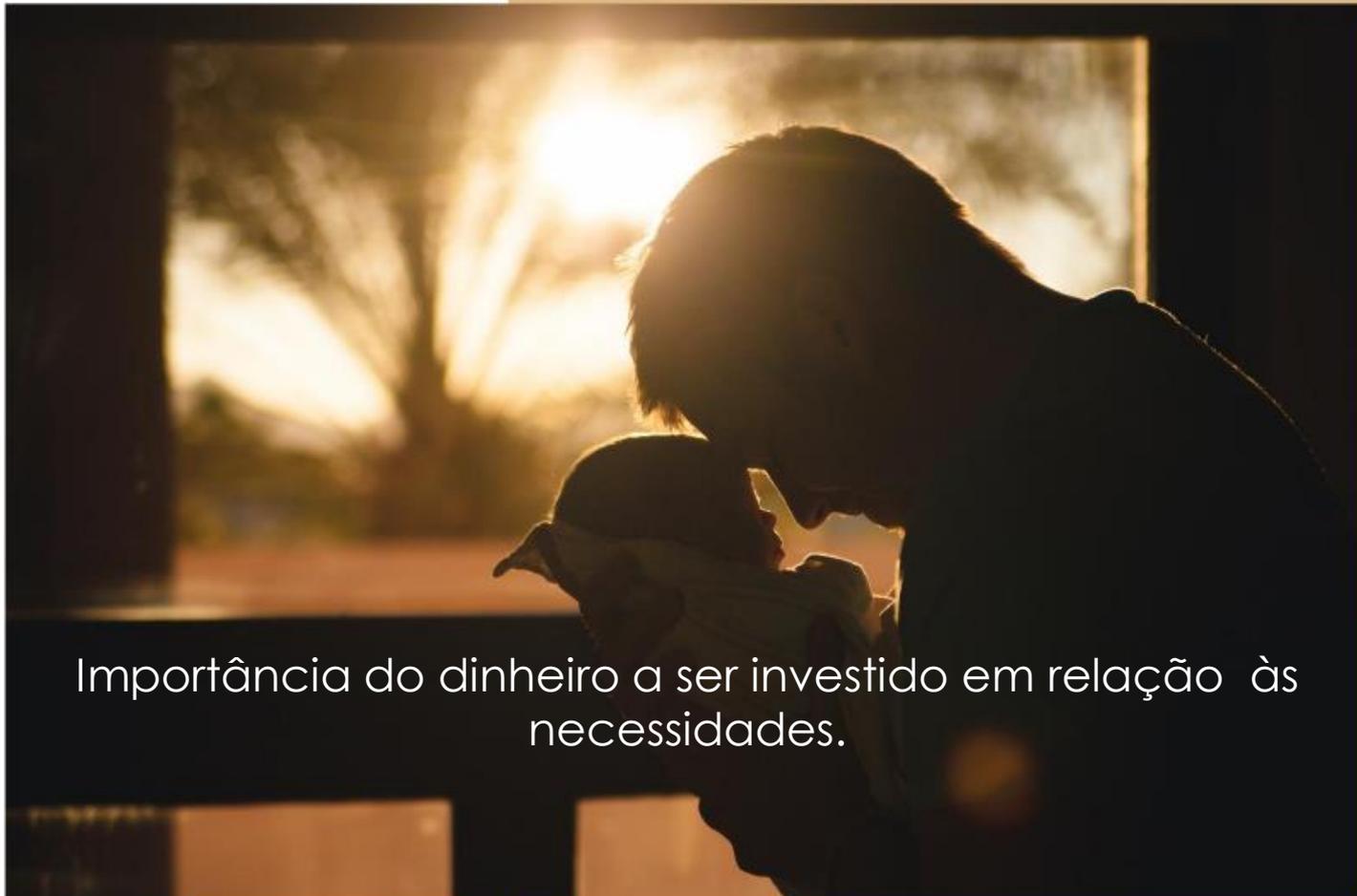
- CDB
- LCI/LCA
(dependendo do tipo)
- Fundos de Renda Fixa
(Atrelados ao CDI)
- Tesouro LFT

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!



Diversificação nas aplicações reduzem os riscos.

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.