

OPORTUNIDADE DE ALAVANCAR GANHOS COM INVESTIMENTOS DE LONGO PRAZO



Igor França Garcia
Atuário e Consultor de Investimentos

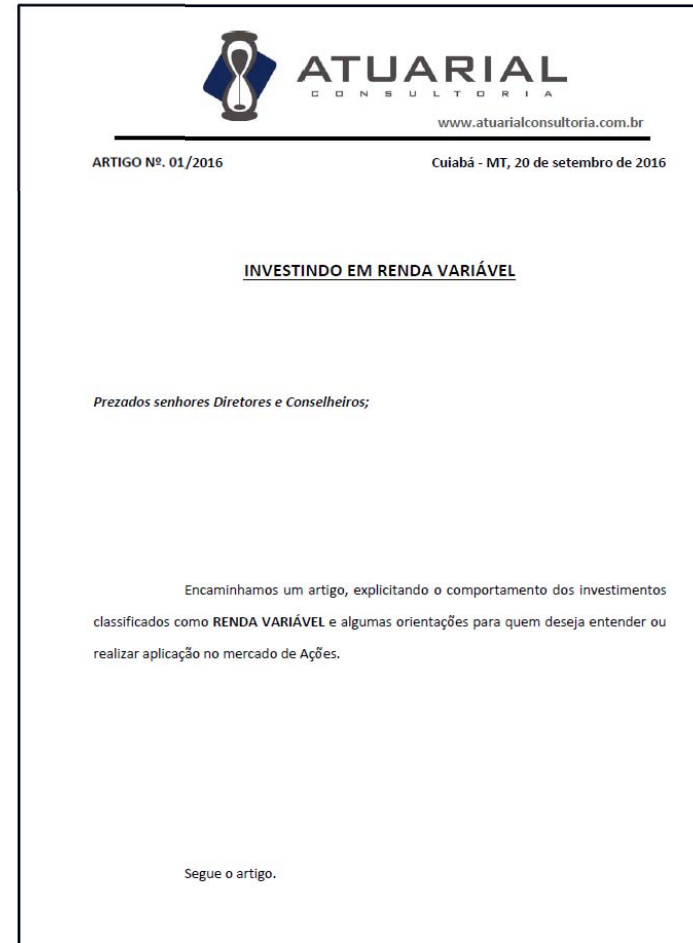
Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

RENDA VARIÁVEL

•Elaboramos em 2016, um artigo sobre Renda Variável.

APRESENTAÇÃO

“



”



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

RENDA VARIÁVEL

• Mostramos algumas opções de Renda Variável, focando em Fundos de Ações.

TIPOS



1. Câmbio



2. Mercado Futuro (Commodities)



3. Fundos Imobiliários



4. Ações (Fundo de Ações)



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

RENDA VARIÁVEL

- Orientamos a estratégia que deve adotar um investidor conservador, ao principiar suas aplicações em Fundo de Ações.

COMPORTAMENTO DO INVESTIDOR

“



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

6 VISÃO DE LONGO PRAZO E A HORA DE ENTRAR

Mesmo algumas ações apresentando perda nos últimos anos, o cenário é bastante favorável para quem “quer entrar” neste tipo de segmento. Um jargão bastante conhecido



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

7 A IMPORTÂNCIA DA PACIÊNCIA E DA DISCIPLINA

8 DIVERSIFICAÇÃO

Conforme informamos nos cursos preparatório para a Certificação Anbima CPA – 10 e CPA - 20, a diversificação é importante, pois ajuda a minimizar os efeitos da volatilidade

”



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

RENDA VARIÁVEL

- No artigo sobre Renda Variável (2016), sugerimos uma carteira de Fundo de Ações, diversificada nos seguintes setores:

OPÇÕES PARA APLICAÇÃO



FUNDOS DE AÇÕES

1. F.I.A. em Índices como IBOVESPA, IBR-X e outros índices (e atualmente acrescentamos também os BDR e S&P 500);
2. F.I.A. Petrobrás;
3. F.I.A. Vale;
4. F.I.A. Consumo;
5. F.I.A. Energia;
6. F.I.A. Setor Financeiro;
7. F.I.A. Infraestrutura;
8. F.I.A. Exportação;
9. F.I.A. Tecnologia;
10. F.I.A. Construção Civil; e
11. F.I.A. Dividendos.



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

RENDA VARIÁVEL

• 2016 era o momento da Renda Variável devido as projeções de recuperação da economia brasileira.

JANELA DE OPORTUNIDADE

“

5 JANELA DE OPORTUNIDADE

Cada vez mais investidores estão deixando de se contentar com os ganhos proporcionados pela renda fixa (atrelados ao DI) e passando a desfrutar dos benefícios do mercado de Renda Variável.



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

CENÁRIO FAVORÁVEL PARA O MERCADO DE AÇÕES

PIB	TAXA SELIC	IBOVESPA
Quando a expectativa da Atividade Econômica é...	... e a expectativa da Taxa Básica de Juros é..... a expectativa para o Mercado de Ações é:

Figura 1 – Cenário favorável para o mercado de ações

“Exatamente o mesmo cenário projetado para 2019 e 2020”.

”

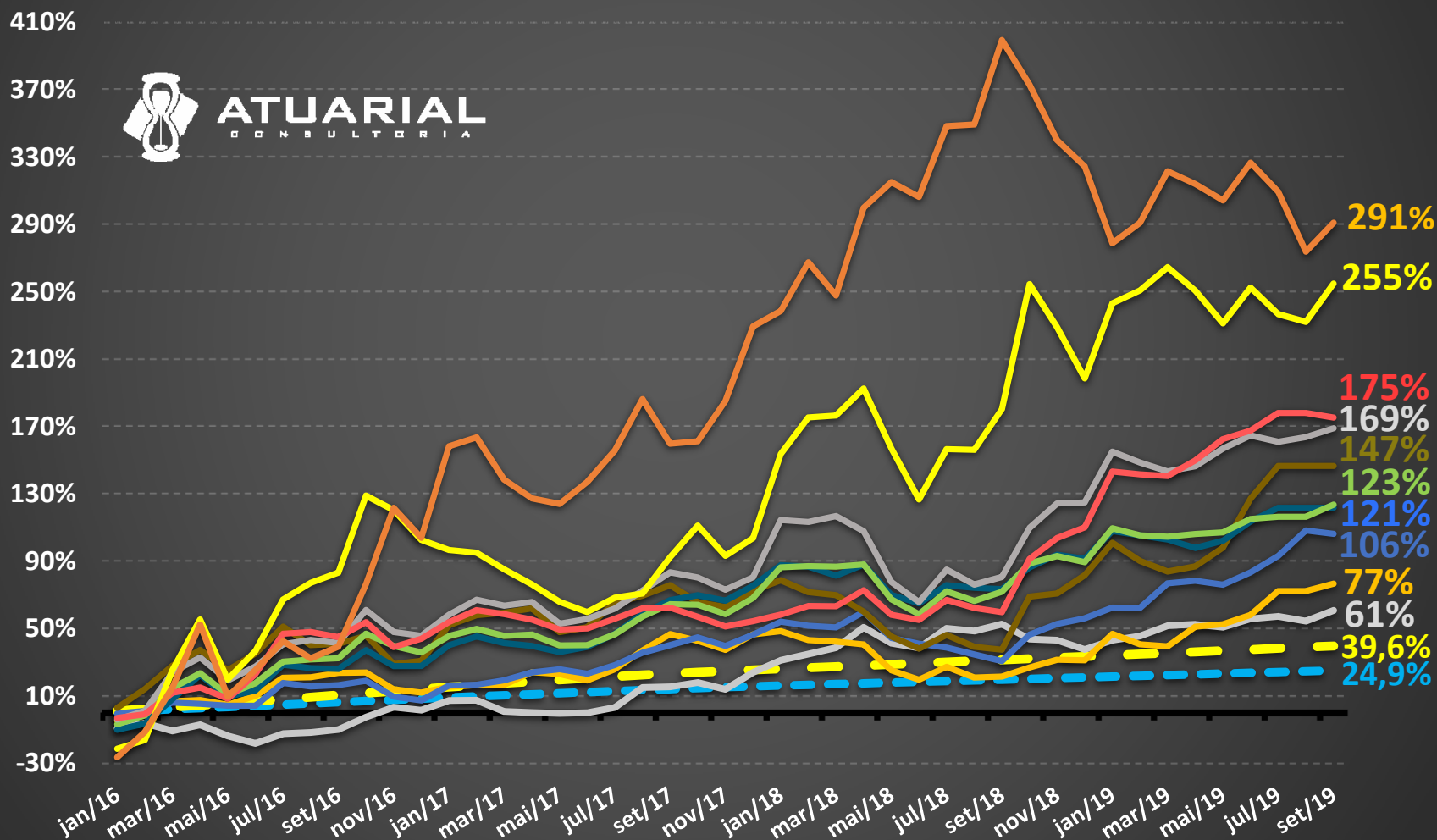


ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

- POUPANÇA
- FI AÇÕES CONSUMO
- FI AÇÕES INFRAESTRUTURA
- FI AÇÕES ENERGIA
- CDI
- FI AÇÕES TECNOLOGIA
- FI AÇÕES IBOVESPA
- FI AÇÕES PETROBRÁS
- FI AÇÕES EXPORTAÇÃO
- FI AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL
- FI AÇÕES SETOR FINANCEIRO
- FI AÇÕES VALE



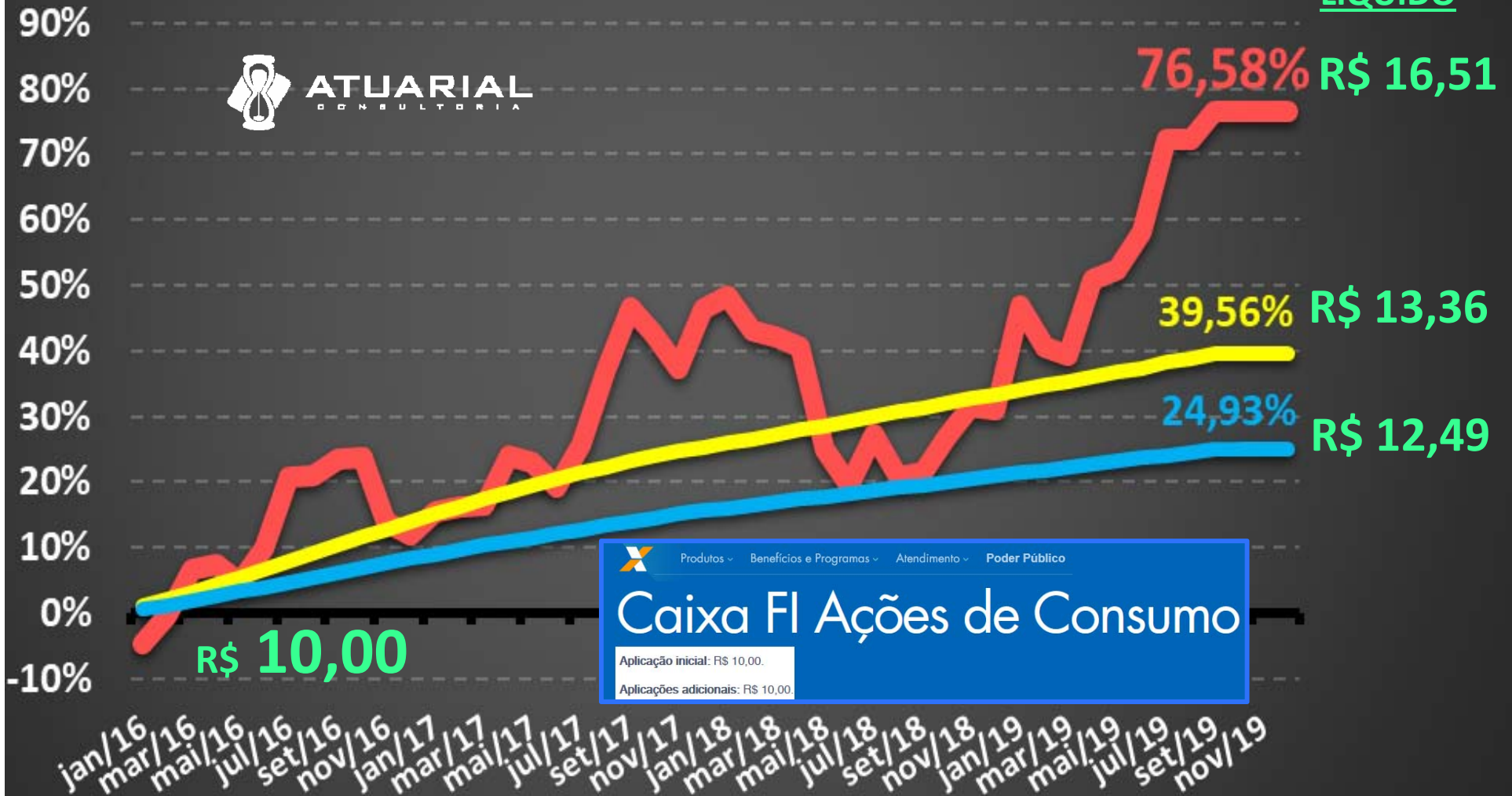
RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES CONSUMO

CDI

POUPANÇA

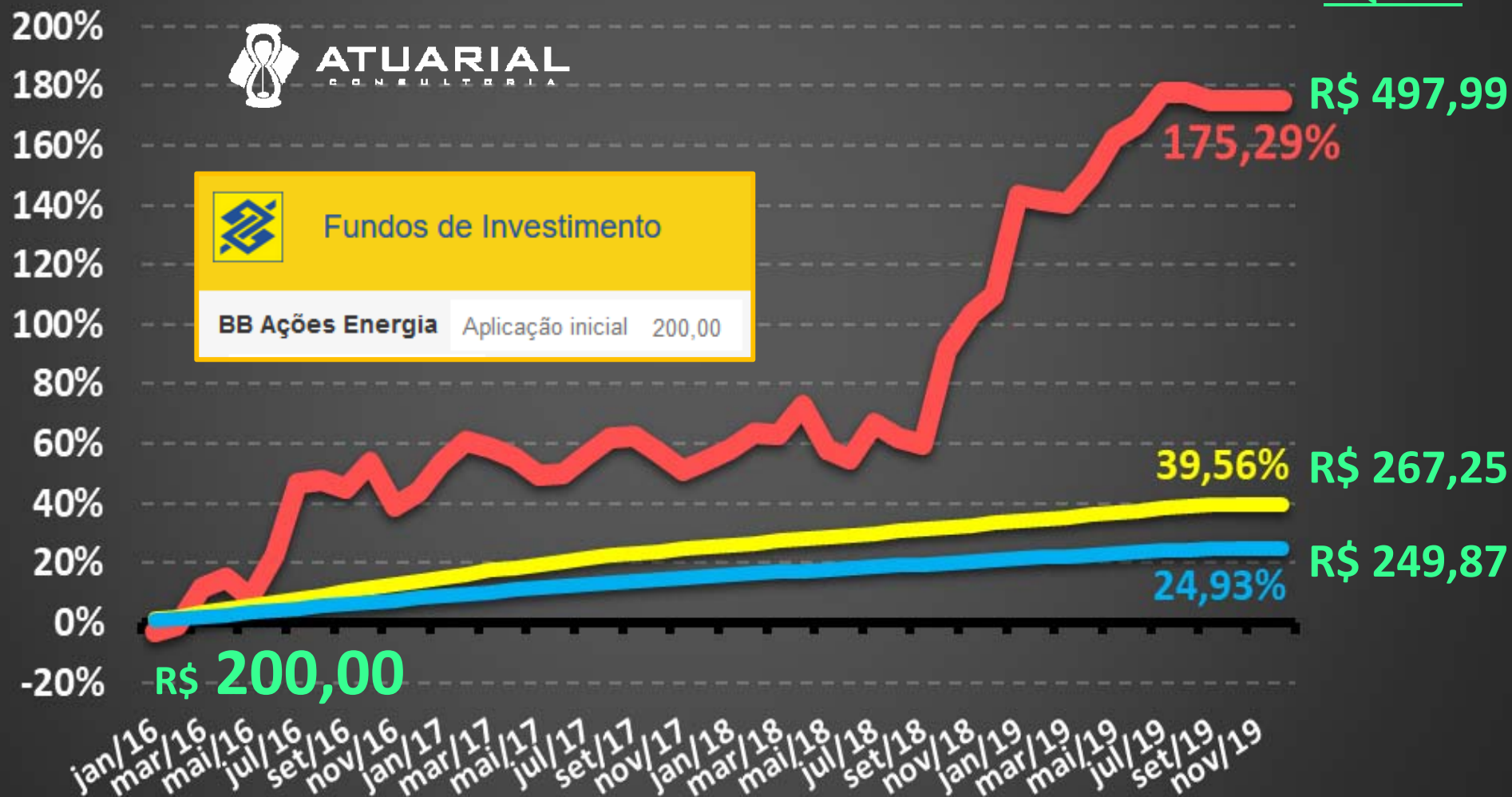
LÍQUIDO



RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES ENERGIA CDI POUPANÇA

LÍQUIDO

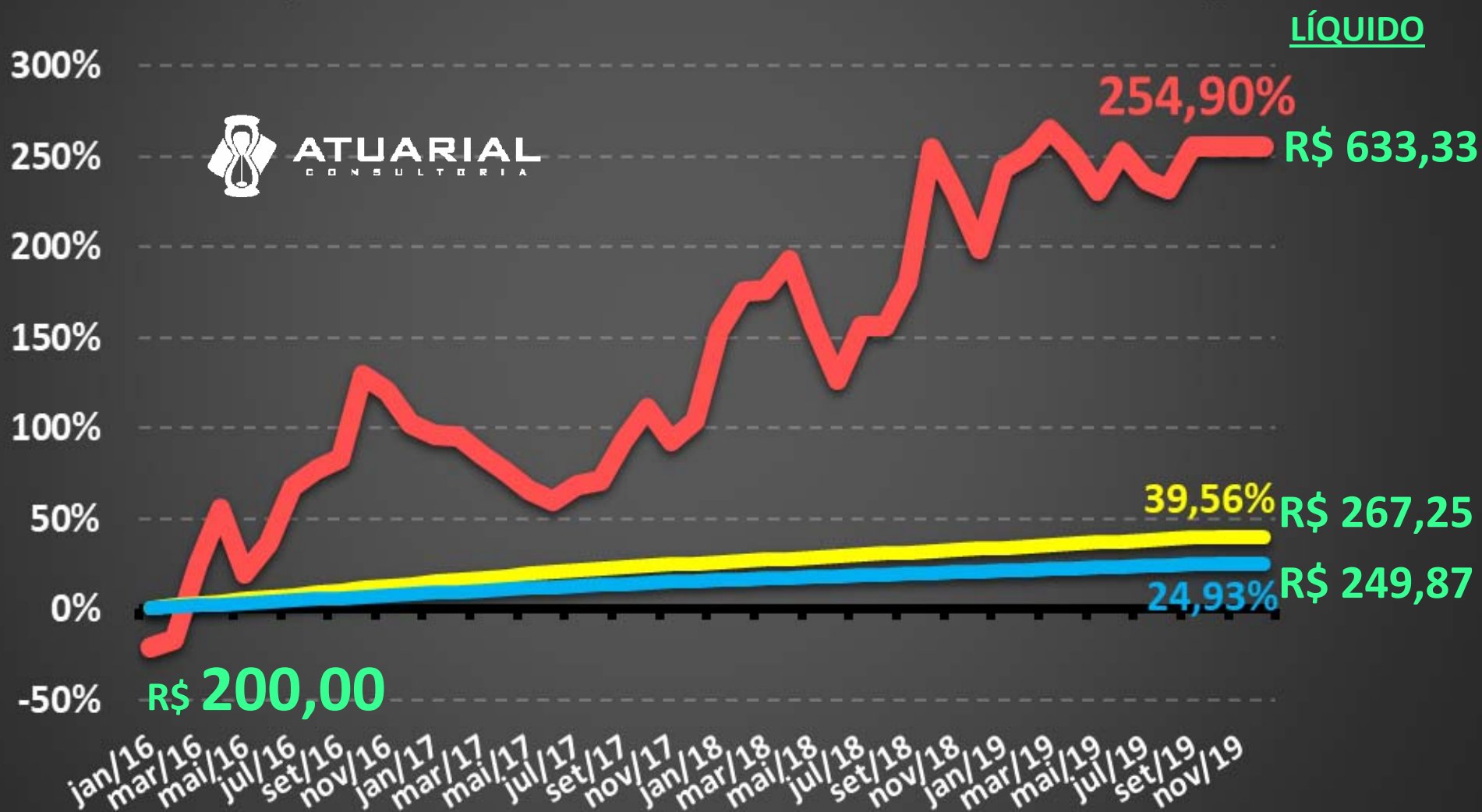


RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES PETROBRÁS

CDI

POUPANÇA

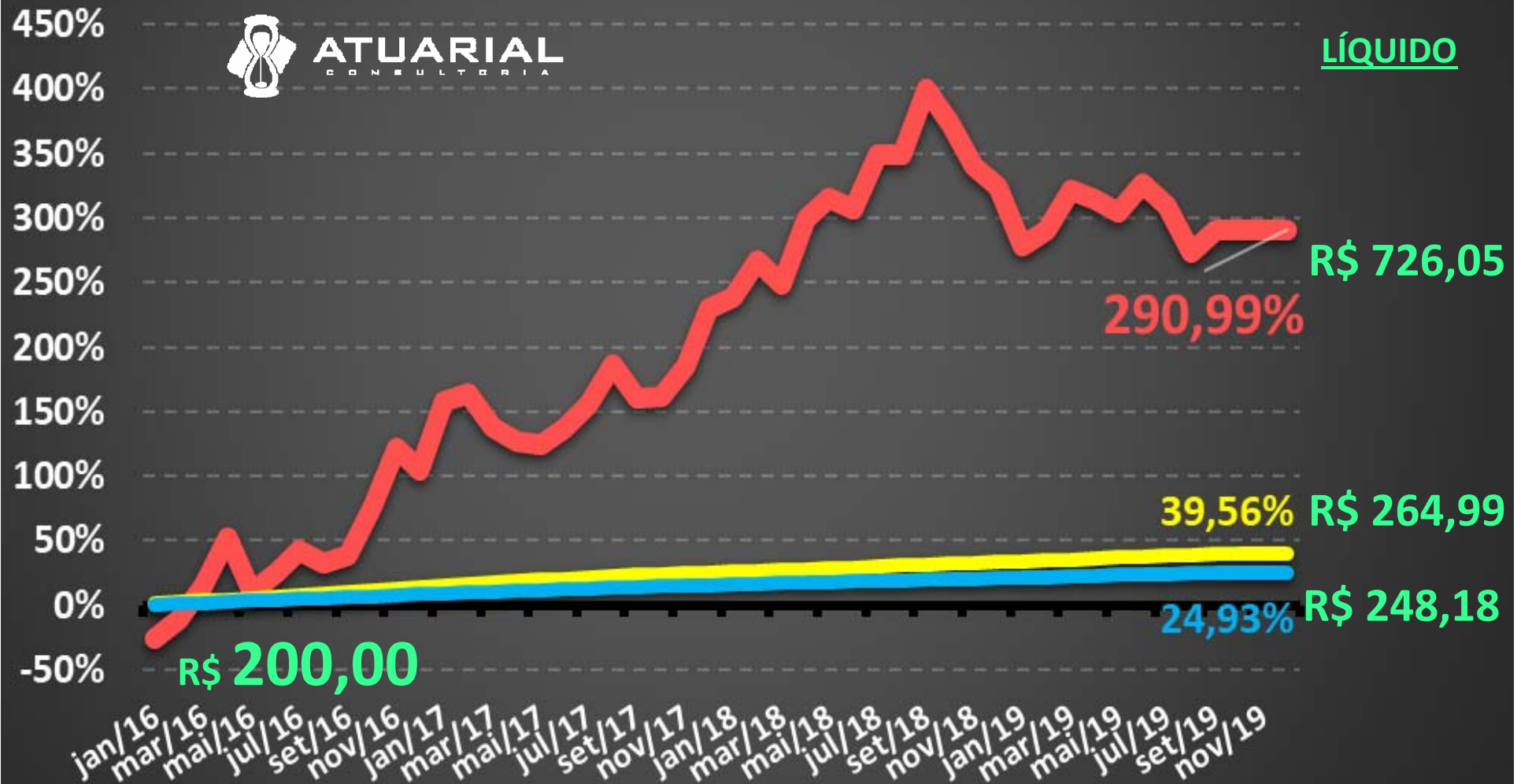


RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES VALE

CDI

POUPANÇA



Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

RENDA VARIÁVEL

- Como a retomada da economia foi se postergando, alguns segmentos sentiram o impacto e apresentaram retorno mais tímido.
- Ainda assim, todos com retorno bem acima do índice CDI e da Meta Atuarial no mesmo período.

RESULTADO DAS APLICAÇÕES EM FIA

INVESTIMENTO	RETORNO <i>(2016 a junho 2019)</i>
FIA VALE	290,99%
FIA PETROBRÁS	254,90%
FIA ENERGIA	175,29%
FIA SETOR FINANCEIRO	168,94%
FIA IBOVESPA	123,53%
FIA INFRAESTRUTURA	121,66%
FIA CONSTRUÇÃO CIVIL	147,16%
FIA TECNOLOGIA	106,19%
FIA CONSUMO	76,58%
FIA EXPORTAÇÃO	60,72%
META ATUARIAL (6,00% a.a. + IPCA)	44,68%
CDI	39,56%



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Carteira de Investimentos

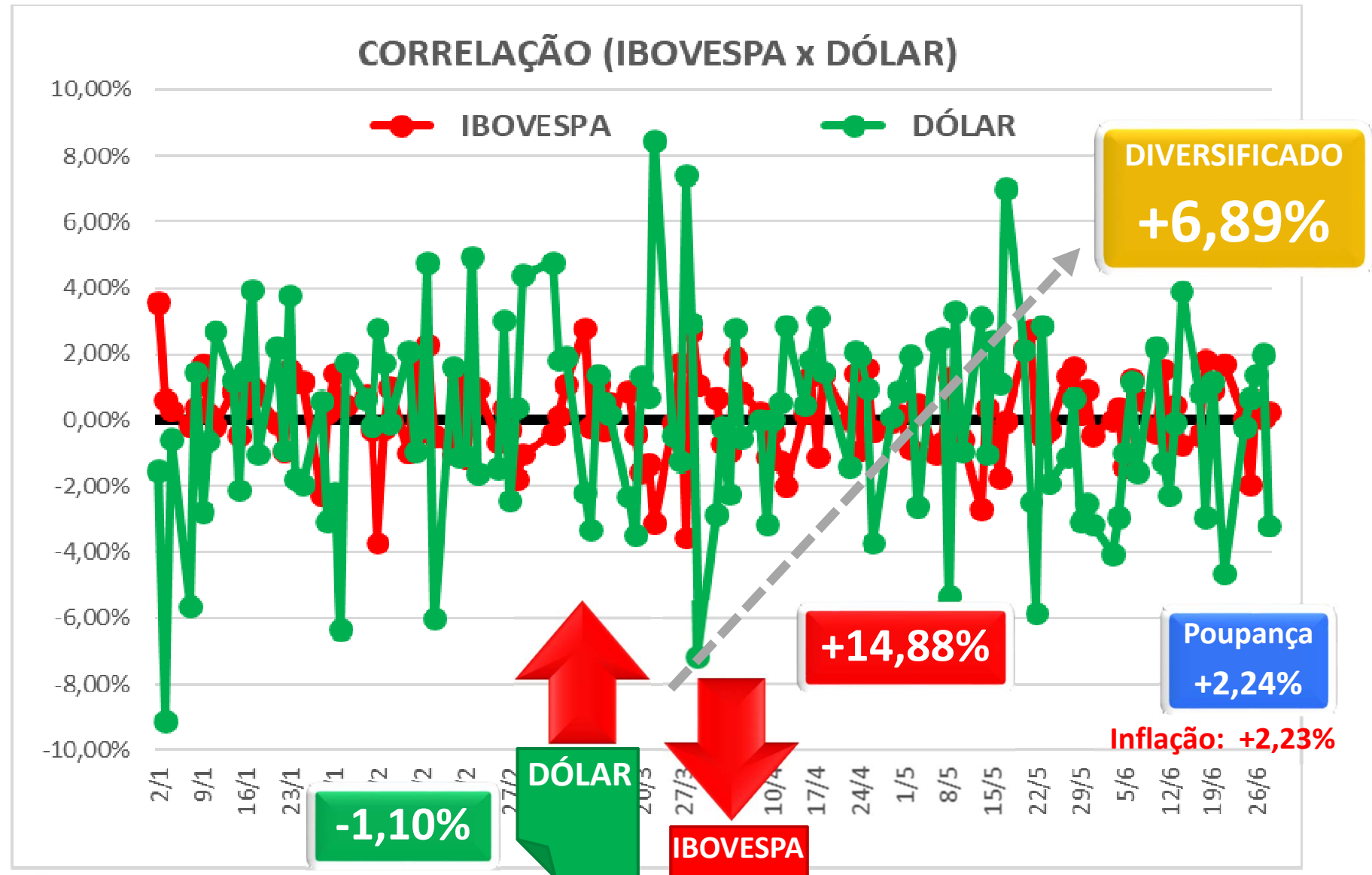
INICIANTE



ATUARIAL
CONSULTORIA

A tranquilidade do seu futuro, nosso compromisso.

Poder da DIVERSIFICAÇÃO



Exemplo Carteira Diversificada

BB Renda Fixa LP Inflação

IMA - B Qualquer valor

BB Renda Fixa LP Prefixado

Saiba mais Qualquer valor

IRF - M

Fundos CAIXA Aplic. Inicial (R\$)

Inflação 50,00

FIC CAPITAL IND PREÇOS RF LP (1)

Caixa Absoluto Pré Renda Fixa Longo Prazo.

Aplicação inicial: R\$ 1.000,00.

AÇÕES

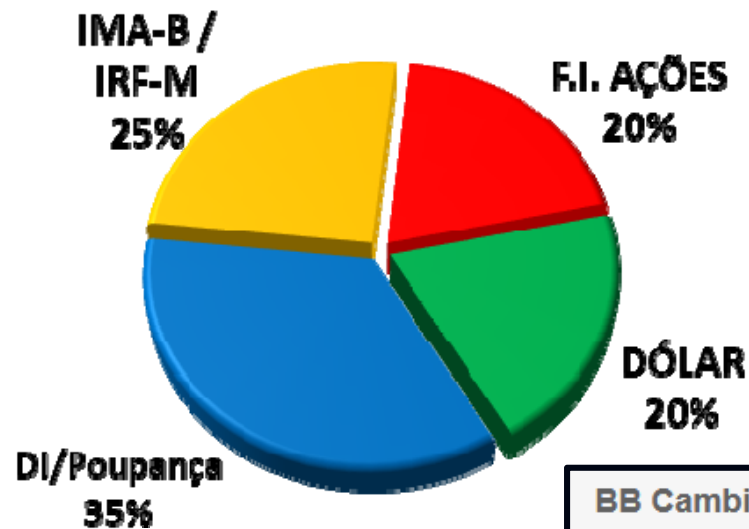
Fundos CAIXA	Aplic. Inicial (R\$)
FI AÇÕES CONSUMO	10,00
FI AÇÕES IBRX ATIVO	100,00
FI AÇÕES PIBB IBRX-50	100,00
FI AÇÕES SMALL CAPS ATIVO	100,00
CAIXA FIA PETROBRAS PLUS (2) (3)	100,00

BB Acoes Exportacao
BB Acoes Infra
BB Acoes Vale
BB Acoes Consumo
BB Acoes Setor Finan
BB Acoes BB
BB Acoes Const Civil
BB Acoes Infra

Valor Mínimo

R\$ 200,00

CARTEIRA - 1 INICIANTE



BB Cambial Dólar LP Mil

Qualquer valor

DÓLAR

Fundos CAIXA Aplic. Inicial (R\$)

FIC CAMBIAL DOLAR 1.000,00



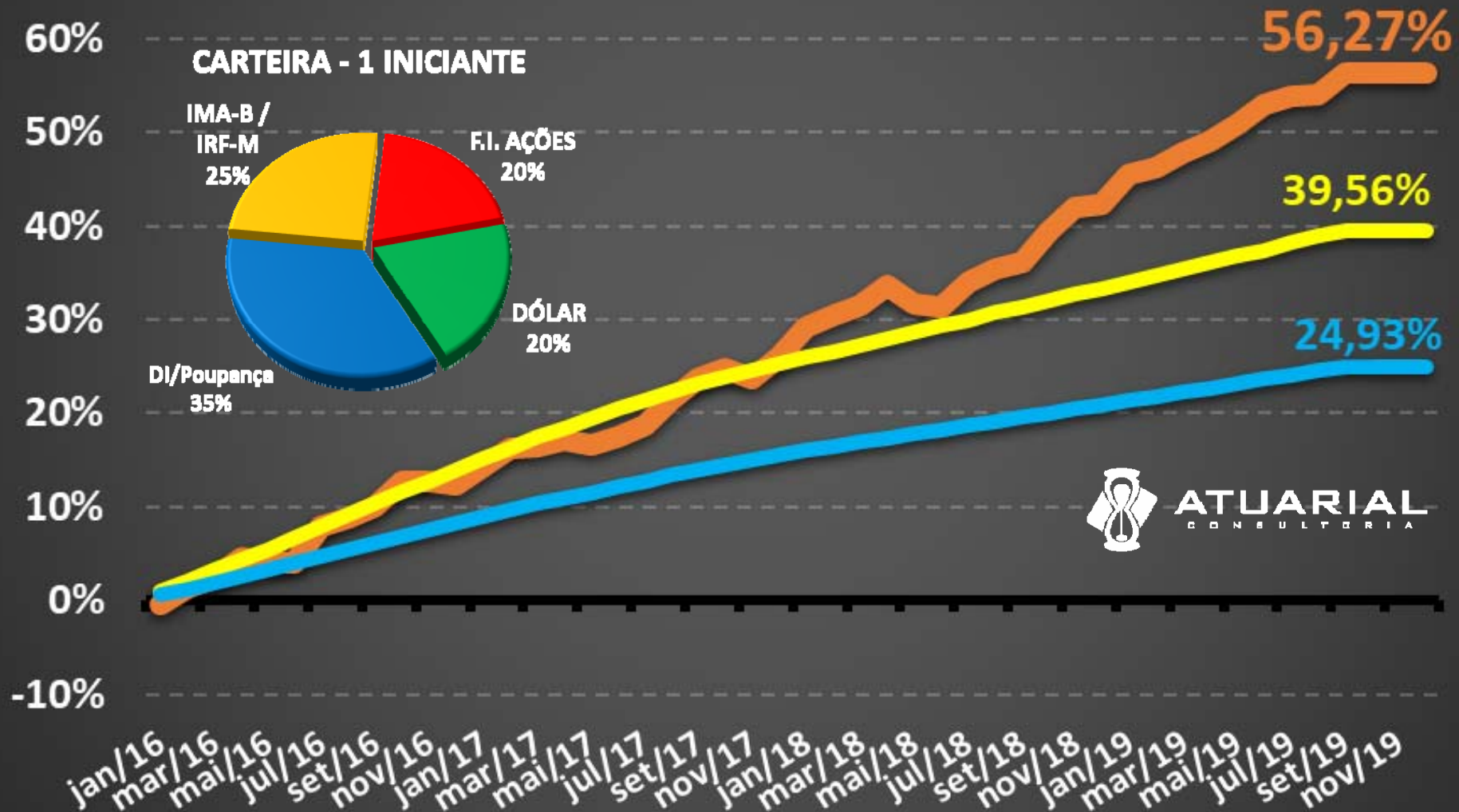
ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia
Atuário e Consultor de Investimentos

RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

RETORNO DA CARTEIRA CDI POUPANÇA



Carteira de Investimentos 2019

Mãe

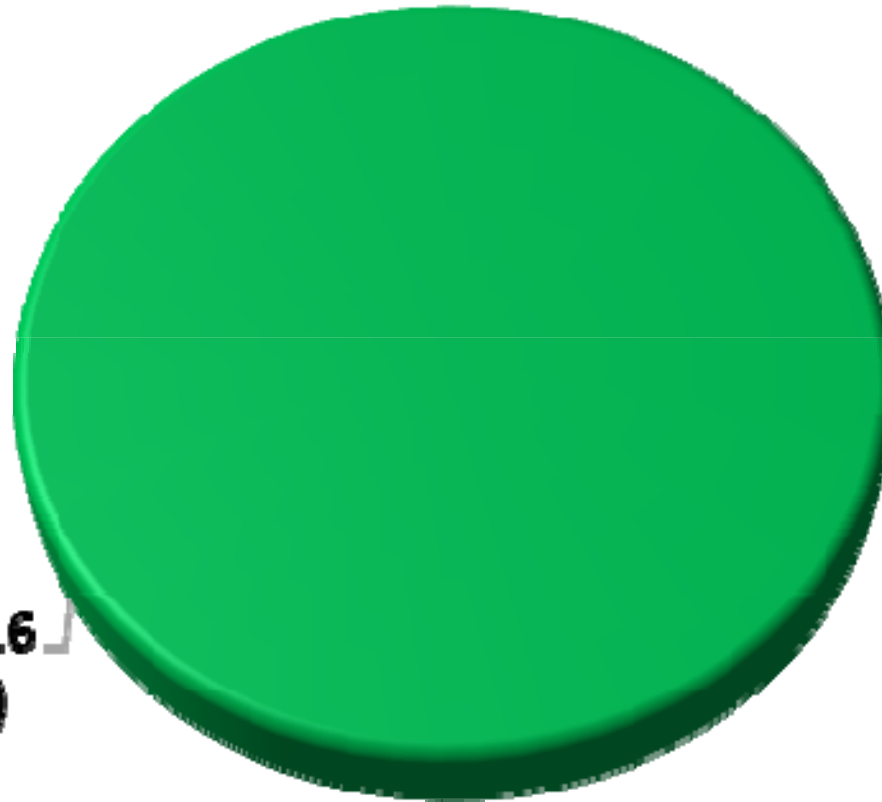


ATUARIAL
C O N S U L T O R I A

A tranquilidade do seu futuro, nosso compromisso.

Carteira Mãe até dez/2018

DI
8.660,16
(100%)

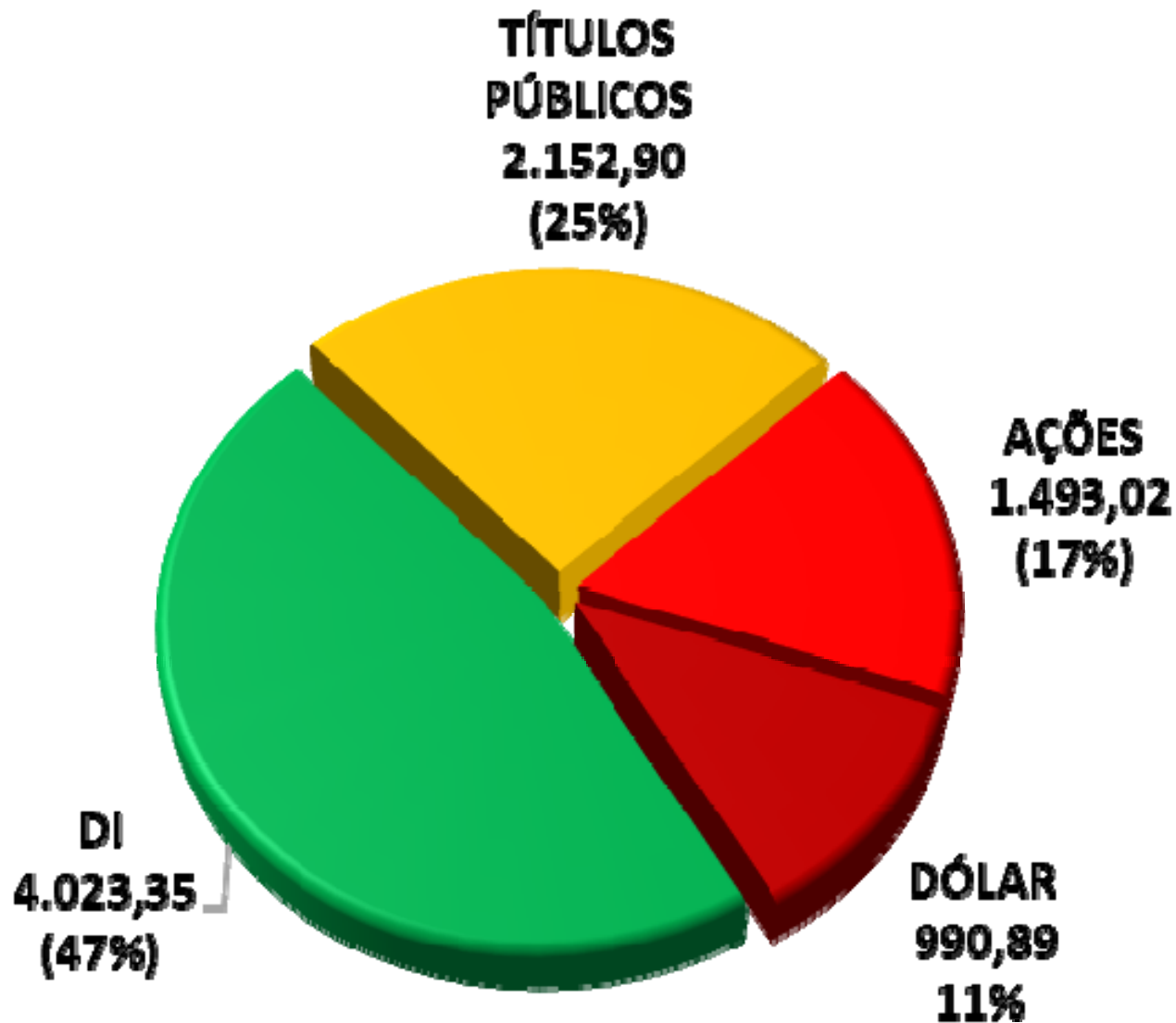


ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia
Atuário e Consultor de Investimentos

Carteira Mãe – DIVERSIFICADA em dez/2018



ATUARIAL
CONSULTORIA

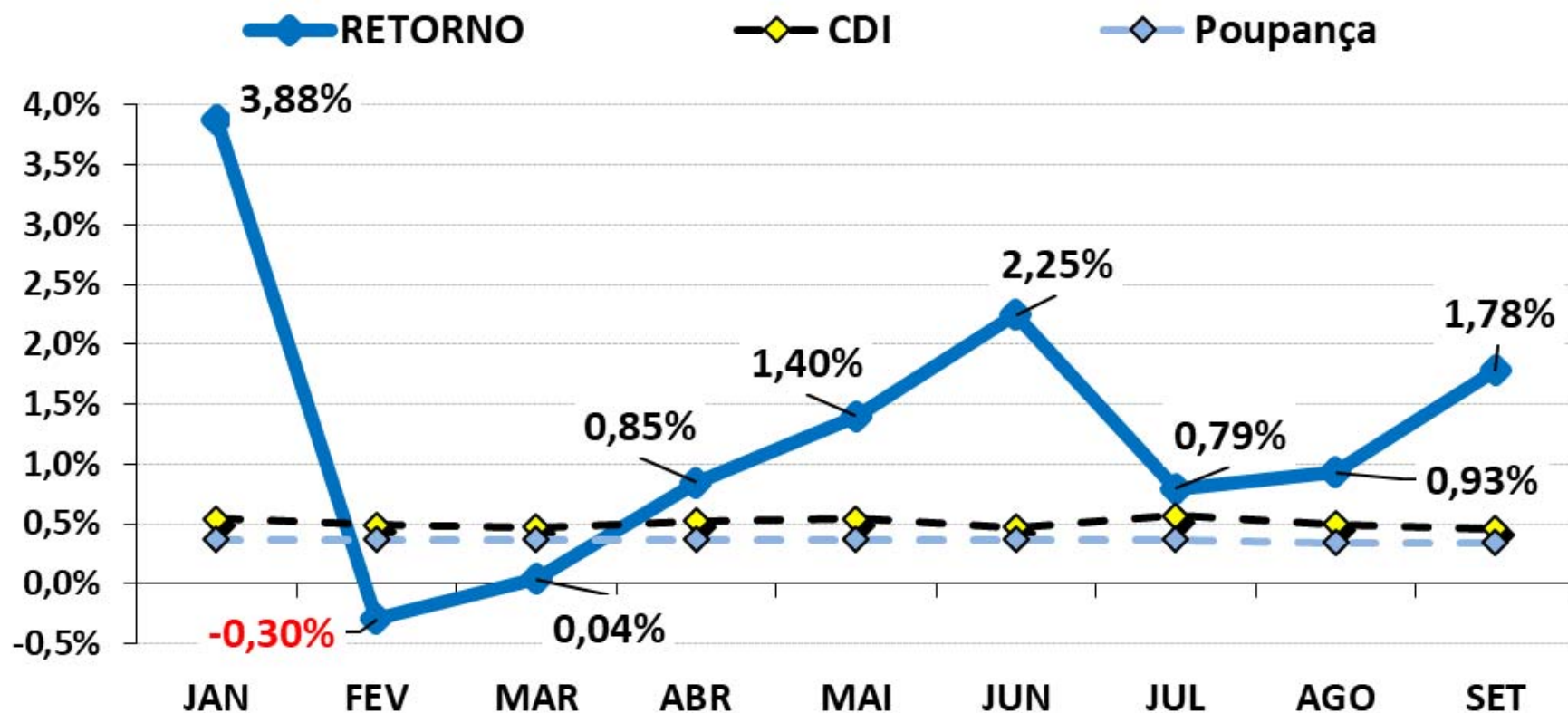
www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia

Atuário e Consultor de Investimentos

Carteira Mãe

RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Mensal) 2019



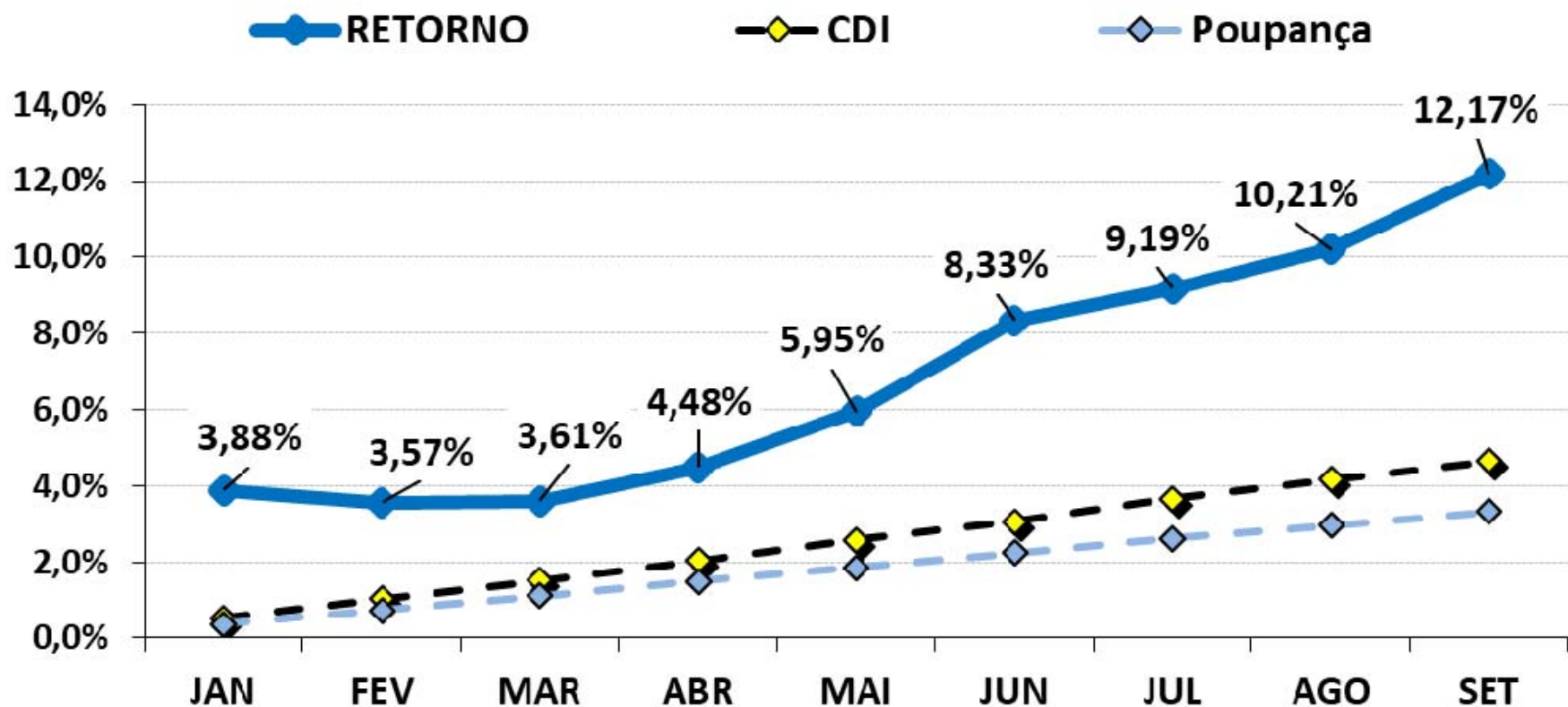
ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia
Atuário e Consultor de Investimentos

Carteira Mãe

RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2019



ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia

Atuário e Consultor de Investimentos

Carteira Mãe

VALORES MENSAIS			
	Ganho Carteira (R\$)	POUPANÇA	INFLAÇÃO
JAN	370,06	30,72	26,57
FEV	(24,78)	35,29	41,02
MAR	3,06	30,79	62,42
ABR	71,67	30,92	47,64
MAI	119,12	31,34	11,01
JUN	342,04	31,42	0,85
JUL	138,23	32,04	16,45
AGO	125,05	37,68	12,19
SET	278,54	32,07 -	3,77
TOTAL	1.422,99	292,29	214,38

Carteira Mãe

Fundos de Ações – Instituição Financeira	ÍNDICE	Valor mínimo para aplicação	RETORNO 2019
Poupança / Fundo DI	DI	-	+3,53%
BB RF LP INFLAÇÃO	IMA - B	R\$ 1,00	+21,46%
CAIXA ABSOLUTO PRÉ RF LP	IRF - M	R\$ 1.000,00	+10,67%
CAIXA CAMBIAL DÓLAR	DÓLAR	R\$ 1.000,00	+7,88%
CAIXA AÇÕES IBOVESPA	AÇÕES - Ibovespa	R\$ 100,00	+16,98%
CAIXA AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL	AÇÕES – Const. Civil	R\$ 500,00	+41,16%
BB AÇÕES PETROBRÁS	AÇÕES – Petróleo	R\$ 200,00	+17,93%
BB AÇÕES CONSUMO	AÇÕES - Consumo	R\$ 200,00	+41,79%
BB AÇÕES ENERGIA	AÇÕES - Energia	R\$ 200,00	+30,11%
BB AÇÕES INFRAESTRUTURA	AÇÕES – Infraestrutura	R\$ 200,00	+18,27%




ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia

Atuário e Consultor de Investimentos

Comunicação

 **ATUARIAL CLUB |**
Allan (miro Sinop), PS. Aparecida Taboado Cristiane, Bruno Filho Cassia, Cleyton, Dani Livramento

EF Daniel Tulio Caarapó-MS 02/08/2019

Você

Boa notícia para quem investe no SETOR DE INFRAESTRUTURA
Banco do Brasil tem um fundo de ações desses, cuja aplicação mínima é de R\$ 200,00


Muito bom. Aplico nesse fundo 10:25

PS. Marcelandia Marli

Você

Boa notícia para quem investe no SETOR DE INFRAESTRUTURA
Banco do Brasil tem um fundo de ações desses, cuja aplicação mínima é de R\$ 200,00

Tenho aplicação nessa carteira 🙌🙌🙌🙌 21:07

 **ATUARIAL CLUB |**
Allan (miro Sinop), PS. Aparecida Taboado Cristiane, Bruno Filho Cassia, Cleyton, Dani Livramento, EF Elaine Navirai MS, E... 🔍

09/07/2019

PS. Inocencia Jairo

Igor,
Boa tarde 17:05

Vc sabe informar sei Bradesco tem algum fundo IRF-M, para pessoa física? 17:06

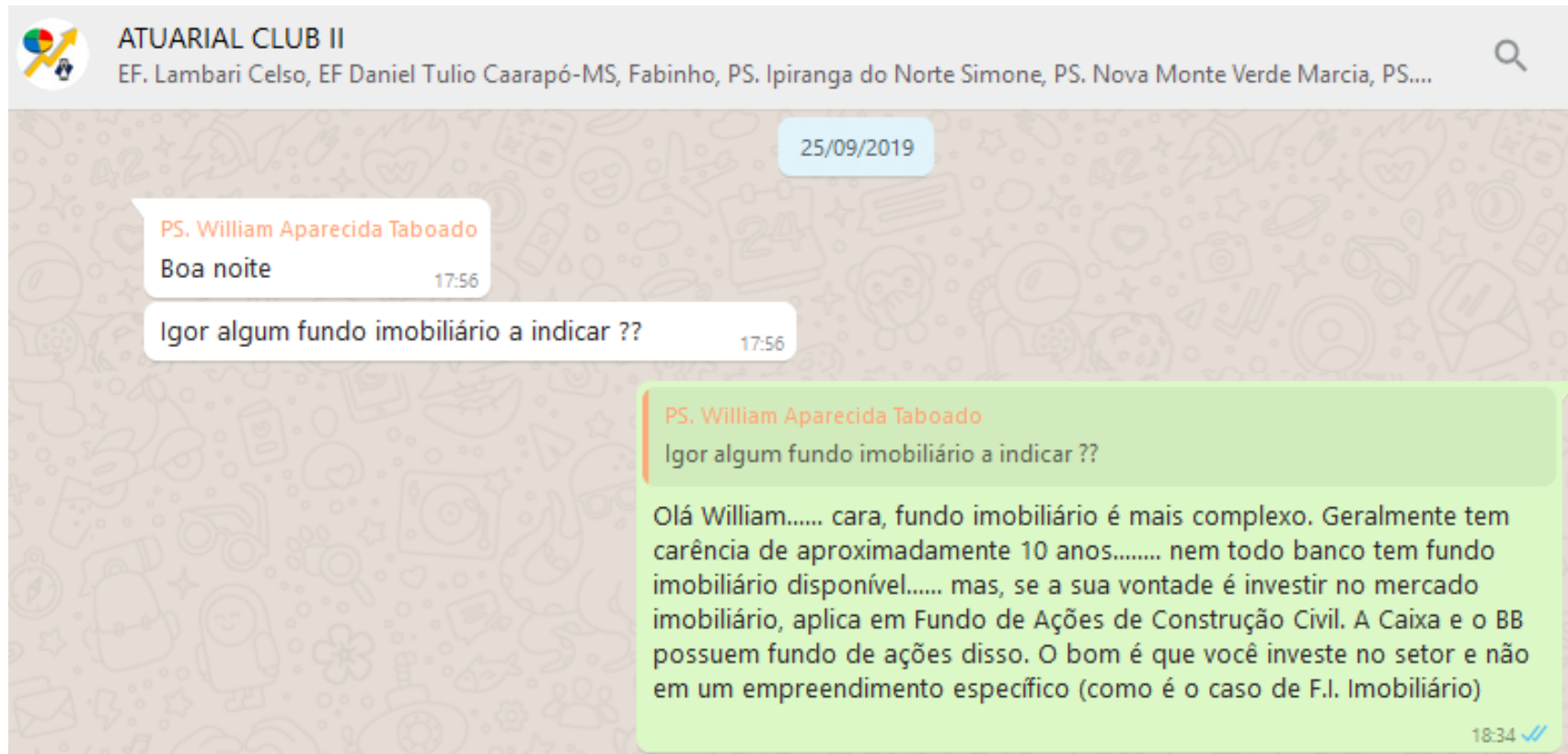
* se 17:06

👉 Bradesco ou Banco do Brasil? 17:10

ola Sr. Jairo. O BB eu sei que tem. E a aplicação mínima é 1.000 o Bradesco confirmo para o senhor amanhã 17:13 ✓



Comunicação





Obrigado

ATUARIAL
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

Igor França Garcia

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento – CEA ANBIMA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM

atendimento@atuarialconsultoria.com.br

(65) 3621-8267

**DESDE
2008**