

PROGRAMA
vida
investe
Funcesp



Investimentos
pessoais

Começando a investir

O controle do seu orçamento é importante para gerar estabilidade financeira. Montar uma reserva financeira faz parte desse processo, pois ela ajuda a garantir uma renda futura e mais segurança para você e sua família. Por isso, os investimentos são tão importantes. Através deles é possível aumentar seu patrimônio, mas, para isso, é necessário investir com responsabilidade.

Na hora de investir, é preciso levar em consideração alguns fatores importantes, como: quais serão os impostos e taxas do investimento, o tempo de aplicação, a liquidez (o grau de facilidade ou dificuldade de ter o dinheiro aplicado disponível quando você precisar) e qual o perfil de risco daquele investimento – mais arriscado ou mais conservador. Em conjunto com esses fatores é necessário ter em mente sua disponibilidade financeira (valor a ser investido) e seu objetivo final.

Para começar, você deve estar com sua saúde financeira em equilíbrio.



Escola do investimento

Antes de começar, você deve responder quatro questões:

1. Para quê estou investindo?
2. Quando utilizarei esse investimento?
3. Quanto dinheiro poderei por nesse investimento?
4. Quando colocarei dinheiro nesse investimento?

Para produtos de investimento, você precisa analisar:

- Quanto é a despesa administrativa, sendo elas taxa de admissão, taxa de custódia, corretagem e emolumentos.
- Quanto é o custo tributário, envolvendo imposto de renda, ISS (corretagem) e IOF (fundos de investimentos).
- Como é a liquidez, para saber qual a capacidade de converter o investimento em dinheiro, com velocidade e a valor de mercado. Por exemplo, poupança tem alta liquidez, porque você retira o valor investido a qualquer momento. Imóvel é um investimento de baixíssima liquidez, já que você não vende uma casa ou apartamento do dia para noite.
- Qual é o nível de risco, sendo eles: perda do principal, em que há risco de perder parte ou todo o valor investido; perda maior do que o principal, com prejuízos maiores do que o valor investido; a armadilha da rentabilidade passada; ou a volatilidade, ou seja, a variação diária do valor do investimento.

Planejamento

Para as ideias saírem do papel, siga algumas dicas:

Planeje metas confortáveis e de acordo com seu orçamento. Não adianta investir todo o seu 13º salário hoje, se amanhã terá de resgatá-lo. É melhor investir quantias menores, porém com frequência e disciplina.

A seleção de um investimento depende de uma série de fatores, mas podemos destacar dois deles, sendo o objetivo deste investimento e o tempo em que tal recurso ficará aplicado.

A busca por níveis mais altos de rentabilidade implica em assumir níveis mais elevados de risco, por isso a importância do autoconhecimento do perfil de risco do investidor. Para um mesmo objetivo, um investidor com perfil mais conservador fará aplicações distintas de outro investidor com perfil mais arrojado.



Saiba quais são suas metas

Para analisar melhor onde e como investir, um passo interessante é criar metas por prazo.



A reserva de emergência deveria ser o primeiro investimento, devendo ser capaz de suportar de 03 a 06 meses as despesas fixas em caso de perda de receita da família. A partir daí você pode começar a definir metas de curto prazo, como uma viagem, e longo prazo, como, por exemplo, a aposentadoria. Assim, você consegue enxergar com mais clareza qual produto financeiro se encaixa melhor para o seu objetivo.

Opções de investimento

Você pode investir em:

- ✓ Previdência Funcesp
- ✓ Tesouro Direto
(Fique atento para resgatar no prazo!)
- ✓ CDB
- ✓ LCI e LCA
- ✓ Consórcios
- ✓ Poupança
- ✓ Bolsa de Valores
- ✓ Dólar
- ✓ PGBL
- ✓ Fundos de Investimento



Busca da qualidade financeira

Consumo consciente



Dívidas boas e
sob controle



Investimentos planejados

Essas são as três etapas
para um bom planejamento
financeiro.

Devemos lembrar que
nossa vida financeira
é um simples reflexo
de nossas escolhas,
logo, a chave da
mudança está dentro
de cada um de nós.



O Vida Investe é um programa de educação financeira e previdenciária da Funcesp, voltado aos participantes de seus planos previdenciários e seus familiares.

contatos

consultor@funcesp.com.br
vidainveste@funcesp.com.br

siga-nos nas
redes sociais

 /funcesp

 /funcesp

www.funcesp.com.br/vidainveste

