



Investimentos Seguros: Onde
investir 100, 200 e 300 mil reais com
a mesma segurança da Poupança!

Investimentos Seguros: Onde investir 100, 200 e 300 mil reais com a mesma segurança da Poupança!

Índice

3	Poupar ou diversificar?
4	Como funciona a poupança
6	Poupança porque não investir
7	Segurança nos investimentos
9	Carteiras

Poupar ou diversificar?



Sabemos como é difícil pegar o dinheiro de uma vida inteira de trabalho e aplicar em investimentos arriscados. Porém, quando deixamos nosso dinheiro na Poupança dos grandes bancos (que é de fato muito seguro), podemos perder boas oportunidades de rentabilidades melhores e com a mesma segurança que a poupança nos traz!

Neste material vamos explorar essas possibilidades, falar da poupança e também apresentar possibilidades de carteiras de investimentos para 100, 200 e 300 mil reais!

Como Funciona a Poupança



A Poupança é uma aplicação de renda fixa simples e acessível para todos. Até mesmo menores de idade podem abrir uma conta em seu nome, desde que o pai, mãe ou responsável legal os represente ou assista.

Taxas e Custos :

A poupança tem a vantagem de ser isenta de custos. A cobrança de tarifas de abertura ou de manutenção, taxas de administração ou de performance, é proibida. Além disso, a poupança também não sofre incidência de tributos. Os rendimentos da caderneta são isentos de Imposto de Renda.

Mesmo sendo um investimento isento, você precisa incluir a poupança na declaração anual de Imposto de Renda. Você precisa declarar os recursos mantidos na caderneta a partir de R\$140,00.

Liquidez:

A poupança oferece facilidade para resgatar uma aplicação, sendo um dos seus principais atrativos. Isso é uma possível tradução para o conceito de liquidez – que, no caso da caderneta, é alta. Ao solicitar um resgate, os recursos caem na conta corrente no mesmo momento, de maneira simples e sem burocracia.

· **Aniversário da Poupança:** Embora a poupança tenha liquidez diária, a rentabilização do investimento funciona de maneira diferente. A remuneração da caderneta é creditada mensalmente

Garantias:

A poupança tem a proteção do FGC – o Fundo Garantidor de Créditos, mantido pelas instituições financeiras. O FGC garante que, em caso de calote ou quebra do banco, quem tem dinheiro aplicado na caderneta receberá de volta até R\$ 250 mil.

É importante lembrar que a garantia do FGC é por CPF e por instituição financeira. Portanto, se você tiver uma poupança e também aplicações em CDBs de um banco que apresentar problemas, a garantia de R\$ 250 mil valerá para todas elas somadas.

Destino dos Recursos Aplicados:

A poupança oferece um rendimento para você e também desempenha um papel social. Isso porque 65% dos recursos aplicados na caderneta devem ser obrigatoriamente destinados ao mercado imobiliário. Ou seja, a maior parte do dinheiro que você guarda na poupança só pode ser usada pelos bancos para conceder financiamentos para quem quer comprar um imóvel próprio.

Agora que você já entendeu um pouco de como funciona a poupança, queremos te mostrar porque você não deveria investir nela.

Poupança porque não investir



Apesar de ser extremamente seguro, investir na poupança é pouco atrativo do ponto de vista de rentabilidade, ainda mais quando você compara a outros tipos de aplicações de riscos semelhantes.

De acordo com as regras de rendimento da poupança, com a Selic acima de 8,5% a.a., por exemplo, em 13,75%, o retorno da caderneta é a soma de 0,5% ao mês + TR (Taxa Referencial), o que corresponde atualmente a cerca de 6,17% ao ano.

Outra desvantagem de investir na poupança é que ela não possui rendimento imediato, já que o retorno sobre o investimento só é obtido após pelo menos um mês. Esse retorno ainda poderá “perder” para a inflação em alguns momentos da economia.

Sendo assim, apesar de ter liquidez diária, se o investidor da poupança precisar resgatar seu dinheiro antes do período de 1 mês, é como se ele tivesse guardado seu dinheiro em casa, por exemplo, já que não terá nenhum rendimento a ser alcançado.

Em resumo, normalmente a poupança tem rendimentos muito baixos, podendo até mesmo ter rentabilidade abaixo da inflação, o que faz você perder o “poder de compra”. Ou seja, ao invés de receber um bom retorno financeiro, deixar seu dinheiro na poupança pode significar a desvalorização do seu dinheiro.

Segurança nos investimentos



Investimentos de créditos bancários possuem a mesma segurança da poupança, que é a cobertura do FGC. Ou seja, a maior parte dos investimentos que você faz em um banco tem a mesma segurança que a poupança, mas possivelmente uma rentabilidade maior.

Outro tipo de investimento tão seguro quanto a poupança são os títulos públicos, isso porque eles possuem risco soberano. Isso quer dizer que nenhum outro investimento é mais seguro que eles, porque o Governo é a única instituição que pode IMPRIMIR DINHEIRO. Assim, a chance do governo dar um “calote” é praticamente 0!

A segurança, de forma simples, tem a ver com o tamanho do risco que você corre ao escolher aquele determinado ativo para investir.

De forma prática, os ativos de Renda Fixa tendem a ter maior segurança. Entre os ativos mais seguros você encontra Títulos Públicos, CDB, CRI, CRA, LCI, LCA, entre outros.

Já os ativos de Renda Variável possuem menor segurança. Ativos mais comuns em renda variável são as Ações, Fundos Imobiliários e Fundos de Investimento.

Os principais tipos de riscos que você corre são o Risco de Mercado, Risco de Crédito e Risco de Liquidez.

Investimentos melhores e tão seguros quanto a poupança

Qualquer investimento que garanta 100% do CDI já possui uma rentabilidade cerca de duas vezes superior ao da poupança atualmente. Algumas das alternativas de investimento que podem gerar um retorno consideravelmente maior que investir na caderneta de poupança e com praticamente o mesmo nível de segurança são:

- Certificados de Depósito Interbancário (CDB);
- Tesouro Direto Selic;
- Letras de Crédito do Agronegócio (LCA);
- Letras de Crédito Imobiliário (LCI);
- Letras de Câmbio (LC).

Para investidores com perfil de risco mais agressivo, ainda é possível considerar investir em ativos de renda variável, como ações e fundos imobiliários, por exemplo. Porém esses investimentos já tem um risco um pouco maior que o da poupança.

Apesar disso, uma boa análise olhando para o passado pode ajudar a te dar mais segurança na hora de investir em ativos de renda variável, e o papel do Assessor de Investimentos torna-se ainda mais fundamental para ajudar a embasar suas decisões.

FGC e isenção de IR estão presentes em outros ativos seguros

Apesar da poupança ser conhecida pela sua segurança, existem investimentos com risco ainda menor. É o caso dos títulos do Tesouro Direto, que são emitidos pelo Tesouro Nacional, um órgão atrelado ao Governo Federal.

Inclusive, se por um lado a poupança pode ter rendimentos inferiores à inflação, o ativo IPCA+, por exemplo, é um título emitido pelo Tesouro Nacional que busca proteger os investidores da variação inflacionária.

O Tesouro Nacional é o órgão que administra a dívida pública brasileira. Por essa razão, se em algum momento acontecesse uma inadimplência por parte do Estado, existe uma grande chance de que as instituições financeiras e bancos responsáveis pela caderneta de poupança também já estivessem com problemas de pagar o retorno da aplicação para seus investidores antes disso.

A poupança também se torna desinteressante frente a outros investimentos que também são isentos de Impostos de Renda, ou assegurados pelo FGC.

LCIs, LCAs também não possuem tributação de IR em seu rendimento e tem a cobertura do FGC.

Já os CDBs são aplicações que estão resguardadas pelo Fundo Garantidor de Crédito, mas não têm a isenção do IRPF.

Desse modo, qualquer investimento possui seus prós e contras. No entanto, as vantagens da poupança podem ser igualmente alcançadas por outras diversas aplicações no mercado, e ainda oferecer uma rentabilidade maior.

Por essa razão, construir um portfólio de investimentos diversificado sem a necessidade de investir na poupança pode ser uma opção mais segura, rentável e vantajosa para os investidores.

Onde Investir R\$100.000,00

Carteira Conservadora Recomendada

Pós-Fixados (50%):

Representa metade do investimento total, sendo dividido entre:

- CDB: 10% (R\$10 mil)
- Fundo de liquidez RF: 25% (R\$25 mil);
- Fundo de crédito renda fixa: 15% (R\$15 mil).

Pré-Fixados (25%):

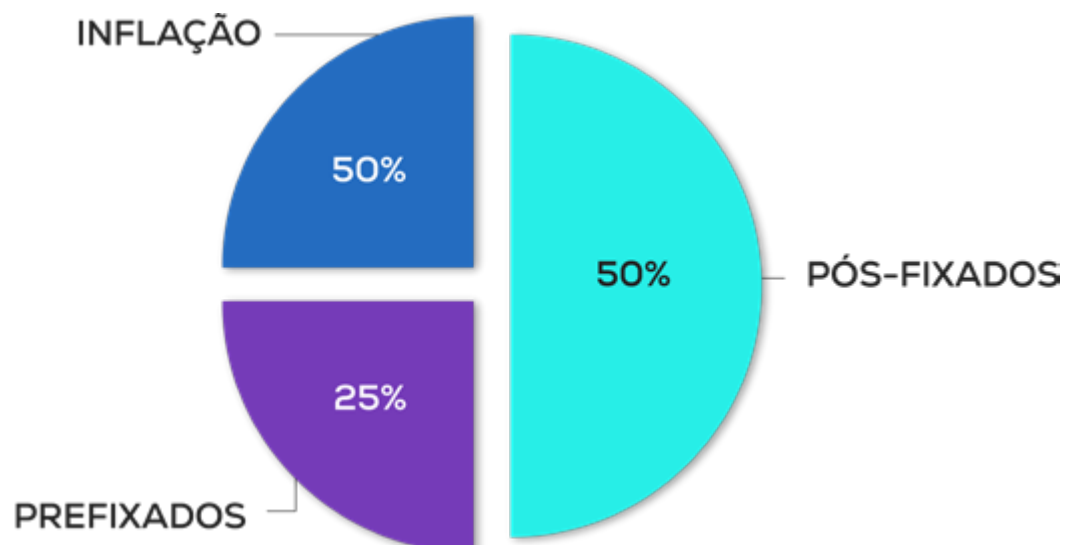
Corresponde a um quarto do investimento total, aplicado em:

- CDB 3 anos: 15% (R\$15 mil);
- CDB 5 anos: 10% (R\$10 mil).

Inflação (25%):

Também representa um quarto do total investido, sendo alocado em:

- CDB de 4 anos: 15% (R\$15 mil);
- CDB de 2 anos: 10% (R\$10 mil).



Onde Investir R\$100.000,00

Carteira Moderada Recomendada

Pós-Fixados (20%):

- CDB: 5% (R\$5 mil)
- FI Liquidez RF: 5% (R\$5 mil)
- FI Crédito Ativo Renda Fixa: 10% (R\$10 mil)

Pré-Fixados (20%):

- CDB de 3 anos: 10% (R\$10 mil)
- CDB de 5 anos: 5% (R\$5 mil)
- NTN-B 2060: 5% (R\$5 mil)

Inflação (20%):

- CDB IPCA+ 4 anos: 10% (R\$10 mil)
- CDB IPCA + 1 ano: 10% (R\$10 mil)

Multimercado (15%):

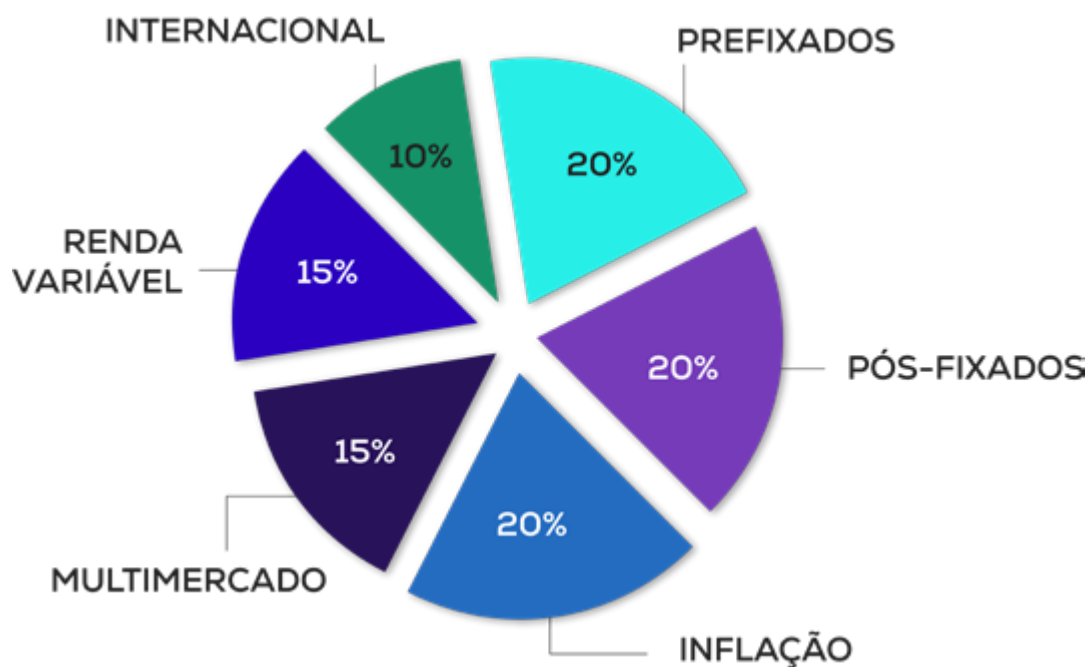
- FI Renda Fixa LP: 10% (R\$10 mil)
- FIC Multimercado: 5% (R\$5 mil)

Renda Variável (15%):

- Ofertas de FII: 10% (R\$10 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$5 mil)

Internacional (10%):

Para mais informações, é recomendado conversar com um assessor para fazer o planejamento internacional.



Onde Investir R\$100.000,00

Carteira Sofisticada Recomendada

Pós-Fixados (15%):

- CDB: 5% (R\$5 mil)
- CDB: 5% (R\$5 mil)
- FI Liquidez RF: 5% (R\$5 mil)

Pré-Fixados (15%):

- CDB 3 anos: 10% (R\$10 mil)
- CDB 5 anos: 5% (R\$5 mil)

Inflação (20%):

- CDB IPCA+ 4 anos: 10% (R\$10 mil)
- CDB IPCA + 1 ano: 5% (R\$5 mil)

Multimercado (10%):

- FI Renda Fixa LP1: 5% (R\$5 mil)
- FIC Multimercado: 5% (R\$5 mil)

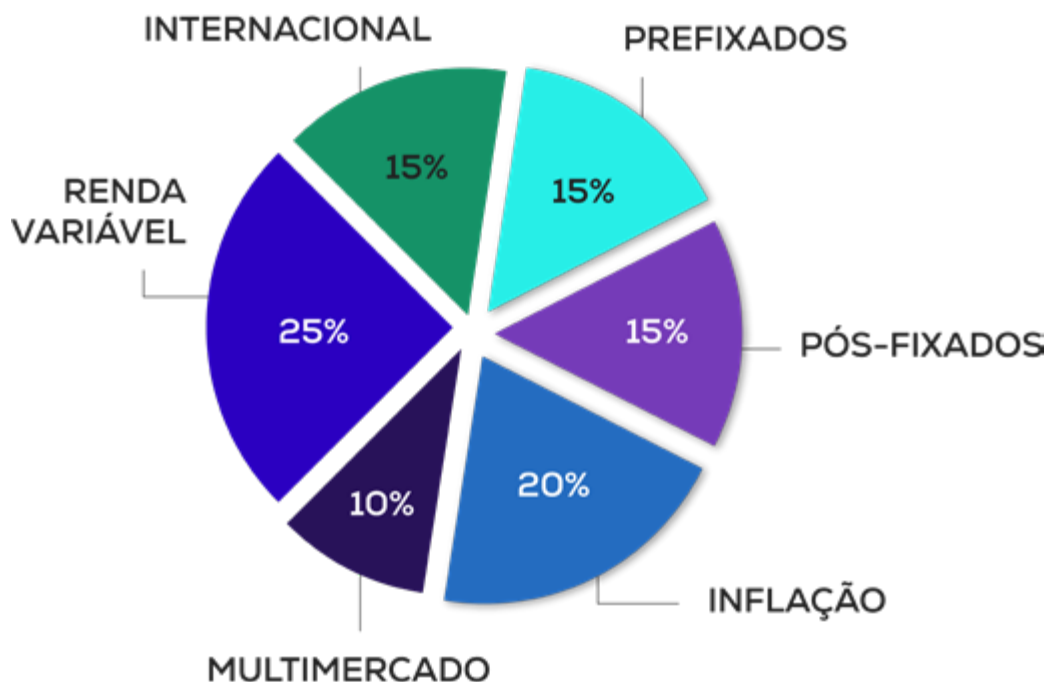
Renda Variável (25%):

- Ofertas de FII: 15% (R\$15 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$5 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$5 mil)

Internacional (15%):

Consultar um assessor para um melhor planejamento:

- internacional: 10% (R\$10 mil);
- Western Asset FI Ações BDR Nível I: 5% (R\$5 mil).



Onde Investir R\$200.000,00

Carteira Conservadora Recomendada

Pós-Fixados (50%):

Representa metade do investimento total, sendo dividido entre:

- CDB 10%: (R\$20 mil)
- Fundo de liquidez RF 25%: (R\$50 mil)
- Fundo de crédito renda fixa: 15% (R\$30 mil)

Pré-Fixados (25%):

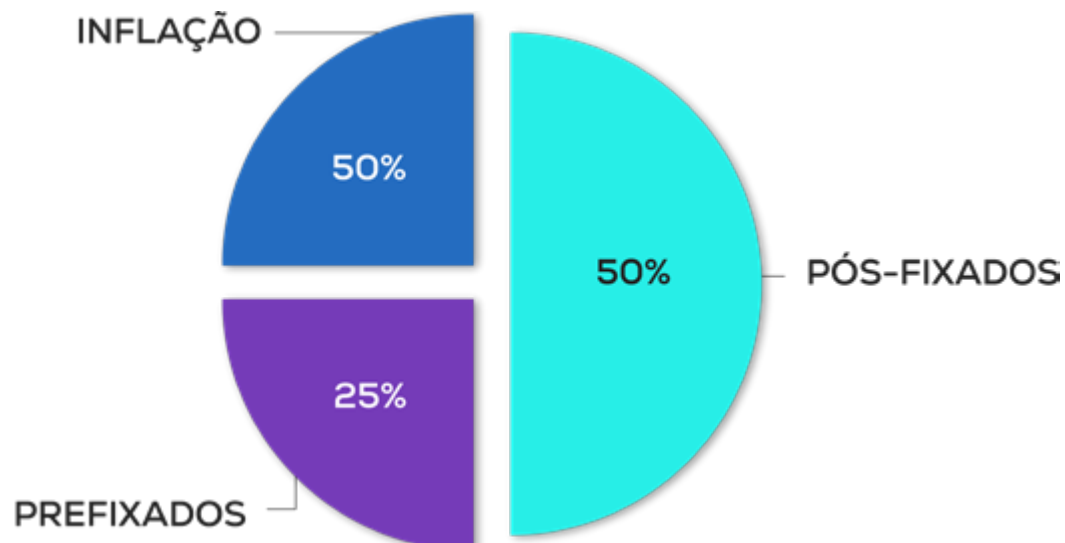
Corresponde a um quarto do investimento total, aplicado em:

- CDB 3 anos: 15% (R\$30 mil)
- CDB 5 anos: 10% (R\$20 mil)

Inflação (25%):

Também representa um quarto do total investido, sendo alocado em:

- CDB de 4 anos: 15% (R\$30 mil)
- CDB de 2 anos: 10% (R\$20 mil)



Onde Investir R\$200.000,00

Carteira Moderada Recomendada

Pós-Fixados (20%):

- CDB: 5% (R\$10 mil)
- FI Liquidez RF: 5% (R\$10 mil)
- FI Crédito Ativo Renda Fixa: 10% (R\$20 mil)

Pré-Fixados (20%):

- CDB de 3 anos: 10% (R\$20 mil)
- CDB de 5 anos: 5% (R\$10 mil)
- NTN-B 2060: 5% (R\$10 mil)

Inflação (20%):

- CDB de 4 anos: 10% (R\$20 mil)
- CDB de 2 anos: 10% (R\$20 mil)

Multimercado (15%):

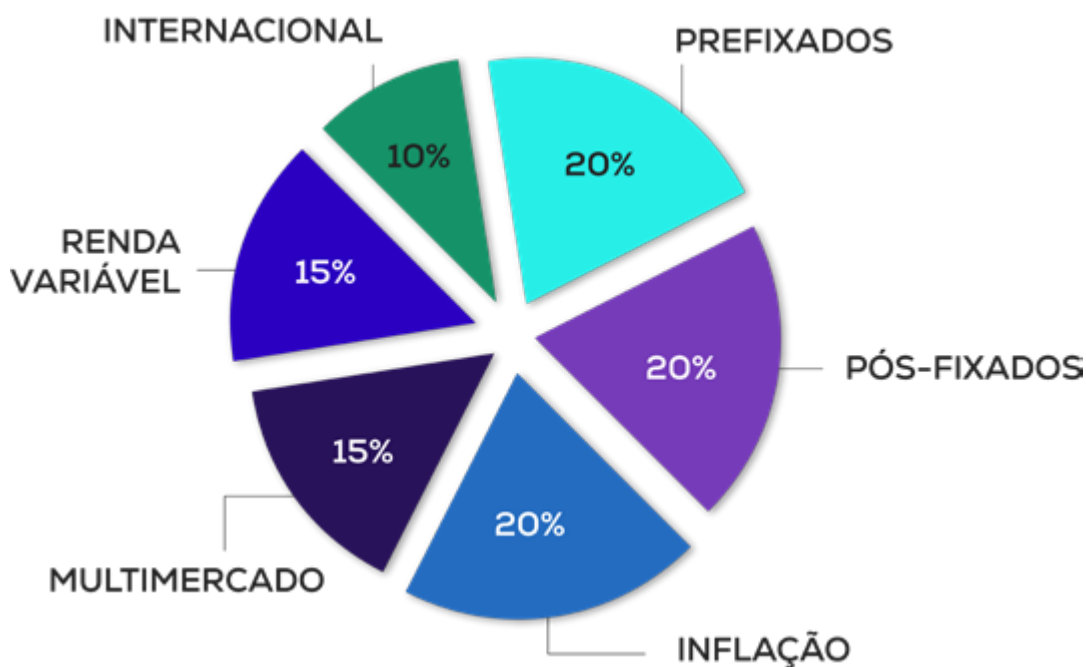
- FI Renda Fixa LP: 10% (R\$20 mil)
- FIC Multimercado: 5% (R\$10 mil)

Renda Variável (15%):

- Ofertas de FII: 10% (R\$20 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$10 mil)

Internacional (10%):

Para mais informações, é recomendado conversar com um assessor para fazer o planejamento internacional.



Onde Investir R\$200.000,00

Carteira Sofisticada Recomendada

Pós-Fixados (15%):

- CDB: 5% (R\$10 mil)
- CDB: 5% (R\$10 mil)
- FI Liquidez RF: 5% (R\$10 mil)

Pré-Fixados (15%):

- CDB 3 anos: 10% (R\$20 mil)
- CDB 5 anos: 5% (R\$10 mil)

Inflação (20%):

- CDB IPCA+ 4 anos: 10% (R\$20 mil)
- CDB IPCA + 1 ano: 10% (R\$20 mil)

Multimercado (10%):

- FI Renda Fixa LP1: 5% (R\$10 mil)
- FIC Multimercado: 5% (R\$10 mil)

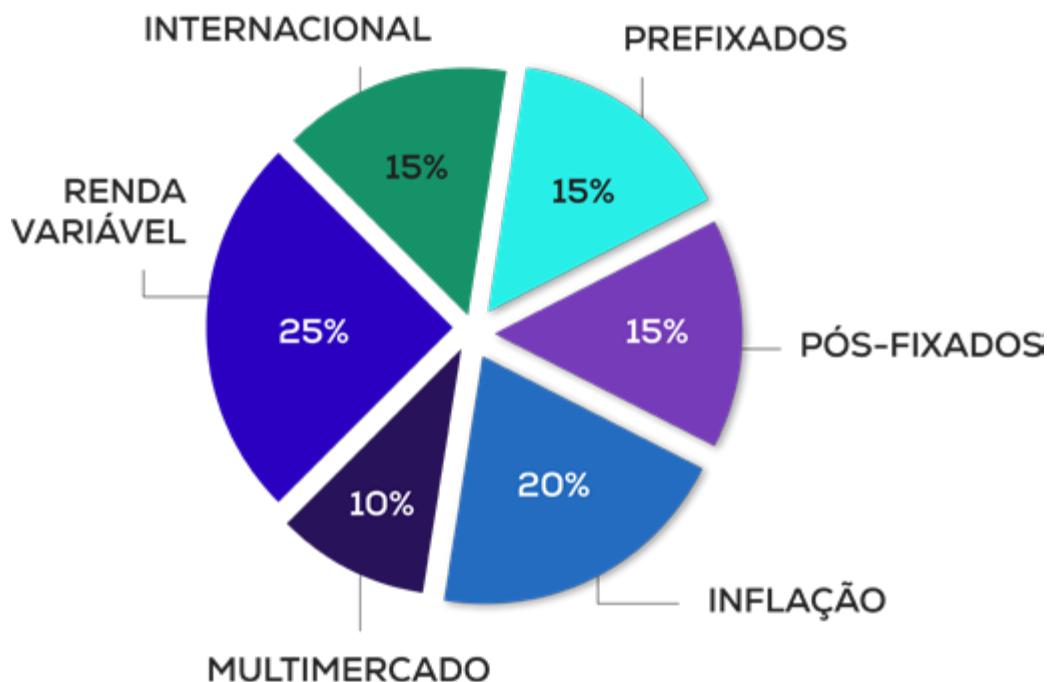
Renda Variável (25%):

- Ofertas de FII: 15% (R\$30 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$10 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$10 mil)

Internacional (15%):

Consultar um assessor para um melhor planejamento internacional:

- 10% (R\$20 mil)
- Western Asset FI Ações BDR Nível I: 5% (R\$10 mil)



Onde Investir R\$300.000,00

Carteira Conservadora Recomendada

Pós-Fixados (50%):

Representa metade do investimento total, sendo dividido entre:

- CDB: 10% (R\$30 mil)
- Fundo de liquidez RF: 25% (R\$75 mil)
- Fundo de crédito renda fixa: 15% (R\$45 mil)

Pré-Fixados (25%):

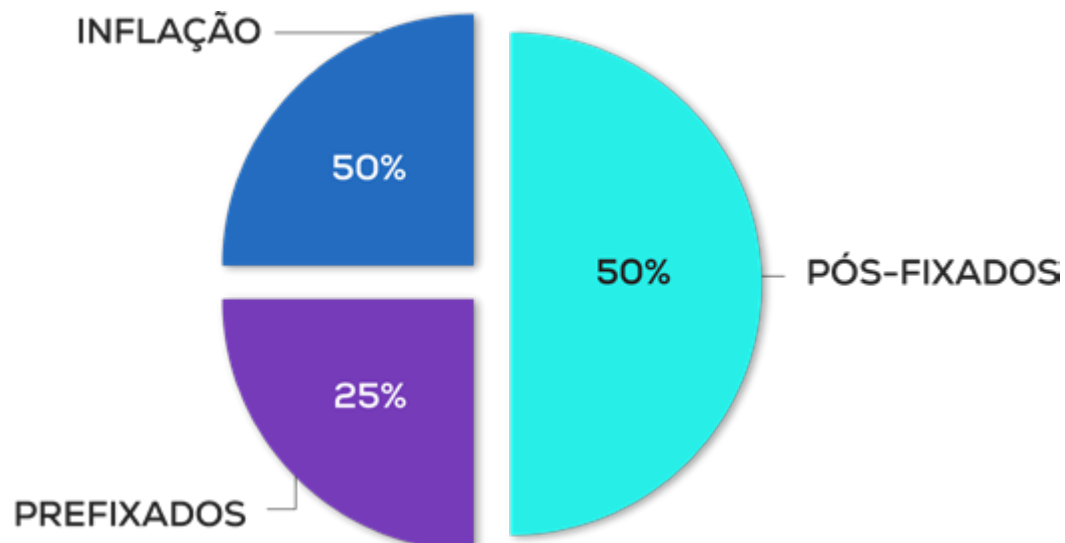
Corresponde a um quarto do investimento total, aplicado em:

- CDB 3 anos: 15% (R\$45 mil)
- CDB 5 anos: 10% (R\$30 mil)

Inflação (25%):

Também representa um quarto do total investido, sendo alocado em:

- CDB de 4 anos: 15% (R\$45 mil)
- CDB de 2 anos: 10% (R\$30 mil)



Onde Investir R\$300.000,00

Carteira Moderada Recomendada

Pós-Fixados (20%):

- CDB: 5% (R\$15 mil)
- FI Liquidez RF: 5% (R\$15 mil)
- FI Crédito Ativo Renda Fixa: 10% (R\$30 mil)

Pré-Fixados (20%):

- CDB de 3 anos: 10% (R\$30 mil)
- CDB de 5 anos: 5% (R\$15 mil)
- NTN-B 2060: 5% (R\$15 mil)

Inflação (20%):

- CDB de 4 anos: 10% (R\$30 mil)
- CDB de 2 anos: 10% (R\$30 mil)

Multimercado (15%):

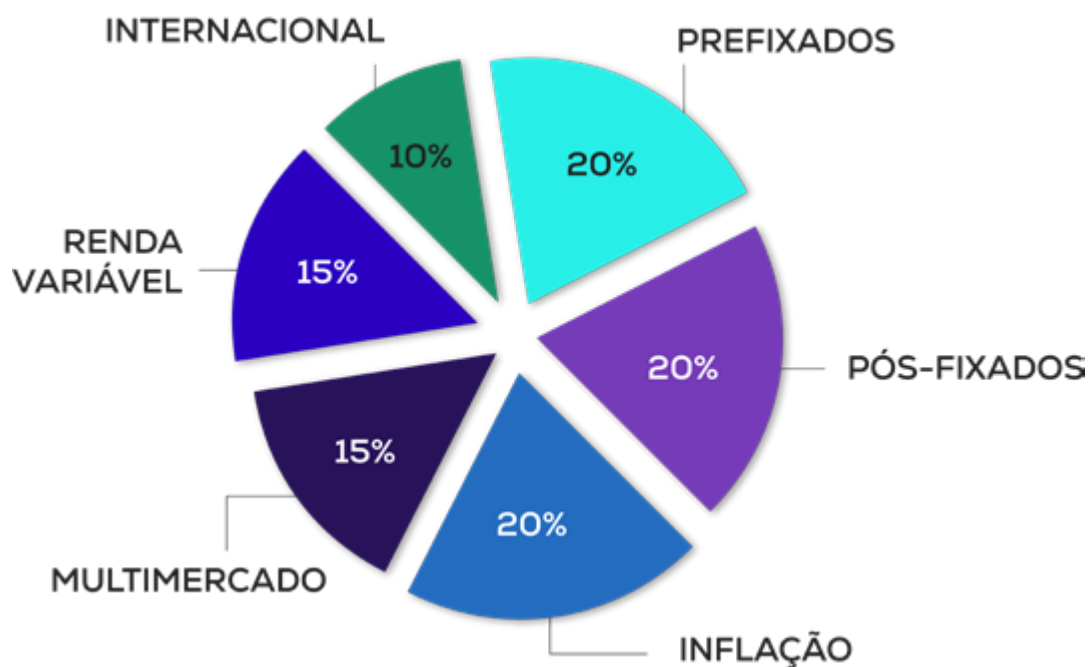
- FI Renda Fixa LP: 5% (R\$15 mil)
- FIC Multimercado: 5% (R\$15 mil)
- FI Renda Fixa LP: 5% (R\$15 mil)

Renda Variável (15%):

- Ofertas de FII: 10% (R\$30 mil)
- FIC Ações: 5% (R\$15 mil)

Internacional (10%):

Para mais informações, é recomendado conversar com um assessor para fazer o planejamento internacional.



Onde Investir R\$300.000,00

Carteira Sofisticada Recomendada

Pós-Fixados (15%):

- CDB: 5% (R\$15 mil)
- CDB: 5% (R\$15 mil)
- FI Liquidez RF: 5% (R\$15 mil)

Pré-Fixados (15%):

- CDB 3 anos: 10% (R\$30 mil)
- CDB 5 anos: 5% (R\$15 mil)

Inflação (20%):

- CDB IPCA+ 4 anos: 10% (R\$30 mil)
- CDB IPCA + 1 ano: 10% (R\$30 mil)

Multimercado (10%):

- FI Renda Fixa LP1: 5% (R\$15 mil)
- FIC Multimercado: 5% (R\$15 mil)

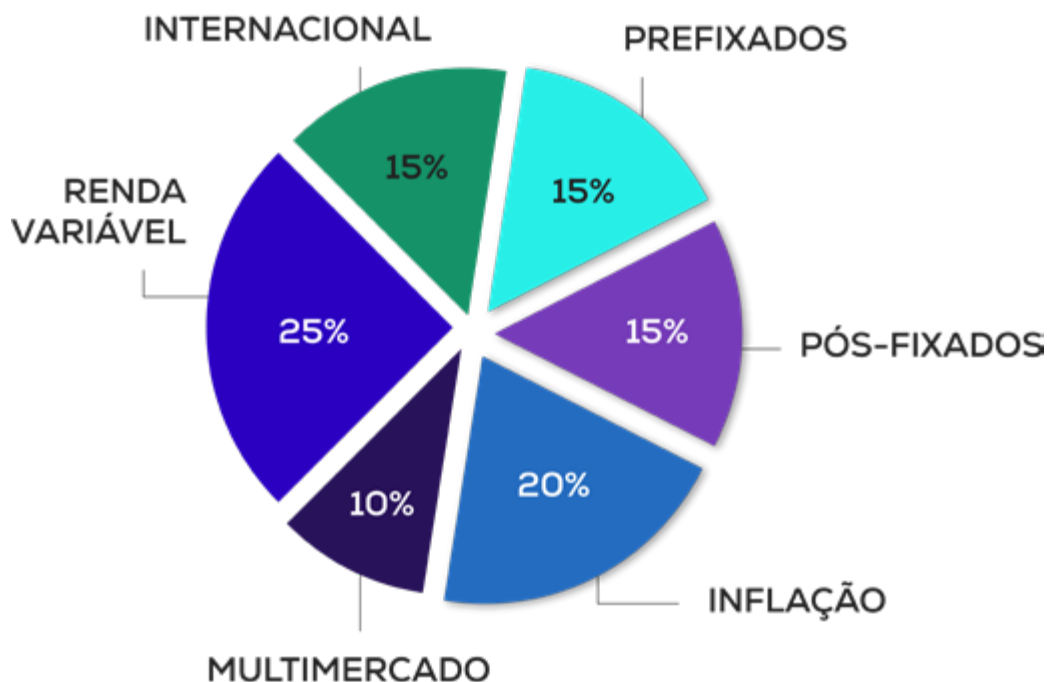
Renda Variável (25%):

- Ofertas de FI: 15% (R\$45 mil)
- FIC Ações: 10% (R\$ 30 mil)

Internacional (15%):

Consultar um assessor para um melhor planejamento internacional:

- 10% (R\$30 mil)
- Western Asset FI Ações BDR Nível I: 5% (R\$15 mil)



A Vértua é uma Assessoria de Investimentos transparente e dinâmica. Somos vinculados ao Banco BTG Pactual, o maior banco de investimentos da América Latina, o que nos dá acesso às melhores opções de investimentos do mercado financeiro e a EQI Corretora.

Entendemos os seus objetivos e trabalhamos com um time de Assessores especialistas focados em atingi-los, gerando a confiança e segurança que você precisa para otimizar os resultados de seus investimentos.

Nosso principal objetivo é que você tenha tranquilidade, segurança e mais tempo livre para o que realmente importa, reduzindo suas preocupações com o seu patrimônio e o futuro.

Aqui compartilhamos todas as mudanças em sua vida e estamos com você nos desafios e nos sucessos.

Porque o verdadeiro investimento é poder abraçar infinitas possibilidades.



Fale com um de nossos Assessores

(45) 3197-1229 Telefone e Whatsapp

Das 8h às 18h de segunda

a sexta-feira, exceto feriados

www.vertua.com.br