



RESERVA FINANCEIRA E INVESTIMENTOS:

- ✓ Por que proteger meus rendimentos?
- ✓ Quais os tipos de investimentos e seus riscos?
- ✓ Como me planejar a curto, médio ou longo prazo?

- Garantia de reserva;
- Renda passiva;
- Empréstimo aos bancos e instituições financeiras e ganhe juros.



TERMOS BÁSICOS:

- **BENS ATIVOS:** Tudo o que você tem que lhe traz dinheiro;
- **BENS PASSIVOS:** Tudo o que lhe faz perder dinheiro;
- **CARTEIRA:** Conta ou contrato de investimento onde seu dinheiro foi aplicado;
- **CORRETORA:** Agência que liga você aos bancos/financeiras para investir seu dinheiro;
- **COOPERATIVA DE CRÉDITO:** Associação financeira que age semelhante aos bancos. Os serviços são prestados apenas aos associados.
- **TAXA ADMINISTRATIVA/CUSTÓDIA:** Cobrada por corretores pelos serviços aos seus clientes;
- **ÍNDICES / INDICADORES FINANCEIROS:** Métricas de institutos de pesquisa, utilizados para determinar as características dos contratos.
- **APORTE:** Ação de depositar dinheiro em uma carteira de investimentos.
- **RESGATE:** Ação de retirar (total ou parcialmente) o dinheiro de uma carteira.

CARACTERÍSTICAS BÁSICAS DE UMA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS:

- **RENDA VARIÁVEL:** Os ganhos do investimento (taxa de juros) variam com o tempo.
- **RENDA FIXA:** Os ganhos do investimento tem taxa de juros “fixa” *:
 - PRÉ-FIXADO:** Taxa de juros definida na abertura do contrato;
 - PÓS-FIXADO:** Taxa de juros definida conforme um indicador financeiro (IPCA, CDI,...).
- **PRAZO:** É o tempo de validade do contrato de investimento.
- **RISCO:** Varia conforme o tipo de investimento e o contrato. Como regra geral, quanto maior o risco, maior o ganho financeiro.
- **LIQUIDEZ:** É o nível de “facilidade” em fazer o resgate de sua carteira de investimentos.

* O Investimento pós-fixado varia conforme o indicador, mas de forma mais lenta e previsível.

TIPOS DE INVESTIDOR:

CONSERVADOR

- Não gosta de correr riscos. Quer segurança e preservação dos valores;
- Prefere aplicações de médio a longo prazos, com baixa liquidez, pois pensa muito no futuro.



MODERADO

- Aceita riscos, mas não abre mão de níveis de segurança nos ganhos;
- Prefere aplicações de curto e médio prazos, com liquidez moderada;
- Gosta de diversificar os aportes em várias carteiras.



ARROJADO

- Gosta de correr riscos, pois quer altos ganhos acima da segurança;
- Prefere aplicações de curto prazos, com liquidez moderada a alta.



TIPOS BÁSICOS DE INVESTIMENTO:

- CADERNETA DE POUPANÇA;
- CONSÓRCIO;
- TÍTULOS PÚBLICOS (TESOURO DIRETO);
- COMPROVANTES DE DEPÓSITO BANCÁRIO (CDB);
- LETRAS DE CRÉDITO (LCI / LCA);
- PREVIDÊNCIA PRIVADA;
- APÓLICE RESGATÁVEL.



AGORA É COM VOCÊ!



- 1) Organize suas finanças;
- 2) Aponte seus sonhos e objetivos;
- 3) Converse com a família;
- 4) Procure seu corretor de investimentos;
- 5) Faça a melhor escolha para suas necessidades;
- 6) **VIVA A VIDA COM TRANQUILIDADE E SEM ANSIEDADES !!!**



ORIENTAÇÕES NECESSÁRIAS:

- ✓ Busque sempre **INFORMAÇÕES** atualizadas que afetam o mercado brasileiro e estude muito sobre todas as tendências e formas de investimento que combinam melhor com seu perfil;
- ✓ Como tudo na vida, os ganhos e rendas de seu investimento dependerão, em grande parte, do seu nível de **COMPROMETIMENTO** e **DEDICAÇÃO**;
- ✓ E acima de tudo, a palavra de ordem é **DISCIPLINA!** Atenção a tudo que diz respeito à sua vida profissional e familiar, pontualidade nos aportes, acompanhamento periódico de suas carteiras e mantenha a mente equilibrada.



PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA (GAP-SJ)

<https://gapsj.dcta.mil.br/index.php/pef>