

Módulo II

# investindo no futuro onde aplicar?



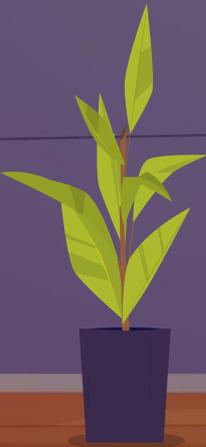
academia de investimentos  
bradesco



PREFEITURA  
BELO HORIZONTE



começaremos às 10h05



# quem somos?



**Cilene Ferreira**  
Gestora de Educação  
Financeira

Certificação de Especialista  
Anbima (CEA)  
Administradora com MBA em  
Finanças Avançadas pela FGV

Avó, Artesã e apaixonada por  
livros

Bradesco, BCN, Boa Vista  
(desde 1990)



**Daniela Machado**  
Especialista em Educação  
Financeira

Certificação de Planejador  
Financeiro (CFP®)  
Matemática pela UNIFIEO e  
Pós em Estatística Aplicada  
pela Fundação Vanzolini

Mãe, Dançarina e amante de  
leitura e cinema

Bradesco (desde 2001)



**Filipe Medici**  
Especialista em Educação  
Financeira

Certificação de Especialista  
Anbima (CEA)  
Economista pela UFABC e Pós  
em Produtos Financeiros e  
Gestão de Risco pela FIA-USP

Estudioso de Teologia e  
Baterista

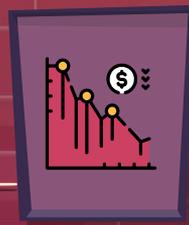
Bradesco (desde 2017)

academia de investimentos  
bradesco

# o que vimos no último encontro



ciclos financeiros



processo de endividamento



orçamento e planejamento financeiro



perfil do investidor e horizonte de tempo



# possibilidades de investimentos

VGBL

LCI

LCA

PGBL

CDB

fundos

BDRs

etfs

FIIs

tesouro

LIG

direto

COE

criptoativos

poupança

ações

LF

debêntures



# lembra do cenário? ele está sempre mudando:

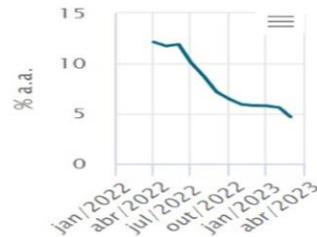
## Panorama econômico



Meta 3,25%  
Intervalo de tolerância  $\pm 1,5$  p.p.

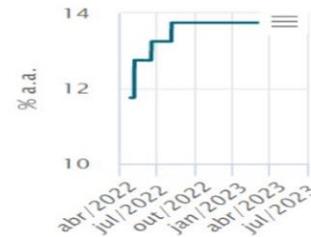
Reunião do Copom 22/03/2023

### Inflação



4,65% INFLAÇÃO 12 meses

### Taxa Selic



13,75% TAXA SELIC

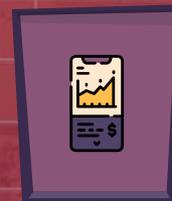
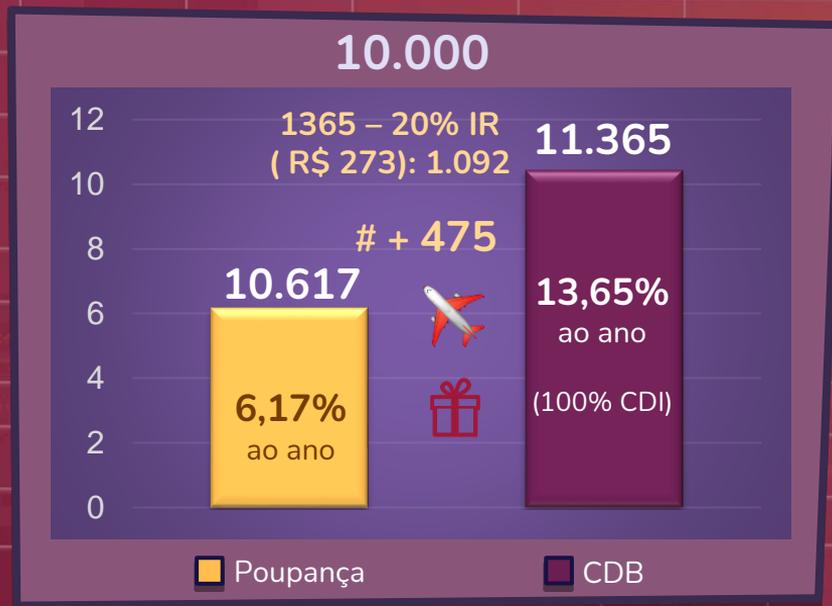


academia de investimentos  
bradesco



PREFEITURA  
BELO HORIZONTE

# poupança x CDB



## poupança

Quando a Taxa SELIC > 8,5% ao ano  
6,17% ao ano  
0,5% ao mês + TR



## cdb (certificado de depósito bancário)

Você emprestando dinheiro ao banco e sendo remunerado por:  
% cdi prefixado ipca + taxa



academia de investimentos  
bradesco



# tesouro direto

baixe o APP ou tesourodireto.com.br

selic  
pré-fixado  
ipca + taxa pré

## Tesouro IPCA +

2029

IPCA + 5,77%

Data de resgate	15/05/2029
Valor inicial investido	R\$ 10.000,00
Aportes Mensais	R\$ 0,00
Valor total investido	R\$ 10.000,00

### Resultado estimado

Valor bruto	R\$ 18.080,88
I.R.	- R\$ 1.212,13
Taxa da B3	- R\$ 165,42
Valor líquido	R\$ 16.655,90

necessário ter  
conta em uma  
corretora



## Tesouro Prefixado

2026

11,80%

Data de resgate	01/01/2026
Valor inicial investido	R\$ 10.000,00
Aportes Mensais	R\$ 0,00
Valor total investido	R\$ 10.000,00

### Resultado estimado

Valor bruto	R\$ 13.593,60
I.R.	- R\$ 539,04
Taxa da B3	- R\$ 62,82
Valor líquido	R\$ 12.983,50

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade



PREFEITURA  
BELO HORIZONTE

# isentos de imposto de renda



## Letras de Crédito

imobiliário: LCI  
agronegócio: LCA

baseadas nas carteiras de crédito desses segmentos

liquidez começa em 90 dias, observe o prazo na contratação

proteção do FGC para valores até 250 mil

remuneração:

% cdi  
prefixado

ipca +  
taxa pré



## LIG

letra imobiliária  
garantida

baseadas em carteiras de crédito específicas e ativos

liquidez somente no vencimento, podem ter juros mensais  
observe condições na contratação  
dupla garantia

10.000  
11,21% ao ano por 3 anos  
13.754,08  
quase 38%!!! sem IR



# fundos de investimentos

gestão de ativos por especialistas  
estratégias sofisticadas com custo baixo  
diversificação

## Multimercado

investe em todas as classes de ativos



## Ações

renda variável,  
crescimento econômico

## Renda Fixa

pós, prefixado, juro real e crédito privado



## Cambial

proteção  
mercados internacionais



brazilian depository receipts



# ações

# BDRs



representam ações emitidas em outros países

o que é?

menor parte do capital da empresa negociada em bolsa

dividendos

distribuição dos lucros aos acionistas (mensal, semestral, anual)

preço

oscila conforme o mercado da empresa, a economia e outros fatores

compra e venda

via "Home Broker" das corretoras, sistema que habilita as negociações na B3 (bolsa brasileira)

**MELI34 ser sócio do**  
 **mercado livre** **por R\$ 52,48**

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade



academia de investimentos  
bradesco

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade



**PREFEITURA  
BELO HORIZONTE**

tem um  
jeito mais  
fácil?

sim!



academia de investimentos  
bradesco



PREFEITURA  
BELO HORIZONTE

# recomendações de investimentos:

são carteiras que indicam aplicações de acordo com o seu perfil de investidor e o cenário econômico



Invest +



Bradesco



Ágora

e na maioria dos apps de bancos e corretoras

\* exemplos apenas para efeito didático, não constitui recomendação ou garantia de rentabilidade

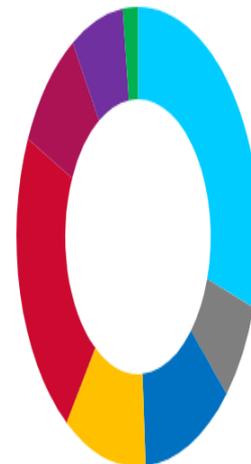
## Carteira Recomendada Abril 2023

Total Consolidado

Perfil do Investidor  
Dinâmico

Valor Simulado  
R\$ 36.000,00

Valor sugerido  
R\$ 33.333,33



● CDI/SELIC	30%
● CRÉDITO PRIVADO	7%
● PREFIXADO	12%
● JURO REAL	11%
● MULTIMERCADO	22%
● AÇÕES	9%
● INTERNACIONAL	7%
● CAMBIAL	2%

### Simulação de Rentabilidade\*

Simulação histórica em 06 meses  
R\$ 37.472,29

Simulação histórica em 12 meses  
R\$ 39.413,88

Simulação histórica em 24 meses  
R\$ 42.174,94



# "tabela periódica" de ativos

academia de investimentos  
bradesco



PREFEITURA  
BELO HORIZONTE

**RANKING DE ÍNDICES**

Compare a movimentação dos principais índices financeiros do mercado.

Atualizado em 03/04/2023

ANUAL ▼ IPCA\* DI IRFM IMA-B DÓLAR IBOV **SP500**

2018	2019	2020	2021	2022	2023
▲ DÓLAR 17,13%	▲ IBOV 31,58%	▲ DÓLAR 28,76%	▲ SP500 26,89%	▲ DI 12,39%	▲ SP500 7,03%
▼ IBOV 15,03%	▲ SP500 28,88%	▼ SP500 16,26%	▲ IPCA 10,06%	▲ IRFM 8,82%	▼ IMA-B 3,98%
▲ IMA-B 13,06%	▲ IMA-B 22,95%	▼ IRFM 6,69%	▼ DÓLAR 7,39%	▲ IMA-B 6,37%	▼ IRFM 3,89%
▼ IRFM 10,73%	▲ IRFM 12,03%	▼ IMA-B 6,41%	▲ DI 4,42%	▼ IPCA 5,79%	▼ DI 3,25%
▼ DI 6,42%	▼ DI 5,96%	▼ IPCA 4,19%	▼ IMA-B -1,26%	▲ IBOV 4,69%	▼ IPCA 2,07%
▲ IPCA 3,75%	▲ IPCA 4,31%	▼ IBOV 2,92%	▼ IRFM -1,99%	▼ DÓLAR -6,50%	▲ DÓLAR -2,63%
▼ SP500 -6,24%	▼ DÓLAR 4,02%	▼ DI 2,76%	▼ IBOV -11,93%	▼ SP500 -19,44%	▼ IBOV -7,16%

é só digitar **investimentos.bradesco** no seu navegador

# como investir no meu futuro?



Plataforma de  
Gestão de  
Patrimônio

4020-1414  
0800-704-1414

especialista ou gerente de relacionamento



Invest +



Bradesco



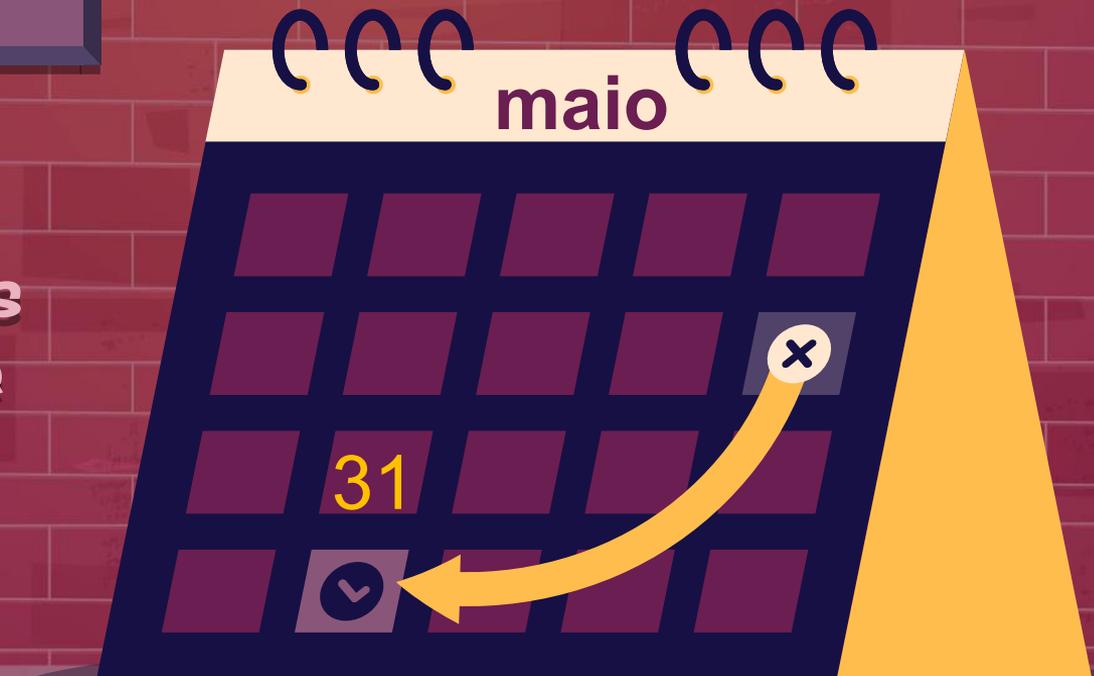
Ágora

e na maioria dos apps de bancos e corretoras

# agenda a1!

tema:  
investimentos  
alternativos e  
estruturados

31 maio 9h





academia de investimentos  
bradesco



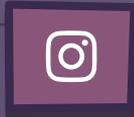
# muito obrigado(a) !!!



cilene.ferreira@bradesco.com.br

danielam.roque@bradesco.com.br

filipe.ribeiro@bradesco.com.br



@ci\_invest.financas

@dany2801



Cilene Ferreira

Daniela Machado  
CEA, CFP®

Filipe Medici



# bate-papo

