



módulo III

# investimentos alternativos e estruturados



**PREFEITURA  
BELO HORIZONTE**





*Cilene Ferreira*

**Gestora de Educação Financeira**

Certificação Especialista Anbima (CEA)  
Administradora com MBA em Finanças  
Avançadas pela FGV  
Avó, Artesã e apaixonada por livros



*Filipe Medici*

**Especialista em Educação Financeira**

Certificação de Planejador Financeiro  
(CFP®)  
Economista pela UFABC e Pós em Produtos  
Financeiros e Gestão de Risco pela  
FIA-USP  
Estudioso de Teologia e Baterista



*Maria Franciane*

**Especialista em Educação Financeira**

Certificação de especialista Anbima  
(CEA)  
Administradora pela UNIP e pós  
graduada em ADM pela FGV  
Leitora e amante de gastronomia



**PREFEITURA  
BELO HORIZONTE**

# o que vimos no último encontro



			
<i>cenário</i>	<i>renda fixa</i>	<i>fundos</i>	<i>renda variável</i>
taxa de juros e inflação	CDBs Tesouro direto LCI LCA LIG  poupança	Investimentos, classes de ativos e recomendações de carteira  PGBL VGBL	ações e BDRs

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

# Valores mobiliários

Poupador



Tomador



rendimento



Valores mobiliários:

Debêntures  
CRI/CRA  
FII's

Instituições financeiras  
intermediadoras:

bancos de investimentos  
corretoras (onde investir)



Empréstimo



Debêntures  
CDB, LCI, LIG



Projetos



Você  
(investidor)

# Debêntures

## Imposto de Renda

Prazo da aplicação	Alíquota do IR
Até 180 dias	22,5%
De 181 a 360 dias	20%
De 361 a 720 dias	17,5%
Acima de 720 dias	15%



## Rating – classificação de risco (Fitch)

AAA  
AA+  
AA  
AA-  
A+  
A  
A-

BBB+  
BBB  
BBB-  
BB+  
BB  
BB-

## Rentabilidade

Pós-fixado,  
prefixado e IPCA+



Onde investir: corretoras



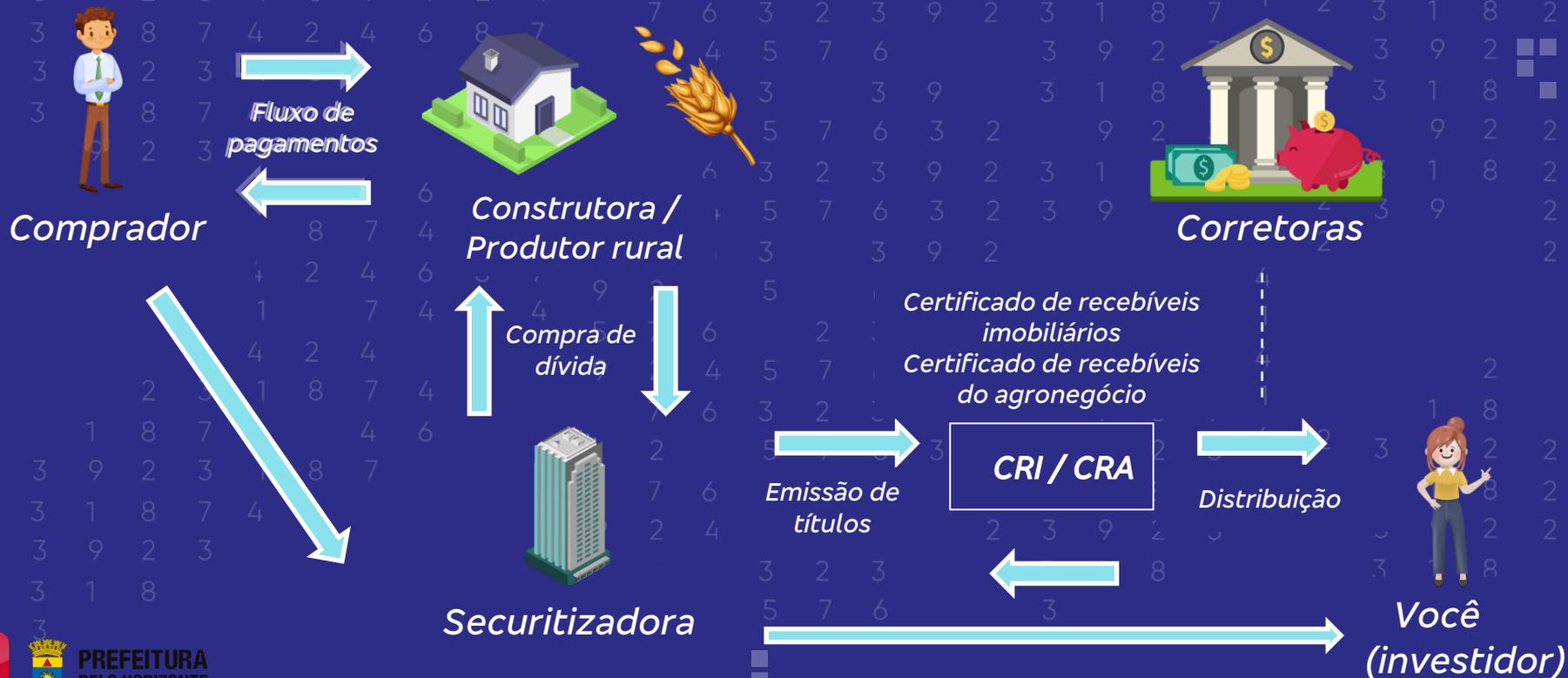
## Renda passiva

Possibilidade de  
rendimentos  
mensais, semestrais  
ou anuais





# CRI's e CRA's



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





# CRI's e CRA's

## Vantagens e riscos



Isentos de IR e IOF para pessoa física



Rendimentos pós-fixados, prefixados e IPCA +



Risco de crédito do emissor - não possui FGC

Investimento inicial: a partir de R\$ 1.000,00

Diversos prazos de vencimento, com liquidez restrita

Como investir: corretoras



**PREFEITURA  
BELO HORIZONTE**



# Fundos de investimento imobiliário - FII

<i>Tijolos</i>	<i>Papeis</i>	<i>Híbrido</i>
 <p>Investe em ativos imobiliários: shoppings, galpões logísticos, agências bancárias, lajes corporativas, hospitais, etc.</p>	 <p>Investe em papeis de crédito imobiliário: CRI, LCI, etc.</p>	 <p>Investe em ativos imobiliário e em papeis.</p>



# Vantagens de se investir em *FII's*!

- ✓ Renda mensal isenta de Imposto de Renda pessoa física
- ✓ Possibilidade de valorização das cotas (IR de 20% sobre os rendimentos)
- ✓ Diversificação da carteira
- ✓ Acesso a mercados sofisticados com baixo custo
- ✓ Como investir: via corretora 



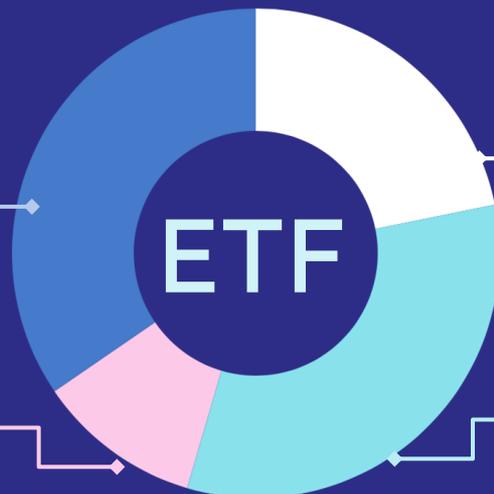


# Exchange Traded Fund (Fundo de Índice)

Gestão profissional a custo baixo  
Diversificação com valores acessíveis  
Liquidez a mercado

Necessário ter conta em uma corretora

compra e venda via Home Broker



Mais de 100 alternativas representando 24 países/regiões e 27 setores econômicos

IR: Renda variável: 15% - renda fixa de 25 a 15%, consulte outros custos em sua corretora



# CRIPTOMOEDAS



**PREFEITURA  
BELO HORIZONTE**



  
academia de investimentos  
bradesco



\*exemplo apenas para fins didáticos. Não constitui recomendação.

US\$ 67.000

11/21

+4.129%

US\$ 1.584

05/17

-75%



academia de investimentos  
bradesco



# COE

Mescla elementos de Renda Fixa e Renda Variável. Traz ainda o diferencial de ser estruturado com base em cenários de ganhos e perdas selecionadas de acordo com o perfil de cada investidor.

# COE – Certificado de Operações Estruturadas

*Valor Nominal  
em Risco*

Essa modalidade tem o capital principal exposto a performance do ativo em que o COE está atrelado

**T  
I  
P  
O  
S**

*Valor Nominal  
Protegido*

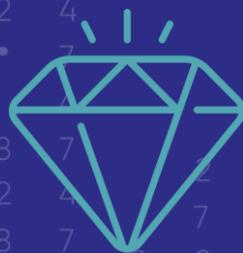
Essa modalidade garante de volta ao investidor o valor aplicado, mesmo que o ativo atrelado tenha performance negativa



# VANTAGENS



Potencial de ganhos de renda variável com a segurança de renda fixa



Possibilidade de investir em produtos mais sofisticados



Acesso ao mercado internacional sem o envio de recursos para o exterior



Possibilidade de diversificação



muito obrigado(a) !!!



academia de investimentos

bradesco



Cilene Ferreira



@ci\_invest.financas

Filipe Medici  
CEA, CFP®

Maria Franciane

