

E-BOOK

COMO COMEÇAR A **INVESTIR**

ÍNDICE

| | |
|---|-----------|
| INTRODUÇÃO | 3 |
| DEFINA SEUS OBJETIVOS | 4 |
| ABRA CONTA EM UMA CORRETORA | 6 |
| ENCONTRE SEU PERFIL DE INVESTIDOR | 8 |
| Conservador | 9 |
| Moderado | 9 |
| Agressivo | 10 |
| CONHEÇA AS MODALIDADES DE INVESTIMENTOS | 11 |
| Tesouro Direto | 12 |
| CDB | 12 |
| LCI | 13 |
| LCA | 13 |
| Ações | 13 |
| Debêntures | 13 |
| Fundos de Investimento | 13 |
| CONCLUSÃO | 14 |
| DISCLAIMER | 16 |

INTRODUÇÃO

Você já se imaginou investindo na Bolsa de Valores? Temos certeza de que a resposta para essa pergunta é “sim”, porém, sabemos também que há fatores que podem acabar lhe impedindo de investir. Assim, a vontade acaba não se transformando em realidade, pois o seu medo de perder e de arriscar é maior do que a vontade de ganhar.

Fique tranquilo: você não está sozinho nessa; aliás, milhões de brasileiros também estão no mesmo barco. Nós, da Levante Ideias de Investimentos, criamos este e-book para provar que investir na Bolsa pode ser, sim, algo para quem está começando e que ainda não tem grandes quantias de dinheiro.

Logo, é fundamental que se entenda como funciona a Bolsa, qual é o seu perfil de investidor e quais são seus objetivos. Nesse momento, você deve estar se perguntando: “Ok, eu quero investir, mas por onde começar?”.

Para ajudá-lo a trilhar o melhor caminho, vamos ser direto e dizer que não há um valor mínimo para começar a investir em ações. No entanto, você somente atingirá bons resultados se conhecer o mercado e encontrar as melhores oportunidades disponíveis.

Queremos que você dê adeus aos vilões que acabam com o seu patrimônio, como as altas taxas cobradas por alguns Fundos e produtos de investimentos com baixa rentabilidade. Mais do que isso: queremos que você aproveite a onda de crescimento da Bolsa, a qual, desde 2017, vem rendendo muito mais do que as outras aplicações.

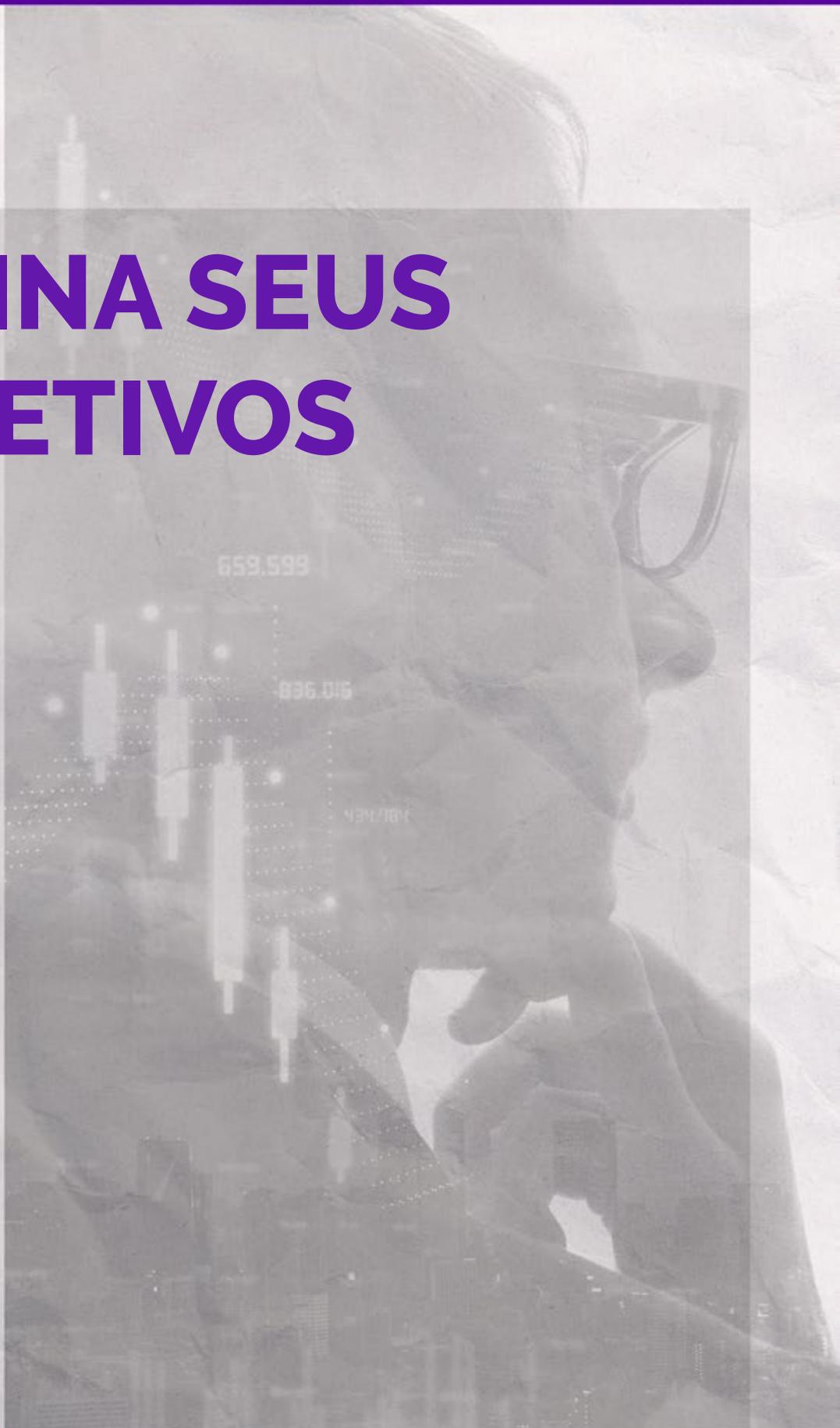
Se você quer aproveitar a boa fase da Bolsa e ganhar dinheiro de verdade, vamos ajudar você, investidor, nessa jornada. Aproveite as próximas páginas para aprender a investir e diversificar seus investimentos.

Vamos nessa?

Boa leitura!

Equipe Levante

DEFINA SEUS OBJETIVOS



Para escolher o seu investimento ideal, é preciso definir qual é o seu objetivo com o investimento e em quanto tempo pretende usar os recursos aplicados.

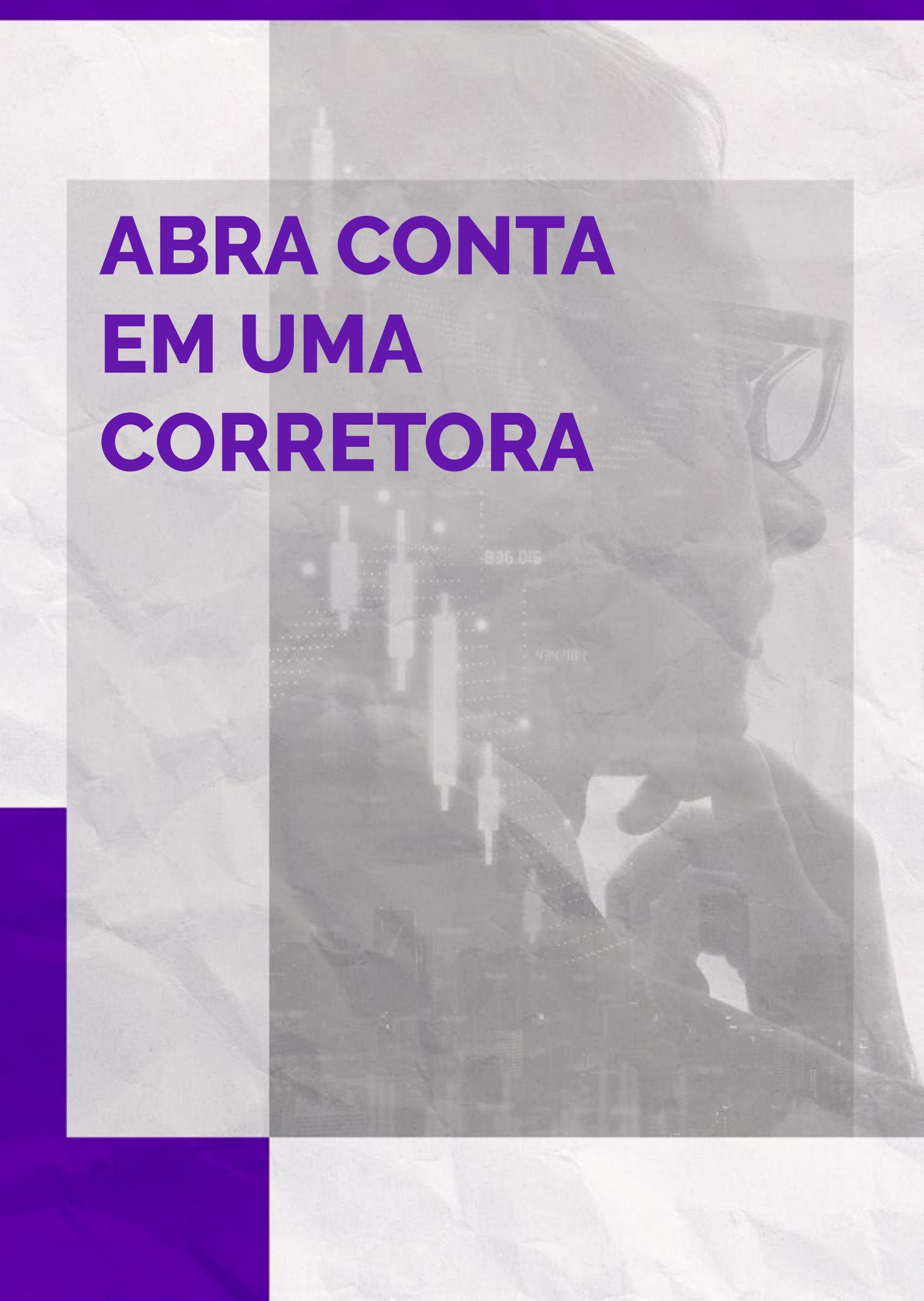
Por exemplo, se o seu objetivo é formar uma reserva de emergência – ou sacar o dinheiro quando precisar, sem o risco de perder dinheiro – investir em Tesouro Selic pode ser uma boa opção.

No entanto, se o seu objetivo for de curto prazo, você terá de optar por aplicações que possuem maior liquidez – isto é, um resgate mais rápido).

Para objetivos de longo prazo, como a compra de um imóvel, o pagamento dos estudos dos filhos ou a sua própria aposentadoria, existem diversos outros investimentos que podem ajudar você a cumprir esses objetivos.

Ademais, caso você tenha um objetivo para um futuro não tão curto, poderá optar por investimentos de longo prazo e, conseqüentemente, terá mais possibilidades de rendimentos.

Além disso, o seu perfil de investidor também vai ajudar você a selecionar e descartar os investimentos que não condizem com os seus objetivos.



ABRA CONTA EM UMA CORRETORA

Se você está começando no mundo dos investimentos, vai precisar abrir conta em uma corretora de valores.

Uma corretora de valores atua como intermediária das negociações, ligando o investidor aos diversos produtos de investimentos.

Investir por meio de uma ou mais corretoras permite que o investidor aproveite muito mais as oportunidades que existem no mercado.

Aliás, existem diversos tipos de corretoras: algumas dão apenas acesso à Bolsa de Valores e aos produtos que são negociados nela – como ações, opções e Fundos Imobiliários; já outras têm uma oferta mais ampla, com Fundos de Investimentos, LCI, LCA etc.

Depois de analisar as opções e escolher a sua corretora, entre no site oficial da corretora escolhida para realizar os seus investimentos e clique na opção “Abra sua conta”, assim, você será direcionado para uma página de cadastro.

Algum tempo depois de terminar o preenchimento dos seus dados, você receberá um e-mail com informações de Login e Senha para acessar a parte de investimentos da corretora (home broker).

Nesse mesmo e-mail – ou em outro separado –, você receberá as informações da sua conta, como número do banco, agência e conta corrente, a fim de que possa realizar suas transferências de dinheiro de sua conta bancária para a conta da corretora e, assim, começar a investir.



**ENCONTRE
SEU PERFIL
DE INVESTIDOR**

Por que é tão importante saber qual é o seu perfil de investidor? Pois, sabendo o seu perfil de investidor, é possível compreender, de acordo com a sua tolerância ao risco, quais são os investimentos mais adequados a você.

Ao abrir conta em uma instituição financeira, você provavelmente precisará responder algumas perguntas, tais como:

- O que é mais importante para você na hora de investir: segurança e tranquilidade ou rentabilidade e diversificação?
- Qual é a sua experiência com investimentos?
- Quando você pretende utilizar os recursos aplicados?
- Por quanto tempo você pretende deixar os seus recursos aplicados?

A instituição financeira só deve recomendar investimentos que tenham perfil igual ou mais conservador do que o perfil do cliente.

Caso ele queira investir em um tipo de aplicação que não faça parte do seu perfil, a instituição deve alertá-lo.

Existem, basicamente, três perfis de investidor: conservador, moderado e agressivo. Conheça as características de cada perfil:

Conservador

O investidor de perfil conservador prioriza a segurança do seu patrimônio. Por isso, ele geralmente não assume riscos que possam comprometer os seus recursos, ainda que, por conta disso, precise ter rentabilidade abaixo da média. É o perfil que possui menor exposição ao risco e menos tolera perdas e falta de liquidez.

Alguns investimentos conservadores são: Tesouro Direto, CDB, LCI, LCA, LC, Fundos de Renda Fixa etc.

Moderado

É o tipo de investidor que busca equilibrar a relação rentabilidade versus risco. Ele assume riscos um pouco maiores com o objetivo de ter rentabilidade superior à média do mercado, mas também dá muita importância à segurança, tolerando riscos até certo ponto – sem renunciar à preservação de seu patrimônio. A maior parte da carteira de um investidor de perfil moderado está na renda fixa. Uma parte menor é destinada à renda variável, assim, os ativos de risco não ocupam grande parte da sua carteira de investimentos.

Investimentos que se encaixam nesse perfil: Tesouro Direto, Fundos de Renda Fixa, Debêntures, Fundos Multimercados, CRI, CRA, entre outros.

Agressivo

O investidor de perfil agressivo busca as maiores rentabilidades possíveis. Para isso, assume riscos mais altos – e, portanto, fica exposto ao risco de prejuízos. Geralmente, são investidores que já conhecem o mercado e que têm condições emocionais e financeiras de suportar as oscilações. São investidores que, na maior parte dos casos, além de compreenderem o mercado financeiro, têm como objetivo multiplicar o patrimônio no longo prazo.

Os investimentos que se encaixam no perfil agressivo incluem todos os investimentos dos perfis conservador e moderado, podendo incluir, também, operações no mercado a termo e derivativos.

É importante destacar que o fato de um investidor ser agressivo não significa que todo o patrimônio dele será investido em ativos de risco.

A grayscale photograph of a person in a white lab coat, likely a scientist or researcher, looking intently at a computer monitor. The monitor displays a candlestick chart, a common tool in financial analysis. The person's hand is visible near the bottom of the frame, possibly pointing at the screen. The background is a textured, light-colored surface. A solid purple vertical bar is on the left side of the image.

CONHEÇA AS MODALIDADES DE INVESTIMENTOS

Uma das maiores vantagens do mercado é que existem opções para todos os investidores. Isto é, não existe melhor forma de investir, o que existe é a melhor forma de investimento para o seu tipo de perfil e capital disponível. Há modalidades de investimentos para todos os perfis de investidores.

No entanto, tenha em mente que possuir parte do capital investido em renda variável é essencial para todo investidor que busca, de fato, rentabilizar os seus investimentos.

Quando o dinheiro já estiver na sua conta da corretora, será hora de escolher em qual aplicação começar a investir. Nesse momento, conte com a Levante para ajudar você a tomar essa decisão.

Em suma, as modalidades de investimentos mais comuns são: Tesouro Direto, Ações, CDB, LCI, LCA e Debêntures, além de Fundos de Investimento.

Para conhecer melhor um pouco sobre cada um, criamos uma lista com algumas explicações simplificadas:

Tesouro Direto

Basicamente, ele é um programa do Tesouro Nacional e da B3 (antiga BM&F Bovespa) criado para compartilhar com qualquer brasileiro a negociação de títulos públicos federais de uma forma simples, rápida e online. Dessa forma, você empresta o seu dinheiro ao Governo Federal, que precisa captar recursos para financiar seus projetos. Você vira credor do governo e, depois, recebe o valor emprestado com as devidas correções, simples assim.

Com apenas R\$ 30,00 é possível adquirir uma parte de um título público. Caso seu objetivo principal seja a possibilidade de sacar o dinheiro investido a qualquer momento – traduzindo: ter liquidez –, a melhor opção de título é o Tesouro Selic. É o título mais conservador, em que não se perde dinheiro no caso de um resgate antecipado. Além disso, a longo prazo, oferece um ótimo retorno se investido.

Esse título tem uma dinâmica muito semelhante à da poupança. Logo após a aplicação ser feita, seu dinheiro começará a crescer dia após dia.

CDB

São certificados de depósitos bancários. Em outras palavras, é a maneira com que os bancos captam dinheiro para realizar empréstimos. Esses títulos contam com a garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito), isto é, em caso de falência da instituição financeira, você terá seu dinheiro de volta (com limite de até R\$ 250 mil).

LCI

As Letras de Crédito Imobiliárias são um tipo de empréstimo de dinheiro que você faz ao banco, que usa o valor para financiar o setor imobiliário. Esses títulos de renda fixa também contam com a garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito).

LCA

As Letras de Crédito do Agronegócio são um tipo de instrumento de renda fixa emitido por bancos com lastro em dívidas vinculadas à atividade do agronegócio. Esses títulos têm garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito).

Ações

As ações nada mais são do que pequenas partes de uma empresa. Quando uma empresa abre seu capital, o patrimônio dela é dividido em várias cotas, que são distribuídas entre os investidores.

Assim, quando você se torna acionista, é como se você tivesse um pedacinho da empresa.

Debêntures

São títulos de renda fixa emitidos por uma empresa privada, os quais têm o objetivo de captar recursos no mercado de capitais para financiar seus projetos e gerenciar melhor suas dívidas.

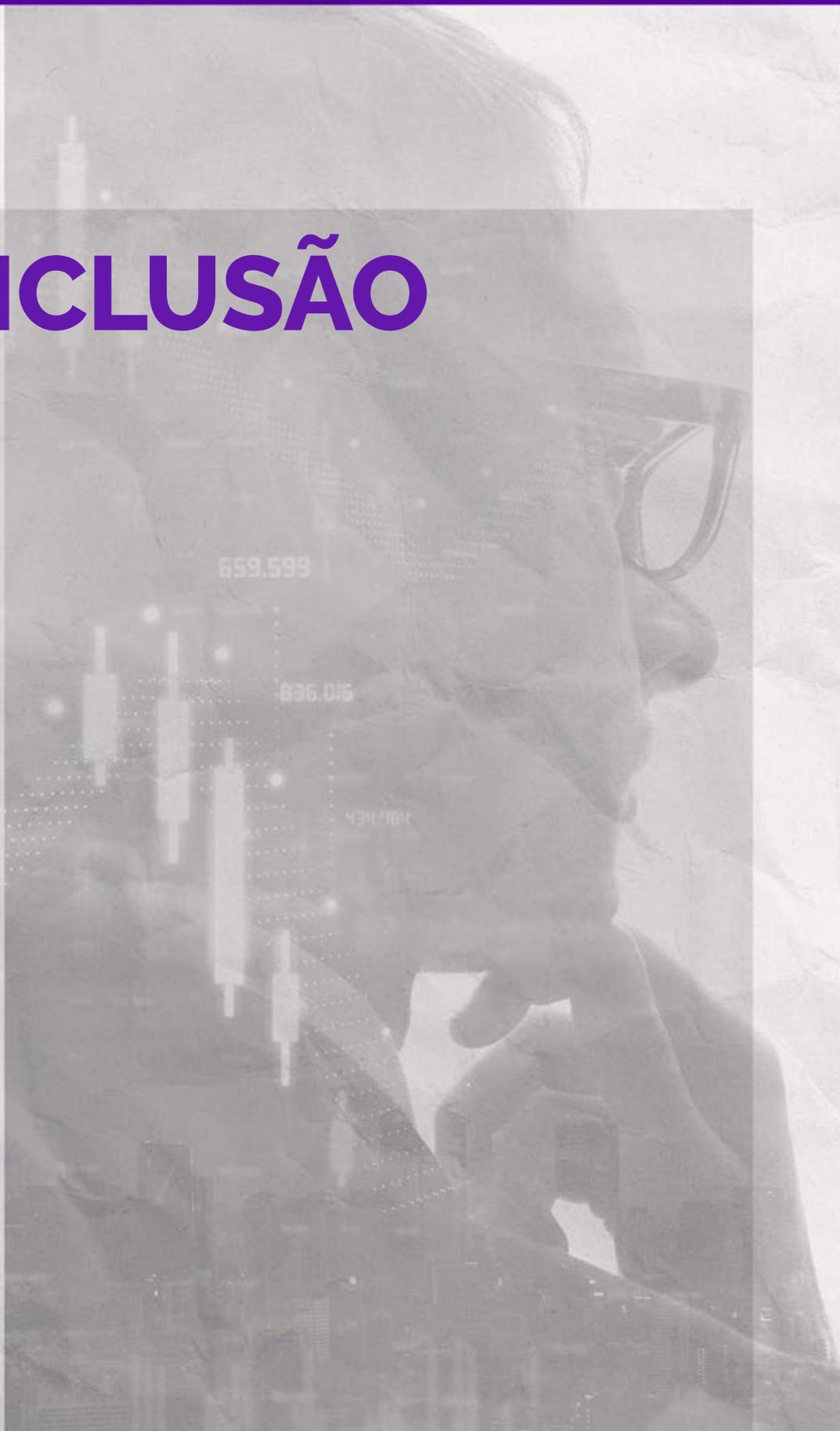
Os recursos podem ter diferentes usos: investimento em novas instalações, alongamento do perfil das dívidas, financiamento de capital de giro etc.

Não contam com a garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito).

Fundos de Investimento

É uma união de recursos destinados à aplicação em ativos relacionados a algum tipo de mercado específico (ações, imobiliário ou multimercados). Cabe ao administrador (uma instituição financeira específica) constituir o Fundo e realizar o processo de captação de recursos junto aos investidores por meio da venda de cotas.

CONCLUSÃO



Para começar a investir é muito simples, basta seguir os seguintes passos que pontuamos abaixo:

- Passo 1: Defina os seus objetivos.
- Passo 2: Abra sua conta em uma corretora – caso você ainda não tenha uma. Existem diversas corretoras excelentes e muito seguras, além disso, o processo é totalmente online e gratuito.
- Passo 3: Efetue uma transferência de valores da conta do seu banco para a sua conta da corretora.
- Passo 4: Conheça as modalidades de investimentos disponíveis e faça suas escolhas.
- Passo 5: Efetue seus investimentos por meio do home broker da sua corretora.

Pronto! Agora você se tornou oficialmente um(a) investidor(a).

Lembre-se, porém, de que o processo não para por aí.

Fazer aportes mensais, reinvestir os dividendos recebidos e acompanhar seus investimentos fazem parte do seu papel como investidor.

Disclaimer

Este relatório foi elaborado pela Levante Ideias de Investimento e o uso é exclusivo de seu assinante, estando protegido pela Lei de Direitos Autorais. Este conteúdo não pode ser reproduzido, copiado ou distribuído, no todo ou em parte, a terceiros, sem prévia e expressa autorização.

Este documento tem como objetivo somente informar os leitores e não tem a finalidade de assegurar, prometer ou sugerir a existência de garantia de resultados futuros ou isenção de risco para os leitores. O documento não tem o cunho de ofertar, negociar, comercializar ou distribuir títulos ou valores mobiliários ou qualquer outro instrumento financeiro.

As decisões de investimentos devem ser realizadas pelo próprio leitor.

O analista responsável poderá esclarecer dúvidas de seus leitores através de vídeos ou relatórios que serão enviados simultaneamente aos assinantes, mantendo e garantindo a isonomia de informações.

As informações deste relatório foram baseadas em fontes públicas e consideradas fidedignas na data de publicação, e estão sujeitas à mudanças, não implicando necessariamente na obrigação de qualquer comunicação com respeito a tal mudança.

Nos termos do artigo 17 da ICVM 598/2018, os analistas responsáveis pela elaboração deste relatório declaram que as recomendações contidas neste relatório refletem única e exclusivamente as suas opiniões pessoais e foram elaboradas de forma independente e autônoma.

Conforme o artigo 16, parágrafo único da ICVM 598/2018, o analista Rafael Bevilacqua declara-se inteiramente responsável pelas informações e afirmações contidas neste relatório de análise.

Os valores mobiliários não contam com garantia do Fundo Garantidor de Crédito – FGC.

A reprodução, cópia ou distribuição deste conteúdo, no todo ou em parte, implicará ao infrator sanções cíveis e criminais, incluindo a obrigação de reparação de perdas e danos causados, nos termos dos artigos 102 e seguintes da Lei 9.610/98.



LVNT

© 2021 Levante Ideias de Investimentos | CNPJ: 28.896.294/0001-09