

Relatório #1 - Carteira LVNT Zero Risco

Sumário

Bem-vindo ao primeiro relatório da estratégia de investimentos **Carteira LVNT!**

Neste espaço, vou apresentar novas ideias de investimento e acompanhar de perto os ativos integrantes da estratégia.

A intenção é entregar para você uma carteira completa, combinando Renda Fixa, Ações, Fundos Imobiliários, Fundos de Investimentos e até mesmo investimentos no exterior.

Vamos por partes.

Neste primeiro relatório, você terá contato com a **Carteira LVNT Zero Risco**. É o primeiro passo de todo investidor. O objetivo é encontrar algo mais rentável do que a caderneta de poupança, sem se expor a riscos.

Recomendo que, além da leitura, você também assista às aulas dos módulos **Inicial** e **Carteira Zero Risco** do curso *Primeiros Passos do Grande Investidor*.

Boa leitura!

(i) Para quem a estratégia é recomendada

A Carteira Zero Risco é o primeiro passo do investidor no mundo dos investimentos e é base importante para as demais estratégias.

(ii) Pré-requisitos

- + Ter completado os Módulos 1 e 2 do curso *Primeiros Passos do Grande Investidor*
- + Ter R\$ 100 para investir
- + Possuir Reserva de Emergência

(iii) Resumo da Estratégia

- +100% em Renda Fixa
- + Classificação: Risco Muito Baixo

Estratégia

A Carteira Zero Risco é a nossa estratégia base. Ela é o primeiro passo para quem está começando no mundo dos investimentos ou para os investidores que ainda têm recursos na caderneta de poupança. Você já investiu? Então te dou um toque: não subestime essa estratégia, pois ela é base para a construção de carteiras mais avançadas.

O objetivo é aplicar nos investimentos mais seguros que temos aqui no Brasil. Apenas uma observação, apesar do nome, todo investimento possui algum tipo de risco, seja menor ou maior.

Aqui 100% da alocação será feita em Renda Fixa.

Algo muito importante é entender os 3 pilares de uma carteira de investimento:

- i) Segurança,
- ii) Liquidez e
- iii) Rentabilidade.

Infelizmente, nunca conseguiremos aliar plenamente os 3 pilares, no melhor dos casos 2. Se você quer ter um lucro maior, você precisará correr um pouco de risco. Os investidores que pensam 100% em segurança dificilmente alcançarão rentabilidade bem acima da média.

O objetivo é ter harmonia, dentro de seus objetivos financeiros.

A **Carteira LVNT Zero Risco** compreende dois pilares: (i) Segurança e (ii) Liquidez

Aqui, a ideia é que você consiga criar uma espécie “colchão de liquidez”, considerado um dos primeiros passos no mundo dos investimentos. Para isso, devemos escolher ativos com baixo risco de crédito (ou seja, com segurança) e com resgate da aplicação sendo feito o mais rápido possível (em outras palavras, com liquidez).

As melhores opções estão na renda fixa.

Recomendações

Assim sendo, vamos montar nossa **Carteira LVNT Zero Risco** alocando 100% do patrimônio de investimentos em ativos de Renda Fixa, que aliam Segurança e Liquidez e buscar uma rentabilidade próxima ao do CDI e da Taxa Selic.

Essa carteira de Renda Fixa pode ser formada por alguns tipos de investimento, aqui não existe certo ou errado.

A sua escolha deve ser pautada por aquele investimento que você identifica mais. Afinal, tanto a rentabilidade como o nível de segurança são muito parecidos.

Vamos aos ativos que você pode investir:

Títulos do Tesouro Direto: Tesouro Selic 2024

Fundos de Investimentos: Qualquer Fundo de Investimento que compre títulos do Tesouro Selic e que possua uma taxa de administração zero ou próxima de zero. Exemplos: XP Trend Pós-Fixado Simples, BTG Tesouro Selic Simples e Órama DI Simples. Os 3 possuem a mesma estratégia e taxa de administração de zero.

CDB (Certificado de Depósito Bancário): Nesse caso, as condições para investir nessa modalidade são: a) liquidez diária; b) emissor de primeira linha (com alta credibilidade e grande porte) e c) Rentabilidade superior a 90% do CDI. O CDB do PagBank 200% do CDI é uma excelente opção (limite do aporte até R\$ 5 mil).

Como Investir?

No caso do **Tesouro Selic**, você poderá fazer a aplicação por meio de sua corretora. Na maioria delas, a opção estará localizada na aba de renda fixa.

Escolha o Título Tesouro Selic com vencimento 2024. Insira o valor e clique em “Investir”.

O valor mínimo da aplicação é próximo a R\$ 100.

No **CDB do Pagbank**, você poderá se cadastrar através do site do PagSeguro UOL: <https://cadastro.pagseguro.uol.com.br/>

Baixe o App do PagBank > selecione a aba de “Produtos e Investimentos” > “Aplicar Meu Dinheiro”.

Para investir em um **CDB de algum banco** como **Itaú, Bradesco, Banco do Brasil, Santander**, entre outros, você precisará ter conta no banco. Fique atento ao prazo dos CDBs.

Avisos:

- Bancos menores podem até oferecer taxas de retorno mais altas nos investimentos, mas o risco de crédito é muito maior. Portanto, não vale a pena a relação risco e retorno do investimento dentro da nossa estratégia.
- A orientação também vale para fundos de crédito privado, CRIs (Certificado de Recebíveis Imobiliários), CRAs (Certificado de

Recebíveis Imobiliários) e debêntures. Os investimentos acima ou não possuem a (i) Segurança ou (ii) Liquidez que buscamos para a **Carteira LVNT Risco Zero**.

- Quando for aplicar em um CDB de qualquer grande banco, lembre-se também de garantir que eles tenham liquidez imediata (resgate = D+0) e taxa de custódia zerada.

Por fim, é importante ficar atento aos impostos que incidirão sobre nossos investimentos: tanto a LFT quanto o CDB de banco têm incidência de imposto de renda (IR):

IR – Imposto de Renda:

É descontado no resgate, regressivo e retido na fonte.

Período aplicado	Alíquota
Até 6 meses	22,5%
6 meses a 1 ano	20,0%
1 ano a 2 anos	17,5%
A partir de 2 anos	15,0%

IOF – Imposto sobre operações financeiras:

Incide sobre aplicações **cujo resgate aconteça antes do 30º dia do investimento**. Ele é regressivo e foi criado com o objetivo de combater possíveis negociações especulativas. É retido diretamente na fonte.

Dias corridos	Alíquota
1	96%
5	86%
10	66%
15	50%
20	33%
25	16%
29	3%
30	0%

Taxa de Custódia Tesouro Selic:

A taxa de custódia, que é de 0,25% a.a. sobre o valor total investido, é debitada diretamente da conta da corretora em duas parcelas.

A primeira em janeiro e a segunda em julho.

Para o Tesouro Selic, a taxa é **isenta até R\$ 10.000** investidos. Caso se exceda os R\$ 10.000, a taxa de custódia irá incidir apenas sobre o excedente.

Riscos

Tesouro Selic – O Tesouro Selic tem o menor risco de crédito do mercado, pois sua garantia é o governo federal (risco Soberano). Há uma parcela do preço do título que é sensível as condições de mercado, mas que não costumam comprometer a sua funcionalidade. Falando de liquidez, o risco também é extremamente baixo, dado que o título pode ser vendido de volta ao Tesouro Nacional.

CDB (Certificado de Depósito Interbancário) – Neste caso, o risco é da instituição. Falência seria um exemplo. Por isso indicamos os CDBs que sejam garantidos pelo FGC (Fundo Garantidor de Crédito), onde caso aconteça alguma coisa e a instituição financeira não possa pagar o investidor, ele estará seguro em um valor até R\$ 250.000,00.

Bons Investimentos!

Felipe Bevilacqua

DISCLAIMER

Este material foi elaborado exclusivamente pela Levante Ideias e pelo analista Felipe Bevilacqua (sem qualquer participação do Grupo UOL) e tem como objetivo fornecer informações que possam auxiliar o investidor a tomar decisão de investimento, não constituindo qualquer tipo de oferta de valor mobiliário ou promessa de retorno financeiro e/ou isenção de risco. Os valores mobiliários discutidos neste material podem não ser adequados para todos os perfis de investidores que, antes de qualquer decisão, deverão realizar o processo de suitability para a identificação dos produtos adequados ao seu perfil de risco. Os investidores que desejem adquirir ou negociar os valores mobiliários cobertos por este material devem obter informações pertinentes para formar a sua própria decisão de investimento. A rentabilidade de produtos financeiros pode apresentar variações e seu preço pode aumentar ou diminuir, podendo resultar em significativas perdas patrimoniais. Os desempenhos anteriores não são indicativos de resultados futuros.