

## Relatório #41 – Como investir nas maiores empresas de tecnologia com pouco dinheiro?

8 de dezembro de 2021

Olá, investidor!

Como vai?

### Sumário

No relatório de hoje, falarei sobre o iShares S&P 500 Fundo de Investimento – Investimento no Exterior, mais conhecido por IVVB11. Explicarei o que é o IVVB11, e falarei sobre as vantagens de investir em fundos que buscam replicar a *performance* dos índices estrangeiros.

Boa leitura!

### O que é o IVVB11



O IVVB11 é um fundo de índice, ou ETF (*exchange-traded fund*, do inglês). Ou seja: um fundo de investimentos que tenta replicar o desempenho de um índice, seja ele composto por ações ou títulos, nacional ou internacional.

O índice que o IVVB11 tenta replicar é o S&P 500, que reúne as 500 maiores

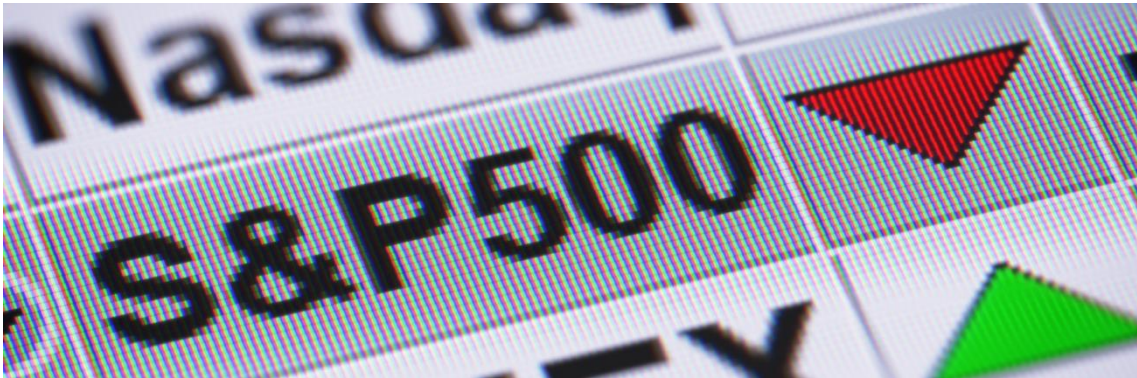
empresas de capital aberto dos Estados Unidos. Portanto, investir no IVVB11 é uma forma de investir indiretamente no mercado de ações norte-americano, sem precisar abrir uma conta em uma corretora estrangeira.

Lançado em abril de 2014, o fundo é controlado pela Black Rock, gestora norte-americana com atuação global, famosa por seus ETFs, e é negociado na B3.

### O S&P 500

O IVVB11 é um fundo de gestão passiva, o que quer dizer que sua estratégia não busca ultrapassar o desempenho do S&P 500, mas sim acompanhá-lo.

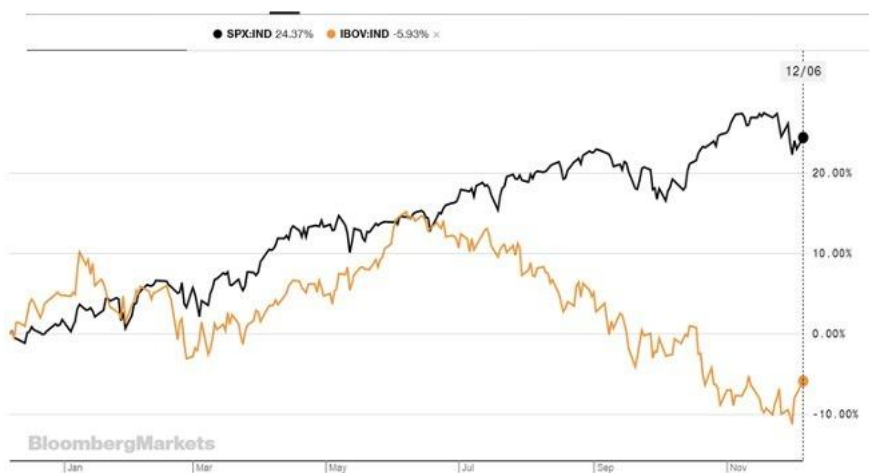
Portanto, para entender o IVVB11 é imprescindível conhecer o índice que ele busca replicar.



O S&P 500 foi criado em 1957 pela agência de classificação de risco Standard & Poor, e é considerado o índice acionário mais importante do mundo por muitos investidores. Ele reflete o desempenho das maiores companhias dos EUA.

O índice seleciona as empresas que o compõem com base em liquidez, tamanho e setor de atuação. As companhias que integram o S&P 500 devem ter sede nos Estados Unidos, além de possuir *free float* - parcela de ações em negociação no mercado superior a 50%.

É importante destacar que, ao contrário do Brasil, o mercado acionário norte-americano vive um bom momento em 2021, impulsionado pelos juros baixos e pela reabertura da economia com o avanço da vacinação contra a Covid-19. Nos últimos 12 meses, o S&P 500 acumula alta de 24%, contra queda de 5,68% do Ibovespa, o principal índice de ações da Bolsa brasileira.



Fonte: Bloomberg.com

## Vantagens de investir no IVVB11

A principal vantagem de se investir no IVVB11 é a exposição ao mercado norte-americano, por meio de uma estratégia que permite uma ampla diversificação de empresas e setores. Para isso, o IVVB11 adquire cotas do IVV, um fundo norte-americano negociado na Bolsa de Valores de Nova York que visa emular o resultado do S&P 500 com o máximo de precisão possível.



O fundo expõe o investidor, de forma indireta, a empresas como a Alphabet (GOOGL), controladora do Google, a Meta (FB), dona do Facebook, a Coca-Cola (KO) e a montadora de veículos elétricos Tesla (TSLA), dentre muitas outras.

Outra vantagem de investir no IVVB11 é a praticidade, uma vez que as cotas deste fundo podem ser adquiridas na B3 por intermédio de corretoras brasileiras, em um processo similar à compra de uma ação ou cota de fundo imobiliário. A taxa de administração do fundo também é atrativa, atualmente em 0,23% ao ano, e é descontada diretamente do valor das cotas.

Além disso, os dividendos distribuídos pelas empresas que integram a carteira são automaticamente reinvestidos no fundo. Portanto, o IVVB11 não paga dividendos, mas o reinvestimento dos dividendos recebidos pelo fundo contribui para a valorização das cotas.



Por fim, por se tratar de um ETF que investe em empresas norte-americanas, o fundo também tende a proteger o patrimônio dos investidores contra a desvalorização do real em relação ao dólar.

## Desempenho do fundo

Desde sua criação, o IVVB11 acumula uma taxa de retorno total de 563,32%. Somente em 2020, o fundo ofereceu um retorno de 50,90% aos investidores, contra 2,79% do iShares Ibovespa, ou BOVA11, fundo da Black Rock que busca replicar o Ibovespa.

Esses números revelam a importância de não restringir seus investimentos a um único país. A diversificação geográfica de uma carteira de investimentos permite que o investidor aproveite o bom humor dos mercados internacionais, mesmo quando o mercado doméstico opera em queda.

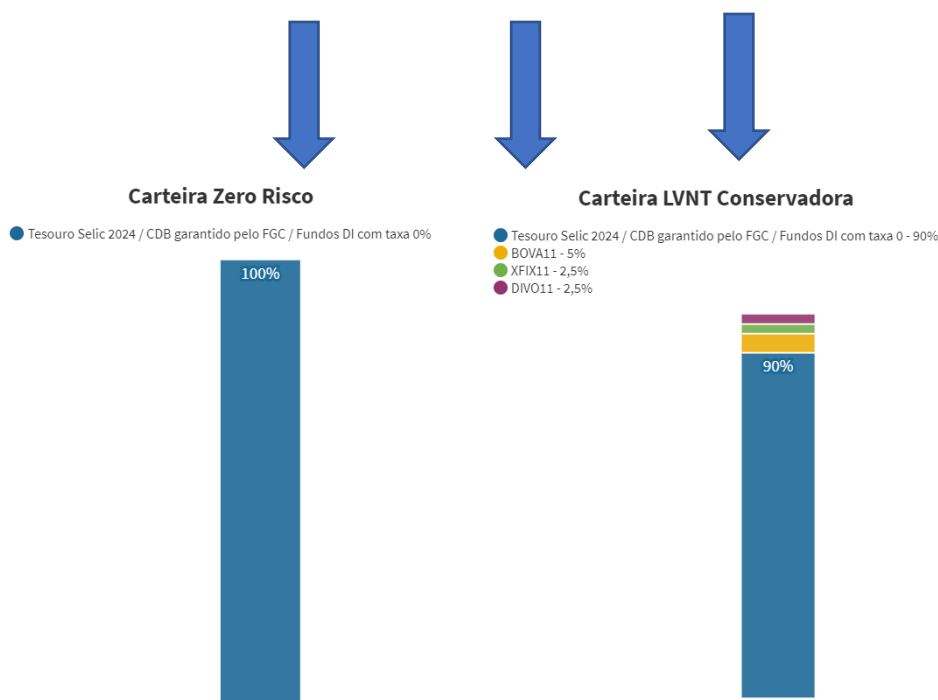
Além disso, a liquidez do fundo é considerada alta. Isso significa que o IVVB11 é um ativo fácil de converter em dinheiro. No último ano, o fundo registrou um volume médio de R\$ 49 milhões em negociações por dia.

## Conclusão

Em suma, o IVVB11 é uma ótima opção de investimento para quem busca exposição ao mercado norte-americano. A capacidade que o fundo possui de replicar o desempenho do principal índice de ações dos EUA o torna mais atrativo do que o investimento em BDRs (*Brazilian Depositary Receipts*), como são chamados os recibos negociados na Bolsa brasileira que representam ações de companhias listadas no exterior.

Investindo no IVVB11, você aumenta a diversificação geográfica de sua carteira e aporta indiretamente em ações de algumas das maiores empresas do planeta, com a mesma praticidade com que se adquire ações de uma empresa brasileira listada na B3.

### Já conhece todas as carteiras LVNT?



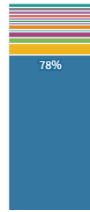
## Carteira LVNT Moderada

- Tesouro Selic 2024 / CDB garantido pelo FGC / Fundos DI com taxa 0 - 85%
- BOVA11 - 5%
- XFIX11 - 2,5%
- DIVO11 - 2,5%
- ITSA4 - 1%
- TRPL4 - 1%
- HGLG11 - 1,5%
- KNRI11 - 1,5%



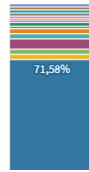
## Carteira LVNT Arrojada

- Tesouro Selic 2024 / CDB garantido pelo FGC / Fundos DI com taxa 0 - 78%
- BOVA11 - 5%
- XFIX11 - 2,5%
- DIVO11 - 2,5%
- RAIZ4 1%
- VIA3 2%
- VALE3 1%
- ITSA4 - 1%
- TRPL4 - 1%
- XPML11 1,5%
- TEPP11 1,5%
- HGLG11 - 1,5%
- KNRI11 - 1,5%



## Carteira LVNT Arrojada Plus

- Tesouro Selic 2024 / CDB garantido pelo FGC / Fundos DI com taxa 0 - 68%
- IVVB11 2,5%
- XINA11 2,5%
- BOVA11 - 5%
- XFIX11 - 2,5%
- DIVO11 - 2,5%
- RAIZ4 1%
- VIA3 2%
- VALE3 1%
- ITSA4 - 1%
- TRPL4 - 1%
- XPML11 1,5%
- TEPP11 1,5%
- HGLG11 - 1,5%
- KNRI11 - 1,5%



Por hoje é isso e até a próxima!

Felipe Bevilacqua.

## DISCLAIMER

Este material foi elaborado exclusivamente pela Levante Ideias de Investimos 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.