

19/06/2019

# OPORTUNIDADE DE ALAVANCAR GANHOS COM INVESTIMENTOS DE LONGO PRAZO



**Igor França Garcia**  
Atuário e Consultor de Investimentos

# Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

## RENTA VARIÁVEL

•Elaboramos em 2016, um artigo sobre Renda Variável.

## APRESENTAÇÃO



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

ARTIGO Nº. 01/2016

Cuiabá - MT, 20 de setembro de 2016

### INVESTINDO EM RENDA VARIÁVEL

*Prezados senhores Diretores e Conselheiros;*

Encaminhamos um artigo, explicitando o comportamento dos investimentos classificados como **RENTA VARIÁVEL** e algumas orientações para quem deseja entender ou realizar aplicação no mercado de Ações.

Segue o artigo.



## Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

### RENDA VARIÁVEL

- No artigo sobre Renda Variável (2016), sugerimos uma carteira de Fundo de Ações, diversificada nos seguintes setores:

### OPÇÕES PARA APLICAÇÃO



#### FUNDOS DE AÇÕES

1. F.I.A. em Índices como IBOVESPA, IBR-X e outros índices (e atualmente acrescentamos também os BDR e S&P 500);
2. F.I.A. Petrobrás;
3. F.I.A. Vale;
4. F.I.A. Consumo;
5. F.I.A. Energia;
6. F.I.A. Setor Financeiro;
7. F.I.A. Infraestrutura;
8. F.I.A. Exportação;
9. F.I.A. Tecnologia;
10. F.I.A. Construção Civil; e
11. F.I.A. Dividendos.

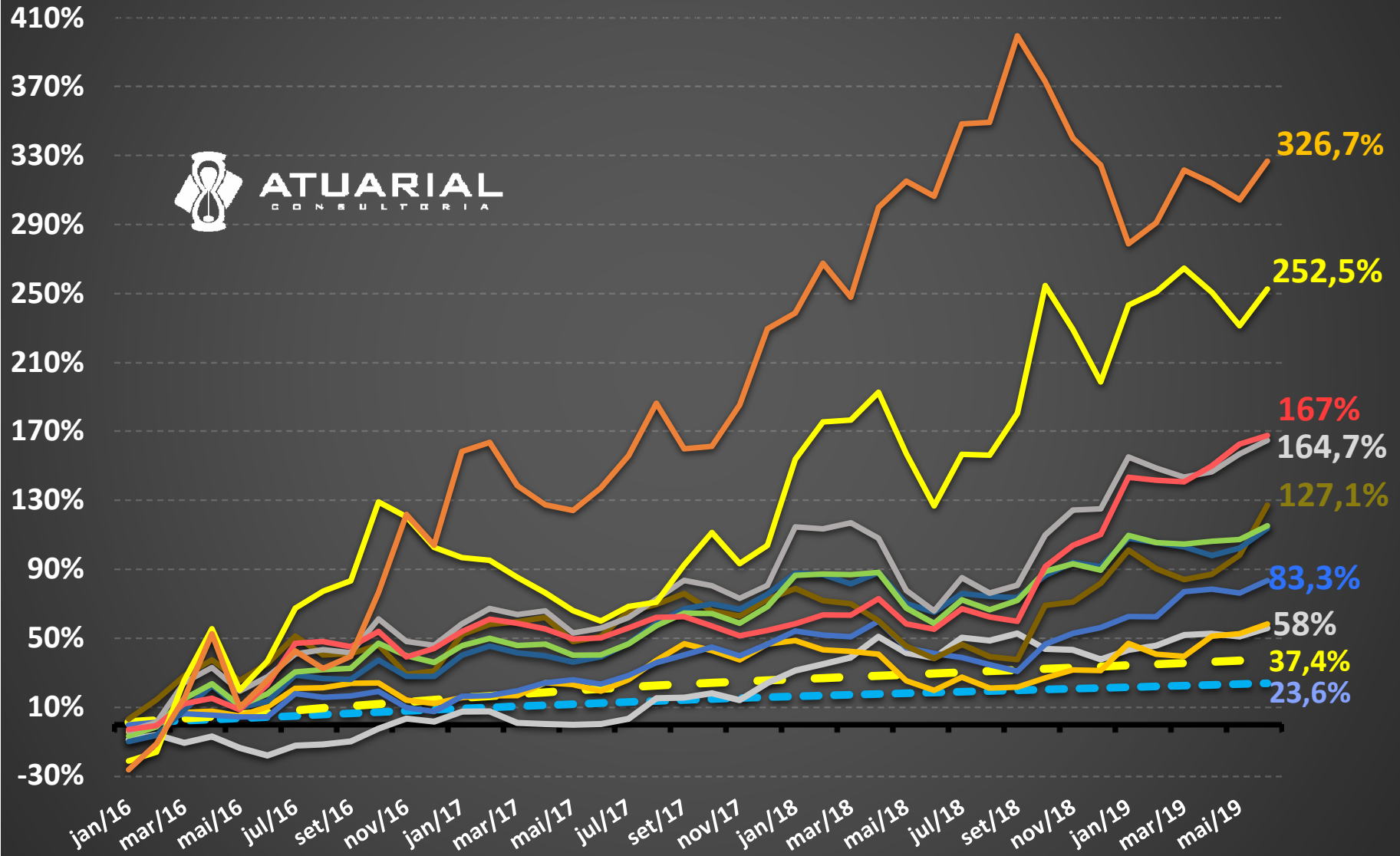


**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

# RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

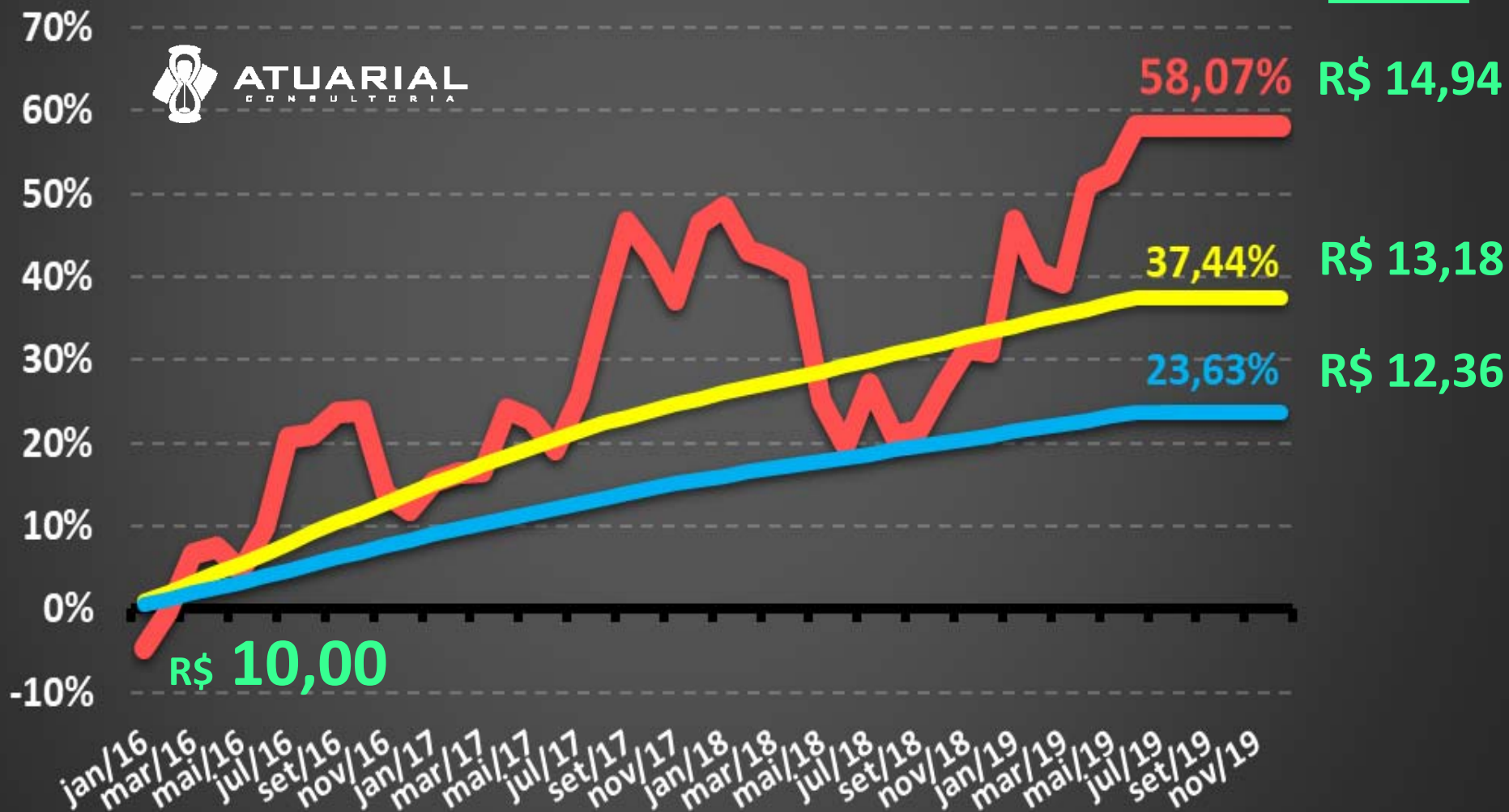
- POUPANÇA
- CDI
- FI AÇÕES EXPORTAÇÃO
- FI AÇÕES CONSUMO
- FI AÇÕES TECNOLOGIA
- FI AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL
- FI AÇÕES INFRAESTRUTURA
- FI AÇÕES IBOVESPA
- FI AÇÕES SETOR FINANCEIRO
- FI AÇÕES ENERGIA
- FI AÇÕES PETROBRÁS
- FI AÇÕES VALE



# RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES CONSUMO    CDI    POUPANÇA

LÍQUIDO



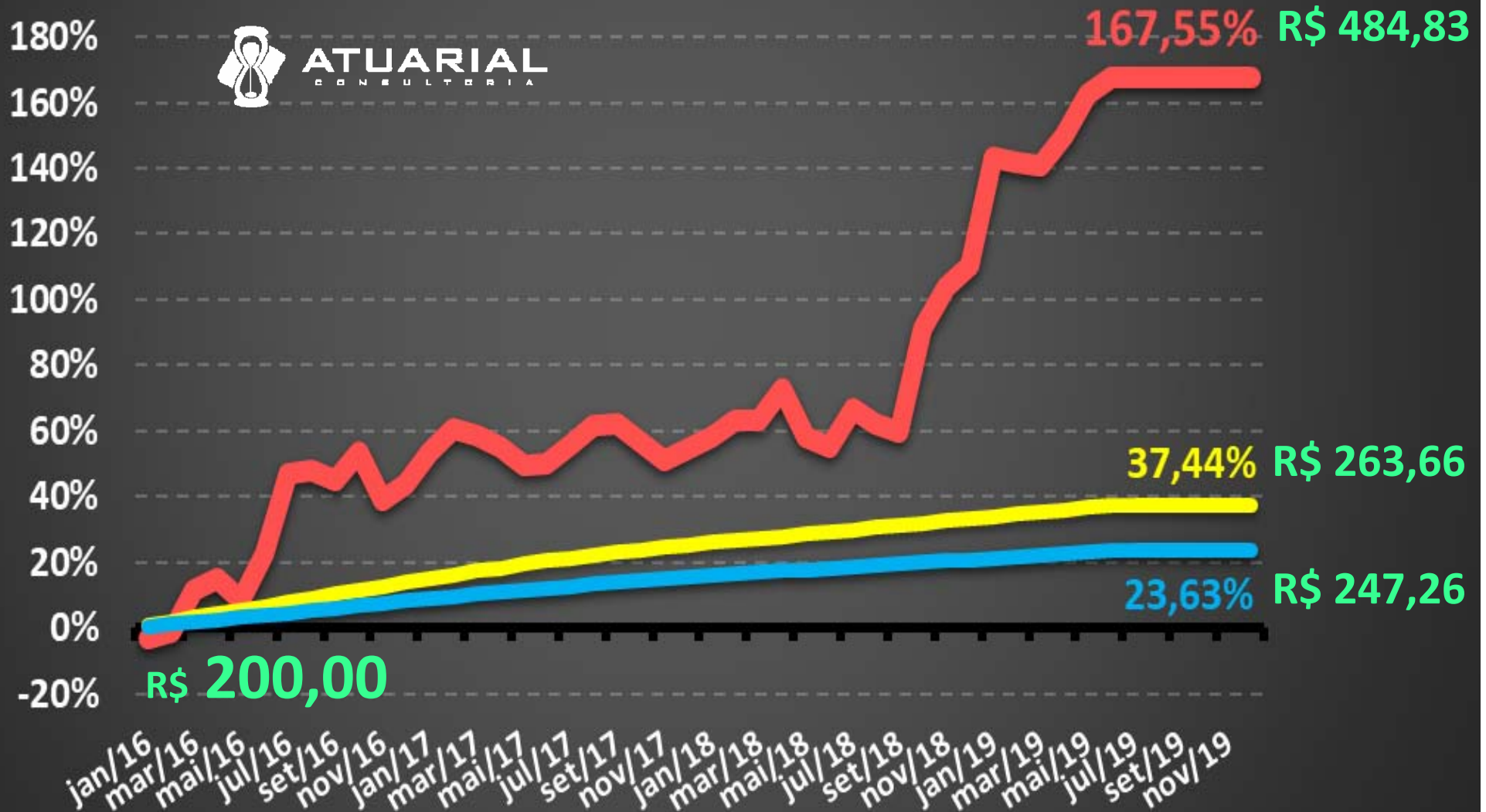
# RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES ENERGIA

CDI

POUPANÇA

LÍQUIDO



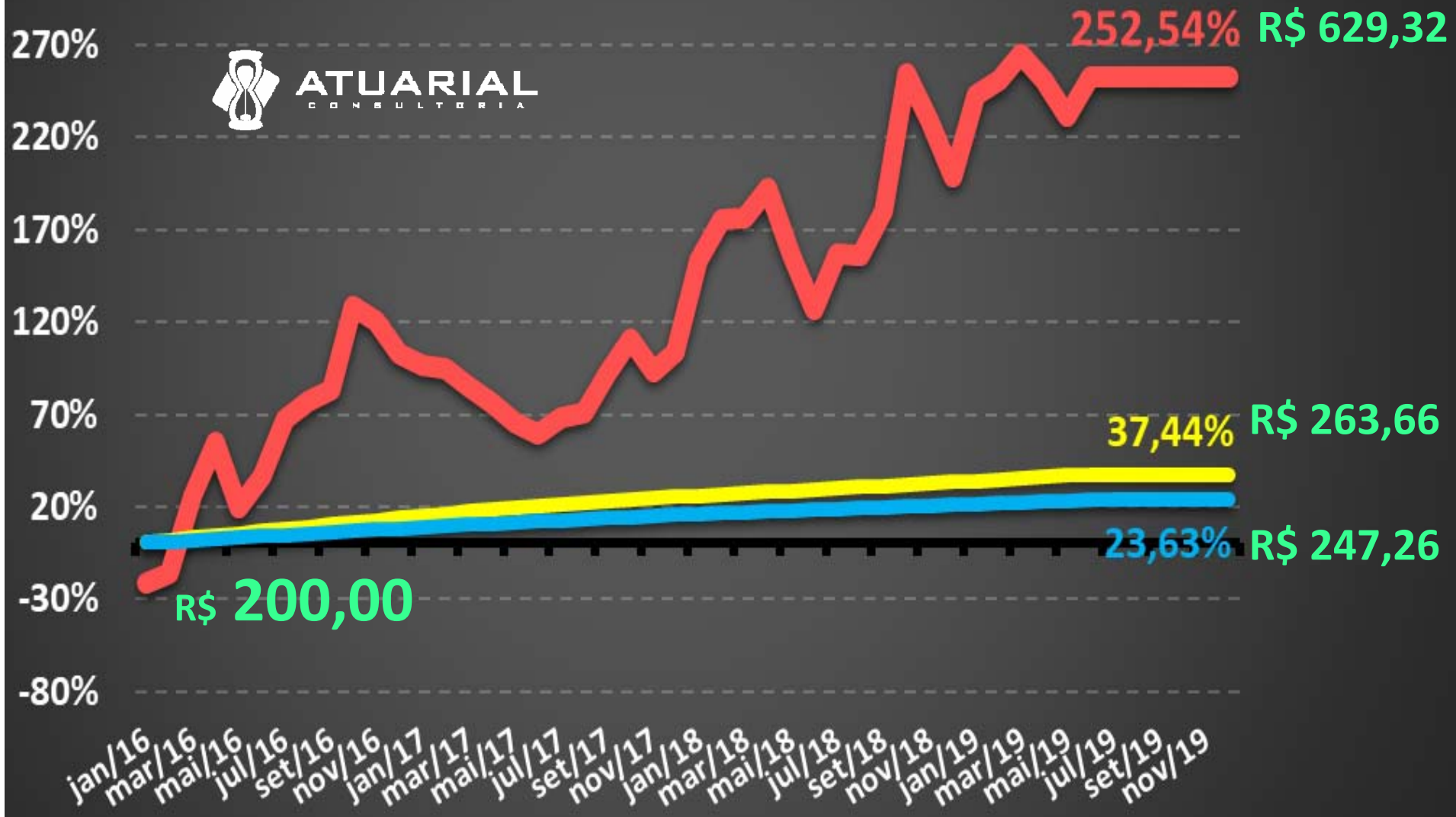
# RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES PETROBRÁS

CDI

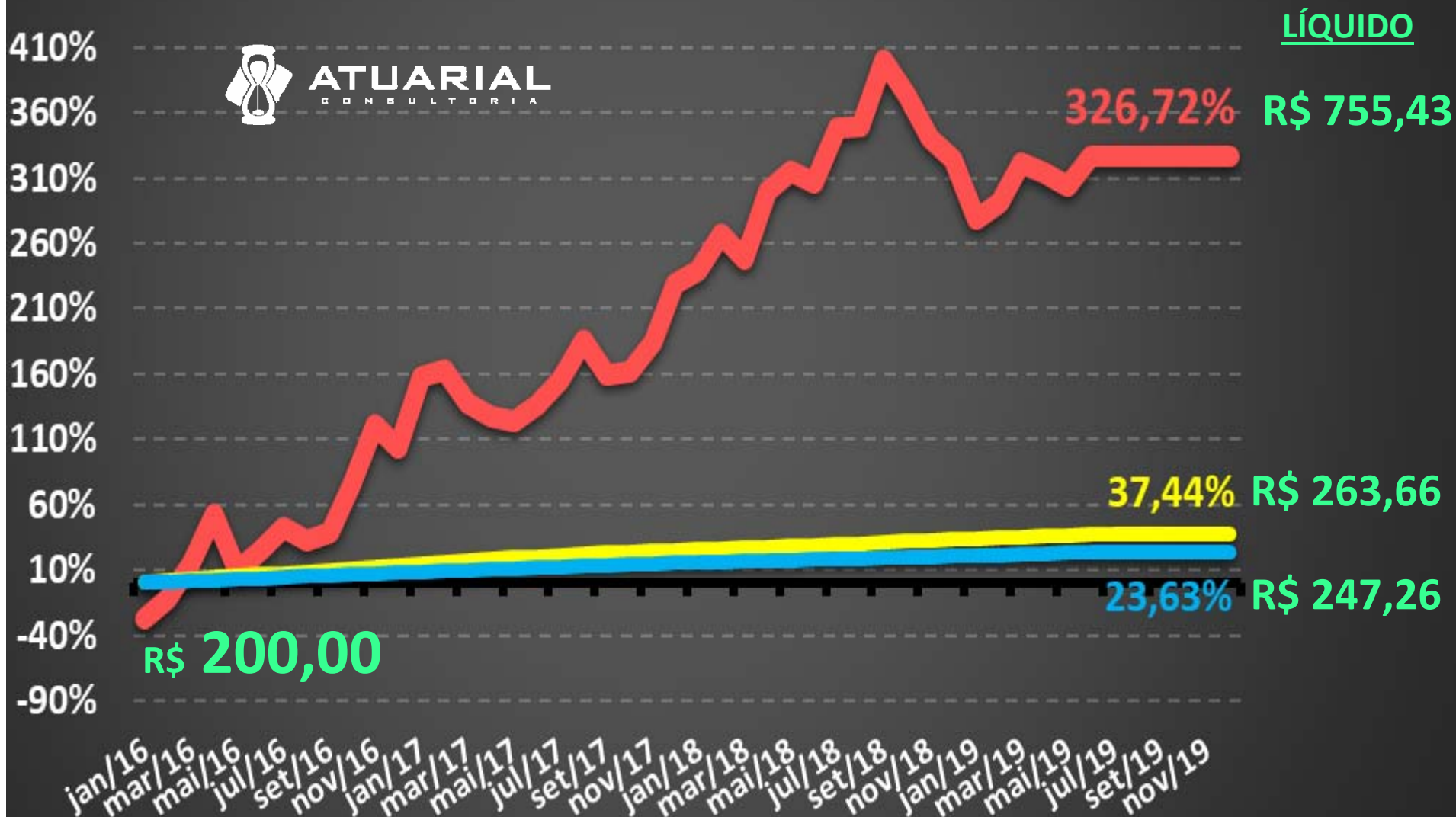
POUPANÇA

LÍQUIDO



# RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

FI AÇÕES VALE    CDI    POUPANÇA





## Oportunidade de Alavancar Ganhos com Investimentos de Longo Prazo

### RENDA VARIÁVEL

- Como a retomada da economia foi se postergando, alguns segmentos sentiram o impacto e apresentaram retorno mais tímido.
- Ainda assim, todos com retorno bem acima do índice CDI e da Meta Atuarial no mesmo período.

### RESULTADO DAS APLICAÇÕES EM FIA

INVESTIMENTO	RETORNO <i>(2016 a junho 2019)</i>
FIA VALE	326,72%
FIA PETROBRÁS	252,54%
FIA ENERGIA	167,55%
FIA SETOR FINANCEIRO	164,71%
FIA IBOVESPA	115,06%
FIA INFRAESTRUTURA	113,63%
FIA CONSTRUÇÃO CIVIL	127,11%
FIA TECNOLOGIA	83,80%
FIA CONSUMO	58,07%
FIA EXPORTAÇÃO	55,69%
<b>META ATUARIAL (6,00% a.a. + IPCA)</b>	<b>41,54%</b>
<b>CDI</b>	<b>37,74%</b>



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

www.atuarialconsultoria.com.br

# Carteira de Investimentos

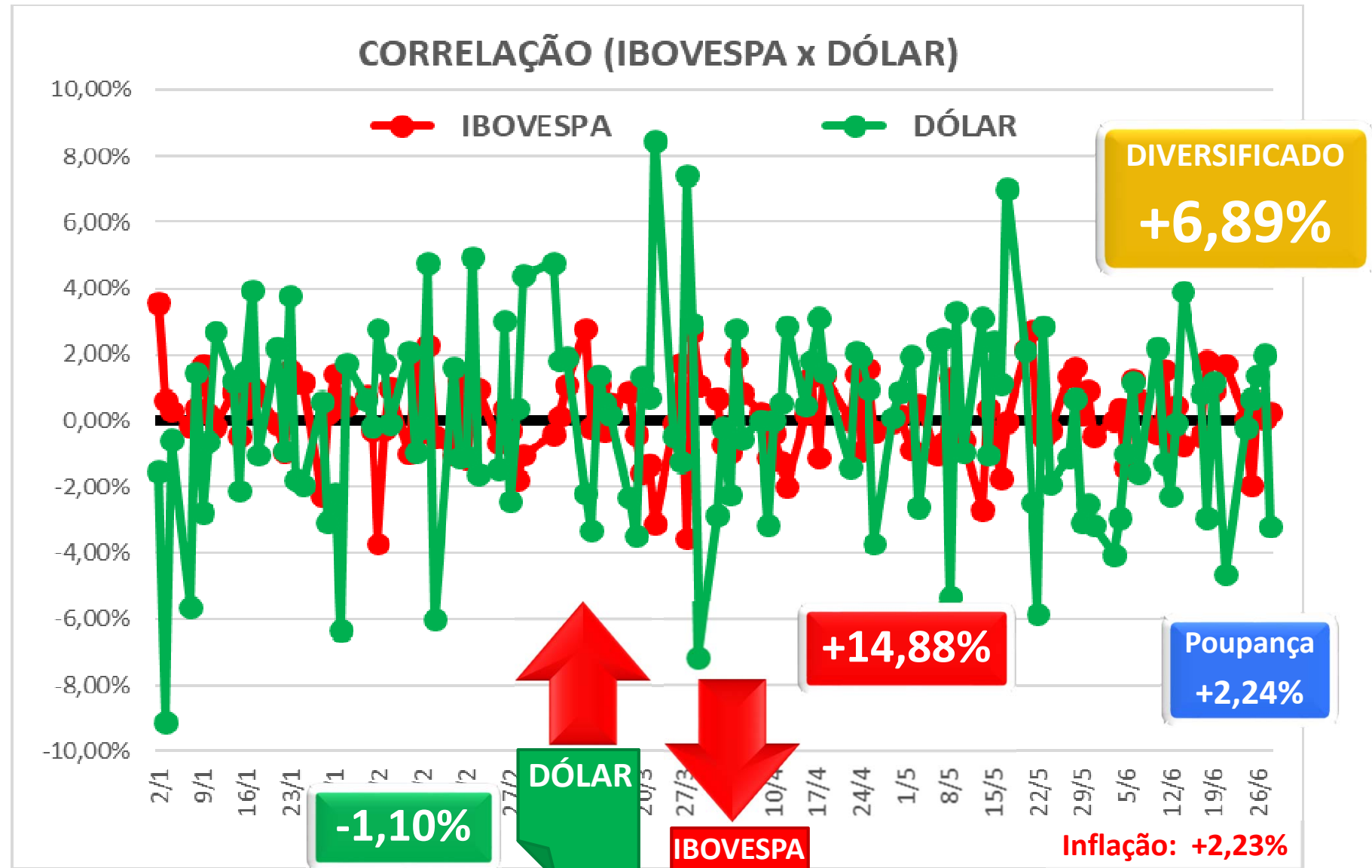
## INICIANTE



**ATUARIAL**  
C O N S U L T O R I A

A tranquilidade do seu futuro, nosso compromisso.

# Orientação Pessoa Física



# Orientação Pessoa Física

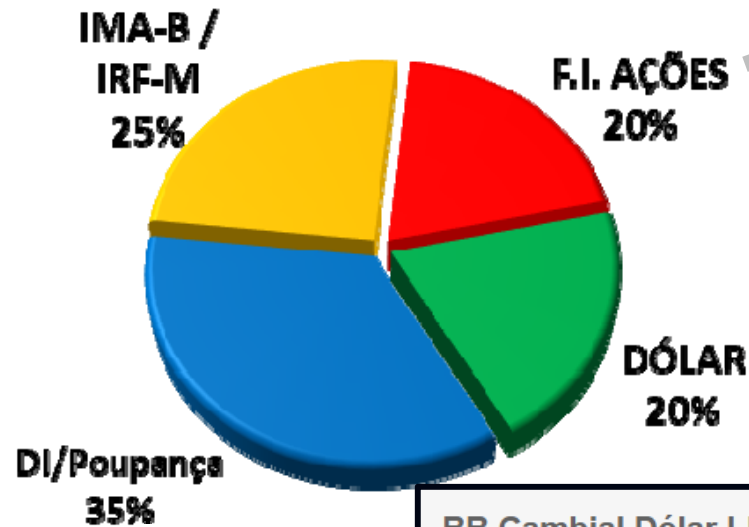
**BB Renda Fixa LP Índice de Preço**

Saiba mais R\$ 1.000,00

Caixa Absoluto Pré Renda Fixa Longo Prazo.

Aplicação inicial: R\$ 1.000,00.

## CARTEIRA - 1 INICIANTE



**BB Cambial Dólar LP Mil**

Saiba mais R\$ 1.000,00

Fundos CAIXA	Aplic. Inicial (R\$)
<b>FIC CAMBIAL DOLAR</b>	1.000,00

BB Acoes Exportacao
BB Acoes Infra
BB Acoes Vale
BB Acoes Consumo
BB Acoes Setor Finar
BB Acoes BB
BB Acoes Const Civil
BB Acoes Infra

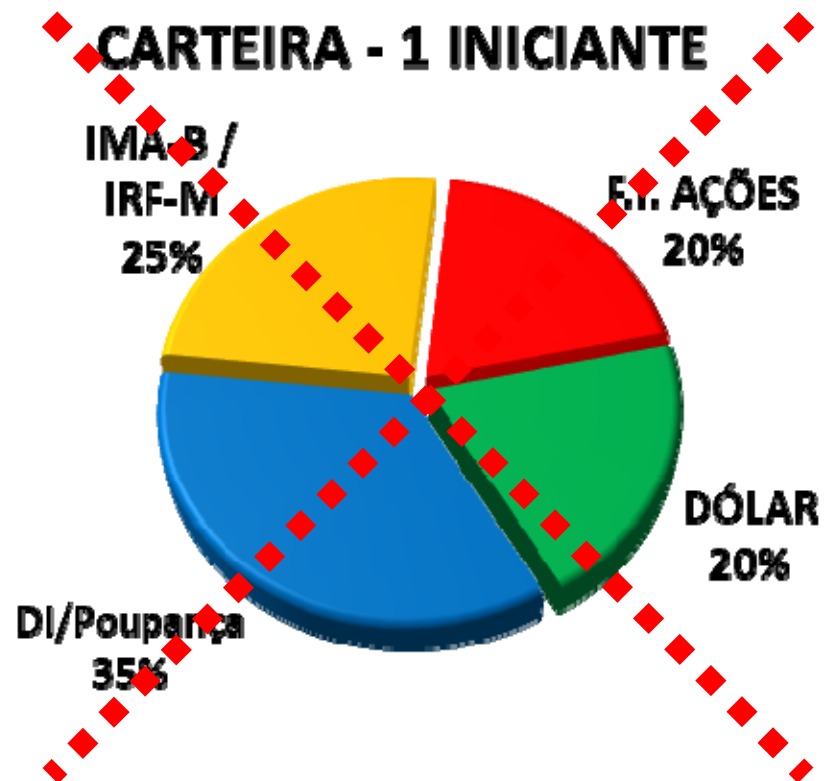
Fundos CAIXA	Aplic. Inicial (R\$)
<b>FI AÇÕES CONSUMO</b>	10,00
<b>FI AÇÕES IBRX ATIVO</b>	100,00
<b>FI AÇÕES PIBB IBRX-50</b>	100,00
<b>FI AÇÕES SMALL CAPS ATIVO</b>	100,00
<b>CAIXA FIA PETROBRAS PLUS (2) (3)</b>	100,00

**Valor Mínimo**

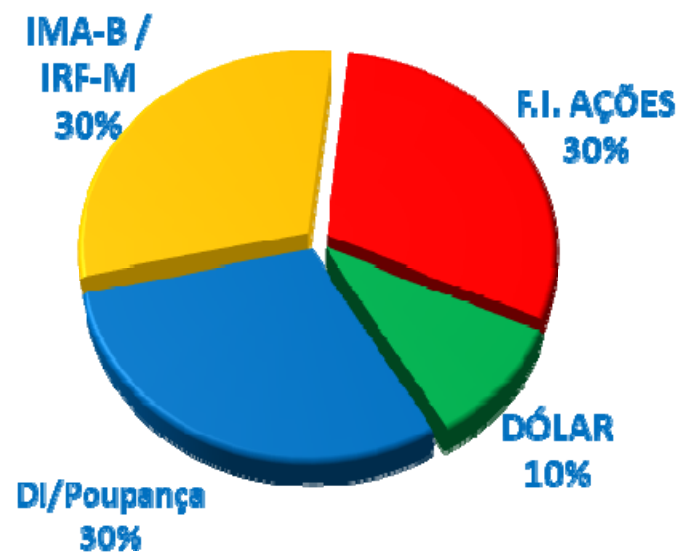
R\$ 200,00



# Orientação Pessoa Física



**CARTEIRA - 1 INICIANTE (ATUALMENTE)**



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

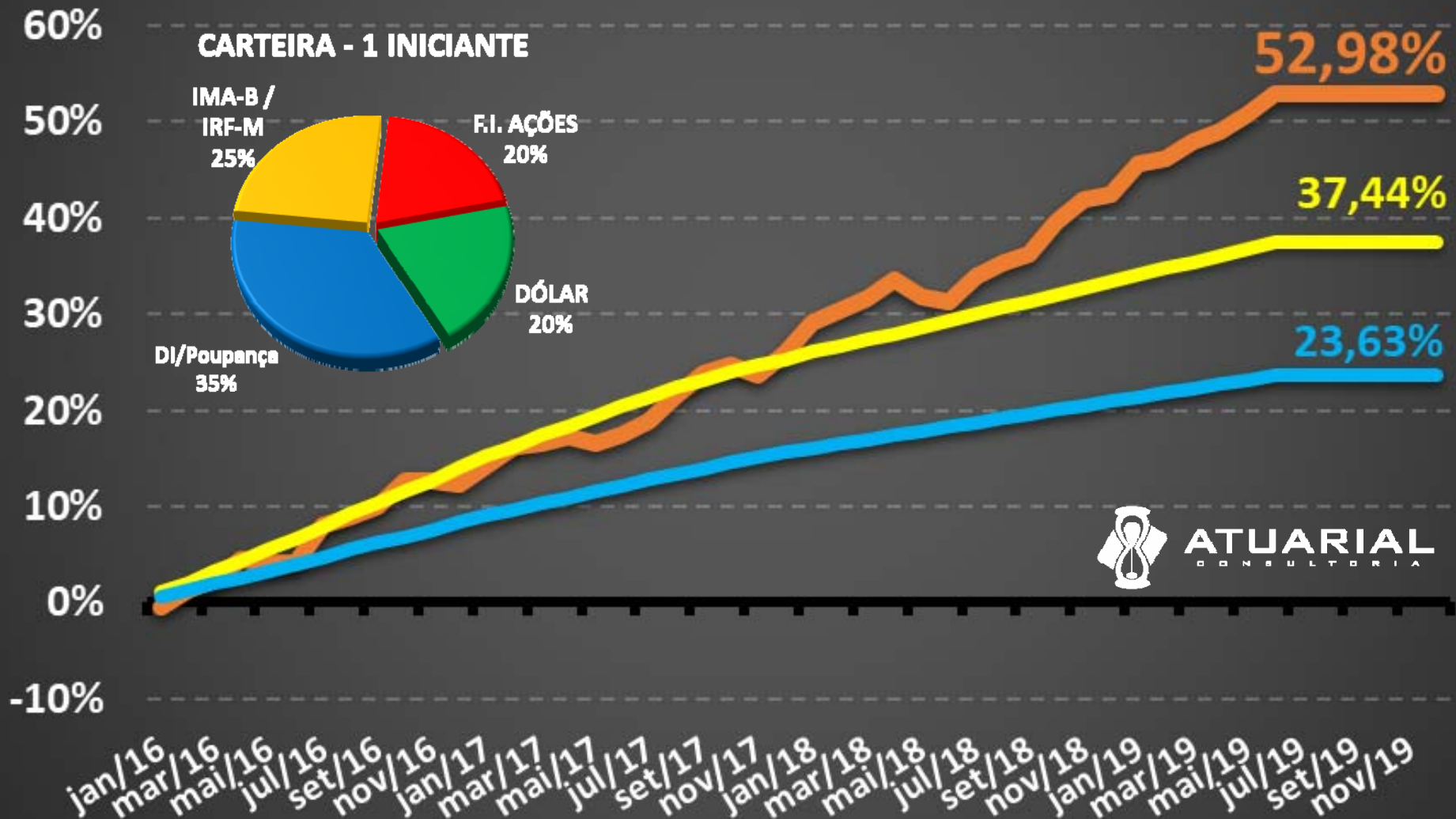
[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)

**Igor França Garcia**

Atuário e Consultor de Investimentos

# RENTABILIDADE ACUMULADA 2016 - 2019

— RETORNO DA CARTEIRA — CDI — POUPANÇA



# Carteira de Investimentos 2019

Mãe

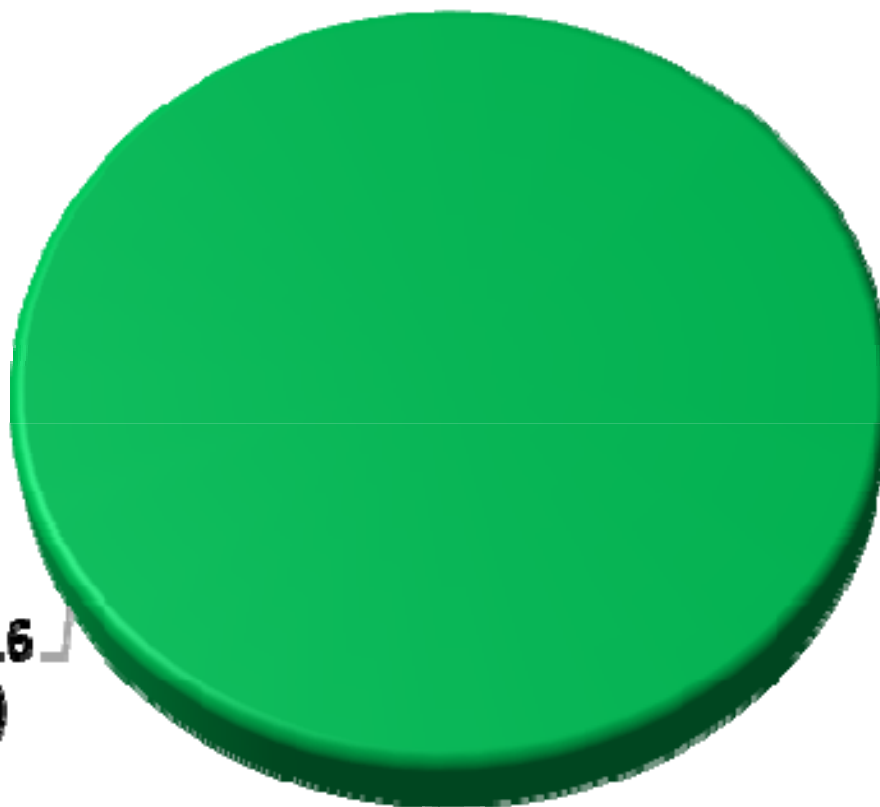


**ATUARIAL**  
C O N S U L T O R I A

A tranquilidade do seu futuro, nosso compromisso.

# Carteira Mãe

DI  
8.660,16  
(100%)



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

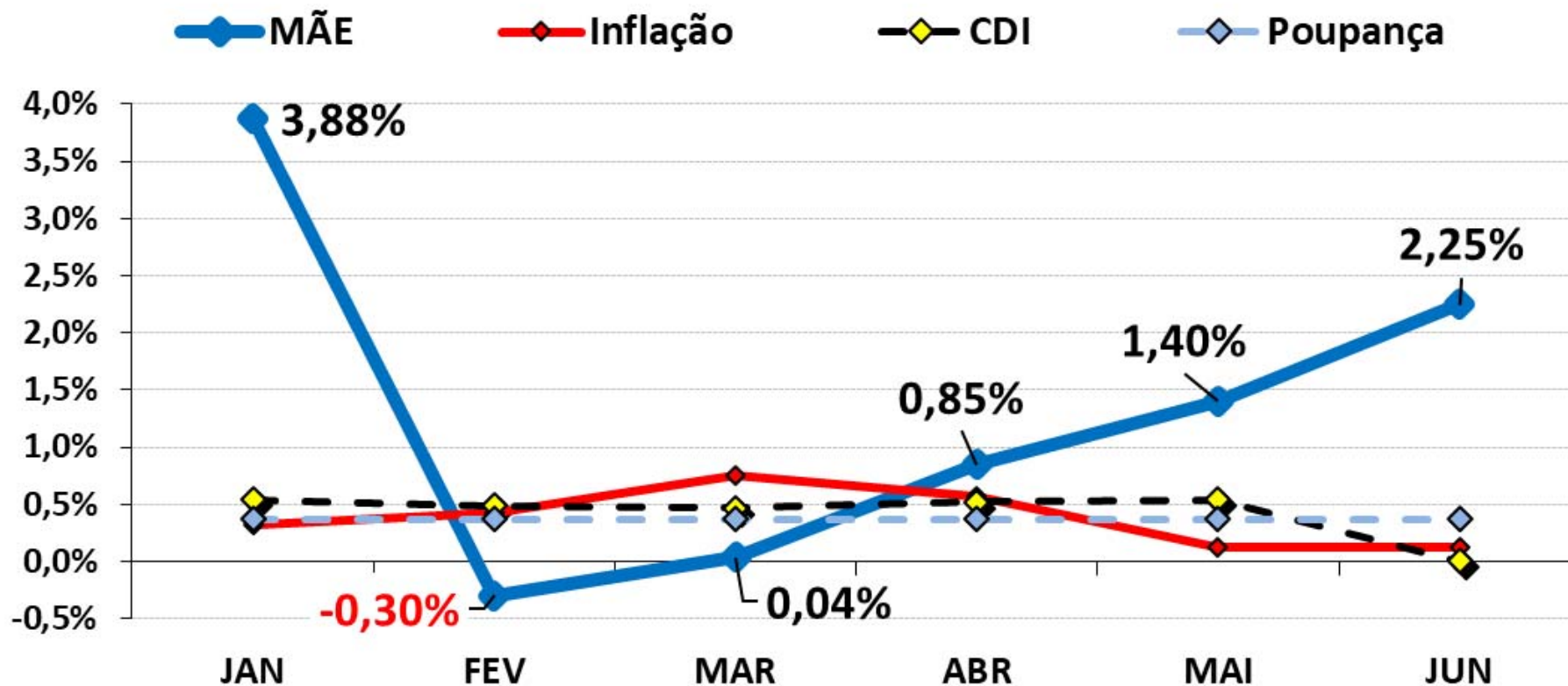
[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)

**Igor França Garcia**  
Atuário e Consultor de Investimentos



# Carteira Mãe

## RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Mensal) 2019



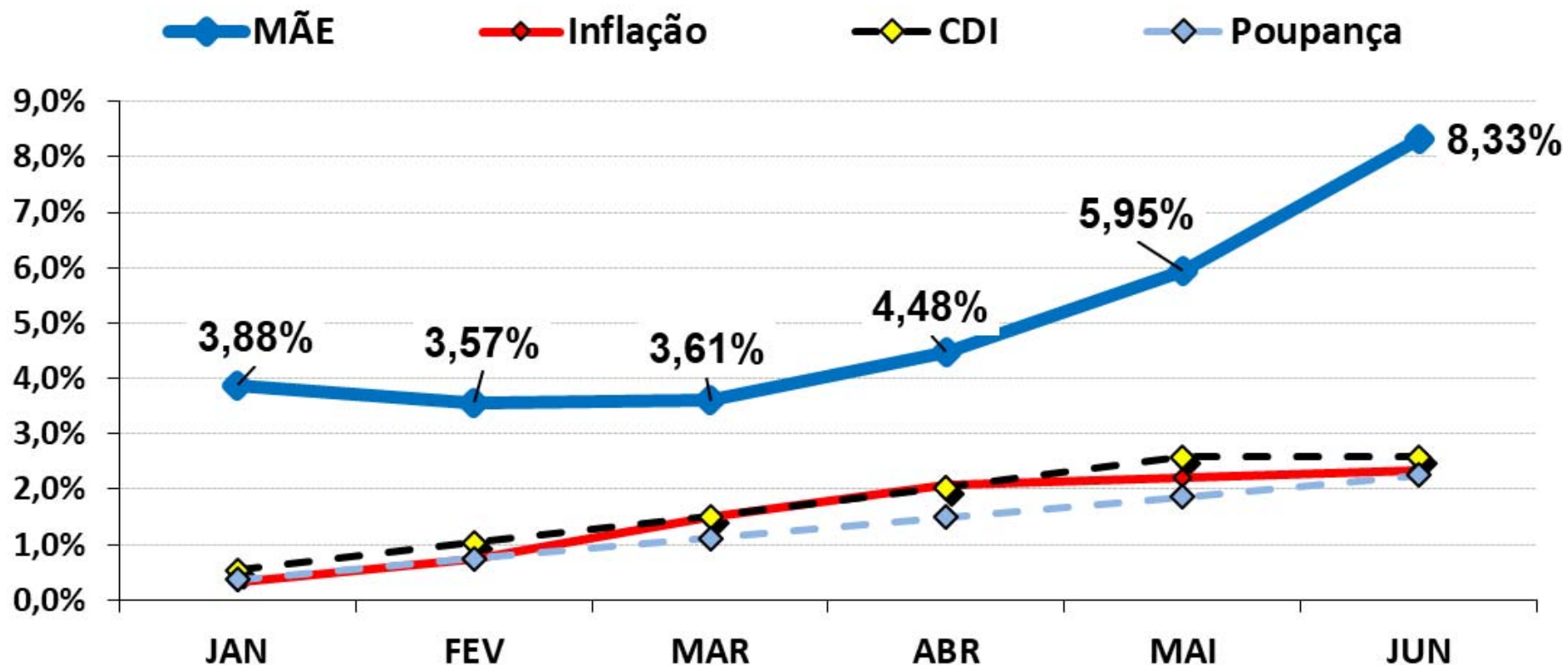
**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)

**Igor França Garcia**  
Atuário e Consultor de Investimentos

# Carteira Mãe

## RENTABILIDADE DA CARTEIRA (Acumulada) 2019



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)

**Igor França Garcia**

Atuário e Consultor de Investimentos

# Carteira Mãe

	VALORES MENSAIS		
	Ganho Carteira (R\$)	POUPANÇA	INFLAÇÃO
JAN	370,06	30,72	26,57
FEV	(24,78)	35,29	41,02
MAR	3,06	30,79	62,42
ABR	71,67	30,92	47,64
MAI	119,12	31,34	11,01
JUN	342,04	24,47	11,04
TOTAL	881,16	183,54	199,70

# Carteira Mãe

Fundos de Ações – Instituição Financeira	ÍNDICE	Valor mínimo para aplicação	RETORNO em 2019
Poupança / Fundo DI	DI	-	+2,97%
BB RF LP ÍNDICE DE PREÇOS	IMA - B	R\$ 1.000,00	+15,39%
CAIXA ABSOLUTO PRÉ RF LP	IRF - M	R\$ 1.000,00	+7,28%
CAIXA CAMBIAL DÓLAR	DÓLAR	R\$ 1.000,00	-1,99%
CAIXA AÇÕES IBOVESPA	AÇÕES - Ibovespa	R\$ 100,00	+16,16%
CAIXA AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL	AÇÕES – Const. Civil	R\$ 500,00	+30,31%
BB AÇÕES PETROBRÁS	AÇÕES – Petróleo	R\$ 200,00	+17,81%
BB AÇÕES CONSUMO	AÇÕES - Consumo	R\$ 200,00	+26,13%
BB AÇÕES ENERGIA	AÇÕES - Energia	R\$ 200,00	+32,88%
BB AÇÕES INFRAESTRUTURA	AÇÕES – Infraestrutura	R\$ 200,00	+17,89%



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)

# RECOMENDAÇÃO DE CARTEIRA

Fundos de Ações – Instituição Financeira	ÍNDICE	Valor mínimo para aplicação	% PL INVESTIDOR
Poupança / Fundo DI	DI	-	30%
BB RF LP ÍNDICE DE PREÇOS	IMA - B	R\$ 1.000,00	30%
CAIXA ABSOLUTO PRÉ RF LP	IRF - M	R\$ 1.000,00	
FI CAMBIAL DÓLAR	DÓLAR	R\$ 1.000,00	10%
FI AÇÕES IBOVESPA	AÇÕES - Ibovespa	100 a 500	30%
FI AÇÕES CONSTRUÇÃO CIVIL	AÇÕES – Const. Civil	200 a 500	
FI AÇÕES PETROBRÁS	AÇÕES – Petróleo	100 a 500	
FI AÇÕES CONSUMO	AÇÕES - Consumo	10 A 200	
FI AÇÕES ENERGIA	AÇÕES - Energia	R\$ 200,00	
FI AÇÕES INFRAESTRUTURA	AÇÕES – Infraestrutura	R\$ 200,00	
FI AÇÕES SETOR FINANCEIRO	AÇÕES – Setor Financeiro	R\$ 200,00	



**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)



*Obrigado*

**ATUARIAL**  
CONSULTORIA

[www.atuarialconsultoria.com.br](http://www.atuarialconsultoria.com.br)

**Igor França Garcia**

Atuário MIBA/RJ 1.659

Certificação de Especialista em Investimento – CEA ANBIMA

Consultor de Investimentos credenciado pela CVM

[atendimento@atuarialconsultoria.com.br](mailto:atendimento@atuarialconsultoria.com.br)

(65) 3621-8267 (65) 9 9205-6870

**DESDE  
2008**