

# RENDA FIXA



**O que é**

**E como  
começar a  
investir**

**POR ALEX DÖRR**

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

# LEMBRETE PRA VOCÊ!

Espero que este e-book possa ajudá-lo a entender como investir de forma simples e segura.

Quando ouvia sobre investimento, o que me vinha a mente sempre era AÇÕES. E claro, não só arregalava os olhos com o valor que ela poderia me retornar, mas também o efeito rebote que poderia ocasionar: a perda de tudo.

Você que está começando a engatilhar neste universo, não indico a chamada renda variável (ações). Somente depois de muito estudo e conhecimento você poderá se dar o luxo de arriscar.

Só a experiência e seu “felling” te farão porreta!

Por isso, além deste e-book, oriento que se informe, leia muito, temos uma ferramenta muito boa, a internet, há blogueiros com dicas muito boas, para que então possa tomar sua decisão de forma consciente e segura, não se deixando levar pelas experiências de outros.

Invista, invista, e tenha uma [APOSENTADORIA FELIZ!](#)

Pelo amor de Deus, POUPANÇA não é o lugar para deixar seu “dindin”, e muito menos fará ele trabalhar pra você!

Então vamos começar!

# O que falaremos neste e-book?

• Conservador ou Gosta de arriscar?.....	4
• Renda Fixa.....	5
• Renda Variável.....	8
• Poupança.....	9
• Primeiro passo para você investir.....	10
• Quem sou eu?.....	11



# Conservador ou

## Gosta de arriscar?

**A**o começar essa jornada tenha em mente um foco: qual será o seu objetivo para investir o dinheiro. Por quê digo isso? Porque isso reforça o comprometimento regular até chegar a sua meta.

Esqueça o mito de que somente ricos podem investir. A partir de R\$ 30,00 reais, você já pode começar, até para ações. R\$ 1,00 real por dia!!!

Comece a fazer essas comparações.

É claro que, quanto maior o valor investido, mais alto será o retorno. Lembre-se: de grão em grão a galinha enche o papo, e o importante é começar.

Dentro do universo do Investimento considera-se três perfis do investidor:

### CONSERVADOR

menor risco e boa rentabilidade.

### MODERADO

pouco risco, por mais rentabilidade.

### AGRESSIVO (ou arrojado)

Maior risco, por maior rentabilidade.

Quando você abre sua conta na corretora, é o primeiro questionário a ser preenchido, e obrigatório, chamado de Suitability.

Com essas informações a própria corretora oferece os investimentos de acordo com o seu perfil.

# Tipos de Aplicações

## RENDA FIXA

São aquelas que ao contratar você já sabe quanto vai ser a rentabilidade no final do vencimento.



Tesouro Direto  
CDB  
LCI e LCA  
LC  
CRI/CRA

Falarei somente do ***Tesouro Direto, CDB, LCI, LCA e LC.***

**Tesouro Direto** – Título público emitido pelo **Tesouro Nacional**, você empresta dinheiro para o governo. São eles: *Tesouro Selic, Tesouro prefixado e prefixado com juros semestrais*. No caso, do juros semestrais você recebe o rendimento a cada seis meses.

**CDB** – **Certificado de Depósito Bancário** emitido pelos bancos, você empresta dinheiro para o banco. São eles: CDB pré-fixado, pós-fixado e híbrido (uma porcentagem mais um indexador).

**LCI e LCA** – **Letra de Crédito Imobiliário e Letra de Crédito do Agronegócio** emitidos pelos bancos, você empresta para bancos utilizarem para financiamento das atividades do agronegócio e imobiliário.

**LC** – **Letra de Câmbio**, emitida por financeiras.



# Tipos de Aplicações

Elas possuem **INDEXADORES** que são as taxas de referência para a rentabilidade:



Em todas, você **EMPRESTA DINHEIRO**, em troca você recebe o valor emprestado mais uma remuneração.

Exceto o tesouro direto, os demais tem garantia em caso de intervenção, de liquidação ou de falência do **FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO**.



É uma entidade privada que permite recuperar os valores até o valor total de R\$ 250.000,00 por CPF, No caso do Tesouro Direto, só se o país quebrar, por isso, de certa forma já é garantido.

Observe abaixo os impostos que serão descontados para cada **tipo** de investimento:

# Tipos de Aplicações

Observe abaixo os impostos que serão descontados para cada tipo de investimento:

TIPO	TIPO	FGC	IR	IOF	TAXA CUSTÓDIA
Tesouro Direto	PÚBLICO	NÃO	SIM	Somente antes 30 dias aplicação.	Seis em seis meses
CDB	PRIVADO	SIM	SIM	Somente antes 30 dias aplicação.	NÃO
LCA	PRIVADO	SIM	NÃO	NÃO	NÃO
LCI	PRIVADO	SIM	NÃO	NÃO	NÃO
LC	PRIVADO	SIM	SIM	Somente antes 30 dias aplicação.	NÃO

A taxa de custódia no Tesouro Direto é estipulado pela BM&FBovespa, não é da corretora. A cada seis meses é cobrado 0,25% sobre o rendimento (atualizado em Janeiro de 2019).

O Imposto sobre Operações Financeiras (IOF) somente é cobrado quando você resgata (tira) o dinheiro antes do vencimento (tempo estipulado no momento da compra do título).

No caso do Imposto de Renda, esse não tem jeito, tem que pagar, exceto para o LCA e o LCI, mas vai depender do tempo que você deixar aplicado:

PRAZO	Em Meses/Anos	IR (%)
até 180 dias	6 meses	22,5 %
de 180 até 360 dias	1 ano	20,0 %
de 361 até 720 dias	2 anos	17,5 %
acima de 720 dias	acima de 2 anos	15,0 %

**DICA:** Para uma **RESERVA DE EMERGÊNCIA**, sugiro o Tesouro Selic que tem liquidez diária, ou seja, pode resgatar com mais rapidez.

# Tipos de Aplicações

## RENDA VARIÁVEL

São aquelas que ao comprar você não sabe quanto vai ser a rentabilidade, sofrem oscilações do mercado financeiro.

Não me aprofundarei nelas, mesmo porque não tenho muito conhecimento, somente abordo para que se possa ver que há outras opções.



**AÇÕES** – as empresas disponibilizam uma parcela do capital social da empresa. Quando você compra cota ou frações você se torna um acionista daquela empresa.

**FII - Fundo de Investimento Imobiliário** – investidor aplica no mercado imobiliário, shopping, hotéis, não precisando comprar o imóvel, pode até receber uma porcentagem dos alugueres.

**OPÇÕES** - são contratos para exercer direito de compra e venda de um ativo.

**BMF**– são contratos futuros em relação a outros ativos, classificados como derivativos.

Para este tipo de investimento se faz necessário um estudo mais fundo, como não há uma taxa fixa de rendimento, dependendo da economia interna e do exterior.



# Poupança



Poupança!

Não posso considerá-la como investimento.

Seu rendimento de 4,55% ao ano, definitivamente não é uma aplicação para ser rico.

Se quer guardar o dinheiro para não movimentar, por favor, coloca no Tesouro Direto. Pelo menos a rentabilidade será bem maior.

Entenda como é composta o rendimento da poupança:

=> Remuneração da TR (taxa referencial) geralmente é “0”;

+

=> Taxa SELIC;

=> se ao ano for superior a 8,5%, rende 0,5% ao mês;

=> se ao ano for inferior a 8,5%, é 70% da SELIC

Exemplo:

Monica depositou R\$ 100,00 reais, no próximo mês, teremos:

=> Taxa SELIC do período 6,5% (inferior a 8,5%, então somente 70% dela)

=>  $6,5\% \times 70\% = 4,55\%$

=>  $4,55\% / 12$  (meses) = 0,3791 (rendimento ao mês)

=> R\$ 100,00 + 0,3791%

=> R\$

100,38

Já no Tesouro Selic, esse mesmo valor, sendo a taxa de 6,5%, o valor seria R\$ 100,54. Sem levar em consideração o juros sobre juros (juros composto), com o passar dos meses, e com regular depósito.

# Vamos começar a investir?



Para começarmos se faz necessário ter um intermediário que chamamos de Corretora/Agente de Custodia.

Escolha um de sua preferência, existe várias no mercado observe se:

- É integrado como o site do Tesouro Direto;
- Permite aplicação programada;
- Cobrança de taxas
- Prazo de repasse dos recursos

A lista dos agentes de custodia/corretora pode ser feita no site <http://www.tesouro.gov.br/web/stn/tesouro-direto-instituicoes-financeiras-habilitadas>.

Passos:

**1ª passo** – Escolha uma Instituição Financeira (Corretora/Agente de Custodia)

**2ª passo** – Abra sua conta, geralmente tudo é feito no próprio site. A corretora lhe fornecerá os dados de login, senha e os dados da conta criada. Você precisará do seu CPF.

**3ª passo** – Transfira o dinheiro para a corretora através de TED ou DOC de mesma titularidade. Lembrando, se sua conta onde tem os recursos não é digital, possivelmente terá cobrança do valor do TED/DOC.

**4ª passo** – Escolha um investimento que mais se adéque às suas necessidades. Há Simuladores de Investimentos na própria corretora que auxiliam na escolha.



# **Quem sou eu? Oi, eu sou o Alex.**

**Formado em Administração de Empresa, já fui bancário e sócio de um estabelecimento alimentício em sociedade. Como nunca gostei da rotina de empresa privada e que sociedade não dá muito certo, resolvi ter meu próprio negócio com ênfase na área de T.I, e assim estou até hoje. No auge dos meus 50 anos, comecei a somar tudo o que tinha, (bens) e poupado, para aproveitar o tão merecido descanso com tranquilidade, e eis que um desespero inconformado tomou conta de mim...Será que dá tempo de fazer algo? Pesquisando e lendo muitos autores na área financeira: Sempre dá. Se você se identificou comigo, me acompanhe nesta jornada.**

**[Entre no site e veja mais dicas para renda extra.](#)**