



Cuidando da sua
saúde financeira

PERGUNTAS E RESPOSTAS



Como você, de origem humilde, escassez de recursos, teve recursos para estudar e chegar à Faculdade?

Boa pergunta! Eu comecei estudando em escola pública no Rio de Janeiro. E, apesar de todas as dificuldades, era um frequentador assíduo das aulas e demandava muito dos professores. Até que um professor, ao ver minha vontade de aprender e melhorar, me ofereceu uma bolsa de estudos em um cursinho da região para complementar meu aprendizado. Isso me deu base para fazer o vestibular e entrar em universidades públicas.

No seu trajeto, como lidou nem com os momentos de fracasso sem desistir fácil?

Desistir é o caminho mais fácil! Mas as adversidades e fracassos são importantes para o crescimento, quando você tem consciência disso você encara os momentos de insucesso como uma oportunidade de melhorar. Outra coisa: Só erra ou fracassa quem tenta e busca alguma coisa. Então se você tiver a firmeza do que você quer e aonde quer chegar, vai atrás e faz! Nesse momento as coisas mudam não é mais SE vai acontecer e sim QUANDO vai acontecer.

Qual é a importância de definir um objetivo antes de iniciar o nosso planejamento financeiro?

Ter clareza do que se quer é importante! Então, liste seus sonhos independentemente do tamanho. Depois planeje para atingir cada um deles. Isso vai te dar o Norte para conseguir evoluir e ir alcançando seus objetivos de curto, médio e longo prazo.

Tem alguma porcentagem do salário recomendada para guardar a cada mês?

Não existe uma regra, o mais importante é que você tenha consciência! Comece sabendo quanto você ganha e quanto você gasta. Após essa consciência, veja quanto sobra. Independente do quanto sobrar, reavalie seus gastos e veja o que seria possível eliminar de custo, substituir ou minimizar seus gastos. E 100% do que sobrar, invista! Crie o hábito. Posteriormente é hora da virada de chave e aí você pensa em %.

Qual sua opção de investimento para bater uma inflação de quase 11%?

A estratégia não pode depender da volatilidade do mercado, pois sempre vão acontecer ciclos de alta, de baixa etc. O importante é criar uma estratégia que tenha exposição à vários tipos de aplicação e onde você possa balancear a medida que o mercado vai se ajustando. Assim você bate não só os 11%, mas bem mais, pois vai estar em diversas aplicações convexas.

**Uma boa aplicação em renda fixa seria rendimento taxa fixa + inflação, exemplo que temos hoje no Tesouro Selic: 5,39% ano ano + inflação (10,06% ao ano).
Consegue um ótimo rendimento no longo prazo, com rendimento real, acima da inflação.**

Importante entender a estratégia, pois mesmo na renda fixa temos aplicações com "marcação a mercado" o que pode te trazer problemas se precisar do dinheiro antes do prazo previsto. Por isso é importante definir uma estratégia e segui-la!

A tendência é a taxa de juros aumentar mais ainda para 12,75%. Além disso, estamos em um período eleitoral, tenham cuidado com seus investimentos, se você é iniciante nesse mundo financeiro, só invista uma quantidade que não vai te fazer falta!

O mais importante é entender a estratégia, pois dificuldades de momento sempre vão existir! Ter uma estratégia clara e seguir essa estratégia te permite passar por quaisquer períodos turbulentos sem sofrimento. Estabilidade não existe!

Quais fontes você recomenda para entender o que são as criptomoedas? Tem muita propaganda em torno desse tipo de investimento, há criptomoedas com rendimento estratosférico. E quem entra nessa empolgação sem se informar, apenas confiando no que esses influenciadores em investimento dizem ou "portais de notícia", quebra a cara e se endivida mesmo!

Criptomoedas é um assunto bem delicado! Pois a maioria das pessoas compram criptomoedas na ganância de enriquecer... As fontes de estudo são escassas e .

tendenciosas, infelizmente! Eu sugeriria o seguinte: Entenda primeiro o que é bitcoin, conheça o porquê ele foi criado, quais as características, como funciona a mineração de bitcoin etc. A partir desse conhecimento, podemos expandir para outras criptos, nft etc.

Os investidores devem se lembrar que a excitação e os gastos são seus inimigos. E se insistirem em cronometrar a sua participação em ações, eles deveriam tentar ser medrosos quando os outros forem gananciosos e gananciosos quando os outros forem medrosos.

Isso aí! Um dos grandes segredos dos investimentos é fugir dos vieses cognitivos! Assim, como diz Warren Buffet, compre ao som dos trovões e venda ao som dos violinos... Esse exercício é importante demais para o sucesso dos investimentos.

Uma dica para o pessoal em renda variável é: fiquei olhando o ativo que você planeja entrar todo dia. Verifique informação socioeconômica daquela empresa. Com o tempo você vai entender qual o VALOR daquele ativo (diferente do preço). Igual o preço de um produto que você gosta muito. Aí você começará a entender quando está na baixa ou quando está na alta. E coloque uma faixa de entrar e sair daquele investimento.

Para refletir: seus investimentos precisam estar alinhados com os seus objetivos! Eu já conheci diversos investidores e os que possuem os melhores resultados são aqueles que são acumuladores de patrimônio. Eles acreditam nos projetos que investem, não especulam em preço e aproveitam todas as oportunidades para acumular patrimônio.

Você compra ações norte americanas na Avenue? ou indica outra?

Existem diversas corretoras: Avenue e Passfolio são boas para entrada! Mas temos outras boas opções: Stake, Drive Wealth, Interactive Brokers etc. Independente da corretora, considere alguns pontos para avaliar: câmbio, taxa de corretagem e taxas em geral.

Entendo que devemos pensar além do futuro, no presente. Ficar somente investindo pensando na qualidade de vida no futuro, você pode estar perdendo oportunidade de viver bem o agora. Pode ser que você não consiga aproveitar seus investimentos. Temos que ter equilíbrio entre o presente e o futuro.

Equilíbrio sempre! O que não pode é não esquecer do futuro, pois ele vai chegar... Mas as recompensas de curto prazo são importantes para focar na estratégia.

Luciano, você pensa em disponibilizar ou indicar alguma ferramenta de controle financeiro ou mais ainda, criar algum projeto de consultoria financeira pra ensinar a melhorar o controle e iniciar os investimentos? Já tentei algumas vezes e desisti porquê não pensei que ia conseguir mediante a todos os gastos que eu tinha...

Não desista! No início demora mesmo... Mas depois a coisa vai clareando! Foco, disciplina e constância...

Essa sua estratégia põe mais dinheiro em renda variável. Seu perfil de investidor é de alto risco, correto?

Meu perfil sempre foi mais arrojado, mas em diversos momentos vi que não era a melhor estratégia, pois ao mesmo tempo que ganhava muito, perdia bastante na mesma proporção. Então criei uma metodologia própria onde analiso cada ativo separadamente e para cada ativo eu busco investimentos arrojados, moderados e mais conservadores.

Uma opção interessante para quem está começando a investir lá fora, é investir em ETFs, desta forma, não precisa se aprofundar muito nas ações americanas.

ETF é uma excelente estratégia de investimentos! Eu invisto em ETFs também. Acredito que valha a pena, mas diversificar é interessante...

Show de bola! Gosto de acompanhar minha vida financeira com planilhas, você indica alguma?

Eu acompanho em planilha própria e aplicativos: Guiabolso, Real valor, Kinvo...

Cartão de crédito é um vilão para a saúde financeira?

Não, pelo contrário... Você pode acumular milhas, pontos etc. O vilão na verdade é a maneira como você utiliza!

Outra regra é: não existe o investimento que paga muito e não te risco.

Isso aí! Risco e retorno sempre precisam ser avaliados não só nos investimentos, mas na vida!

Sobre fundos imobiliários: existem vários tipos de FI's teria como falar mais sobre cada um?

Existem diversos fundos imobiliários mesmo, o importante é termos os critérios de seleção claros e definir a estratégia. Quem sabe não falamos sobre fundos imobiliários mais especificamente em outro momento?

Belgo Bekaert Arames



BMB – Belgo–Mineira Bekaert



Abertta Saúde
Promoção da Qualidade de Vida