

---

# GUIA DEFINITIVO: COMO COMEÇAR A INVESTIR?

---

**ATIVA**  
Investimentos



Introdução .....	3
Aprimore seus conhecimentos financeiros .....	6
Defina o seu perfil de investidor.....	10
Escolha seus objetivos .....	13
Defina quanto você vai investir.....	17
Tipos de investimentos recomendados para iniciantes.....	21
Conclusão.....	25
Sobre a Ativa Investimentos.....	27



# INTRODUÇÃO

---

Sem conhecimento e prática, investir pode parecer assustador no início, mas deixar de investir pode representar um risco ainda mais assustador para a sua vida. Muita gente vive adiando a construção da independência financeira devido à falta de tempo em se planejar ou por receio diante de cenários de instabilidade econômica no país. O problema é que quanto mais tempo esperam, menor é o tempo que terão para aproveitar uma boa aposentadoria. Outro problema da demora em começar a investir é que quanto mais tarde começar, maior será o valor necessário de investimentos para recuperar o tempo perdido. Portanto, fique atento para aproveitar as oportunidades o quanto antes.





*Investir não é tão difícil quanto você imagina e nem é um mundo esmagador como alguns dizem, principalmente se você elaborar um plano de riscos e começar com cautela. Na medida em que o tempo passar, você poderá se tornar mais confiante e seguro das suas estratégias e, com maiores conhecimentos e habilidades, se permitirá arriscar um pouco mais para obter um lucro maior em menos tempo.*

Outro mito que muitos dizem por aí é que você precisa ter muito dinheiro para começar a investir. Essa afirmação está errada. Hoje você pode iniciar um [ótimo plano de investimento](#) com apenas R\$ 5.000,00 e de forma bastante segura. Por isso, desenvolvemos esse e-book para servir de guia para você que não quer mais perder tempo e começar hoje mesmo a garantir a sua independência financeira. Aproveite as dicas e alcance o sucesso!



APRIMORE SEUS  
CONHECIMENTOS FINANCEIROS

---



Antes de começar a investir é fundamental ter conhecimentos mais aprofundados sobre o mercado financeiro e, principalmente sobre os investimentos que pretende fazer. Quem possui altos conhecimentos e conseguem compreender melhor o mercado podem prever cenários e antecipar tendências com alto grau de assertividade. Além disso, o investidor poderá diminuir as suas incertezas e neutralizar os riscos para operar com maior confiança. Veja como você pode aprimorar os seus conhecimentos financeiros:



### LEIA LIVROS SOBRE FINANÇAS E CONTABILIDADE

Existem diversos livros escritos por autores renomados e de grande inteligência sobre o mercado financeiro que você pode começar a ler entre um intervalo e outro. Uma dica para isso é trocar as conversas com os amigos durante o descanso do almoço para dedicar a leitura. Você pode fazer o mesmo em outros períodos que achar oportuno. Lembre-se que quanto antes e mais informado ficar, melhor será os resultados dos seus investimentos. A revista Exame da editora Abril listou [\*dez livros essenciais para quem quer começar a investir\*](#). Dê uma olhada e escolha o primeiro.

### PARTICIPE DE PALESTRAS E WORKSHOPS

Eventos como workshops financeiros reúnem empresas e especialistas de todo o Brasil para oferecerem seus produtos e serviços e educar novos aspirantes a investidores através de palestras e vendas de livros. Para quem está começando, o evento é importantíssimo para se familiarizar com certos termos técnicos utilizados no mercado, conhecer as oportunidades e ainda ouvir especialistas em diversas palestras sobre finanças e economia. Verifique a agenda da sua cidade e marque presença nesse tipo de workshop.





## FAÇA CURSOS ONLINE

A internet é uma ótima ferramenta para você economizar tempo enquanto aprende e acompanha os resultados dos seus investimentos. Aproveite essa oportunidade para [ler artigos online e realizar cursos de aprimoramentos](#) em casa e também no trabalho, durante as horas vagas.



DEFINA O SEU PERFIL DE INVESTIDOR

---



Com maiores conhecimentos sobre finanças, é hora de saber qual é o seu perfil de investidor. Isso será importante para determinar os fatores do seu plano de investimento. Vamos a eles:

### PERFIL CONSERVADOR

Pessoas com esse perfil possuem, geralmente, certa aversão ao risco e preferem investir mais em [segmentos que garantam o retorno financeiro](#). A vantagem é que, de fato, quanto menor o risco que correm mais seguro será o seu retorno. Porém, a grande desvantagem desse perfil é a rentabilidade das operações financeiras. Retorno certo implica em rentabilidades menores. Ou seja, quanto menor o risco, menor o retorno e, quanto menor o retorno, maior será o tempo necessário para se alcançar a independência financeira.

### PERFIL MODERADO

Esse é um perfil que define a maioria dos investidores. Aqui, a pessoa está mais disposta a correr algum risco para elevar o seu rendimento e atingir mais rápido o seu objetivo, mas de maneira limitada e bem controlada. A vantagem desse perfil é o [retorno um pouco maior](#) que pode conseguir em relação ao perfil conservador e, a

desvantagem é representada pelo risco que mesmo pequeno é assumido pelo investidor. Lembrando que com um bom controle de riscos essa desvantagem pode ser minimizada.

### PERFIL AGRESSIVO

Muitos investidores começam com um perfil conservador e, na medida em que vão evoluindo os seus conhecimentos e habilidades, vão também [\*assumindo maiores riscos para obter um retorno melhor\*](#) e em menor tempo até chegarem ao perfil agressivo. Nesse perfil, o investidor possui a maioria dos seus investimentos alocados em segmentos de maior oscilação. A desvantagem é o alto risco, mas a vantagem é a possibilidade de conseguir também boas rentabilidades. Eles estão mais dispostos a correrem riscos, de maneira controlada e planejada, para alcançarem mais rapidamente a independência financeira.





ESCOLHA SEUS OBJETIVOS

---



Definir os objetivos para o seu investimento deve ir além de um incentivo ou forma de motivação para começar. Essa etapa é importante, pois dirá exatamente qual tipo de investimento pode ser mais adequado para você. Seus objetivos podem ser uma viagem dos sonhos, a compra de um carro ou de um imóvel, a aposentadoria antecipada ou qualquer outro.



Cada um implica em um tipo de investimento específico, com prazos diferentes, rentabilidades e riscos planejados e, por isso, a importância de descrever os seus objetivos antes de começar a investir. Veja alguns exemplos:

### INVESTIMENTOS DE CURTO PRAZO

Geralmente, são feitos investimentos de curto prazo para a troca de carros, reformas de casas ou apartamentos, viagens de fim de ano, etc. Mesmo no curto prazo, os investimentos podem ser conservadores, moderados ou agressivos e vai depender do seu perfil de investidor, qual o valor mensal que poderá aplicar e qual a rentabilidade pretendida.

### INVESTIMENTOS DE MÉDIO PRAZO

Objetivos que demandam um valor um pouco maior devem entrar na categoria dos investimentos de médio prazo como a compra de um carro, compra de um imóvel ou ter um filho, por exemplo. O valor que pode investir mensalmente e o perfil de investidor que possui fará toda a diferença para determinar o prazo de retorno.



### INVESTIMENTOS DE LONGO PRAZO

Existem diversos objetivos que você pode ter e que impliquem um investimento de longo prazo devido ao alto valor necessário para atingi-lo. No entanto, a aposentadoria (independência financeira) é um dos objetivos mais almejados para o longo prazo pela maioria das pessoas. Aqui, mesmo com um perfil moderado, é indicado um bom controle de riscos e grande diversificação dos investimentos à medida que o patrimônio cresce, pois perder um valor significativo próximo do prazo pode não dar a chance do investidor recuperá-lo a tempo, forçando a prorrogação do prazo.



*Anote os seus objetivos de vida em um papel, planilha ou bloco de notas. Liste por ordem de menor para o maior valor necessário para alcançá-los e ficará mais fácil determinar quais exigirão investimentos de curto, médio ou longo prazo.*





DEFINA QUANTO VOCÊ VAI INVESTIR

---

## Defina quanto você vai investir



Se você já possui uma reserva financeira, ficará mais fácil investir, uma vez que será necessário um prazo menor de aplicação e valores mais reduzidos para alcançar um objetivo na comparação com quem está começando do zero. Por outro lado, se você vai começar com um plano de aplicação mensal deve se atentar para o valor que conseguirá reservar todo mês. O valor e a taxa de rentabilidade irão determinar o tempo necessário para você alcançar o objetivo tão almejado.

Investir mensalmente para realizar um objetivo exige planejamento e disciplina para não colocar em risco a perda da rentabilidade caso aconteça algum imprevisto e precise do dinheiro depois de um tempo de aplicação. Por isso, definir quanto você vai investir deve começar com a organização do seu orçamento doméstico.



## Defina quanto você vai investir

---



Cortar gastos desnecessários ou em excessos, negociar dívidas e outras medidas de redução de despesas pode ser o primeiro passo para equilibrar as contas e começar a sobrar um pouco mais de dinheiro no fim de cada mês. Veja alguns exemplos de como você pode fazer isso:

- Você pode trocar um fim de semana de passeio no shopping e cinema por um passeio no parque ou na praia. Além de ser gratuito, não terá tantos apelos comerciais que tornam irresistível o consumo;
- Se você sai todo fim de semana, comece a sair um sim e um não. Os fins de semana que ficar em casa, use a criatividade e planeje diversões em família. Eles vão adorar e você vai economizar uma boa grana;
- Verifique o consumo de energia elétrica da sua casa e descubra onde e como pode reduzir o excesso ou cortar definitivamente;
- Faça uma lista antes de ir ao supermercado para garantir que compre somente o que precisa. Alimente-se bem antes para evitar comprar produtos por impulsos gerados pela fome;

## Defina quanto você vai investir

---



- Se você tem pressa, pode ser um pouco mais ousado e vender o carro. Além de conseguir uma boa grana para antecipar os objetivos, reduzirá um custo enorme do seu orçamento. E, se o transporte público não lhe agrada, pode andar de táxi, pelo menos quando for sair com a família ou acompanhado, que mesmo assim estará economizando mais do que manter um veículo;
- Fique atento em tudo o que está a seu alcance para reduzir os gastos e verá como poderá sobrar dinheiro no fim do mês.

Agora, defina qual valor que pode investir todo mês considerando os riscos e as reservas para emergências, escolha o plano mais adequado e comece a investir.



## TIPOS DE INVERSIONES RECOMENDADOS PARA INICIANTE

Para qualquer nível de conhecimentos e habilidades que você possuir sobre o mercado financeiro e considerando o perfil de investidor que melhor te define existem diversos tipos de investimento que você pode fazer. Mas, se você está começando agora e não tem tanta confiança por falta de experiência, nós separamos alguns tipos mais adequados para o seu perfil. Veja abaixo:

### LETRAS DE CRÉDITO

A [\*letra de crédito\*](#) é um investimento que rende mais do que a tradicional caderneta de poupança e é isenta do imposto de renda.





Possui a garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito) e assegura o seu valor em até R\$ 250 mil em caso de falência da instituição financeira. É preciso uma aplicação inicial para dar início ao investimento e o valor fica retido até o prazo escolhido pelo investidor. A modalidade é mais indicada para o perfil conservador devido ao baixo risco assumido na operação e os prazos podem ser definidos em curto, médio ou longo prazo.

### FUNDOS DE INVESTIMENTOS



*Os fundos de investimentos geralmente são indicados para um perfil moderado a agressivo e implicam assumir um pouco mais de risco, uma vez que o valor aplicado é diversificado entre ações e outros tipos de fundos de investimentos mais e menos arriscados, mas há também fundos de investimento de renda fixa e multimercado para aqueles perfis mais conservadores. A vantagem desse tipo de operação é a possibilidade de se obter maiores retornos em períodos de tempo mais curtos e a administração que é feita por especialistas, isentando parte da sua responsabilidade nas decisões. Aqui, um valor inicial também é necessário para iniciar a operação e o prazo pode ser definido como curto, médio ou longo, dependendo do objetivo.*



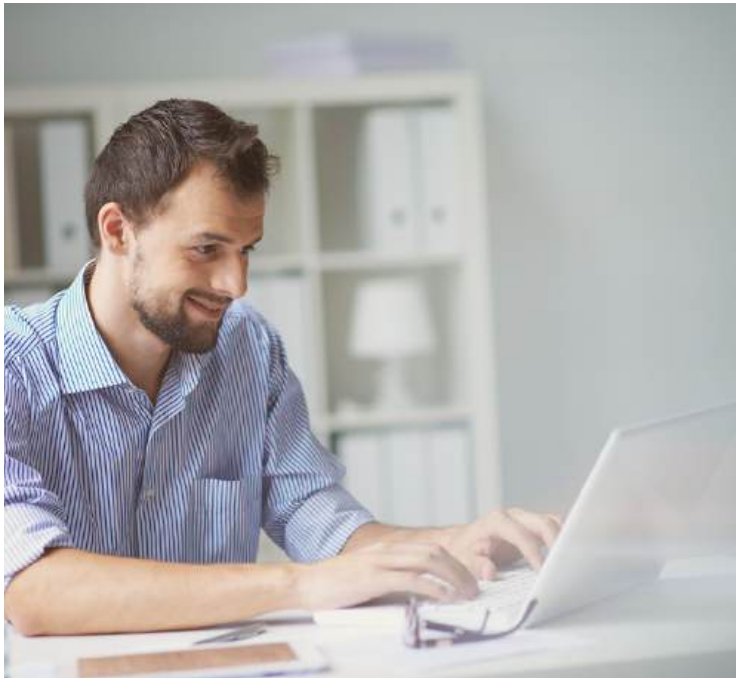
### PLANO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

Um [\*plano de previdência privada\*](#) é recomendado para iniciantes que possuem um perfil de investidor conservador a moderado e demandam um investimento de longo prazo. Os riscos assumidos nesse tipo de operação são bem controlados e a administração também é feita por especialistas. Um aporte inicial é necessário, mas nada que impeça você de começar.





## CONCLUSÃO



Conhecimento é muito importante para começar a investir e contar com um apoio de *profissionais competentes* será a chave para você obter as melhores experiências e habilidades que um bom investidor deve ter. O segredo é ter paciência, disciplina, manter-se sempre atualizado e diversificar bastante os seus investimentos para reduzir os riscos.

E para finalizar, uma última dica: Evite agir com emoção. Seja frio e tome decisões conscientes e planejadas. Agindo dessa forma, você conseguirá alcançar a tão sonhada independência financeira antes mesmo do que imagina.



A **ATIVA Investimentos** é uma empresa que atua de forma independente há mais de 32 anos no mercado financeiro brasileiro e conta com uma equipe técnica altamente qualificada que segue de maneira rigorosa os padrões de governança e compliance exigidos.

Pronto para começar? [Clique aqui](#) e bons investimentos!

Ouvidoria:

0800 282 9900

Atendimento (Capitais e Regiões Metropolitanas)

4007 2447

Atendimento (Demais Regiões)

0800 285 0147

