

# Guia de investimento em **criptoativos**

## Sobre nós

O **Alterbank** nasceu com o propósito principal de massificar o uso de criptomoedas no Brasil, fortalecendo assim a presença e importância da criptoeconomia no nosso dia a dia.

Um dos três pilares principais do Alterbank é fomentar o conhecimento sobre investimentos em criptomoedas.

Desenvolvendo capacidade analítica entre seus clientes, melhorando assim, os investimentos realizados.



**Praticidade**



**Conhecimento**



**Segurança**

Diante disso, apresentamos aos nossos clientes um material completo:



**Descobrir seu perfil de investimento**



**Desenhar seu planejamento financeiro e estratégias de investimento**

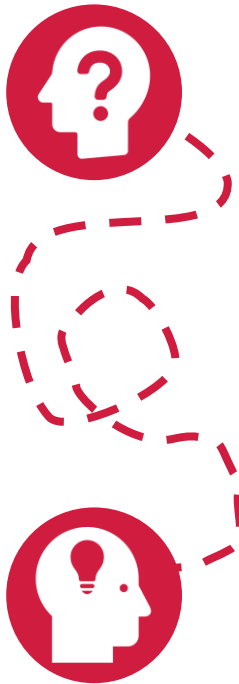


**Organizar seus investimentos**

## Índice

- 1** Sobre nós
- 3** Perfil de investimento
  - 5** Avaliação do questionário
  - 6** Perfis de investimento
- 7** Dicas de planejamento financeiro
- 11** Estratégias com criptomoedas
- 16** Como o Alterbank pode te ajudar
- 18** Planilha de investimento

## Perfil de investimento



Se te perguntassem, você conseguiria apontar qual seu perfil de investimento? A maioria das pessoas não saberia responder essa pergunta sem uma autoanálise prévia.

Estratégias de investimentos são reflexo direto de uma série de variáveis particulares a cada indivíduo: disponibilidade de renda para investir; nível de exposição a risco, taxa de retorno almejada, conhecimento, entre outros.

O primeiro passo para fazer bons investimentos é descobrir o seu perfil do investidor. É ele que vai dizer quais são as modalidades de investimentos mais adequadas pra você, de um modo geral.

Então, te convidamos a entender melhor seu perfil de investimento, realize o teste abaixo. (Pegue papel e caneta e anote as opções escolhidas, será necessário para somar a quantidade de letras marcadas)

### Avaliação

#### 1. O que você deseja conquistar com seus investimentos?

**a** Comprar algo daqui a 1 ano (viagem, trocar de carro, começar uma pós-graduação, etc.)

**b** Comprar algo entre 1 e 3 anos (dar entrada em um imóvel, festa de casamento, etc.)

**c** Guardar por bastante tempo (aposentadoria, faculdade dos filhos, etc.)

2. Independente do prazo, você acredita que precisaria de parte do dinheiro investido antecipadamente?

**a** Não precisarei desse dinheiro tão cedo, Pode ficar um tempo aplicado

**b** Sim, parte do meu dinheiro precisar estar a disposição, caso eu precise

3. Supondo que você tenha R\$50 mil para aplicar durante 1 ano, o que você escolheria?

**a** Receber R\$55 mil garantidos!

**b** Algo entre R\$57 mil e R\$62 mil estaria ótimo!

**c** Tirando entre R\$40 mil e R\$ 80 mil a coisa fica mais interessante!

4. O que vem na sua cabeça quando você pensa em um investimento “arriscado”?

**a** Arriscar perder meu patrimônio?! Jamais, prefiro algo garantido.

**b** Um pouco de risco para ter acesso a maiores ganhos não faria mal.

**c** Ótimo, oportunidade de grande valorização!

5. Se você for chamado agora para dar uma palestra sobre economia e investimento, como você se sentiria?

**a** Não saberia nem por onde começar.

**b** Com um roteiro das perguntas antes e estudo prévio, talvez eu consiga.

**c** Sem problemas! Me sinto confiante para falar sobre este assunto.

## Avaliação do questionário

Depois de ter respondido o questionário rápido, confira que perfil você é mais aderente.

**Some a quantidade de letras A, B ou C respondida, a maioria corresponde ao seu perfil.** Empatou? Não tem problema, olhe os perfis que deram empate e reflita um pouco, você se identificará com algum.



a) Perfil Conservador



b) Perfil Moderado



c) Perfil Arrojado

Este é um teste rápido e simplificado de avaliação de perfil de investimento, se ficou curioso e deseja se aprofundar mais no tema. Pesquise na internet com a palavra-chave “Avaliação de perfil de investimento”. Existem inúmeros testes que podem corroborar à avaliação feita aqui.

## Perfis de investimento

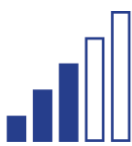
Agora que você já fez o teste e somou as letras, identifique seu perfil nas informações abaixo de acordo com o somatório das letras



### Conservador

Fundos DI, Tesouro Direto, CDB, LCI, LCA

O investidor conservador não tolera grandes riscos e prioriza a preservação e crescimento constante de seu patrimônio. Esse perfil sabe que não terá uma rentabilidade muito grande, geralmente 2% a 4% ao ano acima da inflação no longo prazo, porém com ganhos garantidos. Em outras palavras: ela não compromete seu patrimônio, mesmo que a rentabilidade seja pequena. **Geralmente são investidores com pouco conhecimento e focam principalmente em suas aposentadorias.**



### Moderado

FIC, FIA, FII, FIM, ações, debêntures

O investidor moderado vê à segurança como ponto importante, mas assume riscos em busca de rentabilidade acima da média do mercado. São investidores que podem buscar uma rentabilidade de longo prazo mais próxima a 5% a 7% ao ano acima da inflação e consideram o risco de perder dinheiro em algum momento. **Usualmente, são pessoas com mais de conhecimento técnico que criam um portfólio de investimento mesclado entre renda fixa e variável.**



### Arrojado

Ações, derivativos, criptomoedas

**O investidor arrojado possui grande conhecimento técnico do mercado. Ele assume riscos altos em busca de uma grande rentabilidade.** As pessoas deste perfil geralmente possui a maior parte de sua carteira alocada na renda variável como ações e derivativos em bolsa de valores e criptomoedas como Bitcoin, Ethereum, etc..

## Dicas de planejamento financeiro



**Você já parou para pensar e se perguntou sobre ter uma vida financeira organizada?** Se você nunca parou para pensar a respeito ou respondeu que não é organizado, você não está sozinho. A maioria dos brasileiros não considera economia doméstica ou planejamento financeiro como tópicos super importantes na vida cotidiana, apesar de sim, serem muito importantes.

**Preparamos 6 dicas essenciais que ajudarão a trilhar o caminho do planejamento.** Que tal arregaçar as mangas, fazer as contas e começar agora a fazer seu planejamento financeiro de curto, médio e longo prazo.

**IMAGINE**

**IMPORTÂNCIA  
DO DINHEIRO**

**ORGANIZE  
PRIORIDADES**

**LISTE  
OBJETIVOS**

**DEFINA  
PRAZOS**





Mas antes de começar essa jornada, olhe para si mesmo e identifique-se nos grupos abaixo.

### Endividados

Uma vida financeira sustentável começa ZERO dívidas, norteie todo seu planejamento para finalizar as dívidas primeiro.

### Empatados

Neste caso, a dica é aumentar a renda sem aumentar os gastos. Olhe para seus gastos desnecessários, tente diminuí-los e use o dinheiro para capacitação técnica, aumentando sua renda futuramente.

### Com sobra

Ótimo, então é hora de colocar o dinheiro para trabalhar pra você através de investimentos bem planejados.



**Achou seu grupo? Anote a dica e use no seu planejamento.**

Agora sim na próxima página, leia com atenção e tire proveito dos conselhos

#1

## Imagine

É muito mais fácil a gente começar alguma coisa quando temos em mente nossas recompensas. Faça um exercício mental, imagine tudo que você pode conquistar ou usufruir com mais dinheiro. Anote tudo, isso irá condicionar sua mente à terminar o planejamento, já que esta tarefa pode ser demorada.

#2

## Importância do dinheiro

Faça as seguintes perguntas: “Porque o dinheiro é importante para mim?” Segurança, liberdade, bens, tranquilidade, etc.?

Agora faça a segunda pergunta “Porque \* é importante para mim? Substitua o “\*” pela resposta da primeira pergunta.

Por último, faça a terceira pergunta “Como seria uma vida com mais \* e \*\*?” Substitua o \* pela resposta da primeira pergunta e o \*\* pela resposta da segunda pergunta.

Por que essas perguntas? Elas permitem você escrever no papel como seria sua vida com mais dinheiro, é um exercício para aprofundar sua imaginação feita na primeira pergunta.

#3

### Liste os objetivos

Neste momento, muito provavelmente você já tem um foco definido para seus investimentos. Agora é hora de uma série de objetivos menores que você pretende alcançar ao longo da jornada.

#4

### Organize por prioridades

Agora é necessário listar os objetivos por prioridades, mas não pelas variáveis tempo ou dinheiro.

Os objetivos devem ser ordenados de forma a facilitar ou encurtar o caminho para atingir o objetivo principal traçado na pergunta 2.

#5

### Defina Prazos

Com o fim da jornada já imaginado e as etapas mapeadas e ordenadas. Está na hora de adicionar as dimensões tempo e dinheiro.

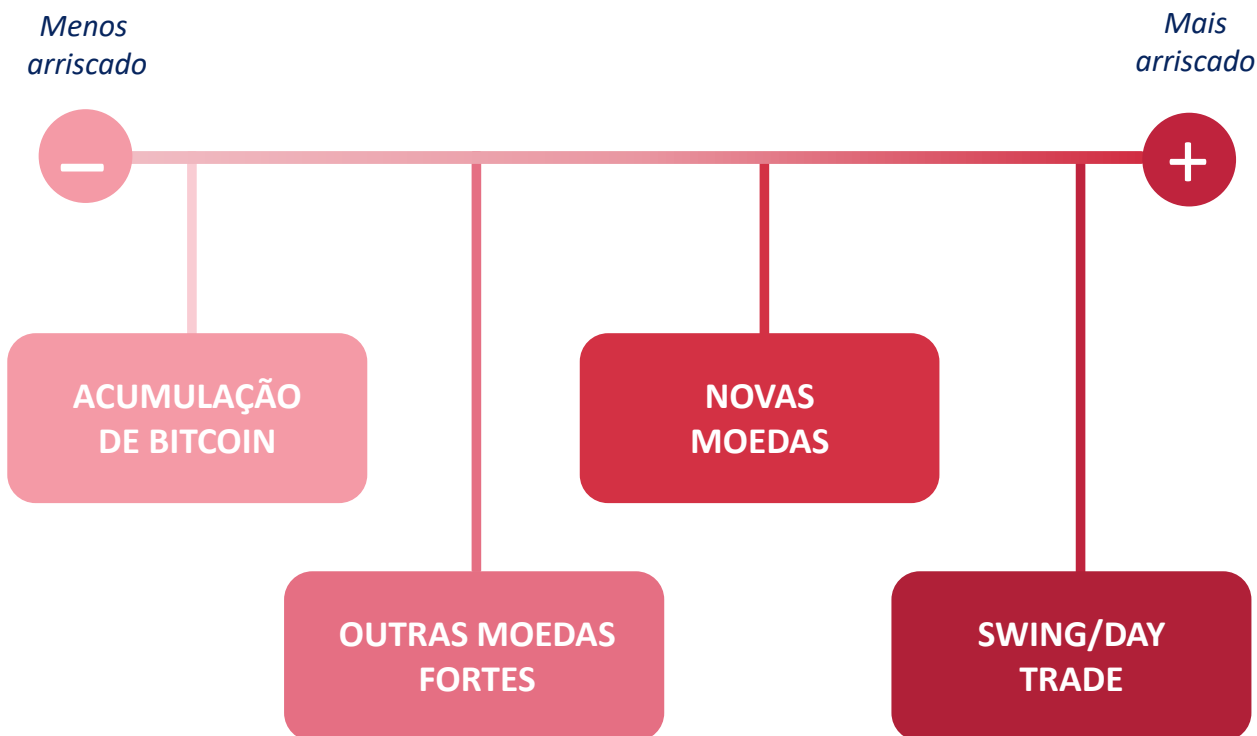
Para cada um dos objetivos mapeados, defina um prazo para atingimento e também o valor necessário para a conclusão.

Pronto, deste modo demos corpo a nossa jornada, já sabemos quanto tempo durará e quanto dinheiro precisamos poupar.

## Estratégias com criptomoedas

Vamos recapitular um pouco, já entendemos nosso perfil de investidor e já vimos como desenhar um planejamento financeiro. Agora, como as criptomoedas pode ajudar sua vida financeira?

Existe 4 principais estratégias que você pode aplicar aos seus investimentos com Bitcoin, vamos lá:



# Estratégias com criptomoedas

## ESTRATÉGIA 1

---



### ACUMULAÇÃO DE BITCOIN

O Bitcoin foi a criptomoeda precursora de toda criptoeconomia. Investidores antigos viram seu patrimônio multiplicar mais 65 vezes. E são eles também que defendem que Bitcoin se estabilizará como a única criptomoeda no futuro, seguindo sua tendência de valorização. Então a estratégia aqui é acumular a moeda na expectativa que ela sempre se valorize.

## PRÓS

---

É uma estratégia fácil de executar e de gerenciar. Comprar bitcoin e deixar ele armazenado valorizando é muito fácil no aplicativo do Alterbank. Para quem visa a acumulação de patrimônio, buscando o longo prazo, é interessante a estratégia de preço médio. Ou seja: compre um pouquinho todos os meses, independente se o preço oscilou um pouco para baixo ou para cima, no fim, sua média com certeza será boa.

## CONTRAS

---

Concentrar investimentos em uma única moeda expõe o investidor a uma dependência do sucesso no desenvolvimento técnico do Bitcoin. Em outras palavras, o ponto fraco neste estratégia é a limitação dos ganhos ao desempenho de uma só criptomoeda. Investir em uma apenas, nos deixa expostos ao risco de ocorrer um problema somente com o ele, sem opção de compensar ganhos com outras criptomoedas.

## Estratégias com criptomoedas

### ESTRATÉGIA 2

---



#### OUTRAS MOEDAS FORTES

A segunda estratégia propõe diversificar ganhos e diluir riscos com o investimento em outras criptomoedas já estabelecidas no mercado. Deste modo é possível ter um rendimento médio melhor do que investir em apenas uma criptomoeda. Exemplo de outras moedas consolidadas no mercado são: Litecoin, Ethereum, Riple, Stellar e Monero.

### PRÓS

---

Além da diversificação em si, a estratégia em outras moedas consolidadas porém novas podem gerar outros benefícios como a alta valorização. A maioria destas criptomoedas ainda não passou pelo evento de hipervalorização que o bitcoin passou. Desta forma é possível ter ganhos ainda melhores com a diversificação. Outro ponto positivo destas criptomoedas mais consolidadas é sua liquidez e aceitação no mercado, isso gera segurança e negociações com preços mais justos.

### CONTRAS

---

Montar o portfólio destas criptomoedas pode ser demorado e burocrático, já que será necessário o uso de mais de uma Exchange. Tenha muito cuidado e só abra conta em Exchange conhecidas no mercado.

## Estratégias com criptomoedas

### ESTRATÉGIA 3

---



#### NOVAS MOEDAS

A terceira estratégia é mais procurada por pessoas que tem uma longa trajetória na criptoeconomia e têm bastante tolerância a risco. Nesta estratégia, os investidores buscam comprar ativos de criptomoedas novas no mercado com potencial de valorização rápida, tentando surfar em grandes momentos de valorização da criptomoeda, como aconteceu com o bitcoin no início.

### PRÓS

---

A diversificação por si só, é a grande vantagem desta estratégia. Deste modo é possível obter ganho com a valorização de diversas moedas ao mesmo tempo. Para mitigar riscos, a melhor estratégia é colocar pouco dinheiro em cada uma das criptomoedas, assim o risco também é pulverizado.

### CONTRAS

---

O desafio nesta estratégia é acompanhamento de cada moeda e a confiabilidade das Exchange que operam as mesmas. É necessário ter olho vivo para não cair em projetos maliciosos (scams) ou ter seu dinheiro custodiado em empresas sem idoneidade.

## Estratégias com criptomoedas

### ESTRATÉGIA 4

---



#### SWING/DAY TRADE

A estratégia de Swing trade é de longe a estratégia mais utilizada por investidores, sejam do ativos normais ou criptoativos. Esta estratégia pode dar bons resultados mas exige muita dedicação transformada em estudo, desenho de estratégias de compra e venda e proteção contra riscos.

### PRÓS

---

Aproveitar as subidas e descidas do preço de bitcoin pode gerar ganhos no curto prazo. É necessário estar atento as oscilações para tentar capturar os famosos “pumps”, momentos em que o bitcoin tem forte alta. A estratégia pode gerar resultados positivos, porém é necessário dedicação, sangue frio e assumir perdas. Geralmente os investidores tentam diminuir suas perdas com o sistema de “stop loss” e evitando operar contra tendências de queda.

### CONTRAS

---

É necessário muito tempo para garantir que esteja presente em todos bons momentos. O Mercado de criptomoedas funciona 24h por dia 7 dias por semana. Logo, as oportunidades e riscos pode aparecer em qualquer momento. Uma boa saída nestes casos, é o uso de robô traders que podem ser programados para compra ou venda quando determinadas oscilações de preço ocorrem.



## Como o Alterbank pode te ajudar?

Agora que você já entendeu seu perfil de investidor e já anotou dicas de como fazer um bom planejamento financeiro. O Alterbank pode te auxiliar ainda mais nessa jornada, oferecendo meios de investimento para tornar seus objetivos realidade.

Hoje, o **Alterbank tem uma solução** que pode auxiliar sua vida financeira para os **perfis arrojado**. E muito em breve será lançado um serviço para os perfil moderados.



Para o os perfis arrojados, o Alterbank também é uma plataforma para comprar, vender e guardar bitcoins. Já pensou em fazer dinheiro com “Swing trade”. Comprar na **baixar e vender na alta**? É Arriscado e exige estudo, comprometimento e foco, mas dá pra fazer e gera resultados. E o melhor de tudo, não e necessário muito dinheiro para isso. Com 50 reais você já começa a fazer swing trade e ganhar dinheiro.

**E a gente te ajuda! Ainda neste guia você vai encontrar um material explicando o manual para utilização da planilha de acompanhamento de investimentos em criptoativos para você mapear suas operações diariamente.**

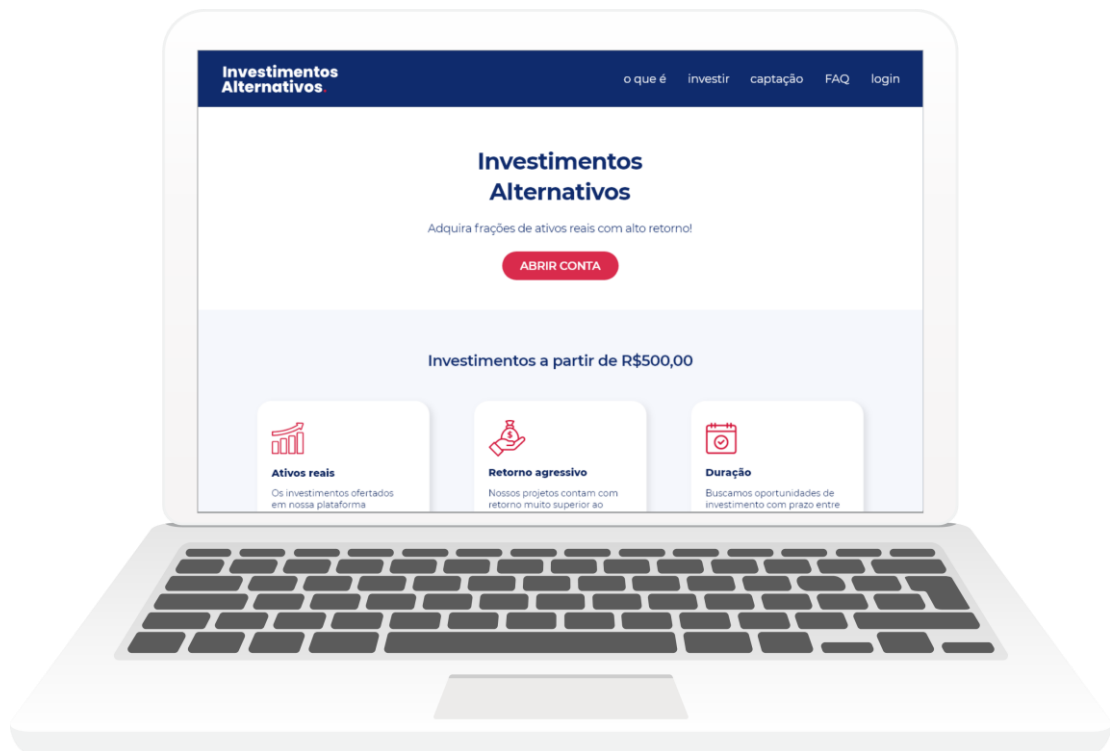


Muito em breve, estaremos lançando também a plataforma Investimentos Alternativos, que poderá auxiliar, as pessoas de perfil moderado

## Investimentos Alternativos.

Investimentos Alternativos será uma plataforma de crowdfunding, ou seja, reunir pessoas com dinheiro disponível que querem investir em algo mais sólido que uma ação de uma empresa por exemplo.

Desta forma, a plataforma une essas pessoas em torno de projetos de investimentos de empresas, com cotas pré-definidas, tempo de investimento e expectativa de retorno.

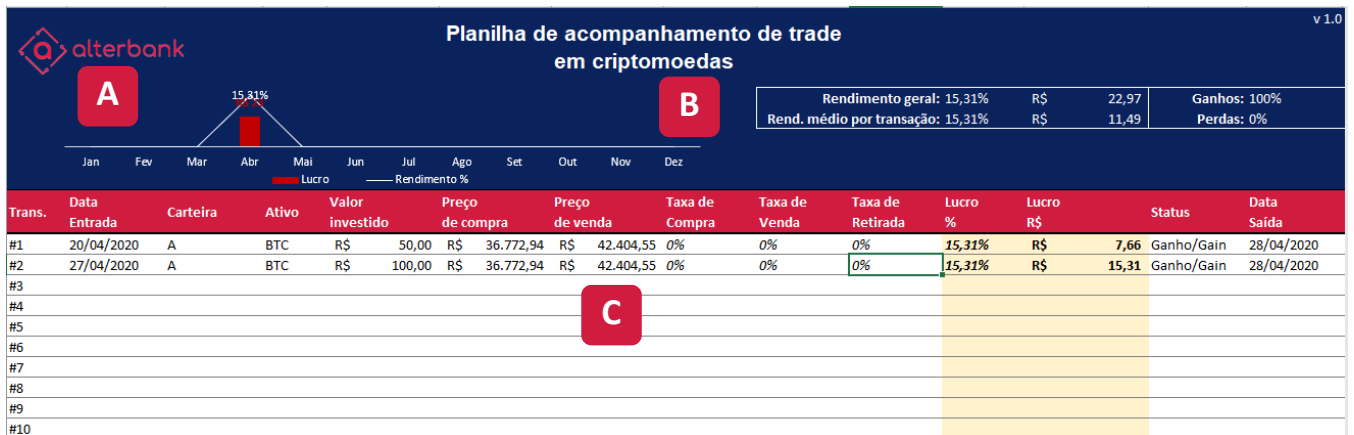


# Planilha de investimento

Para as pessoas de perfil mais arrojado que pretende ingressar ou já pratica o swing trade, o Alterbank disponibilizou uma planilha de acompanhamento para fazer swing trade com bitcoin.

Ela é simples de usar e de conferir seus rendimentos, foi desenhada especialmente para quem esta iniciando no mercado de trade.

## Conheça!



Cole este link no seu navegador: <https://bit.ly/3ddW8FF> e faça o download da planilha

Ela é composta de 3 seções principais, indicadores mensais, gerais e planilha de acompanhamento:

- A** **Indicadores Mensais:** Mostra os ganhos em percentuais e valores absolutos mês a Mês
- B** **Indicadores Gerais:** Mostra os ganhos em percentuais e valores absolutos acumulados por todo o período de investimento.
- C** **Planilha de acompanhamento:** Nesta seção é inseridos as informações de compra e venda de Bitcoin

Com a planilha apresentada, seguimos para a explicação de cada campo a ser preenchido.

Iremos falar de todos campos que devem ser preenchidos na planilha para ela funcionar adequadamente.

A	B	C	D	E
Trans.	Data Entrada	Carteira	Ativo	Valor investido
#1	20/04/2020	A	BTC	R\$ 50,00
#2	27/04/2020	A	BTC	R\$ 100,00
#3				
#4				
#5				
#6				
#7				

**A** Identificador da transação

**B** Data de entrada

**C** Carteira

**D** Ativo

**E** Valor investido

F	G	H	I	J
Preço de compra	Preço de venda	Taxa de Compra	Taxa de Venda	Taxa de retirada
R\$ 36.772,94	R\$ 42.404,55	0%	0%	0%
R\$ 36.772,94	R\$ 42.404,55	0%	0%	0%

**F** Preço de compra

**G** Preço de venda

**H** Taxa de compra

**I** Taxa de venda

**J** Taxa de retirada

J	K	L	M	N
Taxa de Retirada	Lucro %	Lucro R\$	Status	Data Saída
0%	15,31%	R\$ 7,66	Ganho/Gain	28/04/2020
0%	15,31%	R\$ 15,31	Ganho/Gain	28/04/2020

**K** Lucro %

**L** Lucro R\$

**M** Status

**N** Data saída

**A**

## Identificador da transação

Número único da transação para organização da tabela, não é necessário interação

**B**

## Data de entrada

Coloque a data do investimento no formato dd/mm/aaaa

**C**

## Carteira

Neste campo é possível identificar a carteira a qual você está fazendo movimentações. Para carteiras diferentes faça cópias do arquivo. (Interação não obrigatória)

**D**

## Ativo

Neste campo é possível discriminar que tipo de criptomoeda está sendo investida, Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH), etc.. (Interação não obrigatória)

**E**

## Valor Investido

Montante investido na transação

**F**

## Preço de compra

Cotação da moeda comprada no momento. É possível verificar este valor no momento da compra de bitcoin no aplicativo.



**G**

## Preço de venda

Cotação da moeda vendida no momento. É possível verificar este valor no momento da compra de bitcoin no aplicativo.

**H**

## Taxa de compra

Neste campo se coloca a taxa cobrada por corretoras para comprar Bitcoin. **No Alterbank esta taxa é zerada!**

**I**

## Taxa de venda

Neste campo se coloca a taxa cobrada por corretoras para vender Bitcoin. **No Alterbank esta taxa é zerada!**

**J**

## Taxa de retirada

Neste campo se coloca a taxa cobrada por corretoras para retirar Bitcoin da plataforma. **No Alterbank esta taxa não existe!**

**K**

## Lucro %

Aqui você identifica o lucro ou perda em percentuais de sua transação. (Campo sem interação)

**L**

## Lucro R\$

Aqui você identifica o lucro ou perda em Reais de sua transação. (Campo sem interação)

**M****Status**

Neste campo é possível se sua operação resultou em ganho ou perda (campo sem interação)

**N****Data de Saída**

Coloque a data de desinvestimento no formato dd/mm/aaaa

**Algumas Informações importantes:**

- Não é possível alterar linhas nem colunas na planilha, a planilha tem 1200 linhas e caso acabe as linhas é necessário utilizar uma cópia do arquivo. Experimente fazer um arquivo por mês ou semestre.
- Não misture suas carteiras de investimentos em uma mesma planilha. Mantenha um arquivo para cada carteira de investimento.

**Ainda não tem a planilha?**

Copie e cole este endereço em seu navegador e faça o download.

<https://bit.ly/3ddW8FF>



# alterbank

**Siga nossas redes sociais:**



**/Alterbank**



**/Alterbank**



**/Alterbank**

**Conheça também nosso Blog:**

[www.blog.Alterbank.com.br](http://www.blog.Alterbank.com.br)

**Abra sua conta:**

[www.alterbank.com.br/abra-sua-conta](http://www.alterbank.com.br/abra-sua-conta)

**Entre em contato:**

[contato@alterbank.com.br](mailto:contato@alterbank.com.br)





alterbank