

Leandro Ávila

Como montar uma
CARTEIRA
de Investimentos Diversificada

** O guia prático com o passo a passo para montar e simular várias carteiras antes de investir.*



Clube dos Poupadores
A EDUCAÇÃO FINANCEIRA QUE TRANSFORMA VIDAS

Copyright © 2021 Leandro Ávila

Todos os direitos reservados e protegidos pela [Lei 9610](#).

Nenhuma parte deste livro poderá ser reproduzida ou transmitida sejam quais os meios empregados como eletrônicos, fotográficos, mecânicos, gravação ou quaisquer outros sem a prévia autorização do autor.

O conteúdo desta obra ampara-se no direito fundamental à manifestação do pensamento, previsto nos arts. 5º, IV e 220 da Constituição Federal de 1988. Vale-se do “animus narrandi”, protegido pela lei e pela jurisprudência (conferir AI nº 505.595, STF).

Importante: O conteúdo deste livro é apenas educativo e informativo. Não se trata de recomendação, indicação ou aconselhamento de investimento. O conteúdo pode conter erros, pode estar desatualizado ou não ser próprio para a sua realidade pessoal. Qualquer decisão tomada após a leitura deste livro é de responsabilidade do leitor. Todas as estratégias e investimentos envolvem risco de perda. Nenhuma informação contida neste produto deve ser interpretada como uma garantia de resultados.

Site Oficial: www.clubedospoupadores.com

E-mail: contato@clubedospoupadores.com

A958lÁvila, Leandro

Como Montar uma Carteira de Investimentos Diversificada / Leandro Ávila. — Fortaleza, 2021.

Biblioteca Nacional - ISBN: 978-65-00-26053-3

1. Educação Financeira 2. Dinheiro 3. Finanças pessoais I. Título.

Sumário

Sugestões.....	7
Carteira de Investimentos	8
Alocando Ativos	18
Devagar e Sempre	20
Proteção da Carteira.....	26
Perfil de Risco.....	33
Risco e Retorno.....	34
Carteiras Simuladas.....	38
Backtest.....	38
Carteira A de Baixo Risco	42
Carteira B de Baixo Risco.....	54
Carteira C de Baixo risco.....	63
Carteira D de Moderado Risco	68
Carteira E de Moderado Risco.....	72
Carteira F de Moderado Risco	76
Carteira G de Alto Risco.....	79
Carteira H de Alto Risco.....	83
Carteira I de Alto Risco	86
Comparação entre Carteiras.....	89
Investimentos da Carteira	94
Renda Fixa Pós-fixada na Carteira	95
Como Encontrar as Taxas	95

Exemplos.....	96
CDB Pós-fixado com Liquidez Diária.....	96
LCI e LCA Pós-fixada	99
Fundos de Renda Fixa.....	101
Renda Fixa Prefixada na Carteira	103
Como Juros e Inflação Afetam a Renda Fixa	105
CDB prefixado e Indexados pelo IPCA.....	106
Rating	108
LCI e LCA Prefixados e Indexados pelo IPCA.....	109
Fundos de Renda Fixa e Indexados ao IPCA	110
Renda Variável com ETFs.....	112
Bovespa.....	114
Brasil 50	115
Small Cap.....	115
Setor Financeiro	116
Materiais Básicos	119
Diversificação Internacional com ETFs no Brasil.....	120
Mercado Norte-Americano	121
Mercado Europeu.....	122
Mercados Globais	123
Mercado Chines	124
Criptomoedas	125
Mercado de Tecnologia.....	126
Diversificando com Ouro.....	131

Tolerância ao Risco.....	132
Volatilidade: Risco do Investimento.....	137
Exemplo 1:	138
Exemplo 2:	143
Calcular a Volatilidade	145
Exemplo 1	145
Exemplo 2	148
Consultar a Volatilidade	151
Índice de Sharpe.....	153
Exemplo 1:	154
Exemplo 2:	156
Correlação	158
Tipos de Correlação	160
Correlação no Gráfico.....	162
Correlação no Excel.....	165
Ferramenta de Estudo Gráfico	170
Fonte Gratuita de Cotações.....	176
Estude a Carteira dos Grandes	184
Compare os Grandes	192
Sua Carteira vs. Grandes Gestores.....	196
Maiores do Mundo.....	200
Reequilíbrio da Carteira.....	205
Regressão à Média	207
Reequilibrando na Alta	211

Reequilibrando com Dinheiro Novo.....	213
Planilha para o Reequilíbrio	213
Simular com Aportes Mensais.....	216
Gatilhos para o Reequilíbrio da Carteira	218
Gatilho Tempo	218
Gatilho Desvio	219
Pontos de Entrada e Saída.....	221
Regressão Linear.....	221
Ferramenta	229
Médias Móveis.....	233
Média de 200.....	234
Média de 50.....	235
Média de 20.....	236
Força Relativa	238
Presente: Planilha de Simulações	240
Independência	241
Continue Estudando:.....	244