

# Meu Primeiro Investimento ...



**Sócio fundador da Gênova Investimentos , escritório credenciado à XP Investimentos**

**Planejador Financeiro, certificado CFP®**

**Especialista em Investimentos certificado pela ANBIMA, CEA**

**Assessor de Investimentos certificado pela Ancord**

**Graduado em Administração e MBA em Gestão Empresarial**

**Experiência de mais de 25 anos no mercado Financeiro**



**Leandro Costa**

# Como se tornar um Investidor ?

Não sobra  
Conta  
1º pagamento

# O primeiro investimento é a “Reserva de Emergência”

O que é ?  
Qual o valor ideal ?  
Onde Investir ?

Como escolher um bom  
Investimento para a  
Reserva de Emergência ?

## Principais Índices (acumulado 12 meses)

**SELIC**



**7,27%**

**CDI**



**7,18%**

**IPCA**



**12,13 %**

# Riscos nos Investimentos

## Risco de Mercado

- “Volatilidade”. Risco na oscilação de preços, está presente em todos os investimentos.

## Risco de Crédito

- Risco de não receber o valor e remuneração contratada (calote).

## Risco de Liquidez

- Possibilidade de não conseguir vender os ativos no mercado no preço adequado.

➤ **sistêmico**

# Perfil de Investidor

**Conservador**

**Moderado**

**Agressivo**

**Qual a diferença ?**

**Pra que serve ?**

**Como definir meu perfil ?**

# Rentabilidade dos Investimentos

**Pré-fixada**



**12% a.a**

**Pós-fixada**



**Atrelada a um índice,  
ex.: 100% do CDI**

**Mista**



**IPCA + 6% a.a**

# Classes de Ativos para diversificação

## Renda Fixa

Bancária

Privada

Governo

## Fundos

Renda Fixa

Multimercado

Ações

Internacional

## Previdência

## Renda Variável

Ações

FII

ETF / BDR

Derivativos

Prazo

Estratégia

Índice

## Cripto

# Renda Fixa

## Bancária

- CDB
- LCI / LCA
- POUPANÇA

## Privada

- DEBÊNTURES
- CRI/CRA

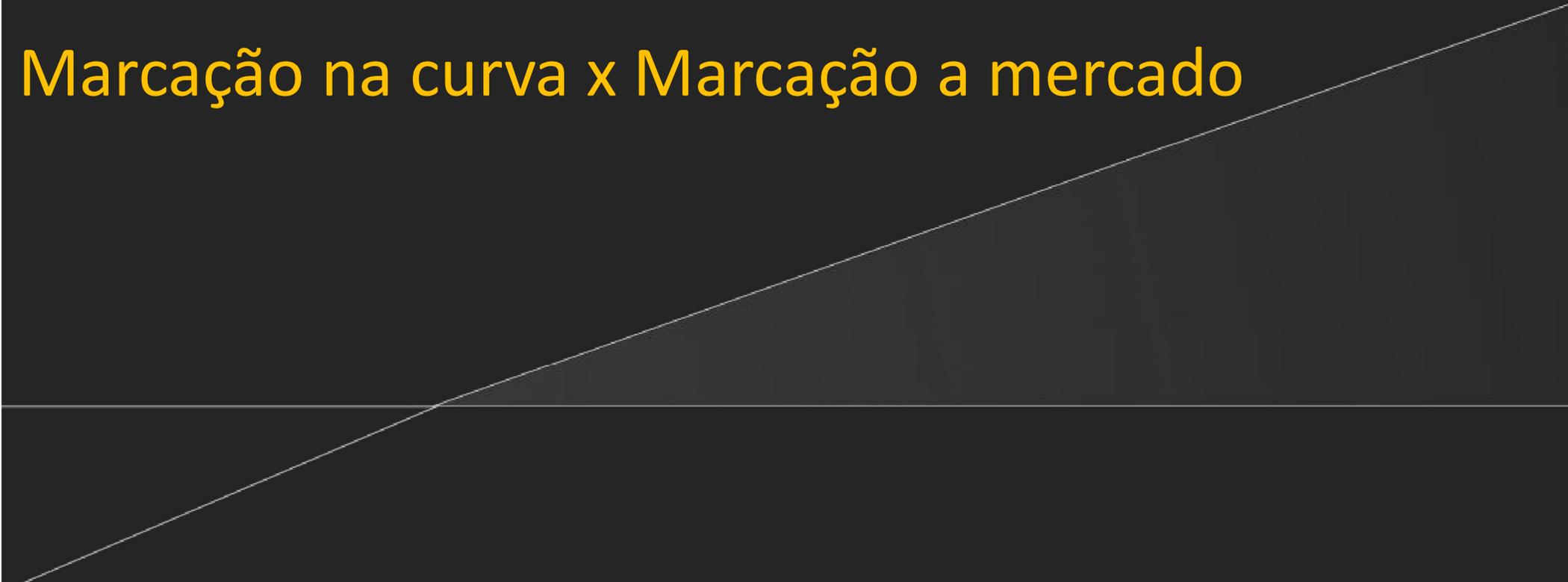
## Governo

- SELIC
- IPCA +
- PRÉ-FIXADO

\* FGC

Porque os Fundos de Renda Fixa possui  
volatilidade ?

Marcação na curva x Marcação a mercado

A graph with a dark background. A horizontal white line is drawn across the middle. A diagonal white line starts from the bottom-left corner and extends towards the top-right corner, intersecting the horizontal line.

# Encontre um fundo para **você**

🔍 xp ref



Apenas Investidor Qualificado Apenas Investidor Profissional ESG (Environmental, Social and Governance)

1 fundo	Aplicação mín. (R\$)	Taxa adm. (% a.a.)	Cotização de resgate	Liquidação de resgate	Risco (0 - 100)	Mês	Rentabilidade (%)			INVESTIR	▼
							Ano	12M	24M		
XP Referenciado FI Referenciado... Renda Fixa Pós-Fixado	500	0,30	D+0 (Dias Úteis)	D+0 (Dias Úteis)	6	0,76	4,35	8,51	12,03	15,75	

## Retorno mensal 2022



	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado
Fundo	0,81	0,90	0,96	0,85	0,76	-	-	-	-	-	-	-	4,35
CDI	0,73	0,75	0,92	0,83	0,41	-	-	-	-	-	-	-	3,70
% Sobre CDI	110,96	120,00	104,35	102,41	185,37	-	-	-	-	-	-	-	117,57

## Retorno mensal 2021



	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado
Fundo	0,16	0,17	0,22	0,30	0,29	0,35	0,43	0,48	0,57	0,59	0,62	0,81	5,10
CDI	0,15	0,13	0,20	0,21	0,27	0,30	0,36	0,42	0,44	0,48	0,59	0,76	4,40
% Sobre CDI	106,67	130,77	110,00	142,86	107,41	116,67	119,44	114,29	129,55	122,92	105,08	106,58	115,91



# Encontre um fundo para **você**



SCHRODER HIGH GRADE ADVISORY FIRF CP



Apenas Investidor Qualificado

Apenas Investidor Profissional

ESG (Environmental, Social and Governance)

1 fundo

Aplicação  
mín. (R\$)

Taxa adm.  
(% a.a.)

Cotização  
de resgate

Liquidação  
de resgate

Risco  
(0 - 100)

Mês

Rentabilidade (%)

Ano

12M

24M

36M

Schroder High Grade  
Advisory FIR...  
Renda Fixa Pós-Fixado

500

0,60

D+0  
(Dias Úteis)

D+1  
(Dias Úteis)

8

0,75

4,41

11,19

19,15

14,44

INVESTIR



## Retorno mensal 2022



	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado
Fundo	0,81	0,89	1,01	0,87	0,75	-	-	-	-	-	-	-	4,41
CDI	0,73	0,75	0,92	0,83	0,41	-	-	-	-	-	-	-	3,70
% Sobre CDI	110,96	118,67	109,78	104,82	182,93	-	-	-	-	-	-	-	119,19

## Retorno mensal 2021



	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado
Fundo	0,50	0,46	0,71	0,31	1,24	1,06	0,90	0,97	1,14	1,00	0,30	0,52	9,26
CDI	0,15	0,13	0,20	0,21	0,27	0,30	0,36	0,42	0,44	0,48	0,59	0,76	4,40
% Sobre CDI	333,33	353,85	355,00	147,62	459,26	353,33	250,00	230,95	259,09	208,33	50,85	68,42	210,45

# Por que a poupança não tem boa rentabilidade ?

A partir de 04/05/2012

Taxa Selic acima de 8,5% => 0,5% + TR (0,14% a 0,20%)

Taxa Selic abaixo de 8,5% => 70% da taxa Selic

# Rentabilidade investimentos para reserva de emergência

SELIC	→	7,27%
CDI	→	7,18 %
Poupança	→	4,17 %
Fundo *	→	8,51% ou 11,19%

\*ciclo Selic alta

## Tributação IR – Renda Fixa

Até 180 dias	→	22,5%
De 181 a 360 dias	→	20%
De 361 a 720 dias	→	17,5%
Acima de 720 dias	→	15%

## Exemplo de Tributação de IR

Tabela regressiva de imposto de renda sobre os investimentos em renda fixa

Rentabilidade bruta

90% do CDI

90% do CDI

90% do CDI

90% do CDI

Resgate ou  
vencimento

Até 180 dias

De 6 a 12  
meses

De 1 a 2  
anos

Acima de 2  
anos

Alíquota IR sobre a  
rentabilidade

22,5%

20%

17,5%

15%

Rentabilidade líquida

69,75% do CDI

72% do CDI

74,25% do CDI

76,50% do CDI

## Tributação IOF – Renda Fixa

Prazo (dias corridos)	% do IOF sobre rendimento	Prazo (dias corridos)	% do IOF sobre rendimento	Prazo (dias corridos)	% do IOF sobre rendimento
1	96	11	63	21	30
2	93	12	60	22	26
3	90	13	56	23	23
4	86	14	53	24	20
5	83	15	50	25	16
6	80	16	46	26	13
7	76	17	43	27	10
8	73	18	40	28	6
9	70	19	36	29	3
10	66	20	33	30	0

Como investir na prática a reserva de emergência ?



xpi.com.br

[SOBRE A XP](#) > [COMECE A INVESTIR](#) > [INVESTIMENTOS](#) > [CONTEÚDOS](#) > [ATENDIMENTO](#) >

**ABRA SUA CONTA**

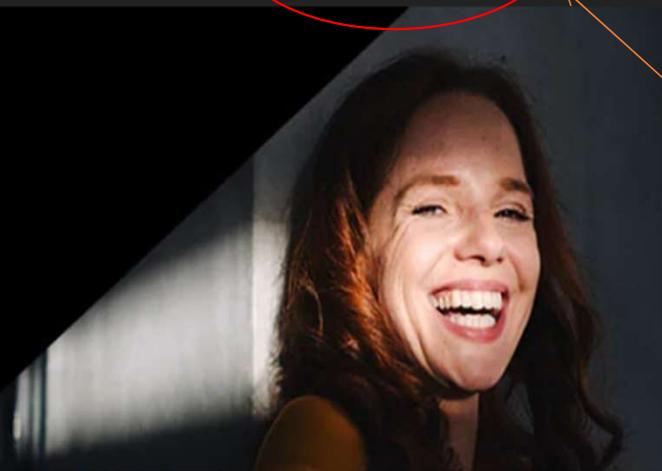
[Acesse sua conta](#)

# CDB 200% do CDI voltou

Abra sua conta e invista no CDB Banco XP com liquidez  
diária

ABRA SUA CONTA

CDB BANCO XP S.A. - AGO/2022 Pós-Fixado 200% do CDI a.a. no vencimento. Exclusivo para novos clientes até 03/06/2022 às 15h Consulte todas as condições [clikando aqui](#).



Descubra grátis quanto seu  
dinheiro pode render na XP

Simule agora →



Uma incrível experiência XP  
chegou em Manaus

Conheça o Espaço XP →





# Dados Pessoais

Se você já iniciou seu cadastro, [finalize aqui](#)

Nome completo

Como está escrito em seu documento

E-mail



Confirme seu e-mail

CPF

Data de nascimento



Celular



Você já possui um assessor?

Não  Sim

**A21332 – Patrícia Silva de Oliveira**



Você está dando os primeiros passos para abrir uma conta na XP Investimentos.



Cadastro  
**100% Seguro**

**Produtos** ^

Conhecimento v

Atendimento v

**Home Broker**

**Comparador de investimentos** Novo

**Portabilidade de investimentos**

Investimentos

**Renda fixa** >

**Fundos de investimentos** >

COE

**Renda variável** >

**Ofertas Públicas** >

**Fundos imobiliários** >

**Clubes de investimento**

Previdência e seguros

Renda fixa

**Emissão bancária**

CDB, LCI, LCA

**Crédito privado**

Debêntures, CRI, CRA, LF

**Tesouro Direto e Títulos Públicos**

Novo

**Ofertas públicas**

# Títulos disponíveis <sup>?</sup>

## Tipo

Selic  Pré-Fixado  Inflação



2 Títulos ↓

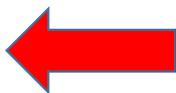
Rentabilidade (a.a) ↓

Vencimento ↓

Risco (0-100) ↓

Aplicação mínima ↓

Tesouro Selic 2025



SELIC + 0,12 %

01/03/2025

1

R\$ 116,47

Investir



Tesouro Selic 2027

SELIC + 0,17 %

01/03/2027

1

R\$ 115,93

Investir

**Produtos** ^

Conhecimento v

Atendimento v

**Home Broker**

Exibir 🔍

**Comparador de investimentos** Novo

**Portabilidade de investimentos**

Investimentos

**Renda fixa** >

**Fundos de investimentos** >

COE

**Renda variável** >

**Ofertas Públicas** >

**Fundos imobiliários** >

**Clubes de investimento**

Previdência e seguros

**Previdência privada** >

Fundos de investimentos

**Posição atual**

**Fundos disponíveis**

**Aplicar**

**Resgatar**

**Acompanhamento de movimentações**

**Compensação de fundos** Novo

# Encontre um fundo para **você**

🔍 xp ref



Apenas Investidor Qualificado Apenas Investidor Profissional ESG (Environmental, Social and Governance)

1 fundo	Aplicação mín. (R\$)	Taxa adm. (% a.a.)	Cotização de resgate	Liquidação de resgate	Risco (0 - 100)	Mês	Rentabilidade (%)			INVESTIR	▼
							Ano	12M	24M		
XP Referenciado FI Referenciado... Renda Fixa Pós-Fixado	500	0,30	D+0 (Dias Úteis)	D+0 (Dias Úteis)	6	0,76	4,35	8,51	12,03	15,75	



# Encontre um fundo para **você**



SCHRODER HIGH GRADE ADVISORY FIRF CP



Apenas Investidor Qualificado

Apenas Investidor Profissional

ESG (Environmental, Social and Governance)

1 fundo

Aplicação  
mín. (R\$)

Taxa adm.  
(% a.a.)

Cotização  
de resgate

Liquidação  
de resgate

Risco  
(0 - 100)

Mês

Rentabilidade (%)

Ano

12M

24M

36M

Schroder High Grade  
Advisory FIR...  
Renda Fixa Pós-Fixado

500

0,60

D+0  
(Dias Úteis)

D+1  
(Dias Úteis)

8

0,75

4,41

11,19

19,15

14,44

INVESTIR



Próximo capítulo ...

“ Como montar uma carteira  
de Investimentos ”

# Classes de Ativos para diversificação

## Renda Fixa

Bancária

Privada

Governo

## Fundos

Renda Fixa

Multimercado

Ações

Internacional

## Previdência

## Renda Variável

Ações

FII

ETF / BDR

Derivativos

Prazo

Estratégia

Índice

## Cripto

SÓ  
TRANSFORMA  
O MUNDO  
QUEM  
INVESTE



E você,  
está  
investindo  
em quê?



investir  
transforma



FORA DO AR - LEANDRO COSTA #06

**Gênova Investimentos**

**Código Assessor: A21332**

**Whatsapp: 11 93036-2021**





# obrigado

Este material foi elaborado pela XP e tem caráter meramente informativo, não constitui e nem deve ser interpretado como solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários. Prazos, taxas e condições aqui contidas são meramente indicativas. As informações contidas neste material foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. A XP não dá nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Os ativos, operações, fundos e/ou instrumentos financeiros discutidos neste material podem não ser adequados para todos os investidores. Este material não leva em consideração os objetivos de investimento, situação financeira ou necessidades específicas de qualquer investidor. Os investidores devem obter orientação financeira independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de investimento. Caso os ativos, operações, fundos e/ou instrumentos financeiros sejam expressos em uma moeda que não a do investidor, qualquer alteração na taxa de câmbio pode impactar adversamente o preço, valor ou rentabilidade. A XP não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações divulgadas e se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. Os desempenhos anteriores não são necessariamente indicativos de resultados futuros. Investimentos nos mercados financeiros e de capitais estão sujeitos a riscos de perda superior ao valor total do capital investido. Este relatório é destinado à circulação exclusiva para a rede de relacionamento da XP, incluindo agentes autônomos da XP e clientes da XP, podendo também ser divulgado no site da XP. Fica proibida sua reprodução ou redistribuição para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento expresso da XP.

XP Inc.©  
Data deste material: Fevereiro/2022

Para informações ligue para 4003-3710 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800-880-3710 (demais localidades). Para clientes no exterior o contato é 55-11-4935-2701. Para reclamações, utilize o SAC 0800 77 20202.  
E se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 722 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 771 0101 (todas as localidades).