



**seu dinheiro
nossa ajuda**

AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

Um guia ágil, direto ao assunto e eficiente
para você que decidiu ajudar.



AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

PRIORIDADE

Estabelecer ou manter uma boa reserva de emergência, manter a **visão longa** nos investimentos e aconselhar as pessoas a terem **conversas mais maduras** com quem cuida dos investimentos dele(a).

AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

passo-a-passo

1.

Verificar se a reserva de emergência é suficiente.

Para isso faça 2 perguntas para quem for ajudar:

1ª pergunta:

Qual é a probabilidade de você **perder 100% de sua renda** nos próximos 30 dias?

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

não ocorrerá

com **certeza** ocorrerá

2ª pergunta:

Qual é a probabilidade de, em 30 dias, você recuperar uma renda que lhe **permita pagar seus gastos do dia-a-dia?**

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

probabilidade **zero**

com **certeza** ocorrerá



AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

passo-a-passo

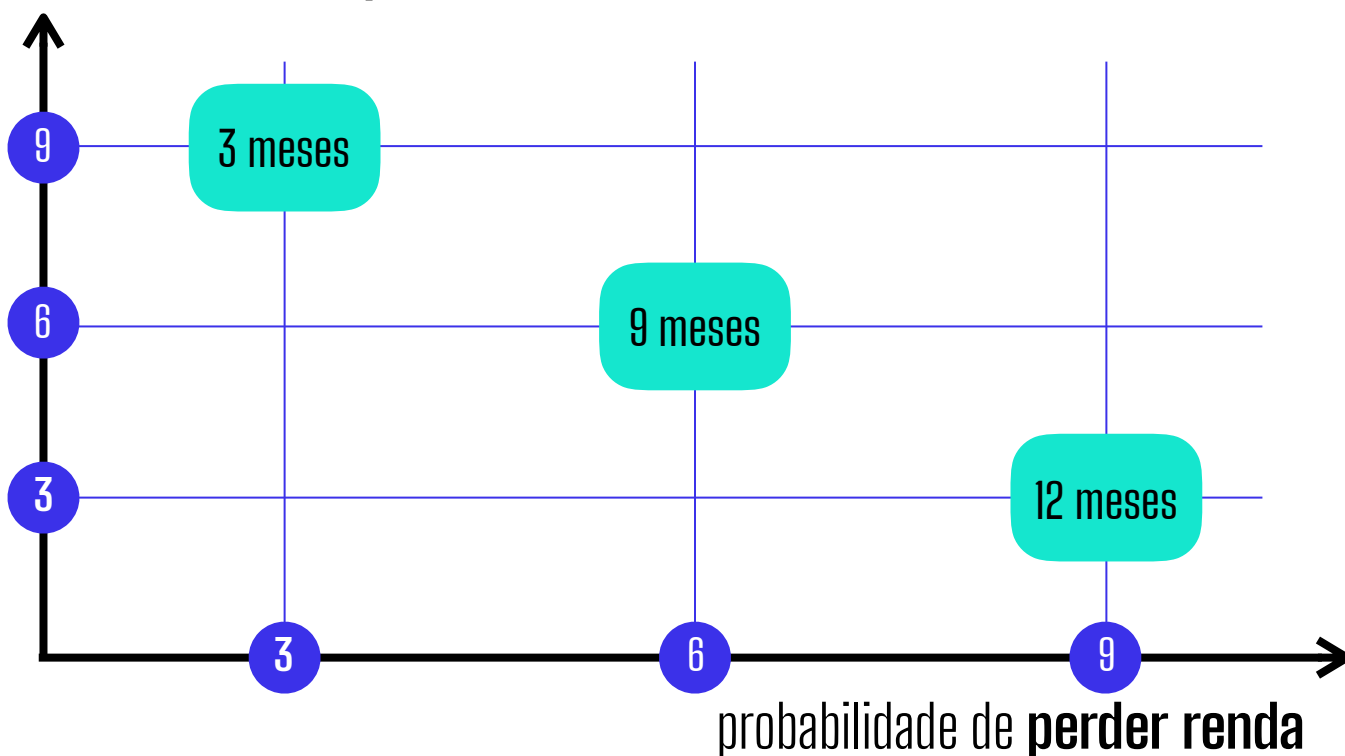
1.

Verificar se a reserva de emergência é suficiente.

Sugestão de tamanho da reserva de emergência
(baseado nas respostas às 2 perguntas anteriores)

Valor da reserva de emergência em número de meses dos gastos do dia-a-dia

probabilidade de **recuperar** renda



AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

passo-a-passo

2.

Manter a visão longa dos investimentos.

Todo investimento deve ter um propósito, um objetivo ao longo do tempo.

Pergunte:

Para que servem estes investimentos?

Quando precisará deste dinheiro?

Se não precisa deste investimento pelos próximos (5,10,20) anos, por que resgatar agora? Por que preocupar-se com a performance atual?

3.

Crie uma visão de investimentos: Objetivos – Prazo.

(sugerimos um modelo na próxima página).

AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

passo-a-passo

Visão de investimentos: Objetivo – Prazo

Investimento	Objetivo: Para que faço este investimento?	Qual é o prazo deste meu objetivo?	Devo resgatar ou manter?	Por quê?

AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

passo-a-passo

4.

Papo de Investimentos

Recomendar que **conversem com quem cuida** dos seus investimentos para reverem os prazos e objetivos dos mesmos e terem uma conversa mais madura sobre os mesmos.

Perguntas que você pode sugerir que façam para quem cuida dos investimentos:

Minha carteira atual está de acordo com o meu perfil de risco?

Você sabe quais são meus objetivos e prazos para cada um dos meus investimentos?

Como posso me proteger melhor da volatilidade?

Como podemos manter uma frequência maior de contato para que eu saiba com mais clareza e precisão como estão meus investimentos?

Como eu posso ser (me tornar) um investidor mais consciente e com mais conhecimento do mercado?



AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

RECOMENDAÇÃO FINAL

O objetivo é mostrar a **relevância de uma reserva de emergência / segurança** que deve existir sempre, pois nunca sabemos quando o próximo evento de grande volatilidade ocorrerá.

Aproveite para expandir a consciência de quem for ajudar para o **objetivo e prazo dos investimentos pessoais**. Você poderá dar uma perspectiva revigorante para quem estará ajudando.

Ensine quem for ajudar a ter uma **relação mais madura e profissional** com quem o(a) ajudar com investimentos pessoais.



**seu dinheiro
nossa ajuda**

AVALIAÇÃO INVESTIMENTOS PESSOAIS

FIM

