

TIPOS DE INVESTIMENTO

<https://blog.monetus.com.br/tipos-de-investimentos-financeiros-brasil/>

Ações

Uma ação é o menor pedaço de uma empresa que pode ser adquirido. Ao comprar ações, a pessoa se tornará sócia da companhia e terá sua participação determinada pela quantidade de ações adquiridas.

As ações de empresas são negociadas nas Bolsas de Valores por intermédio de corretoras, onde preços são determinados pela oferta e pela demanda. Acionistas que investem no mercado de ações podem ganhar dinheiro por meio do recebimento dos dividendos, calculados com base no lucro das empresas, ou por meio da venda de ações que valorizam.

Vantagens:

- Potencial de alto retorno.
- Retorno a longo prazo.

Desvantagens:

- Alto risco
- O ideal é que inicialmente sejam investidas quantias maiores que R\$ 1.000,00.
- Pagamento de taxas de administração e carregamento.

Fundos de Investimento

Os fundos de investimentos são junção de vários investidores, cotistas, que compartilham recursos buscando maximizar lucros e diminuir riscos.

Esses recursos são administrados por um gestor especializado, e a divisão dos lucros é realizada de maneira proporcional aos investimentos dos cotistas. Dessa maneira, o investidor não precisa se preocupar com as oscilações do mercado. Existem sete categorias de fundos de investimento: curto prazo, referenciados, renda fixa, ações, dívida externa, dívida interna, cambiais e multimercados.

Vantagens:

- Simplicidade e praticidade
- Menores riscos
- Diluição de custos

Desvantagens:

- Pagamento de taxas de administração

Títulos Públicos

Os títulos são certificados de dívida, classificados como ativos de renda fixa, e são utilizados e emitidos pelo governo federal com o objetivo de financiar as suas atividades e obter recursos para “financiamento” da dívida pública.

Hoje, o Tesouro Direto, programa concebido em 2002 é a maneira mais fácil de se ter acesso a títulos públicos, essa forma de investimento permite a diversificação e complementação da carteira pessoal, devido a sua natureza diversa, ou seja, no Tesouro Direto é possível investimentos a partir de R\$30,00, em títulos com diferentes tipos de rentabilidade, prazos de vencimento e fluxos de remuneração.

Entretanto, nem tudo são flores, a rentabilidade informada no momento de compra do título só será garantida caso o investidor permaneça com os papéis até o seu vencimento. Logo se você tem a perspectiva de utilizar o capital antes do vencimento, essa aplicação não seria a melhor a se fazer.

Vantagens:

- Segurança de retorno.
- Ideal para investimentos com retirada a médio-prazo.
- Liquidez diária.
- Investimento mínimo baixo.

Desvantagens:

- Taxa de custódia.
- Necessidade de cumprimento do acordado para auferir a remuneração total.

LCI e LCA

LCI (Letras de Crédito Imobiliário) é um título de renda fixa lastreada no crédito imobiliário, ou seja, é um empréstimo que você faz a uma instituição financeira, que irá direcionar os recursos para o financiamento de imóveis. LCA (Letras de Crédito do Agronegócio) são títulos de crédito emitidos por instituições financeiras, com o objetivo de financiar o setor agrícola. Nas duas modalidades de investimento é possível auferir rendimentos bem superiores ao verificados em cadernetas de poupança por exemplo, além disso não existe cobrança de IR para pessoas físicas e há cobertura do Fundo Garantidor de Crédito para valores de até R\$250 mil reais por CPF.

Os dois tipos de investimentos são bem similares, cabendo ao investidor simplesmente escolher o que tiver maior rentabilidade.

Vantagens:

- Segurança de retorno.
- Ideal para investimentos com retirada a médio-prazo.
- Rendimentos superiores a poupança.
- Fundo Garantidor de Crédito cobre até o limite de R\$250 mil por CPF.

Desvantagens:

- Tem IR para Pessoa Jurídica (tabela regressiva).
- Prazo mínimo de 90 dias.

Debêntures (títulos emitidos por empresas)

As debêntures são títulos emitidos por empresas: o comprador dos títulos empresta dinheiro à companhia em troca do recebimento do dinheiro e dos juros. O objetivo da emissão de uma debênture é de captação de recursos de médio e longo prazo para sociedades anônimas.

Esses acordos são escritos e acordados em termos de prazos e juros para a devolução de uma dívida. O comprador pode ficar com o título até que seja reembolsado, ou pode vendê-lo antes a outra pessoa. Há ainda a possibilidade de debêntures conversíveis em ações.

O maior problema de debêntures são os riscos que estão associados a estes produtos, uma vez que a empresa a qual se compra o título pode não conseguir arcar com a promessa feita no momento da compra. Para diminuir este tipo de risco, agências de risco dão notas as empresas (S&P, Moodys ...) como um indicativo da garantia de recebimento.

O prazo dos títulos é variável, e, normalmente, quanto maior o prazo, maiores as taxas de juros.

Desvantagens:

Vantagens:

- Possibilidade de maiores rendimentos que os de títulos públicos.
- Maiores riscos que títulos emitidos pelo governo federal.
- Baixa liquidez.
- Aplicações não cobertas pelo Fundo Garantidor de Crédito.

Caderneta de Poupança

A poupança não é um investimento atraente em termos de rendimento, podendo chegar inclusive a ser nulo em tempos de inflação alta, entretanto, a aplicação financeira é a mais popular e tradicional dentre as existentes no Brasil. O problema é que a facilidade e a comodidade de se aplicar na poupança somados ao desconhecimento da maior parte da população acerca das alternativas existentes no mercado contribui para a popularização deste ativo. Acreditamos que desinformação não pode ser impedimento para o melhor aproveitamento do seu capital.

Outro problema associado a poupança é em relação ao momento em que o rendimento do investimento é debitado na conta, aqui vigora a ideia de etiqueta. Quando um determinado valor é depositado ele recebe uma “etiqueta” com a data do depósito e o valor da aplicação, então o pagamento dos juros ocorre somente após 30 dias. É como se existisse uma carência para remuneração do investimento, e se o valor for sacado antes do prazo de compensação, ocorre a nulidade do rendimento.

Entretanto, a caderneta de poupança possui algumas vantagens como: a segurança, pelo fato da aplicação estar coberta pelo Fundo Garantidor de Crédito, o não estabelecimento de aporte mínimo e o fato de menores de idade poderem investir.

Vantagens:

Desvantagens:

- Investimento seguro.
- Não há limite mínimo de aplicação.
- Menores de idade podem investir em poupança.
- Rendimentos reais baixos ou nulos em períodos de alta inflação.
- Ganhos ocorrem somente 30 dias após a data da aplicação, podendo fazer as pessoas terem rendimento algum.

CDB e RDB

Assim como títulos vendidos por empresas privadas e pelo governo federal, o comprador pode também emprestar dinheiro ao banco em troca do recebimento dessa quantia acrescido de taxas de juros. Ambos se configuram como modalidades de renda fixa.

A diferença entre o CDB (Certificado de Depósito Bancário) e o RDB (Recibo de Depósito Bancário) é que é possível negociar o vencimento do primeiro, ocasionando perda de rentabilidade, enquanto o segundo, mais rígido, é inegociável e também intransferível. Nas duas modalidades há a cobrança de IR, na forma

regressiva, ou seja, quanto mais tempo de aplicação, menor a alíquota, e também há cobrança de IOF nos primeiros 30 dias.

Desvantagens:

Vantagens:

- Baixo Risco.
- Cobertura do FGC para até R\$250 mil reais por CPF.
- RDB não oferece liquidez, indicado para longo-prazo.
- CDB se retirado antes do prazo pode comprometer rendimento.
- Cobrança de IR e IOF.

Previdência Privada

Planos de Previdência são simplesmente fundos de investimento, que podem ser mais conservadores, onde se investe mais em renda fixa ou mais arriscado onde há maior presença de renda variável na composição do fundo.

A previdência privada é um investimento que tem na sua gênese a natureza de longo prazo. É uma forma de complementar os rendimentos auferidos no sistema tradicional de aposentadoria (INSS), ou acumular dinheiro para projetos futuros. Disponível em duas modalidades, sendo elas: o PGBL, mais indicado a pessoas que fazem a declaração completa e o VGBL indicado a pessoas que fazem a declaração simplificada do IR. Conta com a possibilidade de isenção no IR da renda anual tributável em seu formato PGBL, o que torna o investimento importante em uma formação de estratégia tributária a longo prazo, visando sempre o maior rendimento do dinheiro.

Nossa equipe realizou um estudo sobre os planos de previdência oferecidos pelos 5 maiores bancos do Brasil. Com o resultado desse estudo criamos um artigo em separado para cada um dos bancos. Vou deixar o link aqui para você poder ler mais sobre o seu banco em específico: Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Itaú, Bradesco e Santander.

Vantagens:

Isenção de até 12% da renda anual tributável na modalidade PGBL.

- Ausência de come-cotas.
- Possibilidade de portabilidade.
- Utilização da aplicação financeira como ferramenta de planejamento familiar, uma vez que, em caso de falecimento do portador o benefício é transferido aos beneficiários indicados previamente sem que entre no inventário.
- Possibilidade de investir em fundos de gestoras consagradas a um valor inicial mais baixo.
- Fundos de Previdência Privada não fecham para captação.

Desvantagens:

- Taxas de administração e carregamento
- A liquidez é diária mas o resgate só pode ser realizado de 60 em 60 dias.

Quais São os 3 Tipos de Investimentos Financeiros Mais Seguros

Tesouro Direto

O Tesouro Direto é a nova poupança. É tão seguro quanto, mas possui uma rentabilidade muito superior. Na verdade, o Tesouro Direto não é um investimento em si, mas sim uma plataforma que abriga títulos públicos. Ele são o Tesouro Selic, Tesouro IPCA e Tesouro Prefixado. Todos são emitidos pelo Governo. Por isso, são tão seguros. No entanto, se você não quer correr o risco de precisar do dinheiro e não poder resgatar sem perdas, o melhor tipo para você é o Tesouro Selic. Ele rende aproximadamente 100% do CDI e pode ser resgatado a qualquer momento sem perdas.

CDB

O Certificado de Depósito Bancário é outro título de renda fixa muito popular. Ele é emitido por bancos e é muito seguro. Assim como o Tesouro Direto, existem muitos tipos de títulos. Existem ativos com liquidez diária, indexados ao CDI, indexados ao IPCA e até mesmo prefixados.

Mas e se o banco falir? Bom, todo CDB é garantido pelo Fundo Garantidor de Crédito. Dessa forma, caso qualquer coisa aconteça com o banco emissor, o FGC garante o seu capital e rendimento até R\$ 250.000 por CPF e instituição financeira. Então, evite aplicar mais do que isso em um único banco.

LCI e LCA

As Letras de Crédito Imobiliárias e Letras de Crédito do Agronegócio são ótimos investimentos de renda fixa. Elas são muito seguras e também são garantidas pelo FGC. O seu grande diferencial é que são isentas de Imposto de Renda. Mesmo assim, pode ser que outros investimentos de renda fixa com tributação rendam mais. Então, sempre simule seus investimentos e calcule todas as taxas para encontrar a melhor opção.

Mas esse ativo possui uma desvantagem: normalmente eles são títulos que possuem prazos a partir de 180 dias e além disso o seu investimento inicial costuma ser um pouco mais alto.