

INVESTIMENTOS - POR QUE 99% DOS BRASILEIROS DIVERSIFICAM ERRADO?

"Muitas vezes, mesmo querendo, o cliente não tem potencial para diversificar seu patrimônio" explica Daniela Casabona, Assessora Financeira da FB Wealth



O brasileiro tem a má fama de não guardar ou investir seu dinheiro, e os que investem, o fazem de forma incorreta, deixando as economias em uma única aplicação. Além de pouca rentabilidade em ativos como a poupança e a renda fixa, é muito arriscado deixar todas as economias em um único lugar. Por isso, **diversificar corretamente é a única forma de ter um bom retorno com segurança**. Diversificar consiste em alocar o capital em diferentes aplicações, de modo que o desempenho negativo de uma, não prejudique completamente o investidor. A Assessora Financeira da FB Wealth, **Daniela Casabona** explica: "Fomos acostumados com o tipo de diversificação oferecida nos bancos e grandes corretoras. O perfil do consumidor é traçado por um questionário e pouco se sabe sobre os hábitos e estilo de vida que o cliente possui na hora de investir. Dessa forma a diversificação acaba acontecendo de forma errônea e, **muitas vezes acaba prejudicando o investidor**".

Casabona aponta que o maior erro do brasileiro na hora de investir é pensar apenas no curto prazo e deixar o longo prazo em segundo plano. "Todos querem investir no investimento da moda. Já tivemos o momento do tesouro direto, dos fundos imobiliários, até em **Bitcoin** no final de 2017 e hoje perderam **50%** do seu patrimônio. Para diversificar da forma correta é preciso analisar primeiro o montante que aquele investidor possui. Depois separar em

diversas cestas, as chamadas classes de ativos. Dentro desta classe de ativos é preciso ter diversos outros ativos. Fora os donos das grandes fortunas, **99% dos brasileiros** não sabem fazer a diversificação da forma correta”, revela.

Ex – Suponhamos que um investidor possui um patrimônio líquido de **R\$ 1 milhão** e ele pode e deve alocar **30%** desse montante em renda variável, se ele simplesmente comprar 5 ações na bolsa, estará errado, para se estar diversificado em ações ele precisaria ter um portfólio bem maior do que isso, o mesmo com fundos, ter somente 3 tipos de fundo não garante sua diversificação. Para realmente diversificar é importante que o investidor tenha em mente que ele precisa ter uma grande diversificação até mesmo dentro das próprias classes de ativos e que ele pode diversificar de maneira correta e ter acesso aos melhores gestores do mercado.

Segundo Daniela Casabona, para começar a fazer diversificação segura e eficaz é importante que se entenda as necessidades do cliente para montar a carteira, pois, muitas vezes, mesmo querendo o cliente não tem potencial para diversificar seu patrimônio. “Para diversificar, antes é preciso ter uma **reserva financeira** que seja possível resgatar rapidamente e manter o padrão de vida daquela pessoa por no mínimo um ano. Sem isso, não adianta querer sair procurando os melhores investimentos. Caso ocorra uma emergência, ele precisará sacar rapidamente e em alguns casos, isso não será possível ou ainda, não será o momento ideal, e ele perderá dinheiro”, finaliza Casabona.

Emily Moura

emily@guerattopress.com.br
Tels.: +55 11 3499-3434 | 11 9 4499-1028

Rua Sena Madureira, 533, Ibirapuera,
CEP: 04021-051 São Paulo – SP

www.guerattopress.com.br

GUERATTO PRESS
SINCE 2004

Assessoria de Imprensa Boutique

WE DELIVER RESULTS, NOT EXCUSES!

AVISO LEGAL

Esta mensagem (incluindo quaisquer anexos) pode conter informações confidenciais, proprietárias, privilegiadas e / ou privadas. A informação deve ser destinada ao uso do indivíduo ou entidade designado acima. Se você não é o destinatário da mensagem, notifique imediatamente o remetente e exclua a mensagem e os anexos. É proibida qualquer divulgação, reprodução, distribuição ou outro uso desta mensagem ou qualquer anexo de um indivíduo ou entidade diferente do destinatário pretendido.

LEGAL ADVICE

This message (including any attachments) may contain confidential, proprietary, privileged and/or private information. The information is intended to be for the use of the individual or entity designated above. If you are not the intended recipient of this message, please notify the sender immediately, and delete the message and any attachments. Any disclosure, reproduction, distribution or other use of this message or any attachments by an individual or entity other than the intended recipient is prohibited.