

Gestão Financeira no Longo Prazo



Desde 1953

- 1 O que as pesquisas apontam?
- 2 Principais metas de quem planeja seus investimentos no Longo Prazo.
- 3 Qual o melhor investimento no longo prazo?
- 4 Rentabilidade nos últimos anos
- 5 Apresentação gráfica

1

O que as pesquisas apontam?

Por que os brasileiros em geral não fazem gestão financeira no longo prazo?



Pouca tendência de poupar;

Disparidade entre receitas e despesas;



Elevado Consumismo X Pouca disciplina em investimentos.

2

Principais metas de quem planeja seus investimentos no Longo Prazo.

Aposentadoria complementar que permita no futuro o mesmo padrão de vida atual.



Imóveis.

Curso de extensão no exterior (entre os estudantes Universitários).



“Garantir” a Universidade dos filhos.

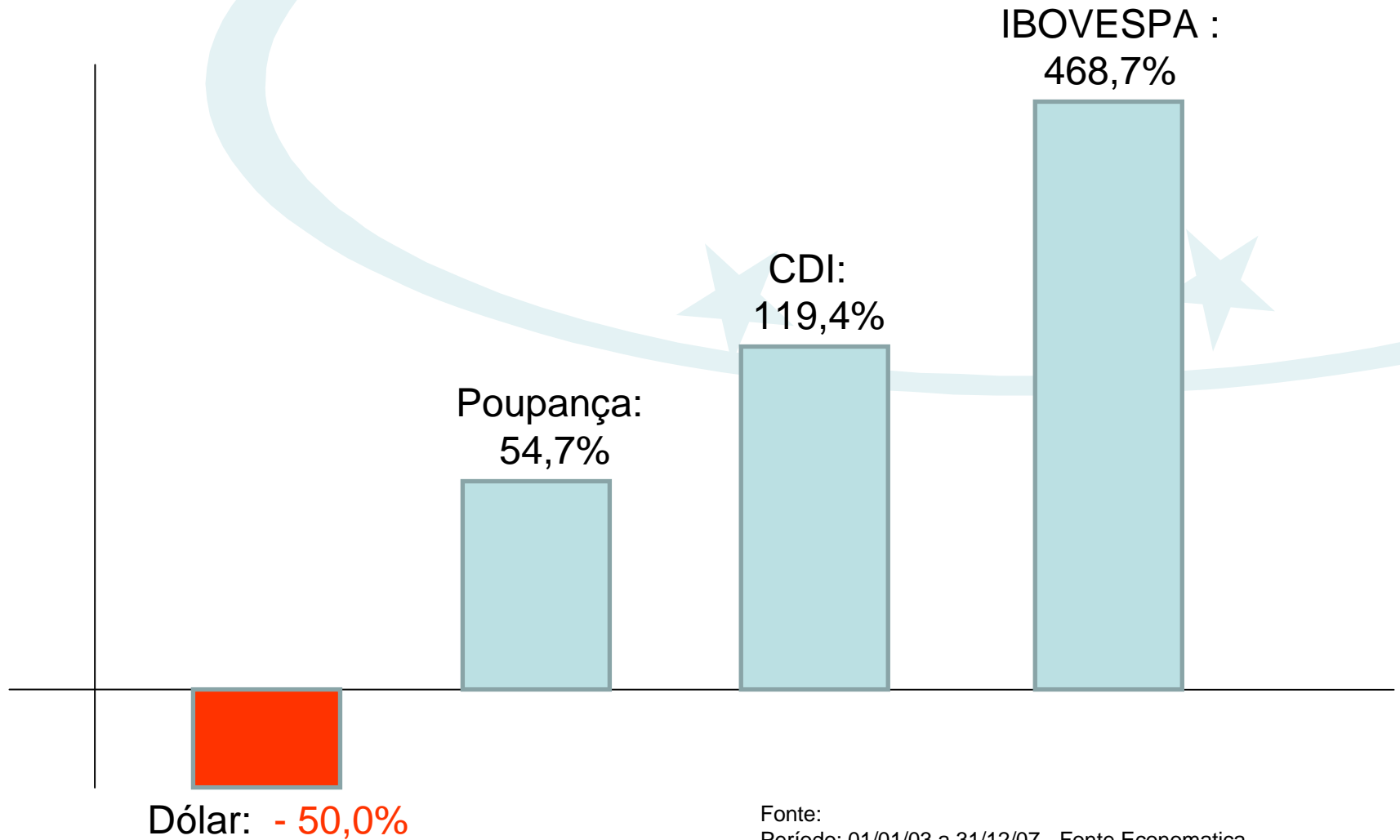
3

Investimentos

Qual o melhor investimento no Longo Prazo?

4

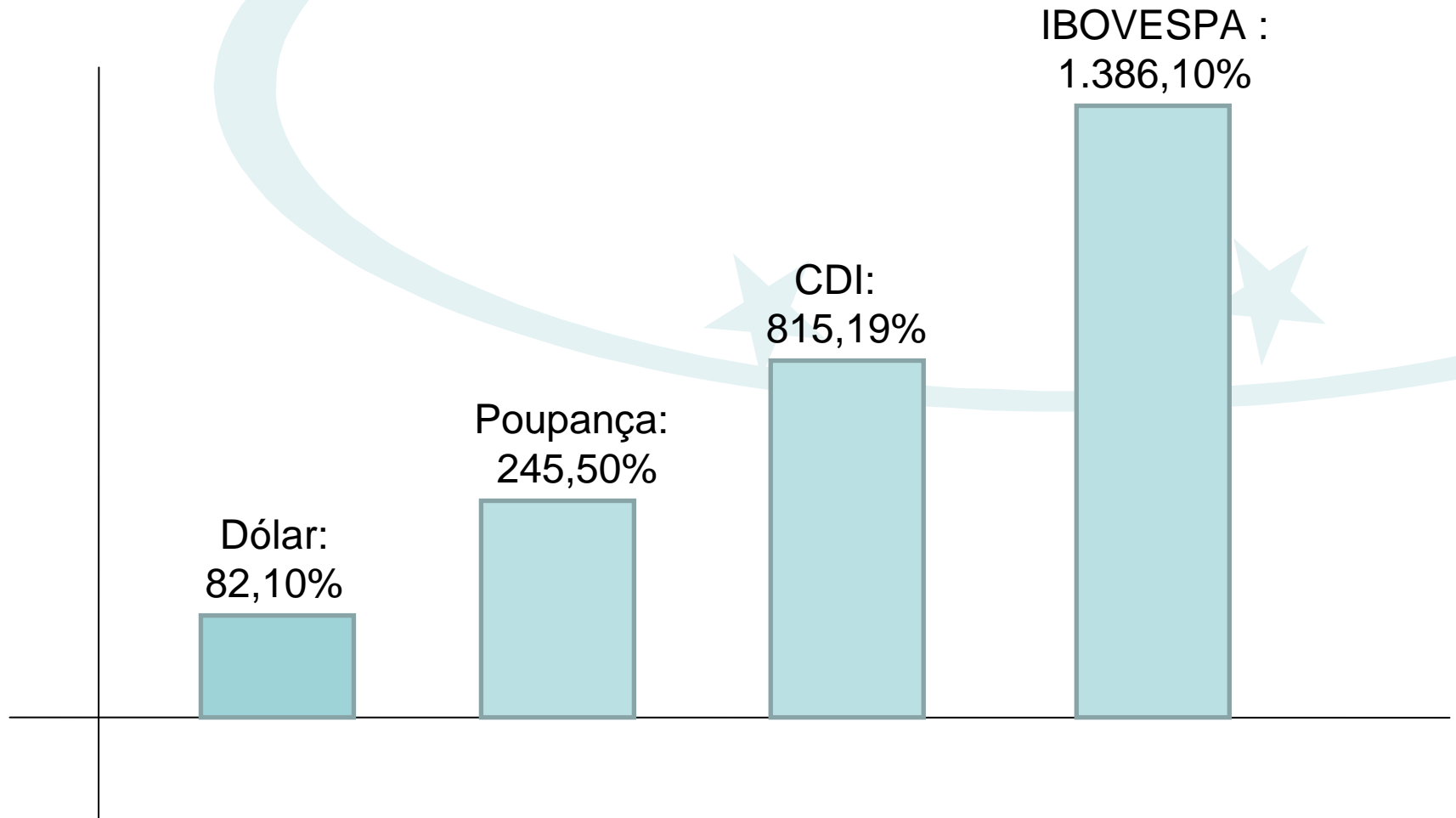
Rentabilidade dos últimos 05 anos



Fonte:
Período: 01/01/03 a 31/12/07 - Fonte Economática

4

Rentabilidade dos últimos 10 anos



Dez 1.975 a Jan 2.007
Fonte Economatica

4

Rentabilidade dos últimos.

O cenário ideal para investir em ações no longo prazo.

1. Dinheiro que não será usado no curto prazo;
2. Ações de empresas bem administradas;
3. Diversificação de setores da Economia;
4. Ter como meta deixar o dinheiro investido em média por 05 anos.

Principais características de um Clube de Investimentos.

- Grupo: Mínimo 03 e no máximo 150 pessoas;
- Permite ao pequeno Investidor participar de uma carteira mais diversificada em ações ;
- Gestão: A Corretora ou o próprio cotista podem ser o Gestores da Carteira de Investimentos;
- Tributação: 15% sobre o lucro apenas no resgate.

4

Rentabilidade dos últimos 05 anos

http://www.enfoque.com.br/poster/ibovespa/view_ibovespa_enfoque.aspx

5

Conclusão



Desde 1953

Dúvidas, entre contato:

Márcio Fadiga

email: comercial@spinelli.com.br