



METAS FINANCEIRAS

PARA O

SUCESSO

Sabe por que é tão difícil de alcançar alguns objetivos?

Se o seu palpite é a falta de **metas financeiras**, você acertou!

Por isso, o **Clube do Valor** criou esse checklist exclusivo, que vai te ajudar a bater as principais **metas financeiras** e te levar até a tão sonhada **independência financeira**.

- | | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Criar uma reserva de emergência | <input type="checkbox"/> | Abrir uma conta em uma corretora independente |
| <input type="checkbox"/> | Saber para onde o meu dinheiro está indo | <input type="checkbox"/> | Entender como funciona o mercado financeiro |
| <input type="checkbox"/> | Elaborar um plano claro para viver de renda | <input type="checkbox"/> | Separar os investimentos de longo prazo dos demais |
| <input type="checkbox"/> | Definir, por escrito quais são os meus objetivos financeiros | <input type="checkbox"/> | Aplicar a estratégia de alocação de ativos |
| <input type="checkbox"/> | Investir ___% da minha receita mensal | <input type="checkbox"/> | Controlar minha carteira por meio do rebalanceamento |
| <input type="checkbox"/> | Saber qual é o meu perfil de investidor | <input type="checkbox"/> | Diversificar minha carteira em 6 diferentes classes de ativos |
| <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | _____ |
| <input type="checkbox"/> | _____ | <input type="checkbox"/> | _____ |

RESUMO DAS METAS FINANCEIRAS PARA O SUCESSO



1) CRIAR UMA RESERVA DE EMERGÊNCIA

Criar uma reserva financeira que me proteja contra possíveis imprevistos financeiros.

2) SABER PARA ONDE O MEU DINHEIRO ESTÁ INDO

Anotar e acompanhar minhas despesas mensais, sabendo exatamente em que meu dinheiro está sendo gasto.



3) ELABORAR UM PLANO CLARO PARA VIVER DE RENDA

Elaborar um planejamento financeiro que deixe claro qual caminho seguir para viver de renda no futuro.

4) DEFINIR, POR ESCRITO, QUAIS SÃO OS MEUS OBJETIVOS FINANCEIROS

Anotar meus objetivos financeiros para que eu não esqueça aonde eu quero chegar.



5) INVESTIR ___% DA MINHA RECEITA MENSAL

Poupar e investir um percentual da minha renda compatível com minha estabilidade e a previsibilidade das receitas.

6) SABER QUAL É O MEU PERFIL DE INVESTIDOR

Fazer a avaliação do meu perfil de investidor para poder escolher os ativos mais adequados para mim.

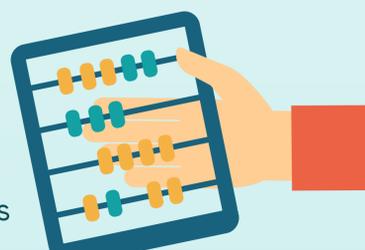


7) ABRIR UMA CONTA EM UMA CORRETORA INDEPENDENTE

Procurar por corretoras que estejam de acordo com a minha estratégia e abrir uma conta.

8) ENTENDER COMO FUNCIONA O MERCADO FINANCEIRO

Aprender mais sobre o mercado financeiro, suas regras e seus principais jogadores, evitando conflitos de interesse.



9) SEPARAR OS INVESTIMENTOS DE LONGO PRAZO DOS DEMAIS

Escolher uma corretora para os objetivos de longo prazo e outra para os objetivos de curto e médio prazo.

10) APLICAR A ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO DE ATIVOS

Aplicar a estratégia de alocação de ativos à minha carteira, maximizando o potencial dos meus investimentos.



11) CONTROLAR MINHA CARTEIRA POR MEIO DO REBALANCEAMENTO

Fazer o rebalanceamento periódico da carteira, evitando a sua defasagem ao longo do tempo.

12) DIVERSIFICAR MINHA CARTEIRA EM SEIS DIFERENTES CLASSES DE ATIVOS

Aplicar nas classes: ações BR, ações EUA, fundos imobiliários, renda fixa pré-fixada, pós-fixada e atrelada à inflação.

