Material E – Guia do facilitador

# Guia do facilitador – Exemplos de cenários de investimento

Você encontrará quatro estratégias de investimentos inclusas. Os alunos podem criar outros cenários, mas os cenários listados abaixo servirão como exemplos para você compartilhar com a turma. Os cenários A e B realizam a meta de investimento no valor de US$ 3 milhões. Os cenários C e D são exemplos que não realizam a meta de investimento.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Informações pessoais de Patrick | | |
| Salário atual: | US$ | 90.000 |
| Economias atuais: | US$ | 7.000 |
| Saldo atual da conta de aposentadoria: | US$ | 10.000 |
| Dedução anual para a aposentadoria: | US$ | 900/mês |
| Contribuições atuais para poupança: | US$ | 300/mês |
|  | | |
| Taxas de juros | | |
| Conta de aposentadoria: | 4% ao ano | |
| Conta de poupança: | 2% por trimestre (a cada três meses) | |
| Ações: | 12% ao ano | |
| Títulos: | 7% ao ano | |
| Fundo mútuo: | 6% ao ano | |
| Certificado de depósito: | 3% por bimestre (a cada dois meses) (depósito mínimo de US$ 2.500) | |

## Cenário A

Neste cenário, Patrick investe 100% de suas economias mensais (US$ 300) no veículo de maior taxa de juros (ações) durante 40 anos.

Hipóteses:

* Patrick tem 40 anos para investir e poupar para atingir sua meta de US$ 3 milhões.
* Patrick mantém a mesma dedução para sua conta de aposentadoria por 40 anos. A conta de aposentadoria valerá US$ 1,1 milhão.
* Patrick investe 100% de suas economias em ações por 40 anos.
* Patrick não toca no principal até chegar aos 65 anos de idade.

**Retorno das ações**

Invista US$ 3.600 por ano com taxa de juros composta de 12%.

Cálculos:

* US$ 300 x 12 meses = US$ 3.600 por ano
* US$ 3,600 x 0,12 = US$ 432 juros do 1º ano 🡪 US$ 3.600 + 432 = US$ 4.032 para o 1º ano
* Repita este cálculo 39 vezes (observação: o novo principal se torna o saldo anterior do principal (US$ 4.032) mais a contribuição anual de US$ 3.600).
* Valor total das ações em 40 anos = **US$ 3,7 milhões**

O valor total dos investimentos de Patrick é **US$ 4,8 milhões** – incluindo seu fundo de previdência. Neste cenário, Patrick supera sua meta de investimentos.

## Cenário B

Neste cenário, Patrick investe 60% de suas economias mensais (US$ 180) em ações e os demais 40% (US$ 120) em títulos, por 40 anos.

Hipóteses:

* Patrick tem 40 anos para investir e poupar para atingir sua meta de US$ 3 milhões.
* Patrick mantém a mesma dedução para sua conta de aposentadoria por 40 anos. A conta de aposentadoria valerá US$ 1,1 milhão.
* Patrick investe 60% de suas economias mensais (US$ 180) em títulos por 40 anos.
* Patrick investe 40% de suas economias mensais (US$ 120) em fundos mútuos por 40 anos.
* O saldo atual das economias é colocado no principal do veículo com maior taxa de juros (ações).
* Patrick não toca no principal até chegar aos 65 anos de idade.

**Retorno das ações**

Invista US$ 2.160 por ano com taxa de juros composta anual de 12%.

Cálculos:

* US$ 180 x 12 meses = US$ 2.160 por ano
* US$ 2,160 x 0,12 = US$ 259 juros do 1º ano 🡪 US$ 2.160 + 259 = US$ 2.419 para o 1º ano
* Repita este cálculo 39 vezes (observação: o novo principal se torna o saldo anterior do principal (US$ 2.419) mais a contribuição anual de US$ 2.160)
* Valor total das ações em 40 anos = **US$ 2,2 milhões**

**Retorno dos títulos**

Invista US$ 1.440 por ano com taxa de juros composta anual de 7%.

Cálculos:

* US$ 120 x 12 meses = US$ 1.440 por ano
* US$ 1.440 x 0,07 = US$ 100 juros do 1º ano 🡪 US$ 1.440 + 100 = US$ 1.550 para o 1º ano
* Repita este cálculo 39 vezes (observação: o novo principal se torna o saldo anterior do principal (US$ 1.550) mais a contribuição anual de US$ 1.440).
* Valor total dos títulos em 40 anos = **US$ 374.000**

O valor total do investimento em ações e títulos é de **US$ 2,6 milhões**. O valor total dos investimentos de Patrick é **US$ 3,7 milhões** – incluindo seu fundo de aposentadoria. Neste cenário, Patrick supera sua meta de investimentos.

## Cenário C

Neste cenário, Patrick investe 100% de suas economias mensais (US$ 300) no veículo com taxa de juros moderadas (títulos) durante 40 anos.

* Patrick tem 40 anos para investir e poupar para atingir sua meta de US$ 3 milhões.
* Patrick mantém a mesma dedução para sua conta de aposentadoria por 40 anos. A conta de aposentadoria valerá US$ 1,1 milhão.
* Patrick investe 100% de suas economias em títulos por 40 anos.
* Patrick não toca no principal até chegar aos 65 anos de idade.

**Retorno dos títulos**

Invista US$ 3.600 por ano com taxa de juros composta anual de 7%.

Cálculos:

* US$ 300 x 12 meses = US$ 3.600 por ano
* US$ 3.600 x 0,07 = US$ 252 juros do 1º ano 🡪 US$ 3.600 + 252 = US$ 3.852 para o 1º ano
* Repita este cálculo 39 vezes (observação: o novo principal se torna o saldo anterior do principal (US$ 3.852) mais a contribuição anual de US$ 3.600).
* Valor total em 40 anos = **US$ 873.800**

O valor total do investimento em títulos é de **US$ 873.800**. O valor total dos investimentos de Patrick é **US$ 1,9 milhões** – incluindo seu fundo de aposentadoria. Neste cenário, Patrick   
não atinge sua meta financeira.

## Cenário D

Neste cenário, Patrick investe 60% de suas economias mensais (US$ 180) em títulos e os demais 40% (US$ 120) em fundos mútuos, por 40 anos.

* Patrick tem 40 anos para investir e poupar para atingir sua meta de US$ 3 milhões.
* Patrick mantém a mesma dedução para sua conta de aposentadoria por 40 anos. A conta de aposentadoria valerá US$ 1,1 milhão.
* Patrick investe 60% de suas economias mensais (US$ 180) em títulos por 40 anos.
* Patrick investe 40% de suas economias mensais (US$ 120) em fundos mútuos por 40 anos.
* O saldo atual das economias é colocado no principal do veículo com maior taxa de juros (títulos).
* Patrick não toca no principal até chegar aos 65 anos de idade.

**Retorno dos títulos**

Invista US$ 2.160 por ano com taxa de juros composta anual de 7%.

Cálculos:

* US$ 180 x 12 meses = US$ 2.160 por ano
* US$ 2,160 x 0,07 = US$ 151 juros do 1º ano 🡪 US$ 2.160 + 151 = US$ 2.311 para o 1º ano
* Repita este cálculo 39 vezes (observação: o novo principal se torna o saldo anterior do principal (US$ 2.311) mais a contribuição anual de US$ 2.160).
* Valor total em 40 anos = **US$ 566.000**

**Retorno do fundo mútuo**

Invista US$ 1.440 por ano com taxa de juros composta anual de 6%.

Cálculos:

* US$ 120 x 12 meses = US$ 1.440 por ano
* US$ 1,440 x 0,06 = US$ 86 juros do 1º ano 🡪 US$ 1.440 + 86 = US$ 1.526 para o 1º ano
* Repita este cálculo 39 vezes (observação: o novo principal se torna o saldo anterior do principal (US$ 1.526) mais a contribuição anual de US$ 1.440).
* Valor total em 40 anos = **US$ 236.230**

O valor total do investimento em títulos e fundos mútuos é de **US$ 800.000**. O valor total dos investimentos de Patrick é **US$ 1,9 milhões** – incluindo seu fundo de aposentadoria. Neste cenário, Patrick não atinge sua meta financeira.