

DIVERSIFIQUE O SEU PATRIMÔNIO FINANCEIRO

“ NÃO DEVE COLOCAR TODOS OS OVOS NO MESMO CESTO ”
- JAMES TOBIN

1. Exponha o seu património a diferentes classes de ativos

DIFERENTES GEOGRAFIAS, SETORES DE ATIVIDADE, MOEDAS E PRAZOS DE INVESTIMENTO



2. Procure uma relação equilibrada entre risco e retorno

TENDO EM CONTA A EVOLUÇÃO DOS DIFERENTES INSTRUMENTOS FINANCEIROS, AS CONDIÇÕES ECONÓMICAS E DE MERCADO



3. Proteja os seus investimentos

REDUZ O RISCO A MÉDIO E LONGO PRAZO SEM PÔR EM CAUSA O RETORNO

O RISCO DEPENDE DE UMA COMBINAÇÃO EQUILIBRADA ENTRE EXPOSIÇÃO A ATIVOS DE MAIOR RISCO (AÇÕES) E MENOR RISCO (OBRIGAÇÕES)



4. Compreenda os riscos

ANTES DE REALIZAR QUALQUER INVESTIMENTO O INVESTIDOR DEVERÁ COMPREENDER OS RISCOS DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS - O RISCO É UMA INCERTEZA QUE PODE SER MEDIDA

UMA ESTRATÉGIA DIVERSIFICADA OFERECE CONDIÇÕES PARA A CRIAÇÃO DE UMA CARTEIRA QUE MELHORA O RENDIMENTO ESPERADO E PRESERVA O INVESTIMENTO DO CAPITAL A PERÍODOS DE GRANDE VOLATILIDADE



5. Avalie a adequação do seu investimento

- A) O SEU CONHECIMENTO E EXPERIÊNCIA
- B) A SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA E CAPACIDADE PARA ASSUMIR PERDAS
- C) AS SUAS NECESSIDADES FINANCEIRAS E OBJETIVOS DE RENDIBILIDADE
- D) A SUA TOLERÂNCIA AO RISCO

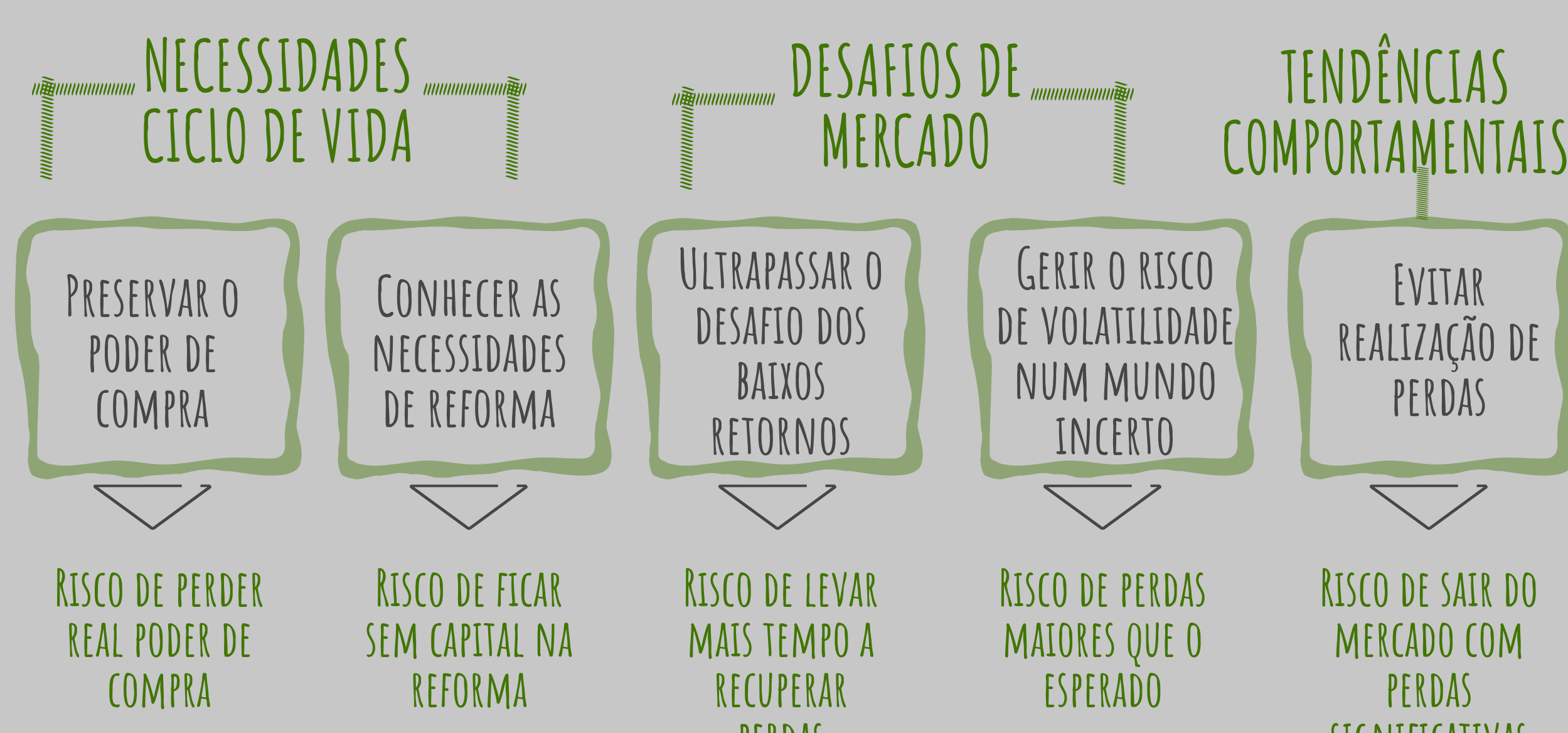
6. Faça o planeamento das suas economias

A REALIZAÇÃO DE UM INVESTIMENTO DEVE SER UMA DECISÃO RACIONAL E BEM INFORMADA

FAÇA UM ACOMPANHAMENTO REGULAR COM O OBJETIVO DE ASSEGURAR QUE OS SEUS INVESTIMENTOS ESTÃO BEM ENQUADRADOS EM CADA FASE DO CICLO ECONÓMICO

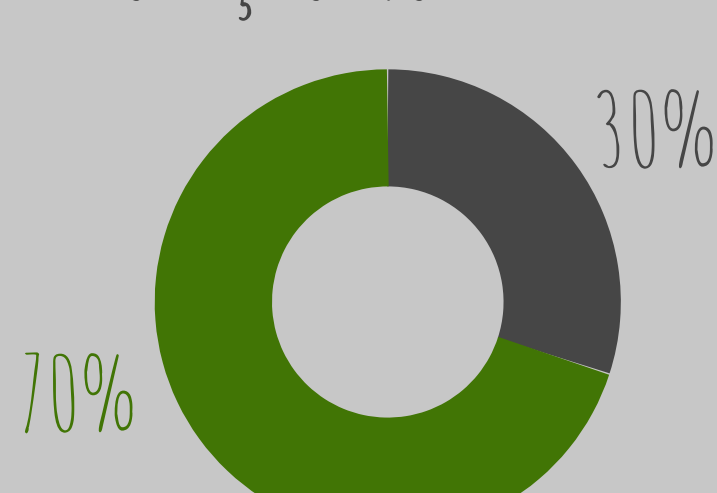


7. Repense o Risco



8. Escolha a solução para atingir os seus objetivos de investimento

ALOCAÇÃO MODERADA

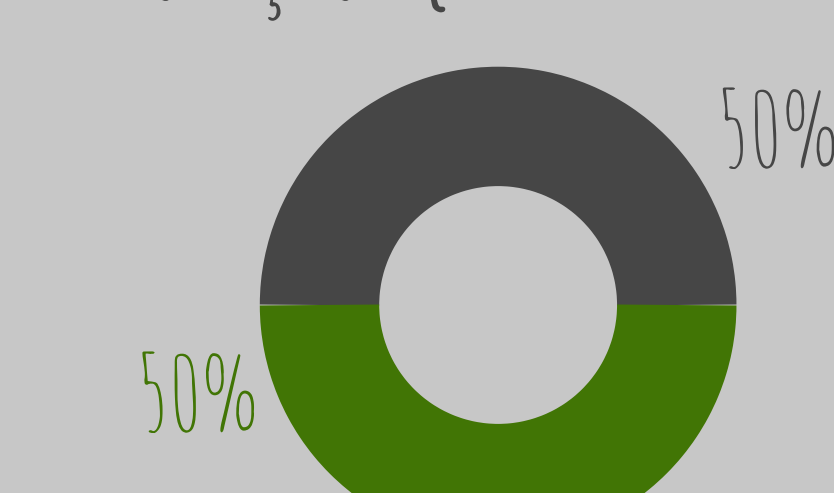


PRINCIPAL OBJETIVO: PRESERVAR O CAPITAL

INVESTIMENTO: ELEVADA LIQUIDEZ E BAIXA VOLATILIDADE

RENDIBILIDADE: LIGEIRAMENTE SUPERIOR ÀS APLICAÇÕES DE BAIXO RISCO

ALOCAÇÃO EQUILIBRADA

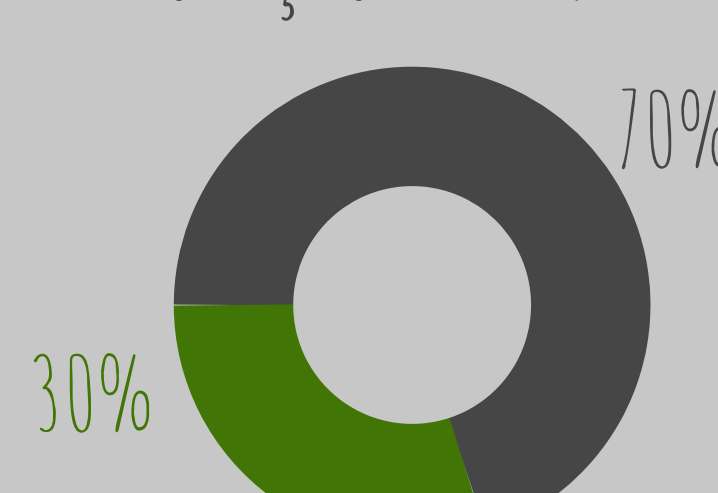


PRINCIPAL OBJETIVO: AUMENTAR CRESCIMENTO DO CAPITAL ASSUMINDO ALGUM RISCO DE MERCADO

INVESTIMENTO: ALGUMA LIQUIDEZ E VOLATILIDADE

RENDIBILIDADE: SUPERIOR À DE PRODUTOS COM TAXAS DE JURO A LONGO PRAZO

ALOCAÇÃO DINÂMICA



PRINCIPAL OBJETIVO: AUMENTAR CRESCIMENTO DO CAPITAL ASSUMINDO RISCO DE MERCADO

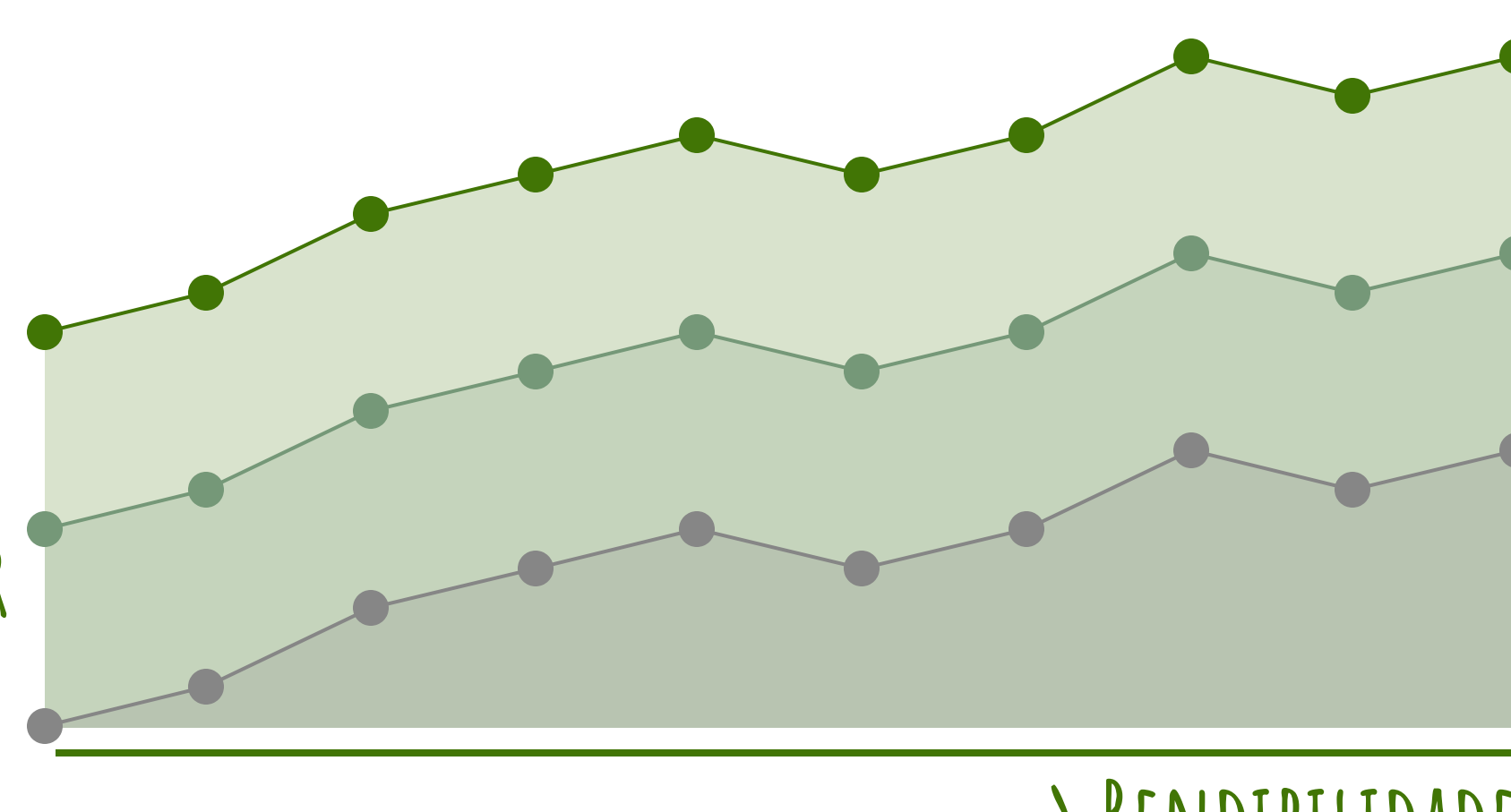
INVESTIMENTO: INSTRUMENTOS FINANCEIROS DE MAIOR VOLATILIDADE

RENDIBILIDADE: RENTABILIDADES SIMILARES À DO MERCADO ACIONISTA

■ Dinâmica ■ Equilibrada ■ Moderada

(+) MAIOR RISCO

(-) MENOR RISCO



9. Diversifique o investimento procurando assegurar a melhor rentabilidade a médio e longo prazo