



E-BOOK

Princípios do investidor de **alta performance.**

Conselhos para uma jornada de sucesso em investimentos.



- Pág 03

INTRODUÇÃO

- Pág 04

PRINCÍPIO 1

IDENTIFIQUE SEUS LIMITES DE RISCO E ESTABELEÇA UMA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO QUE REFLITA SUA TOLERÂNCIA AO RISCO.

- Pág 05

PRINCÍPIO 2

REVISE E ATUALIZE SUA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTOS REGULARMENTE, GARANTINDO QUE ESTEJA SEMPRE ALINHADO AOS SEUS OBJETIVOS FINANCEIROS.

- Pág 06

PRINCÍPIO 3

NÃO TENTE PREVER O MERCADO OU TOMAR DECISÕES IMPULSIVAS.

- Pág 07

PRINCÍPIO 4

CONHEÇA OS VIESES COGNITIVOS QUE PODEM AFETAR SUAS DECISÕES DE INVESTIMENTO.

- Pág 08

PRINCÍPIO 5

TRABALHE EM CONJUNTO COM SUA FAMÍLIA PARA DESENVOLVER SUA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTOS.

- Pág 09

PRINCÍPIO 6

DIVERSIFIQUE SEU PORTFÓLIO PARA MINIMIZAR O RISCO DE PERDA FINANCEIRA.

- Pág 10

PRINCÍPIO 7

COMPREENDA AS DIFERENÇAS ENTRE IMPOSTOS DE CURTO PRAZO E DE LONGO PRAZO E CONSIDERE ISSO AO DECIDIR QUANDO VENDER SEUS INVESTIMENTOS.

INTRODUÇÃO:

OS PRINCÍPIOS DOS INVESTIMENTOS ESTÃO PRESENTES EM TODA A JORNADA.

Neste e-book você encontrará **princípios essenciais** que todo investidor precisa saber ou lembrar para alcançar um nível de excelência em seus retornos.

Com **uma linguagem acessível**, apresentamos as bases para você galgar mais um passo para se tornar um investidor de alta performance.

Independente do seu nível de experiência, condensamos 70 conceitos que irão ajudá-lo a desenvolver conhecimentos que farão diferença em seus investimentos.

PRINCÍPIO 1

IDENTIFIQUE SEUS LIMITES DE RISCO E ESTABELEÇA UMA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO QUE REFLITA SUA TOLERÂNCIA AO RISCO.

Investir envolve sempre algum tipo de risco, e é importante que você **conheça bem o seu perfil de investidor e estabeleça limites de risco** que estejam de acordo com sua tolerância a ele.

Isso significa que você precisa entender que tipo de riscos você está disposto a correr e quais você não está. A partir daí, é fundamental que a sua estratégia de investimentos considere esses limites.

Lembre-se que a estratégia de investimentos deve ser algo que **você se sinta confortável em seguir** e que esteja de acordo com seus objetivos financeiros.

PRINCÍPIO 2

REVISE E ATUALIZE SUA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTOS REGULARMENTE, GARANTINDO QUE ESTEJA SEMPRE ALINHADO AOS SEUS OBJETIVOS FINANCEIROS.

Uma **estratégia de investimentos sólida** é fundamental para alcançar seus objetivos financeiros.

No entanto, é importante lembrar que as circunstâncias financeiras e os objetivos de investimento **podem mudar com o tempo**. É por isso que é crucial **revisar e atualizar sua estratégia** de investimentos regularmente.

Dessa forma, você pode ter certeza de que está **sempre alinhado aos seus objetivos** financeiros e de que está tomando **decisões de investimentos assertivas**.

A revisão periódica também ajuda a garantir que você está **se ajustando a possíveis mudanças no mercado financeiro**, bem como a possíveis mudanças em **sua situação financeira pessoal**.

PRINCÍPIO 3

NÃO TENHA PREVER O MERCADO OU TOMAR DECISÕES IMPULSIVAS.

Investir com sabedoria é uma prática que exige paciência e disciplina. Uma das principais características de um investidor de sucesso é a capacidade de **não tentar prever o mercado ou tomar decisões impulsivas.**

Essas ações estão entre as mais comuns entre investidores médios e geralmente levam a erros de julgamento e **podem resultar em prejuízos financeiros significativos.**

Não subestime sua estratégia e siga firme! Não se deixe influenciar por possíveis previsões momentâneas que podem te desviar do foco de sua estratégia.

PRINCÍPIO 4

CONHEÇA OS VIESES COGNITIVOS QUE PODEM AFETAR SUAS DECISÕES DE INVESTIMENTO.

Viés cognitivo é um padrão sistemático de desvio de raciocínio que afeta a tomada de decisão das pessoas.

São erros de pensamento que podem levar a **conclusões equivocadas** e influenciar **a forma como as pessoas lidam com informações, fatos e situações.**

Muitas vezes, nossos cérebros podem nos levar a cometer erros ao avaliar informações financeiras ou tomar **decisões baseadas em emoções, em vez de fatos concretos.**

Ao reconhecer esses vieses cognitivos, você desenvolverá uma habilidade valiosa que lhe tornará **capaz de evitar armadilhas** comuns e tomar **decisões racionais**, melhorando assim as chances de sucesso nos investimentos.

PRINCÍPIO 5

TRABALHE EM CONJUNTO COM SUA FAMÍLIA PARA DESENVOLVER SUA ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTOS.

Trabalhar em conjunto com a sua família para desenvolver sua estratégia de investimentos é crucial para garantir que **todos estejam alinhados com os objetivos financeiros** e a **tolerância ao risco**.

Isso não só ajuda a **evitar conflitos** e desentendimentos, mas também permite que todos **compartilhem ideias** e informações que podem levar a uma **estratégia mais forte**.

Ao envolver sua família em sua jornada de investimentos, você estará criando uma oportunidade única para **compartilhar conhecimentos financeiros, estabelecer metas** conjuntas e desenvolver objetivos de **investimentos mais sólidos**.

PRINCÍPIO 6

DIVERSIFIQUE SEU PORTFÓLIO PARA MINIMIZAR O RISCO DE PERDA FINANCEIRA.

Diversificar seu portfólio é uma das estratégias mais importantes para **minimizar o risco de perda** financeira ao investir.

Ao **colocar seus ovos em várias cestas**, você pode **proteger seu patrimônio** de flutuações de mercado e **reduzir a exposição a riscos** específicos de determinados ativos.

Ao diversificar, você não apenas protege seu patrimônio, mas também pode **aproveitar oportunidades de ganhos em diferentes áreas**, o que pode levar a um **melhor desempenho** de sua carteira ao longo do tempo.

PRINCÍPIO 7

COMPREENDA AS DIFERENÇAS ENTRE IMPOSTOS DE CURTO PRAZO E DE LONGO PRAZO E CONSIDERE ISSO AO DECIDIR QUANDO VENDER SEUS INVESTIMENTOS.

Compreender as implicações fiscais dos investimentos é crucial para maximizar seus ganhos e minimizar suas perdas.

Impostos de curto prazo e de longo prazo podem afetar significativamente o seu retorno financeiro.

Impostos de curto prazo são aqueles cobrados sobre ganhos em investimentos que foram mantidos por menos de um ano, enquanto

impostos de longo prazo se aplicam a investimentos mantidos por mais de um ano.

Compreender as diferenças entre esses impostos são **essenciais** para sua **tomada de decisão sobre quando se deve vender ações**.



Alphaways

Um escritório com profissionais de alta performance, preparados para levar você a realizar seus sonhos.

Somos uma assessoria de investimentos do segmento de alta renda, com escritórios em São Luís-MA, Recife-PE, Caruaru-PE e Fortaleza-CE, credenciada à XP, a maior corretora do Brasil e uma das maiores instituições financeiras da América Latina.

MISSÃO

Ajudar o investidor a realizar seus sonhos, por meio do conhecimento e com segurança, conectado ao seu propósito.

VISÃO

Ser o escritório de alta performance com a melhor experiência e inovação do Brasil até 2025.

VALORES

- Foco do cliente;
- Ambição;
- Ambiente;
- Inovação;
- Fazer a coisa certa.

E você, quais são os seus sonhos?

Por que investir com o time de especialistas da Alphaways?

Eleito o melhor escritório do Nordeste

Transparência, simplicidade e performance

Premiado por três anos consecutivos na Brazil Advisor Awards

Foco do cliente em todas as nossas tomadas de decisão

Priorizamos sua segurança e rentabilidade

Assessoria especializada e personalizada à sua necessidade

Estratégias sofisticadas conforme o mercado

Time altamente especializado





A XP Investimentos pertence ao Grupo XP, e há mais de 20 anos vem transformando o mercado financeiro do país.

A Instituição financeira é referência quando o assunto é investimentos.

As soluções mais eficientes ao seu dispor

R\$900 bilhões+
Valor total sob custódia

21 anos +
Experiência no mercado
de investimentos
financeiros

3 milhões+
Número de clientes
ativos

6 mil+
Funcionários



A Alphaways está expandido pelo Nordeste, consolidando-se como uma das principais assessorias do Brasil, com uma mesa de operação de renda variável que figura entre as 15 melhores do país.

R\$700 milhões+
Valor total sob custódia

90+
Colaboradores

1100+
Clientes

20 anos +
Experiência no
mercado
de investimentos

**Ao seu lado
para realizar
seus sonhos**

Método Investidor de alta performance

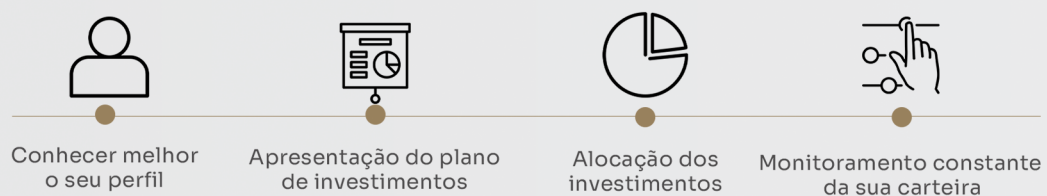
Como assessoramos seus investimentos de forma personalizada?



Carteiras Personalizadas

Perfil CONSERVADOR	Perfil MODERADO	Perfil AGRESSIVO
Baixa volatilidade 1%	Média volatilidade 1% a 10%	Alta volatilidade de 10% a 50%
Reserva de longo prazo Reserva de médio prazo Reserva de emergência	Fundos Multimercado Fundos Imobiliários Produtos de Hedge	Fundos de Ações Carteiras Recomendadas Produtos Estruturados Mercado Internacional
Alocação sugerida Conservador - 70% Moderado - 25% Agressivo - 5%	Alocação sugerida Conservador - 60% Moderado - 29% Agressivo - 11%	Alocação sugerida Conservador - 45% Moderado - 30% Agressivo - 25%

Como funciona o serviço de assessoria personalizada?



#Seja um investidor de alta performance



São Luís-MA

☎ (98) 3302.8008

Av. dos Holandeses, 6, Ed. Tech
Office, sala: 1203 a 1206 - Ponta
D'areia, 65077-357

Fortaleza-CE

☎ (85) 3023.8008

Av. Desembargador Moreira, 1300,
Ed. BS Design, Torre Norte,
salas: 301 a 306 - Aldeota, 60191-156

Caruaru-PE

☎ (81) 3204.4599

Rua M^a. de Lourdes Casé Pôrto, 51,
Empresarial Times Business Center,
sala: 719 - Maurício de Nassau,
55012-075

Recife-PE

☎ (81) 3204.4599

Rua Senador José Henrique, 231,
Empresarial Charles Darwin,
salas: 2506 B e C - Ilha do Leite,
50070-460

f alphaways.investments

ig alphawaysinvestments

globe www.alphaways.com.br



Escaneie o Qr code
e conheça mais
sobre o nosso
escritório

A Alphaways Investments Agente Autônomo de Investimentos Ltda é uma empresa de agentes autônomos de investimento devidamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários (na forma da Instrução Normativa nº 497/11 A Alphaways Investments Agente Autônomo de Investimentos Ltda atua no mercado financeiro credenciada à XP Investimentos CCTVM S/A, o que pode ser verificado através do site da CVM (www.cvm.gov.br Informações de Regulados Agentes Autônomos Consulta a Informações de Agentes Autônomos Alphaways Investments) ou através do site da ANCORD para escritórios credenciados a partir de outubro de 2012 (<http://www.ancord.org.br> Associados Agentes Autônomos de Investimento) ou através do site da própria XP Investimentos CCTVM S/A (www.xpi.com.br Sobre a XP Encontre um escritório Selecione o estado e a cidade que deseja pesquisar Veja a lista dos Agentes Autônomos) Na forma da legislação da CVM, o Agente Autônomo de Investimento não pode administrar ou gerir o patrimônio de investidores O Agente Autônomo é um intermediário e depende da autorização prévia do cliente para realizar operações no mercado financeiro Esta mensagem e seus anexos contém informações confidenciais destinadas a indivíduo e propósito específicos, sendo protegida por lei Caso você não seja a pessoa a quem foi dirigida a mensagem, deve apagá-la É terminantemente proibida a utilização, acesso, cópia ou divulgação não autorizada das informações presentes nesta mensagem As informações contidas nesta mensagem e em seus anexos são de responsabilidade do seu autor, não representando necessariamente ideias, opiniões, pensamentos ou qualquer forma de posicionamento por parte da Alphaways Investments Agente Autônomo de Investimentos Ltda O investimento em ações é um investimento de risco e rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura Na realização de operações com derivativos existe a possibilidade de perdas superiores aos valores investidos, podendo resultar em significativas perdas patrimoniais Para informações e dúvidas, favor contatar seu Agente Autônomo de Investimentos Para reclamações, favor contatar a Ouvidoria da XP Investimentos no telefone nº 0800 722 3710.