



# PRIMEIROS PASSOS NOS INVESTIMENTOS

GUIA PRÁTICO DE EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA PARA COMEÇAR  
BEM AOS 18 ANOS

## CAPÍTULO

# Os cinco hábitos que separam quem enriquece de quem apenas sobrevive

Antes de falar de CDB, Tesouro Direto ou qualquer outra sigla, vale começar pelo ponto mais importante: comportamento.

Você pode escolher bons investimentos, e os resultados aparecem com mais consistência quando eles vêm acompanhados dos hábitos certos.

Com disciplina e atenção a algumas práticas simples, o dinheiro passa a trabalhar a seu favor. São cinco hábitos que fazem a diferença e vamos apresentar a seguir.



1.

## Pagar-se primeiro

Você já viu esse conceito antes, e ele continua sendo essencial. Antes de qualquer despesa, reserve uma parte da sua renda para você e para o seu futuro.

Pode ser 10%, 20% ou o valor que fizer sentido dentro da sua realidade. O importante é transformar esse gesto em prioridade. Quando essa reserva acontece logo no início do mês, o planejamento financeiro ganha força e consistência.



2.

## Saber a diferença entre luxo e necessidade

Antes de cada compra, vale fazer uma pergunta simples e poderosa: “eu realmente preciso disso?”

Pequenas decisões do dia a dia — assinaturas pouco usadas, trocas frequentes de celular, parcelamentos aparentemente leves — podem crescer ao longo do tempo. Quando você passa a observar esses detalhes, suas escolhas ficam mais conscientes e alinhadas com seus objetivos.

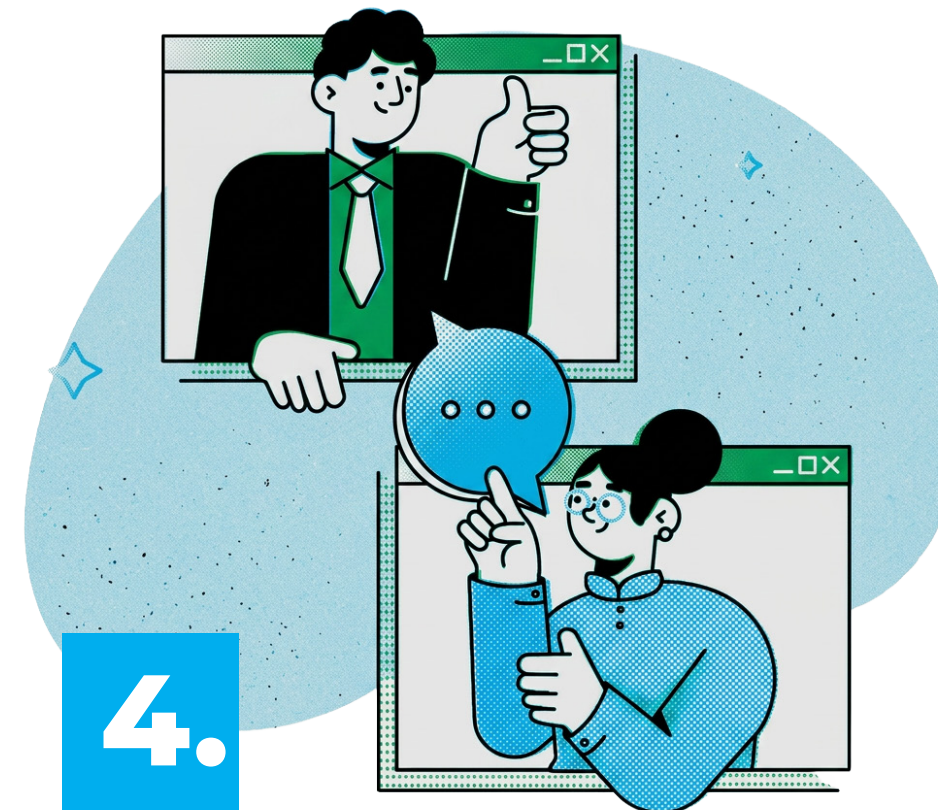


3.

### Investir antes de gastar

Esse hábito complementa o primeiro. O valor que você separa deve seguir diretamente para um investimento.

Pode ser um Fundo DI, um CDB ou outra alternativa adequada ao seu perfil. O mais importante é criar um sistema em que esse dinheiro já tenha um destino definido. Assim, ele permanece dedicado ao seu crescimento financeiro e contribui para a construção do seu patrimônio.



4.

### Selecionar bem as influências

Ao longo da jornada, você vai encontrar muitas opiniões sobre dinheiro e investimentos. Algumas vêm de experiências isoladas, outras de convicções pessoais.

Quem constrói bons resultados aprende a buscar informação de qualidade, estudar e formar seu próprio entendimento. Com isso, suas decisões ficam mais sólidas e alinhadas com seus objetivos de longo prazo.



5.

### Estudar todos os dias

O aprendizado contínuo faz parte de quem constrói resultados consistentes. E ele pode acontecer de forma leve e prática.

Alguns minutos de leitura, um podcast no caminho do trabalho ou um capítulo de livro antes de dormir já fazem diferença. Com o tempo, esse acúmulo de conhecimento fortalece sua capacidade de decidir melhor.

Charlie Munger, sócio de Warren Buffett, costumava dizer que pessoas bem-sucedidas procuram encerrar o dia um pouco mais sábias do que começaram. Essa evolução diária, ainda que pequena, gera um impacto significativo ao longo dos anos.

Esses cinco hábitos formam uma base sólida. Ao incorporá-los na sua rotina, você passa a construir um caminho financeiro mais consistente e com muito mais clareza.

## CAPÍTULO

# O essencial para começar a investir: renda fixa sem mistério

Se você perguntar a 100 pessoas qual é a modalidade de investimento mais popular entre os brasileiros, a maioria provavelmente vai responder que é a poupança. Essa resposta faz sentido, já que ela sempre teve um papel importante na organização financeira.

Hoje, porém, existem alternativas que oferecem mais possibilidades de rentabilidade dentro de diferentes cenários de juros. A poupança continua sendo simples de usar e fácil de acompanhar, além de contar com garantia do governo — características que ajudam a explicar sua popularidade.

Ao mesmo tempo, vale conhecer outras opções bastante utilizadas por quem está começando a construir patrimônio. Vamos focar nas mais acessíveis e práticas:

- Fundos de Investimento
- CDB (Certificado de Depósito Bancário)
- Tesouro Direto



## 2

## FUNDOS DE INVESTIMENTO

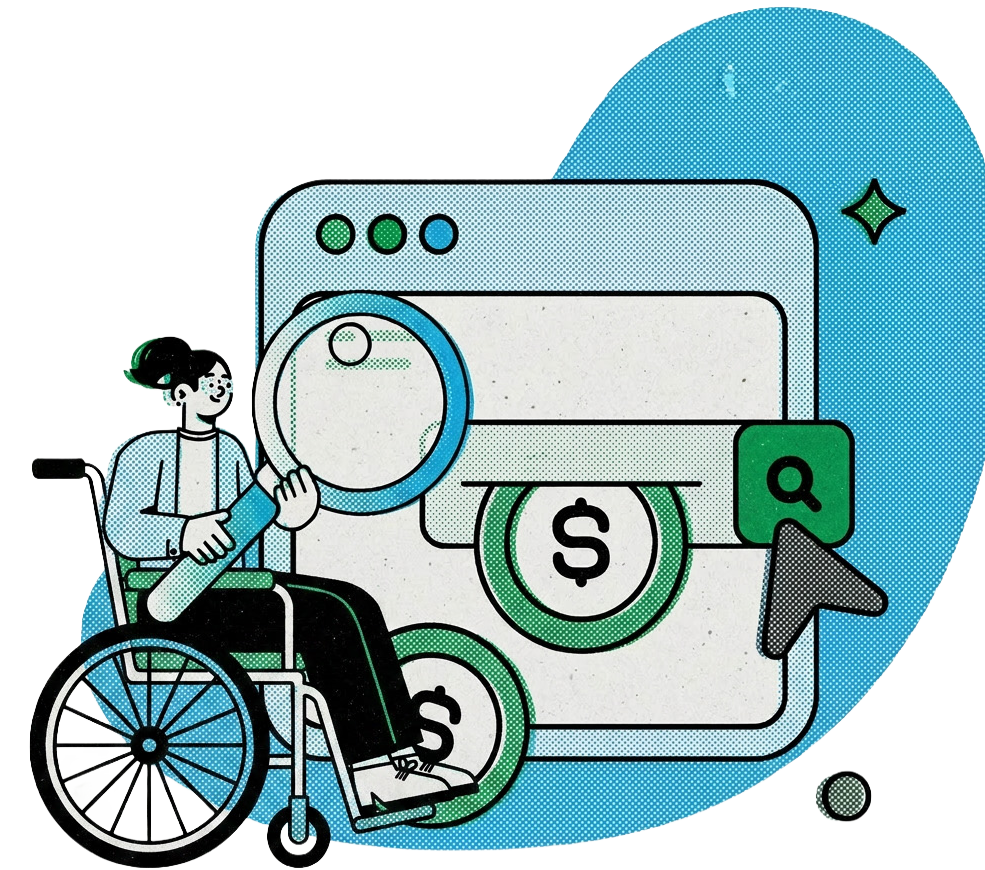
Quando você investe em um fundo, seu dinheiro é convertido em cotas, de acordo com as regras definidas no regulamento. Dessa forma, você passa a participar de uma carteira diversificada, proporcionalmente ao valor aplicado.

Acompanhar a evolução do investimento é simples: basta multiplicar a quantidade de cotas pelo valor da cota do dia, disponível no aplicativo do banco ou na internet.

Entre os fundos mais conhecidos, estão:

- Fundos DI
- Fundos de Renda Fixa (RF)
- Fundos Multimercado
- Fundos de Ações
- Fundos Imobiliários

Os Fundos DI costumam ser uma escolha bastante utilizada por quem busca estabilidade e está dando os primeiros passos. Eles oferecem liquidez diária, permitindo resgates com crédito em conta no mesmo dia (D+0), o que traz praticidade para o dia a dia.



### **CDB** **(Certificado de Depósito Bancário)**

O CDB é uma alternativa de renda fixa bastante utilizada para a organização da liquidez de curto prazo.

Assim como os Fundos DI, muitos CDBs oferecem liquidez diária e rentabilidade atrelada ao CDI. Um diferencial importante é a cobertura do Fundo Garantidor de Créditos (FGC), que protege investimentos até o limite de R\$ 250 mil por CPF, dentro das regras vigentes.



### **Tesouro Direto**

O Tesouro Direto reúne títulos com diferentes formas de rentabilidade, prazos e objetivos. São investimentos com garantia do Tesouro Nacional e que permitem resgates conforme as condições de mercado.

Você encontra títulos prefixados e pós-fixados, o que possibilita escolher de acordo com seu planejamento.

Hoje, diversos bancos digitais já oferecem acesso direto ao Tesouro pelo próprio aplicativo, facilitando o processo. Para quem busca simplicidade no início, Fundos DI e CDBs também funcionam como ótimos pontos de partida.

## CAPÍTULO

# Renda variável: quando e como entrar (com responsabilidade)

## AÇÕES

Investir em ações pode se tornar uma experiência bastante interessante ao longo do tempo, especialmente para quem desenvolve conhecimento e disciplina.

Ao adquirir ações de uma empresa, você passa a ser sócio dela. Os resultados vêm principalmente de duas fontes: a valorização das ações e a distribuição de dividendos.

Para começar, você pode abrir conta em uma corretora de valores — muitas são gratuitas — ou utilizar a plataforma de investimentos do seu banco.

Com a conta ativa, as operações acontecem por meio do Home Broker, uma plataforma que conecta você ao ambiente de negociação

da Bolsa e permite executar ordens de compra e venda com praticidade, além de acessar ferramentas de análise.

A escolha entre banco e corretora envolve fatores como custo e conveniência. Ambos oferecem soluções digitais eficientes, com diferenças na experiência e no nível de suporte.

Uma forma interessante de iniciar é considerar empresas com histórico consistente de pagamento de dividendos, criando uma base para geração de renda ao longo do tempo.

Também faz sentido começar com uma pequena parcela do patrimônio, direcionando valores alinhados ao seu horizonte de investimento. Assim, você desenvolve mais conforto para acompanhar as oscilações naturais do mercado.



## CAPÍTULO

# Previdência privada

A previdência privada é uma ferramenta acessível e flexível para a construção de patrimônio no longo prazo. Pode ser utilizada em diferentes fases da vida, como complemento ao planejamento financeiro.

Existem dois principais tipos de plano:

- VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre)
- PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre)

A principal diferença está na forma de tributação.

No VGBL, o Imposto de Renda incide sobre os rendimentos no momento do resgate. Já no PGBL, o imposto incide sobre o valor total resgatado, com a possibilidade de dedução das contribuições no cálculo do IR anual, respeitando o limite de 12% da renda tributável.

## Qual plano escolher?

O PGBL costuma ser mais interessante para quem faz a declaração completa de Imposto de Renda e possui rendimentos tributáveis.

O VGBL se adapta melhor ao modelo simplificado de declaração.

Outro ponto importante é a escolha da tabela de tributação:

- **Regressiva:** alíquotas menores com o passar do tempo
- **Progressiva:** alíquotas variam conforme o valor resgatado

Vale conversar com seu banco ou assessoria financeira para entender qual alternativa se encaixa melhor no seu planejamento.

Retomando o conceito de “pagar-se primeiro”, o débito automático pode ser um grande aliado para manter a consistência das contribuições ao longo do tempo.



## CAPÍTULO



# Criptomoedas

As criptomoedas despertam cada vez mais interesse e aparecem com frequência nas conversas sobre investimentos.

Para quem está começando, esse universo pode parecer mais complexo à primeira vista. Ao mesmo tempo, ele oferece oportunidades que podem ser exploradas com conhecimento e estratégia.

Hoje existem diversas criptomoedas além do bitcoin, cada uma com características próprias.

Uma forma prática de acessar esse mercado é por meio de fundos de criptomoedas, que oferecem gestão profissional e facilitam o processo de investimento.

Buscar informação de qualidade e compreender os riscos envolvidos contribui para decisões mais seguras e alinhadas ao seu perfil.

## CAPÍTULO



# Escolhas que impactam o futuro financeiro

A construção de patrimônio passa por decisões conscientes. Algumas alternativas do mercado exigem atenção redobrada na avaliação de custos, benefícios e funcionamento.

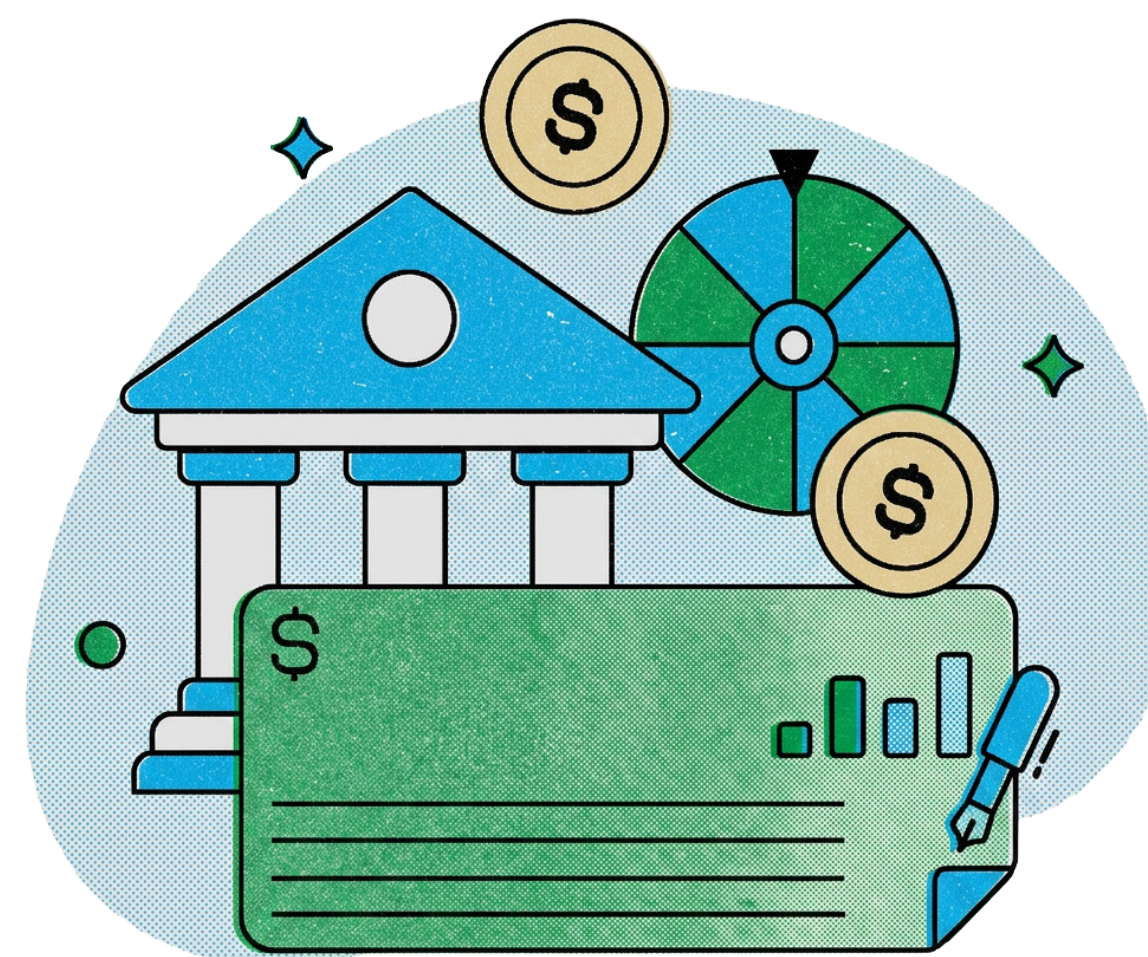
## 6

**Consórcio**

O consórcio pode parecer atrativo à primeira vista, especialmente pela proposta de aquisição planejada. Ao mesmo tempo, envolve taxas administrativas e prazos que merecem análise cuidadosa.

O funcionamento é baseado em contribuições mensais e participação em sorteios. A contemplação pode ocorrer ao longo do tempo, e o planejamento financeiro se beneficia quando esses fatores são considerados com clareza.

Em situações de saída antecipada, existem caminhos possíveis, cada um com suas características e prazos. Avaliar essas condições previamente ajuda na tomada de decisão.

**Títulos de Capitalização**

Os títulos de capitalização combinam características de sorteio com uma reserva de valores ao longo do tempo.

Funcionam com contribuições periódicas que dão acesso a sorteios, e ao final do período é possível resgatar parte dos valores aplicados, conforme as regras do produto.

Para objetivos de crescimento patrimonial, existem alternativas que tendem a oferecer maior eficiência ao longo do tempo.

**Produtos tipo Baú da Felicidade**

Esses produtos envolvem pagamentos mensais com participação em sorteios e possibilidade de resgate em bens.

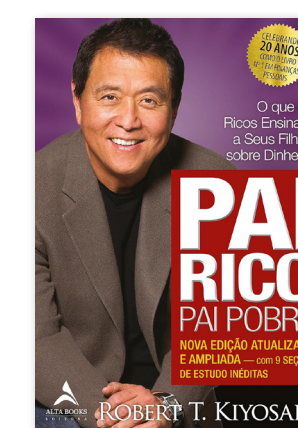
Antes de optar por esse tipo de solução, vale comparar com outras alternativas disponíveis no mercado, especialmente aquelas voltadas à formação de patrimônio financeiro.

## CAPÍTULO

## 7

# Quer aprofundar seus conhecimentos em educação financeira?

Há muitos livros de finanças pessoais que abordam desde conceitos básicos de finanças até estratégias avançadas de investimento. Comece lendo alguns destes best-sellers:



### Pai Rico, Pai Pobre

De autoria de Robert Kiyosaki, um best-seller com mais de 30 milhões de cópias vendidas em 80 países (9 milhões de livros no Brasil)



### Me Poupe!: 10 passos para nunca mais faltar dinheiro no seu bolso

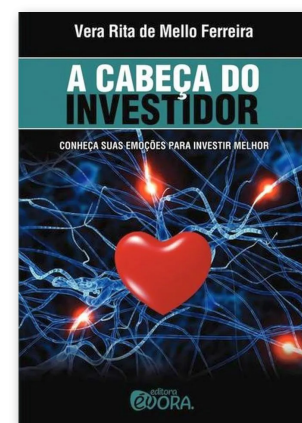
De Nathalia Arcuri, com uma linguagem simples, a autora apresenta 10 passos essenciais para transformar a relação que temos com o dinheiro, como economizar no dia a dia, mesmo ganhando pouco.

6



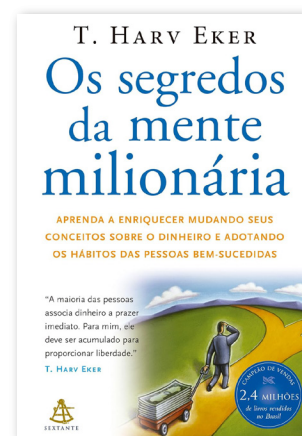
**O Homem Mais Rico da Babilônia**

É um guia atemporal sobre finanças pessoais, apresentado por meio de parábolas e histórias ambientadas na antiga Babilônia. Uma leitura diferente. Autor: George S. Clason.



**A cabeça do investidor: Conheça suas emoções para investir melhor**

De Vera Rita de Mello Ferreira, no qual a autora explora como nossas emoções, crenças e vieses cognitivos interferem diretamente nas decisões de investimento.



**Os Segredos da Mente Milionária**

Outro clássico, escrito pelo empresário americano Tjani Harv Eker, conhecido por seus livros sobre sucesso financeiro e mindset.



**Mulheres que Lucram**

De Francine Mendes, aborda o mercado financeiro de forma acessível, ensinando a organizar finanças, investir e construir patrimônio.



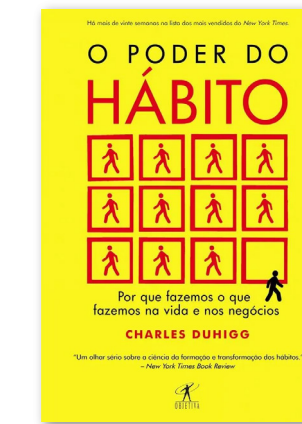
**Fique Rico, Mesmo Começando Tarde e "Milionário Automático"**

Esses dois best-sellers são de autoria do americano David Bach.



**Bolsa Blindada 1 e 2**

De Patricia Lages. Livros que juntos venderam quase 100 mil exemplares. A autora ensina como planejar gastos pessoais e familiares, criar uma poupança para as emergências e até investir.



**O Poder do Hábito**

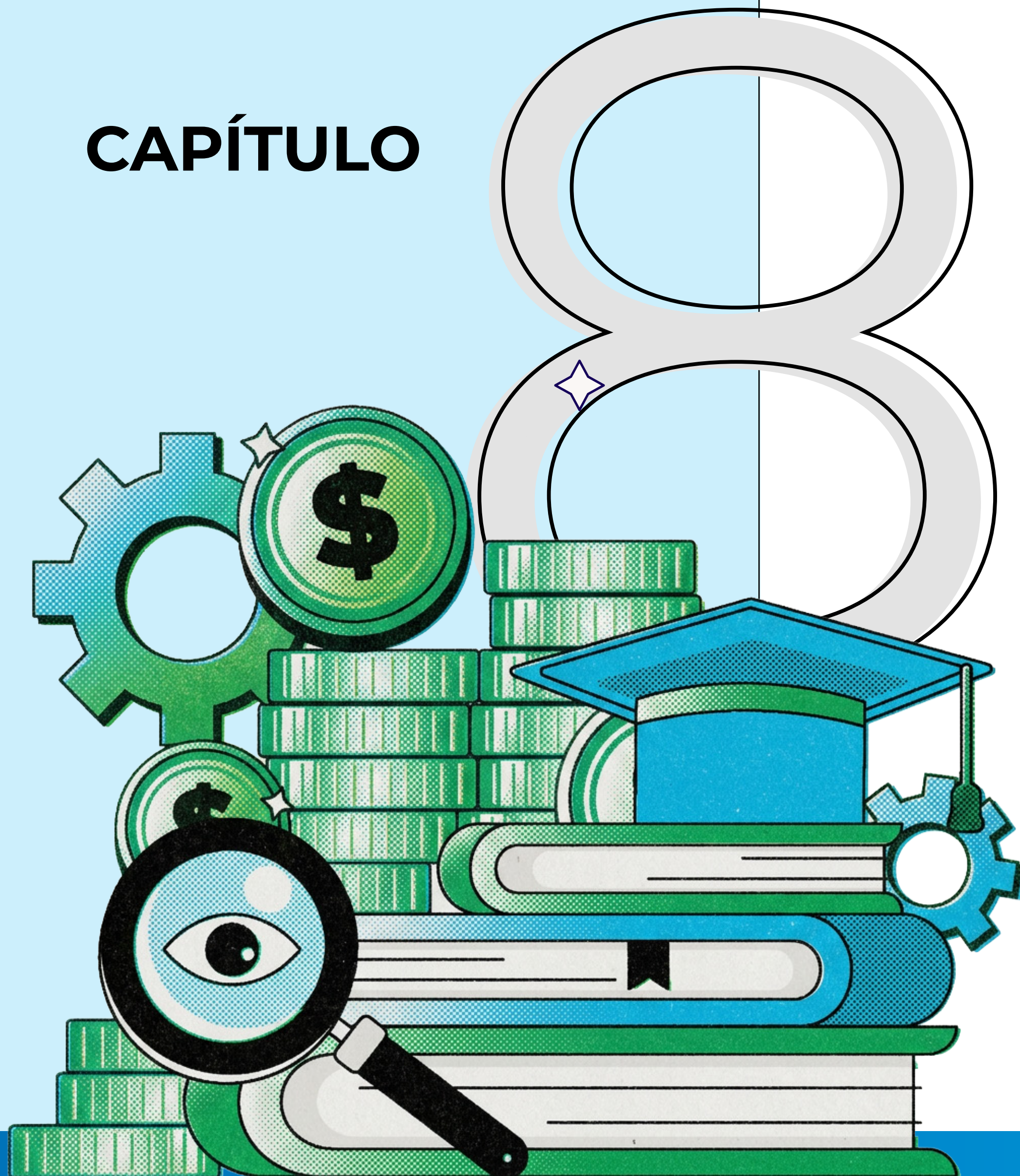
Segundo o autor, Charles Duhigg, a chave do sucesso é entender como os hábitos funcionam e transformar nossos comportamentos financeiros ruins em condutas que nos tragam prosperidade.

Habitue-se também a escutar podcasts dedicados a temas relacionados a finanças. Programas de televisão e canais do YouTube são fontes populares de educação financeira.

Há ainda uma variedade de cursos on-line oferecidos por instituições financeiras, universidades, escolas especializadas e plataformas de ensino on-line. Alguns são gratuitos, outros são pagos.



## CAPÍTULO



# Mensagem Final

A educação financeira está cada vez mais acessível, e desenvolver esse conhecimento permite tomar decisões mais seguras e alinhadas com seus objetivos.

O futuro financeiro é construído pelas escolhas de hoje. Cada passo dado agora contribui para um caminho mais sólido e consistente.

Comece. Aprenda. Evolua. O movimento começa com você.

Este e-book é apresentado apenas para fins educacionais. Para aconselhamento financeiro e antes de tomar qualquer decisão de investimento, consulte uma pessoa qualificada profissionalmente no assunto.

Para mais conteúdos sobre educação financeira, acesse nosso site e siga nossas redes sociais.



[www.anbc.org.br](http://www.anbc.org.br)

Dúvidas sobre este manual?  
[comunicacao@anbc.org.br](mailto:comunicacao@anbc.org.br)

