

## Boletim Mensal

### I – Planejamento Financeiro

É difícil ou talvez até arrogância querer encontrar regras para que as pessoas desenvolvam um planejamento financeiro de sucesso. **Sucesso** sob o ponto de vista que abordo significa chegar ao futuro podendo dizer a si mesmo "Fiz o melhor possível e o percurso realmente valeu a pena ser percorrido". Como para chegar lá, **o sucesso financeiro não será o bastante, bom senso é essencial**. No âmago dessa questão há uma conjunção de características de grande importância para as pessoas.

A primeira delas é a **humildade**, necessária para **pesquisar e buscar**, constantemente, não apenas **informações**, mas também **conhecimento**. Conhecimento necessário para **certificar-se que está fazendo o melhor possível para conquista de seus objetivos** e **informação** para executar cada uma das etapas com elevado grau de eficiência.

**Ambição** é importante tanto para a **formulação do sonho** quanto para **fornecer energia** necessária que nos fará transpor os mais diversos obstáculos que, sem dúvida alguma, aparecerão. **Sinceridade, coragem e merecimento** são adjetivos necessários para o exercício da ambição.

A **ética** é importante, não exatamente para proteger o próximo, mas **para proteger-se de si mesmo**. No longo-prazo, não há dúvida de quem é o maior inimigo de qualquer pessoa.

É complicado, mas é simples...

### II - Investimentos

#### Ações

Os **iShares** são **Fundos de Investimento em Índice de Mercado**, conhecidos em outros países como **ETFs (Exchange Traded Funds)**. Cada Fundo de Índice iShares **busca rentabilidade de acordo com seu benchmark**. Os Fundos de Índice iShares são os Fundos de Índice/ETFs geridos pela BlackRock, que é a maior gestora global de ETFs. Assim como as ações, **as cotas de Fundos de Índice iShares são fáceis de serem adquiridas, oferecem liquidez diária e são negociáveis em Bolsa**. Assim como os fundos indexados, os Fundos de Índice **oferecem as vantagens da diversificação, acompanhamento de mercado e taxas de administração mais baixas** que as oferecidas por bancos.

Com todos esses índices, ficará ainda mais difícil fundos ativos baterem a média do mercado. **Investidores devem colocar os ETFs no radar e indagar vendedores de fundos ativos sobre a vantagem em relação a eles**.

ETF	Código	Benchmark	Taxa Adm.	Rent. 09	Índice - 2009
iShares Ibovespa	BOVA11	Ibovespa	0,54%	82,00%	82,64%
iShares IBrX*	BRAX11	IBrX-100	0,54%	-	72,85%
iShares Consumo*	CSMO11	Índice de Consumo	0,54%	-	92,23%
iShares Imobiliário*	MOBI11	Índice Imobiliário	0,54%	-	205,03%
iShares MidLarge Cap	MILA11	Índice de MidLarge Cap	0,54%	70,10%	69,39%
iShares Small Cap	SMAL11	Índice de Small Cap	0,69%	136,10%	137,53%
PIBB	PIBB11	IBrX-50	0,059%	73,50%	72,41%

\* Fundos iniciados em 2010.

*O Guardiã do Seu Dinheiro!*

### **Taxas e Rentabilidades**

	<b>Fevereiro</b>	<b>2010</b>
<b>Inva3</b>	<b>0,37%</b>	<b>-1,28%</b>
<b>Benchmarks</b>		
CDI	0,59%	1,25%
IBOV	1,68%	-3,05%
IBX	1,14%	-3,13%
IPCM	0,88%	1,89%
IGPM	1,18%	1,82%
DÓLAR	-3,40%	4,01%
EURO	-5,23%	-1,62%

Fontes: Omar Camargo CCV, Cetip, Bovespa, FGVdados e Banco Central.

Ótimos Investimentos!

**Raphael Cordeiro, CFP™, CNPI.**  
Consultor Financeiro

*Somos uma empresa que presta serviços de Consultoria Financeira para pessoas, famílias, pequenas e médias empresas, tendo como missão proteger e multiplicar o patrimônio dos nossos clientes.*

*Não nos responsabilizamos por quaisquer decisões que sejam tomadas com base nas informações apresentadas e afirmamos que todos os dados contidos são baseados em variáveis incertas.*

*O Guardião do Seu Dinheiro!*