

DOCUMENTO PESSOAL | VERSÃO 1.2 | AMOSTRA COMERCIAL

# Plano de Largada

Diagnóstico. Direção. Primeiro Quilômetro.

## Carolina e Marcelo

DATA DE REFERÊNCIA | 02/09/2026

ATIVOS ANALISADOS | R\$ 792 MIL

VERSÃO | 1.2



## SEU PLANO · KM 04 | A LEITURA PRINCIPAL

# Seu plano em uma página.

Como o patrimônio chegou até aqui, o que passou a governar as decisões e para onde ir.

## ONDE ESTAMOS

**Como chegou até aqui:** duas rendas estáveis e uma decisão de guardar todo mês, sem plano escrito. **O que mudou:** a faculdade do filho entrou no horizonte e passou a disputar o mesmo dinheiro da aposentadoria. **O que passou a governar:** cada bloco tem uma data e uma função, e nenhum objetivo depende de acertar cenário. **A direção:** R\$ 792 mil em três instituições, com 12% respondendo ao dólar sem função declarada e 21% em previdência sem taxa conhecida.

## NÃO FAZER AGORA

Não amortizar o financiamento por impulso: enquanto a renda fixa render mais que o custo da dívida, amortizar destrói valor. Não usar o dinheiro da faculdade para aumentar bolsa.

## TRÊS PRIORIDADES

- 01** Nomear R\$ 96 mil como reserva e trazer a poupança para o CDB de maior taxa, na mesma função e no mesmo risco.
- 02** Pedir por escrito a taxa de administração e o regime dos dois planos de previdência. São 21% do patrimônio financeiro sem número conhecido.
- 03** Declarar a função do dólar. Hoje são R\$ 93 mil respondendo a moeda sem nenhuma regra escrita, e parte disso está numa linha que aparece em reais no extrato.

## PRIMEIRO QUILOMETRO

**Nomear a reserva, pedir a taxa dos dois planos e decidir sobre o título de 2050. Prazo: até o Primeiro Quilômetro.**

PRÓXIMA REVISÃO | ATÉ 02/03/2027

PENDÊNCIAS ABERTAS | 03



BÚSSOLA · KM 08 | PARA ONDE O DINHEIRO PRECISA LEVAR

# O que a vida exige.

Objetivos, prazos e restrições, antes de qualquer produto.

## LINHA DE OBJETIVOS

### AGORA

#### Nomear e pedir

Reserva declarada, poupança migrada, taxa da previdência pedida por escrito.

### PRÓXIMOS MESES

#### Rebalancear por aporte

O aporte mensal vai para o bloco mais distante da faixa decidida.

### 3 ANOS

#### Faculdade

Cada linha vence antes da data em que o dinheiro é necessário.

### 14 ANOS

#### Aposentadoria

Bolsa, juro real e a parte global carregam; a previdência depende da taxa.

## LIQUIDEZ E APORTES

# R\$ 96 mil nomeados (6 meses do custo de vida)

Reserva alvo. Aporte R\$ 4.200 por mês.

SAI NO MESMO DIA: R\$ 200,7 MIL, FORA O CAIXA DO MÊS. O FGTS NÃO ENTRA NA CONTA.

## TOLERÂNCIA E CAPACIDADE DE RISCO

**Tolerância.** Moderada. O casal prefere limite escrito a decidir no calor do momento.

**Capacidade.** Boa: duas rendas estáveis, aporte mensal e uma única dívida. A capacidade é maior que a tolerância declarada.

## RESTRIÇÕES E COMPROMISSOS

- O apartamento é moradia, não investimento.
- O dinheiro da faculdade não entra em bolsa nem em título que vence depois da data.
- A faculdade começa a consumir a renda fixa com data marcada em 2029. A dívida do apartamento (R\$ 312 mil) segue sendo paga pela renda, sem amortização antecipada.

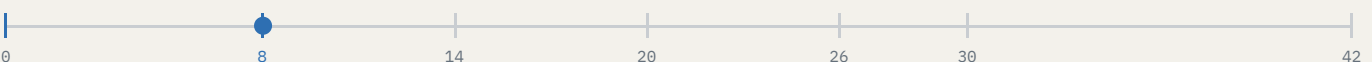
## RADAR DE PLANEJAMENTO PESSOAL

### PREVIDÊNCIA

Dois planos, nenhuma taxa informada. Sem esse número não dá para dizer se ajudam.

### DÓLAR

A exposição existe e não foi escolhida. Parte dela aparece em reais no extrato.



ESPELHO · KM 14 | O QUE O EXTRATO NÃO MOSTRA

# O que você tem, visto de uma vez só.

Onde o dinheiro está, quando ele sai e que risco ele carrega.

## PONTO DE PARTIDA

Ativos financeiros em 02/09/2026: R\$ 791.946,00, somando banco, corretora, previdência e conta internacional. Não é patrimônio líquido.

## PARA QUE SERVE CADA PARTE

FUNÇÃO NO PATRIMÔNIO. É A GRADE PRINCIPAL DO PLANO.

|              |                        |             |      |
|--------------|------------------------|-------------|------|
| Liquidez     | <div><div></div></div> | R\$ 152.000 | 19%  |
| Estabilidade | <div><div></div></div> | R\$ 440.900 | 56%  |
| Crescimento  | <div><div></div></div> | R\$ 105.700 | 13%  |
| Proteção     | <div><div></div></div> | R\$ 93.346  | 12%  |
| Total        |                        | R\$ 791.946 | 100% |

## QUANDO O DINHEIRO SAI

LIQUIDEZ EM TRÊS FAIXAS. SÓ ISSO: PREÇO, IMPOSTO E TRAVA ESTÃO NO RADAR.

|                              |                        |             |      |
|------------------------------|------------------------|-------------|------|
| Sai no mesmo dia             | <div><div></div></div> | R\$ 165.008 | 21%  |
| Sai em poucos dias           | <div><div></div></div> | R\$ 294.938 | 37%  |
| Preso até uma data ou evento | <div><div></div></div> | R\$ 332.000 | 42%  |
| Total                        |                        | R\$ 791.946 | 100% |

RENDA FIXA POR PRAZO: CURTA: R\$ 329,8 MIL (42%) · LONGA: R\$ 60,2 MIL (8%) · A CONFIRMAR: R\$ 166,2 MIL (21%). CURTA É ATÉ 5 ANOS DE DURATION; LONGA, ACIMA.

DETALHE POR ATIVO, LINHA A LINHA, NA PLANILHA CONSOLIDADA.

## ONDE O DINHEIRO ESTÁ (CLASSE)

GRADE DO LIVRO. CLASSE DIZ ONDE ESTÁ, NÃO QUANTO OSCILA.

|                   |                        |             |      |
|-------------------|------------------------|-------------|------|
| RF Brasil + caixa | <div><div></div></div> | R\$ 592.900 | 75%  |
| Ações Brasil      | <div><div></div></div> | R\$ 105.700 | 13%  |
| Ações Global      | <div><div></div></div> | R\$ 80.338  | 10%  |
| Caixa em dólar    | <div><div></div></div> | R\$ 13.008  | 2%   |
| Total             |                        | R\$ 791.946 | 100% |

## EM QUE INSTITUIÇÃO

CONGLOMERADO SOMA BANCO E SEGURADORA: O FGC CONTA ASSIM.

|                     |                        |             |      |
|---------------------|------------------------|-------------|------|
| Banco tradicional   | <div><div></div></div> | R\$ 366.100 | 46%  |
| Corretora           | <div><div></div></div> | R\$ 364.600 | 46%  |
| Conta internacional | <div><div></div></div> | R\$ 61.246  | 8%   |
| Total               |                        | R\$ 791.946 | 100% |



ESPELHO · KM 14 | E O PATRIMÔNIO INTEIRO

# O patrimônio inteiro, em uma página.

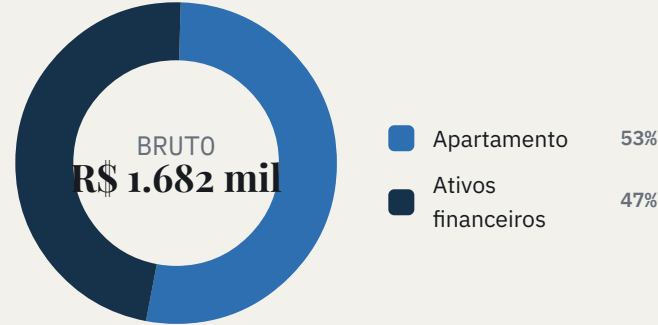
O apartamento e o financiamento entram antes da carteira.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

|                           |                                                     |               |
|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|
| Ativos financeiros        | banco, corretora, previdência e conta internacional | R\$ 791.946   |
| Apartamento               | financiado; a dívida aparece abaixo                 | R\$ 890.000   |
| Financiamento imobiliário | SAC, TR + 8,9% a.a., 14 anos restantes              | -R\$ 312.000  |
| Patrimônio líquido        |                                                     | R\$ 1.369.946 |

Fora do balanço: saldo de FGTS dos dois, sem valor levantado.  
Detalhe completo na planilha consolidada.

COMPOSIÇÃO DO PATRIMÔNIO BRUTO



ONDE O RISCO ESTÁ



POR MOEDA: O QUE ESTÁ DENOMINADO EM DÓLAR



LEITURA CONTÁBIL: O QUE ESTÁ MARCADO EM DÓLAR. A LEITURA DE RISCO DE CÂMBIO É OUTRA E ESTÁ NO RADAR. AS DUAS NÃO SE COMPARAM.

LEITURA

O apartamento e 53% do patrimônio bruto e carrega uma dívida de R\$ 312 mil. A carteira financeira é o que sobra para os outros objetivos, e 12% dela responde ao dólar.

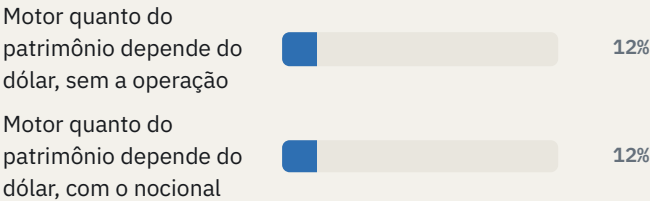


KM 14 | RADAR DE RISCOS INVISÍVEIS

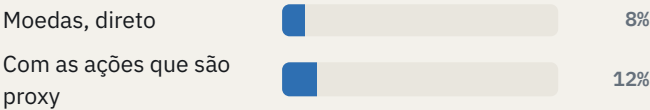
# O que não aparece no extrato.

Câmbio, cripto, prazo, o que existe fora do patrimônio e o que custa sair.

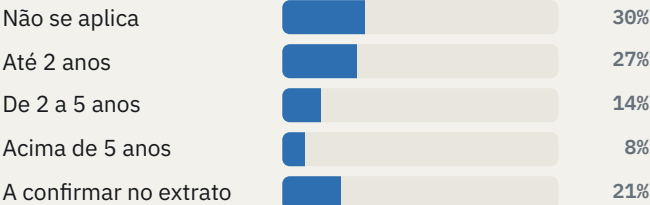
EXPOSIÇÃO AO MOTOR DE CÂMBIO



CRIPTO DE VERDADE



SENSIBILIDADE AO PRAZO (DURATION)



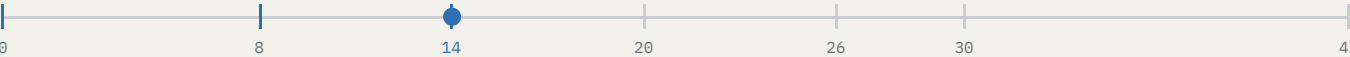
22% DA CARTEIRA TEM DURATION ACIMA DE DOIS ANOS; É A PARTE QUE UM MÊS RUIM DE JURO COBRA.

O QUE CUSTA SAIR

- **Preço:** 42% sai pelo valor acumulado · 4% oscila pouco no caminho · 54% sai pelo preço do dia
- **Imposto:** 10% sem imposto na saída · 68% paga imposto sobre o rendimento ou sobre o ganho · 23% regime a confirmar
- **Travas:** 26% com carência entre resgates, 42% com preso por contrato até o vencimento. O resto não tem trava declarada.

SE TUDO DER ERRADO AO MESMO TEMPO

| MOTOR                                            | EXPOSIÇÃO   | CHOQUE     | PERDA PLAUSÍVEL |
|--------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------|
| Ações Brasil (ETFs, fundos imobiliários e ações) | R\$ 105.700 | -35%       | -R\$ 36.995     |
| Ações globais                                    | R\$ 80.338  | -25%       | -R\$ 20.085     |
| Dólar contra o real                              | R\$ 93.346  | -18%       | -R\$ 16.802     |
| Juro real BR (títulos de inflação a mercado)     | R\$ 60.200  | -14%       | -R\$ 8.428      |
| Juro nominal BR (papeis prefixados a mercado)    | R\$ 45.600  | -7%        | -R\$ 3.192      |
| Juro BR via previdência (fora do combinado)      | R\$ 166.200 | sem choque | não medido      |
| Cenário combinado (3 meses de renda)             |             |            | -R\$ 85.502     |



PROVA · KM 20 | O QUE SUSTENTA A DECISÃO

# O dinheiro está bem guardado. Faltam função e regra.

O diagnóstico separa o que funciona do que só ocupa atenção.

## O QUE FUNCIONA

- O hábito de guardar todo mês é constante, e isso resolve rebalanceamento sem vender nada.
- A reserva existe e é grande o suficiente. Falta nomeá-la e tirar de dentro dela o que rende menos.

## O QUE MERECE ATENÇÃO

- A previdência é o maior bloco individual e o único sem número conhecido.
- Existe dinheiro fora do Brasil, e nenhuma regra escrita dizendo para que ele serve.

### INVESTIGAR

## 01 Previdência sem taxa conhecida

#### POR QUE IMPORTA

São 21% dos ativos financeiros, o maior bloco, e o único sem número.

#### PROTEGE

A aposentadoria. Uma taxa alta come décadas de aporte sem aparecer no extrato.

#### PRÓXIMA DECISÃO

Pedir por escrito a taxa, o regime tributário e a composição dos dois planos.

#### EVIDÊNCIA

O extrato traz o saldo e não traz a taxa.

### REORGANIZAR

## 02 Dólar sem função declarada

#### POR QUE IMPORTA

12% do patrimônio financeiro responde ao dólar, e nenhum objetivo do casal está em dólar.

#### PROTEGE

A coerência do plano. Exposição sem função vira dúvida a cada notícia de câmbio.

#### PRÓXIMA DECISÃO

Declarar a função de proteção e a faixa, e passar a corrigir por aporte novo.

#### EVIDÊNCIA

Conta internacional aberta em 2020, sem regra escrita.

### SIMPLIFICAR

## 03 Reserva com linha que rende menos

#### POR QUE IMPORTA

A poupança ocupa a mesma função do CDB de liquidez diária, no mesmo risco e com rendimento menor.

#### PROTEGE

O resultado da parte mais segura do patrimônio.

#### PRÓXIMA DECISÃO

Migrar a poupança para o CDB de maior taxa e nomear R\$ 96 mil como reserva.

#### EVIDÊNCIA

Apêndice A, bloco de caixa e reserva.



MAPA · KM 26 | COMO CADA PARTE CUMPRE UMA FUNÇÃO

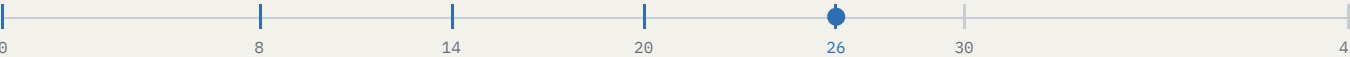
# Cinco núcleos e dois satélites.

A arquitetura parte das funções que a vida exige.

A IDEIA CENTRAL DA CARTEIRA

O dinheiro com data marcada não oscila. O de longo prazo pode oscilar e não depende de um país só.

| BLOCO                       | PAPEL    | FUNÇÃO E MOTOR                             | TAMANHO           | REGRA DE ACOMPANHAMENTO                                                                                                                    |
|-----------------------------|----------|--------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Caixa e reserva             | Núcleo   | liquidez sem motor de mercado              | R\$ 152.000 · 19% | R\$ 96 mil nomeados como reserva, equivalentes a seis meses do custo de vida<br>revisão: Primeiro Quilômetro                               |
| Renda fixa com data marcada | Núcleo   | estabilidade sem motor de mercado          | R\$ 186.100 · 24% | o dinheiro da faculdade não entra em bolsa nem em título que vence depois de 2029<br>revisão: revisão semestral                            |
| Renda fixa de prazo longo   | Núcleo   | estabilidade juro real BR, juro nominal BR | R\$ 88.600 · 11%  | título cujo vencimento passa do horizonte declarado entra em revisão antes de qualquer aporte novo<br>revisão: Primeiro Quilômetro         |
| Previdência                 | Núcleo   | estabilidade juro BR (previdência)         | R\$ 166.200 · 21% | nenhum aporte novo antes de conhecer taxa de administração, regime tributário e composição dos dois planos<br>revisão: Primeiro Quilômetro |
| Bolsa brasileira            | Satélite | crescimento ações Brasil                   | R\$ 73.700 · 9%   | teto de 20% dos ativos financeiros em bolsa brasileira, somando ETFs, fundos imobiliários e ações<br>revisão: revisão semestral            |
| Fundos imobiliários         | Satélite | crescimento ações Brasil                   | R\$ 32.000 · 4%   | nenhuma linha nova<br>revisão: revisão semestral                                                                                           |
| Fora do Brasil              | Núcleo   | proteção ações globais, dólar              | R\$ 93.346 · 12%  | a exposição ao dólar passa a ter função declarada de proteção, com faixa de 20 a 25% dos ativos financeiros<br>revisão: revisão semestral  |



EVOLUÇÃO · KM 30 A 42 | O QUE ACONTECE AGORA E O QUE MANTÉM O PLANO DE PÉ

# Cinco decisões, e o plano vira mandato.

ROTA DE DECISÃO

AGORA

01 Nomear a reserva e migrar a poupança  
esta semana · R\$ 96 mil separados e  
identificados, poupança zerada

30 DIAS

02 Pedir a taxa dos dois planos de  
previdência  
até 30 dias · taxa, regime e composição por  
escrito

60 DIAS

03 Declarar a função do dólar e ajustar a  
faixa  
até 60 dias · faixa escrita no Mandato e  
aporte novo direcionado

90 DIAS

04 Decidir o Tesouro IPCA+ 2050  
até 90 dias · decisão registrada: manter ou  
trocar por prazo compatível

MANDATO DE INVESTIMENTO PESSOAL

GOVERNANÇA DAS  
CONVICÇÕES

Teto escrito de bolsa  
brasileira, somando ETFs,  
fundos imobiliários e ações  
avulsas. Decisão do casal:  
preferem um limite numérico  
a decidir no calor do  
momento.

MARGEM E GARANTIAS

Sem derivativos, sem margem  
e sem garantias dadas.

APORTES E RESERVA

R\$ 96 mil nomeados (6 meses  
do custo de vida) · aporte  
R\$ 4.200 por mês

REGRAS DA CORRIDA

Aporte mensal de R\$ 4.200  
para o bloco mais distante da  
faixa. O dinheiro da faculdade  
não entra em bolsa e não fica  
em título que vence depois da  
data. Bolsa brasileira  
somando ETFs, fundos  
imobiliários e ações não passa  
do teto escrito. Acima disso,  
realiza. A parte em dólar fica  
dentro da faixa declarada,  
corrigida por aporte novo e  
não por venda. Notícia não  
autoriza mudança; mudança  
de vida, sim.

O QUE SERÁ ACOMPANHADO

Primeiro Quilômetro

DATA | ATÉ 02/10/2026

○ Reserva nomeada e  
poupança migrada

NÃO INICIADO

○ Taxa dos dois planos  
obtida

NÃO INICIADO

○ Função do dólar  
declarada

NÃO INICIADO

○ Decisão sobre o IPCA+  
2050

NÃO INICIADO

PRÓXIMA DECISÃO

Rever a arquitetura depois  
da resposta da seguradora.

Com a taxa dos dois planos na mão, a decisão  
sobre aportes de aposentadoria deixa de ser  
palpite.

DECISÕES PENDENTES

Taxa dos dois planos de previdência e destino do Tesouro  
IPCA+ 2050. As duas dependem de informação que ainda  
não chegou.

081420263042

KM 30 A 42

AMOSTRA COMERCIAL | DADOS ILUSTRATIVOS