

PIP

PLANO DE INVESTIMENTO PESSOAL

Modelo Brasil - edição 2026

Sua constituição financeira: objetivos, alocação, aportes, rebalanceamento, regras de crise e política de retiradas - definidos antes da emoção entrar no caminho.

Nome:

Data de criação: ____ / ____ / ____ Próxima revisão: ____ / ____ / ____

www.aposenteaos40.org

Material educacional. Não constitui recomendação de investimento.

0 COMO USAR ESTE PIP

Preencha primeiro o essencial. Um PIP bom é curto o bastante para ser relido em uma crise e específico o bastante para orientar uma decisão.

Prefere fazer online?

Use o Gerador de PIP do Lab AA40. Você pode preencher passo a passo, salvar o arquivo JSON e reabrir depois para continuar editando.

lab.aposenteaos40.org/?tool=pip



REGRA DE OURO

Escreva regras que você realmente consegue seguir. Se uma decisão importante não estiver prevista, registre a exceção e revise o PIP depois - não mude a política no calor do mercado.

Situação atual - fotografia de hoje

Nome completo

Idade / estado civil

Dependentes

Cidade / profissão

Renda líquida mensal

Renda familiar mensal

Despesas mensais

Patrimônio investível

Dívidas totais

Reserva de emergência

1 OBJETIVOS, HORIZONTE E RISCO

Defina o que o dinheiro precisa fazer e quais perdas você consegue suportar sem abandonar o plano.

Objetivo principal	_____
Número FIRE / patrimônio-alvo	_____
Renda desejada no FIRE	_____
Data ou idade-alvo	_____
Horizonte predominante	_____
Capacidade de assumir risco	_____
Tolerância emocional ao risco	_____
Perda temporária máxima tolerável	_____

Como eu devo reagir?

Tema	Regra objetiva	Como executar
Queda de 20%	_____	_____
	—	
Queda de 40%	_____	_____
	—	
Redução de renda	_____	_____
	—	
Grande entrada de dinheiro	_____	_____
	—	

Restrições e considerações pessoais *liquidez, tributação, ESG, país de residência, saúde, dependentes, prazos específicos*

2 ALOCAÇÃO E FUNÇÃO DE CADA ATIVO

A alocação-alvo é a espinha dorsal do PIP. O total deve somar 100%. Use faixas apenas se elas ajudarem a decidir quando rebalancear.

Classe de ativo	Alvo %	Mín. %	Máx. %	Função na carteira
Renda fixa pós-fixada / CDI				
Renda fixa IPCA+ / prefixada				
Ações Brasil				
Ações internacionais / ETFs				
FIIs / imobiliário				
Ouro / alternativos / cripto				
Caixa / oportunidades				
Outra: _____				
Total da alocação				
Benchmark principal				
Frequência de revisão				
Método de rebalanceamento				
Banda de tolerância				

Justificativa da alocação *Por que esta carteira é adequada aos seus objetivos, horizonte e risco?*

EVITE PRECISÃO FALSA

Não defina classes ou limites que você não entende. O documento deve refletir sua carteira real e suas regras reais - não um portfólio idealizado.

3 APORTES, COMPRAS E REBALANCEAMENTO

Transforme intenção em processo. Defina valores, frequência e gatilhos antes de o mercado testar sua disciplina.

Aporte mensal normal	_____
Frequência / dia preferencial	_____
Ajuste anual do aporte	_____
Prioridade dos aportes	_____
Reserva para oportunidades	_____
Rebalanceamento ordinário	_____
Rebalanceamento extraordinário	_____

Regras operacionais

Tema	Regra objetiva	Como executar
Mercado normal	_____	_____
	—	
Queda relevante	_____	_____
	—	
Classe abaixo do mínimo	_____	_____
	—	
Classe acima do máximo	_____	_____
	—	
Aporte extraordinário	_____	_____
	—	

O que eu NÃO farei Ex.: não vender por manchete, não perseguir ativo que subiu, não usar reserva de emergência para especular

4 POLÍTICA DE RETIRADAS E PÓS-FIRE

Se você já vive - ou pretende viver - da carteira, documente como o dinheiro sai. A regra deve prever anos normais e anos ruins.

Data prevista de início do FIRE	_____
Patrimônio inicial desejado	_____
Gasto anual inicial	_____
Renda externa prevista	_____
Método de retirada	_____
Taxa inicial	_____
Correção do gasto	_____
Piso de gasto essencial	_____
Meta de patrimônio final / herança	_____

Orçamento de guerra / guardrails

Tema	Regra objetiva	Como executar
Carteira saudável		_____
Alerta		Gatilho: _____
Crise severa		Gatilho: _____
Recuperação		Gatilho: _____

Ordem de retirada / venda dos ativos *Qual fonte usar primeiro? Como evitar venda forçada e impacto tributário desnecessário?*

5 GOVERNANÇA, REVISÃO E CONTINUIDADE

O PIP precisa continuar funcionando quando você estiver ocupado, assustado ou incapaz de administrar a carteira.

Frequência de revisão

Próxima revisão

Responsável pela revisão

Pessoa de confiança

Onde estão os documentos

Plano de sucessão / testamento

Eventos que exigem revisão extraordinária

- | | |
|--|---|
| ☐ Casamento / divórcio | ☐ Nascimento / dependentes |
| ☐ Perda ou mudança de emprego | ☐ Mudança relevante de renda |
| ☐ Herança / venda de imóvel | ☐ Doença grave |
| ☐ Mudança de país / residência fiscal | ☐ Aposentadoria / início do FIRE |
| ☐ Mudança substancial de objetivo | ☐ Alteração tributária relevante |

SEGURANÇA

Não coloque senhas, PINs, seed phrases ou chaves privadas neste documento. Registre apenas onde as instruções seguras estão armazenadas.

Outros gatilhos de revisão

6 DECLARAÇÃO E RESUMO DE UMA PÁGINA

Esta página deve permitir que você relembre sua política em poucos minutos antes de qualquer decisão importante.

Meu objetivo principal	_____
Meu número FIRE	_____
Minha alocação-alvo	_____
Meu aporte normal	_____
Minha regra de rebalanceamento	_____
Minha regra em grandes quedas	_____
Minha taxa / método de retirada	_____
Meu orçamento de guerra	_____
Minha próxima revisão	_____

5 regras que devo reler antes de agir

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Compromisso pessoal

Eu me comprometo a seguir este plano enquanto minhas premissas permanecerem válidas, especialmente em períodos de euforia ou crise. Mudanças relevantes serão documentadas em uma revisão formal do PIP, e não decididas impulsivamente no calor do mercado.

Assinatura: _____ Data: ____ / ____ / ____

Cônjuge / responsável (opcional): _____

VERSÃO DIGITAL

Se quiser um PIP mais detalhado, editável e reutilizável, use o Gerador de PIP do Lab AA40. Salve o JSON para abrir e continuar depois. Escaneie o QR code da página 2 ou acesse o endereço abaixo.

<https://lab.aposenteaos40.org/?tool=pip>

AVISO LEGAL: Este material é exclusivamente educacional e informativo. Não constitui recomendação de investimento, análise, consultoria financeira ou garantia de resultados. Adapte o PIP à sua situação e, quando necessário, consulte profissionais habilitados.