

Revisão Anual FIRE

| Revisão anual do meu Plano FIRE |
- patrimônio, gastos, alocação, progresso,
riscos, decisões e próximos passos-

Material prático para o investidor brasileiro

Preencha, salve e revise ao longo do tempo.

Versão formulário

1. Foto do seu ano FIRE

Preencha com dados em R\$ nominais ou em R\$ de hoje, mas seja consistente.

Data da revisão

Ano-base

Idade

Estado civil / dependentes

Patrimônio investível total

Gastos mensais médios

Aportes no ano

Reserva de caixa / liquidez

Renda passiva anual

Renda do trabalho (se houver)

Gastos anuais

Dívidas / passivos relevantes

Indicadores-chave

Taxa de poupança

Patrimonio atual

% do FIRE já atingido

TSR implícita

Renda fixa (% carteira) Renda variável (% carteira) Exterior (% carteira) Meta de FI / aposentadoria

Uso educacional. Não é recomendação de investimento, tributária ou previdenciária. Revise dados, custos e impostos aplicáveis ao seu caso.

2. Alocação e deriva

Compare o que você tem hoje com o que realmente quer manter no longo prazo.

Preencha as classes em percentuais. O objetivo aqui não é precisão estética; é detectar concentração excessiva, deriva de alocação e desalinhamento com sua política.

Classe / bloco	Atual %	Meta %	Ação
Caixa / reserva / pós-fixado			
Tesouro Selic / liquidez			
Tesouro IPCA+ / renda real			
CDB / LCI / LCA / debêntures			
Ações / ETFs Brasil			
Exterior / ETFs globais			
REITs / FIIs / renda imobiliária			
Ouro / alternativos / hedge			

Concentrações que merecem atenção

Concentração excessiva no Brasil

Ativos ilíquidos demais para o plano

Exposição internacional insuficiente

Caixa / reserva insuficiente

Renda variável acima do meu conforto

Risco de crédito privado acima do desejado

Dica AA40: concentração raramente parece um problema enquanto o mercado ajuda. Escreva a correção antes que o ciclo vire.

3. Gastos, impostos e riscos brasileiros

Este é o bloco que normalmente separa simulação bonita de plano que sobrevive na vida real.

Despesas essenciais mensais

Despesas discricionárias mensais

Inflação pessoal estimada

Meses de caixa

Tributos e fricções

Entendo o impacto de IR na renda fixa / cupons

Revisei tributação de investimentos no exterior

Considerarei taxas, spreads e custódia

Decidi como INSS entra no plano

Plano de saúde / custo médico mapeado

Observações tributárias

Riscos específicos

Dependência ainda alta da renda do trabalho

Moradia / aluguel ainda instável

Dependentes aumentam fragilidade do plano

Risco cambial mal dimensionado

Mercado ruim no início do FIRE ainda preocupa

Riscos mais relevantes hoje

O que mudou no meu plano em relação ao ano passado?

No Brasil, erros de tributação, custos, saúde e inflação pessoal costumam destruir mais planos do que uma premissa errada de cálculo retorno.

4. Veredito anual e próximos passos

A ideia não é criar um score artificial. É chegar a uma decisão honesta.

Meu status hoje

Plano forte

Precisa de ajustes

Plano ainda frágil

Por quê?

Três acertos do ano

Três erros / aprendizados

Próximas 5 ações práticas (em ordem)

Data da próxima revisão

Assinatura / compromisso pessoal

Se o plano depende de comportamento perfeito sob estresse, ele não é robusto o suficiente. Simplificar também é uma forma de reduzir risco.