

# Política de Investimento Pessoal (PIP)

Um Guia para Suas Decisões de Investimento de Longo Prazo

Nome: \_\_\_\_\_

Data: \_\_\_\_\_

## Introdução

Este documento, inspirado no gerador de PIP do Aposenteaos40.org, define sua Política de Investimento Pessoal (PIP). Ele serve como um guia formal para suas decisões de investimento, garantindo que você permaneça focado em seus objetivos financeiros, independentemente das flutuações do mercado. Preencha os campos editáveis para personalizar seu plano.

## 1. Objetivos Financeiros

**Objetivo Primário:** \_\_\_\_\_

(e.g., alcançar independência financeira, aposentadoria antecipada, compra de imóvel)

**Prazo:** \_\_\_\_\_ anos

(e.g., 10 anos, 20 anos)

**Valor Alvo (em R\$):** \_\_\_\_\_

(e.g., R\$2.000.000 para aposentadoria)

**Objetivos Secundários:**

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

## 2. Situação Financeira Atual

**Renda Anual (R\$):** \_\_\_\_\_

**Despesas Anuais (R\$):** \_\_\_\_\_

**Patrimônio Atual (R\$):** \_\_\_\_\_

**Reserva de Emergência:** \_\_\_\_\_ meses de despesas (recomenda-se 6-12 meses)

## 3. Perfil de Risco

**Tolerância ao Risco:**

Conservador (perdas máximas de \_\_\_\_\_ R\$ por ano)

Moderado (perdas máximas de \_\_\_\_\_ R\$ por ano)

Agressivo (perdas máximas de \_\_\_\_\_ R\$ por ano)

### Experiência em Investimentos:

Iniciante

Intermediário

Avançado

## 4. Estratégia de Alocação de Ativos

### Alocação de Carteira:

Classe de Ativo	Percentual (%)
Renda Fixa (CDB, Tesouro Direto, etc.)	_____
Renda Variável (Ações, ETFs, etc.)	_____
Fundos Imobiliários (FIIs)	_____
Investimentos Internacionais	_____
Outros (Cripto, Ouro, etc.)	_____

### Frequência de Aportes:

Mensal: R\$ \_\_\_\_\_

Trimestral: R\$ \_\_\_\_\_

Anual: R\$ \_\_\_\_\_

## 5. Regras de Rebalanceamento

### Frequência de Revisão:

Trimestral

Semestral

Anual

**Tolerância de Desvio:** Rebalancear quando a alocação de qualquer classe de ativo desviar em \_\_\_\_\_% da meta.

## 6. Indicadores de Desempenho

**Benchmark:** \_\_\_\_\_ (e.g., Ibovespa, CDI, S&P 500)

**Taxa de Retorno Esperada:** \_\_\_\_\_% ao ano

### Métricas de Avaliação:

- Rentabilidade acumulada
- Comparação com benchmark
- \_\_\_\_\_

## 7. Estratégias em Crises

### Plano para Quedas de Mercado:

Manter a alocação atual

Aumentar aportes em renda variável

Outros: \_\_\_\_\_

## 8. Compromisso Pessoal

Eu, \_\_\_\_\_, comprometo-me a seguir esta Política de Investimento Pessoal, revisando-a anualmente ou conforme mudanças significativas em minha vida financeira. Este documento reflete minhas metas racionais e de longo prazo, projetado para evitar decisões emocionais.

**Assinatura:** \_\_\_\_\_

**Data:** \_\_\_\_\_