



"COMO FAZER SEU DINHEIRO
CONTINUAR TRABALHANDO POR
VOCÊ – COM SEGURANÇA E
TRANQUILIDADE."

VOCÊ JÁ CONQUISTOU O
DIREITO DE SE APOSENTAR...

AGORA,
O PRÓXIMO PASSO É CUIDAR DO PATRIMÔNIO
QUE LEVOU UMA VIDA INTEIRA PARA CONSTRUIR.



Minha Trajetória

- Iniciei minha jornada no mercado financeiro aos 18 anos. Experiência em Banco comerciais e Bancos de Investimentos/Corretoras.
- Assessora de Investimentos | XP Investimentos
- + de 10 anos de mercado financeiro
- Certificação CPA-10, CPA-20 e Ancord *CFP
- Mãe da Clara, esposa do Thiago.

Como investir sem correr riscos desnecessários



- Renda fixa tradicional: Tesouro Direto (Tesouro IPCA+, Tesouro Prefixado, Tesouro Selic), CDBs de bancos sólidos e LCIs/LCAs.
- Diversificação por prazo: combinar investimentos de curto prazo (liquidez diária) com papéis mais longos que garantem melhores taxas.

FGC*

Fundos de renda fixa conservadores: desde que bem analisados, com boa gestão de risco.

Evitar: produtos muito complexos ou de risco elevado

Estratégias para preservar seu patrimônio

- Alocação inteligente: Imóveis & Investimentos - Procurar deixar uma parte do patrimônio líquido, como uma reserva de emergência.
- Proteção contra inflação: ativos indexados ao IPCA
- Blindagem sucessória: uso de previdência privada (PGBL/VGBL) como ferramenta para organizar herança e reduzir burocracia. (Blindagem sucessória) ou Seguros patrimoniais e de vida.

Alternativas para manter uma renda estável e segura!



- **Títulos públicos com cupons semestrais:** Tesouro IPCA+ com pagamento de juros.
- **CDBs que pagam juros** mensais e semestrais
- **Fundos de Renda Fixa** - Juros mensais isentos
- **Previdência privada em fase de usufruto** (renda programada): transformar o saldo em pagamento mensal.

FIIs, CRIs e CRAs e Ações.

Evitar: produtos muito complexos ou de risco elevado

O que o mercado oferece de oportunidades para Aposentados



- Oportunidades para gerar renda mensal: Renda previsível e isenta de imposto
- Oportunidades para preservar e proteger contra inflação
- Oportunidades ganhos no cenário atual de juros com liquidez
- Oportunidades para planejar o futuro da família

EXEMPLO PRÁTICO

R\$ 30.000,00 em 24 meses

Poupança

Rentabilidade: 6% ao ano

Ao final de 2 anos: **R\$ 33.814,79**

Fundo BB Renda Fixa Simples Ágil D+0

Rentabilidade: 10,72% 12 meses

Ao final de 2 anos: R\$ 36.117,54

Fundo BB Renda Fixa Ativa Plus D+1

Rentabilidade: 15,10% 12 meses

Ao final de 2 anos: R\$ **38.857,45**

≠
5.043,7
5

R\$ 30.000,00 em 60 meses

Poupança

Rentabilidade: 6% ao ano

Ao final de 5 anos: **R\$ 40.465,50**

Fundo BB Renda Fixa Simples Ágil D+0

Rentabilidade: 10,72% - 12 meses

Ao final de 5 anos: R\$ 48.152,60

Fundo BB Renda Fixa Ativa Plus D+1

Rentabilidade: 15,10% - 12 meses

Ao final de 5 anos: **R\$ 58.233,12**

≠
17.767,6
2

“O dinheiro deve trabalhar... para
que a vida seja vivida.”

OBRIGADA!



WhatsApp
(47) 99601-
2968



Instagram
@yonalaAlves

Yonala Alves

+55 (47) 9601-2968

yonala.alves @zephyrinvestimentos.com.br

Rua Dr Pedro Ferreira, 333. Sala 1304 - Absolute Business.

Itajaí/SC

