

4 – Investimentos à luz da Bíblia. Responsabilidades, Riscos e Opções

Felipe P. Faria



Tudo é do Senhor e para Ele (Romanos 11:36)!



Desafio: Cosmovisão para o tema de Investimentos

Porque?

- 1) Propósito
- 2) Discernir
- 3) Atitude



“O Seu divino poder nos deu tudo de que necessitamos para a vida e a piedade, por meio do conhecimento Daquele que nos chamou para a Sua própria glória e virtude.”

2 Pedro 1:3 NVI

“Mas ponham à prova todas as coisas e fiquem com o que é bom. Afastem-se de toda forma de mal. Que o próprio Deus da paz os santifique inteiramente. Que todo o espírito, alma e corpo de vocês seja conservado irrepreensível na vinda de nosso Senhor Jesus Cristo.”

1 Tessalonicenses 5:21-23

O que é um investimento?

Em linhas gerais na economia, um **investimento** significa a aplicação de um capital \$ com a expectativa de um rendimento (valor maior) futuro.



ATIVOS VS. PASSIVOS



- ▶ *Ativos – casa/terreno, investimentos, site para fazer vendas.*
- ▶ *Passivo – carro/ celular /videogame/ roupas.*

Sobre a ótica da Palavra

A Bíblia apoia a boa administração financeira, incluindo investimentos, desde que feitos com:

- Sabedoria,
- Ética,
- Contentamento,
- Confiança em Deus e não nas riquezas.

3 Pilares de todo investimento



Risco



Retorno



Liquidez

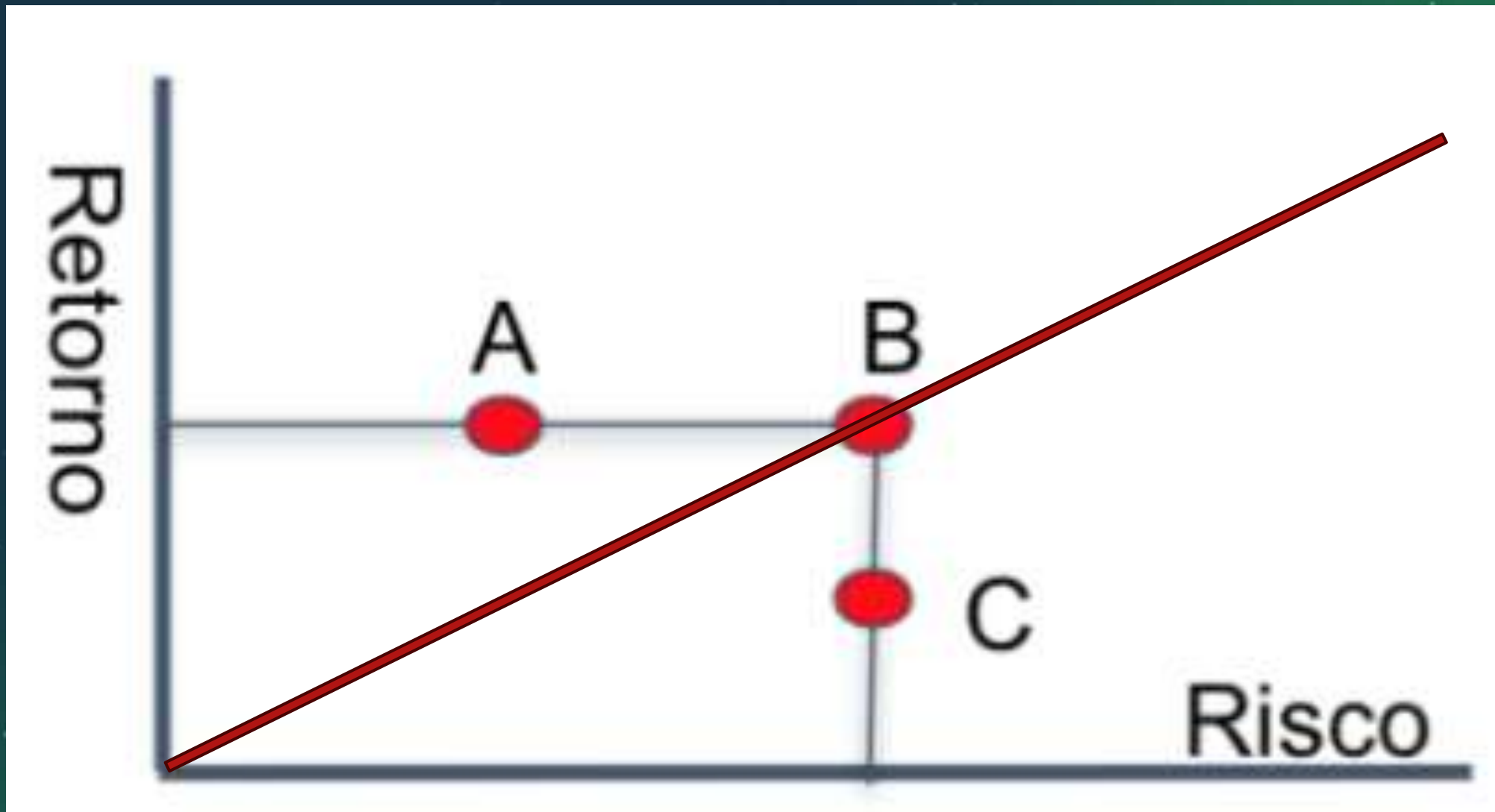
Entendendo a fundo

1 – Risco: Chance de perder dinheiro ou não ganhar o esperado com um investimento.

2 – Retorno: Quanto você pode ganhar com um investimento realizado.

3 – Liquidez: Facilidade e rapidez para transformar um investimento em dinheiro.

Na prática...



Teoria de Portfólio



Prêmio Nobel de Economia, em 1990

Nascido em 1927, Harry Max Markowitz

Professor de finanças Universidade da Califórnia, em San Diego

Propõe uma abordagem sistemática para ajudar investidores a compor carteiras que **potencializem as chances de retornos e minimizem os riscos.**

teoria é que **combinar ativos** com correlações baixas ou negativas permite equilibrar melhor a carteira. Assim, os ativos com desempenho positivo em um cenário podem compensar perdas potenciais geradas por investimentos com **comportamento oposto.**

Tipos de Investimento:

Duas Grandes Categorias



Renda Fixa



Renda Variável

Indicadores e Benchmarks (Alvos/Parâmetros)

Renda Fixa

Pré – Fixado (Taxa Fixa)

Pós – Fixado (CDI)

Inflação (IPC-A)

Renda Variável

IBOVESPA

IFIX

CÂMBIO

COMMODITIES



Tipos de Investimento: Renda Fixa

Aplicação em 1 de 3 Opções:

1 – Governo - Média de Risco e Retorno **Baixo**

2 – Bancos - Média de Risco e Retorno **Médio**

3 – Empresas - Média de Risco e Retorno **Alto**

Governo	Bancos	Empresas
TESOURO SELIC NTN-B / LTN / NTN-F	CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO / LETRA CRÉDITO IMOBILIÁRIO / AGRONEGÓCIO	CRI/ CRA/ DEBÊNTURES CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS
GANHO BRUTO GARANTIA TESOURO NACIONAL	RENDIMENTO BRUTO OU ISENTO DE I.R. COM FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO	GANHO BRUTO OU ISENTO COM GARANTIAS PARTICULARES

Tipos de Investimento: Renda Variável



Ações – se tornar participante de resultados da empresa

Fundos Imobiliários – direito de ganho com empreendimentos

Moedas – exposição à variação cambial frente a outra moeda

Fundos Multimercados – mescla vários investimentos diversificados

Criptomoedas – moedas digitais que podem ganhar valor no tempo

Contratos Futuros / Opções – diretos futuros de ações ou commodities

Commodities – petróleo, ouro, café, milho, soja, arroba de boi, etc...

Criptomoedas

Bitcoin, Ethereum, Altcoins, Memecoins...



F.O.M.O.

Devo investir?

Renda Variável – porém sem lastro ou alvo

Previdências Privadas

VGBL – Vida Gerador Benefícios livres

- Plano que tributa sobre rendimento
- Não é possível abater do I.R.

PGBL – Plano Gerador Benefícios Livres

- Plano que tributa sobre valor total
- Possível de abatar I.R.
 - Benefício de aporte programado
 - Isenção em troca de fundos
 - Atenção ao rendimento e tributação

Previdências Privadas

Tributação

PROGRESSIVA E REGRESSIVA NOVA LEI Lei nº 14.803 10 de janeiro de 2024

TABELA PROGRESSIVA



SAQUE	DE	ATÉ	ALÍQUOTA
\$ sacado	0,00	1.903,98	0
\$ sacado	1.903,99	2.826,65	7,50%
\$ sacado	2.826,66	3.751,05	15%
\$ sacado	3.751,06	4.664,68	22,5%
\$ sacado	4.664,69	Infinito	27,5%

TABELA REGRESSIVA

Prazo	Aliquota
Até 2 anos	35%
De 2 a 4 anos	30%
De 4 a 6 anos	25%
De 6 a 8 anos	20%
De 8 a 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%

Perfis de Investidor



Conservador



Moderado



Agressivo

Perfis de Investidor

	 Conservador	 Moderado	 Agressivo
Tolerância à riscos	Baixa	Média	Alta
Objetivos	Proteção de patrimônio	Rentabilidade moderada	Alta rentabilidade
Tipos de investimentos	Renda fixa	Maior parte em renda fixa e multimercados	Maior parte em renda variável

Pesquisa para descobrir seu perfil



% Renda Fixa e %Renda Variável

REGRA DOS 80

80 – idade = limite máximo de valor de patrimônio em Renda Variável.

Exemplo:

80 – 30 anos de idade = 50% máximo

80 – 55 anos de idade = 25% máximo

Investimentos Biblicamente Responsáveis



"Biblically Responsible Investments" (BRI)?

Investimentos Biblicamente Responsáveis (BRI) são estratégias de investimento alinhadas com princípios e valores encontrados na Bíblia. A ideia é investir de forma ética, **evitando** apoiar empresas ou setores que promovam práticas contrárias aos ensinamentos cristãos.

Esses investimentos seguem **critérios** que podem incluir:
Ética nos negócios (honestidade, justiça com funcionários e clientes),
Cuidado com o meio ambiente, apoio a causas justas,
Evitar o financiamento de comportamentos considerados pecaminosos.

Como investir biblicamente?

Se você quiser seguir esse caminho, existem fundos específicos chamados de BRI Funds ou Faith-Based ETFs (principalmente nos EUA).

No Brasil, ainda é uma área em crescimento, mas há consultores financeiros cristãos e plataformas que avaliam ativos com base nesses princípios.

Inspire Insight – www.inspireinsight.com

O que nossos investimentos estão promovendo?

Setor/Atividade

Por que pode ir contra a Bíblia?

Jogos de azar (cassinos, apostas)

Estimula a ganância e o amor ao dinheiro. (1 Timóteo 6:10)

Pornografia/Entretenimento adulto

Promove a imoralidade sexual. (Mateus 5:28; 1 Coríntios 6:18)

Álcool

Pode promover vícios e destruição familiar. (Efésios 5:18)

Aborto

Vai contra o valor da vida humana. (Salmo 139:13-16)

Armas (em certos contextos)

Pode estar ligado à violência. (Mateus 5:9)

Tabaco

Danifica o corpo, que é o templo do Espírito Santo. (1 Coríntios 6:19-20)

 **-37**
inspire impact

PIPNX

PIMCO Income Fund Class I-3

57%
Negative Exposure

 **GAMBLING**

 **LGBT ACTIVISM**


 **SEXUALLY EXPLICIT**

 **35**
inspire impact

VALE3

Vale S.A.

12
Positives

 **AIR QUALITY (BEST IN CLASS)**

 **BUSINESS RESILIENCE (BEST IN CLASS)**

 **CUSTOMER PRIVACY (BEST IN CLASS)**

 **CUSTOMER WELFARE (BEST IN CLASS)**

Gestão de Risco em Investimentos

Como a Palavra de Deus nos alerta e guia em meio às incertezas da vida?

Tudo que pode interromper os planos ou simplesmente encerrá-los.

Qual certeza temos?

Cristo é o nosso mestre que não nos desampara. No entanto nos chama a sermos atentos e proativos!



Gestão de Risco em Investimentos

12 Princípios para seguirmos!



1. Ganância - Aqueles que querem enriquecer rápido

“Melhor é o pouco com justiça do que grandes rendimentos com injustiça.”

Provérbios 16:8

“O que se apressa a enriquecer não ficará sem castigo.”

Provérbios 28:20

“Porque o amor ao dinheiro é a raiz de toda espécie de males...”

1 Timóteo 6:10

Por isso tantos se afundam em BETS, 22,13 milhões, menor número que na B3.

Solução: Busquem as coisas do alto -> verdadeira satisfação não há no mundo.

2. Falsa Esperança

“Uns confiam em carros, outros em cavalos, mas nós confiamos no nome do Senhor.”
Salmo 20:7



Prática:

- Tenham paz mesmo em tempos difíceis.
- Não coloque sua identidade ou segurança no dinheiro.
- Mantenha sua fé acima da sua conta bancária.

A confiança e obediência às Palavras do Senhor nos livrarão do mau.

3. Não se preparar para o futuro

“Os planos bem elaborados levam à fartura.”

– Provérbios 21:5

Estudo realizado na Universidade da Califórnia comprova que ao escrevermos nossos planos e objetivos aumentamos em **42%** a chance de atingi-los.



4. Comunicação no Lar

"Andarão dois juntos, se não estiverem de acordo?"

Amós 3:3

A casa dividida / não alinhamento nos planos e objetivos!

2 Coríntios 6:14, nos adverte: "Não vos prendais a um jugo desigual com os infiéis; porque, que sociedade tem a justiça com a injustiça? E que comunhão tem a luz com as trevas?"



5. Sentimentos / Coração Enganoso

“Lembra-te do Senhor teu Deus, pois é ele que te dá força para adquirir riquezas.”

Deuteronômio 8:18

“Honra ao Senhor com teus bens e com as primícias de toda a tua renda.”

Provérbios 3:9

“A alma generosa prosperará, e quem dá a beber será dessedentado.”

Provérbios 11:25

- **Cuidado em tomar decisões impulsivas por sentimentos.**
- **Cuidado com sentimento de merecimento “eu que fiz, eu consegui”**

6. Dívidas

“Quem toma emprestado é escravo de quem empresta.”

– Provérbios 22:7



Cuidado!

Altíssimos juros cartão, cheque especial

Muitas vezes contraída por falta de...

7. Reserva de Emergências

CUIDADO COM PERÍODOS DAS VACAS MAGRAS

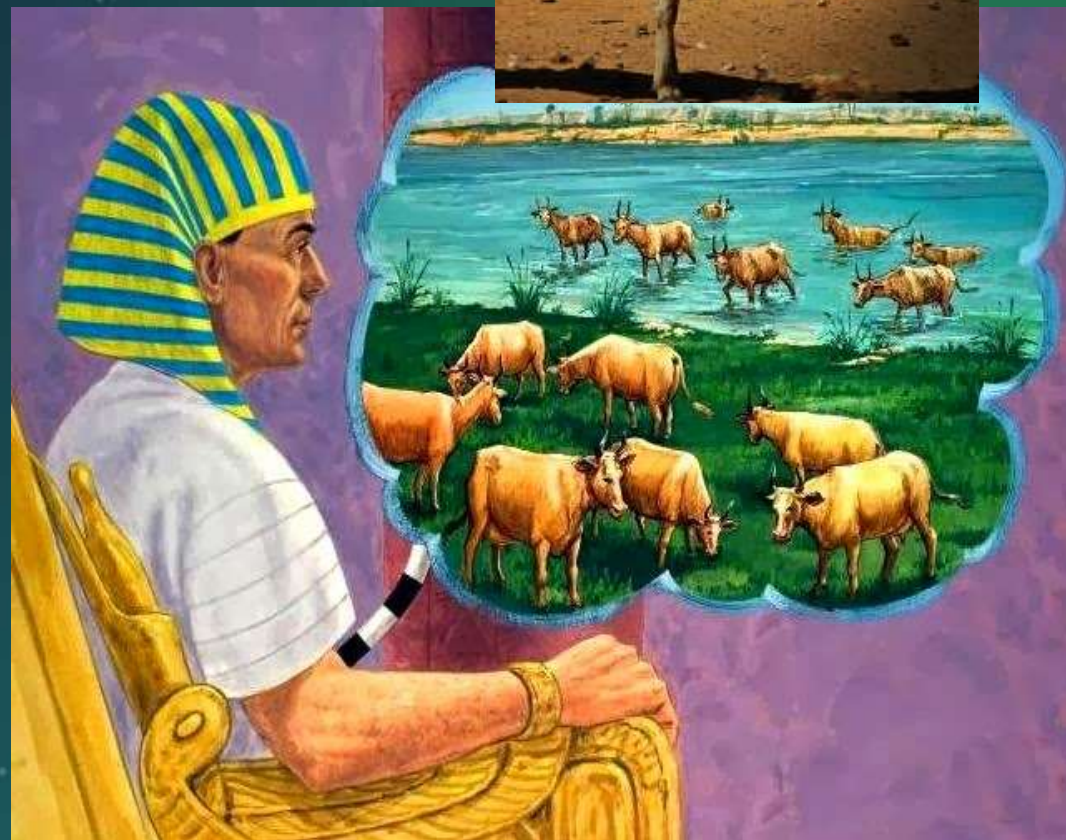
Gênesis 41:34-36 (*José no Egito*)

“Ajunte-se a quinta parte dos frutos da terra do Egito nos sete anos de fartura [...] e o mantenha armazenado para os anos de fome.”

“Na casa do sábio há tesouros preciosos e azeite armazenado...”
– *Provérbios 21:20*

Prática:

- Tenha pelo menos 3 a 6 meses de despesas guardados.
- Use essa reserva apenas em emergências reais.



8. Morte / Invalidez

“É melhor ir a uma casa onde há luto do que a uma casa em festa, pois a morte é o destino de todos; os vivos devem levar isso a sério!”

Eclesiastes 7-2

Custos sucessórios podem ir de 15-20% no Brasil!

Instrumentos como seguro de vida, previdência e organização via empresas pode ser uma solução.

9. Mudança de hábitos

Aquele que ouve e aplica! Obedece...

“Vai ter com a formiga, ó preguiçoso, olha para os seus caminhos e sê sábio.”

– Provérbios 6:6

Renovar mente... APRENDER E PRÁTICAR O NOVO.

Todo aquele, pois, que ouve estas minhas palavras e as pratica será comparado a um homem prudente que construiu a sua casa sobre a rocha.

Lucas 6:24



10. Treinar a próxima geração

“O homem bom deixa herança para os filhos de seus filhos.”
– *Provérbios 13:22*

Prática:

- Poupe com constância (mesmo que pouco).
- Invista com conhecimento, paciência e objetivos claros.
- Pense em longo prazo, não em ganhos rápidos.

Ensinar no caminho – exemplo dos judeus

11. Diversificação

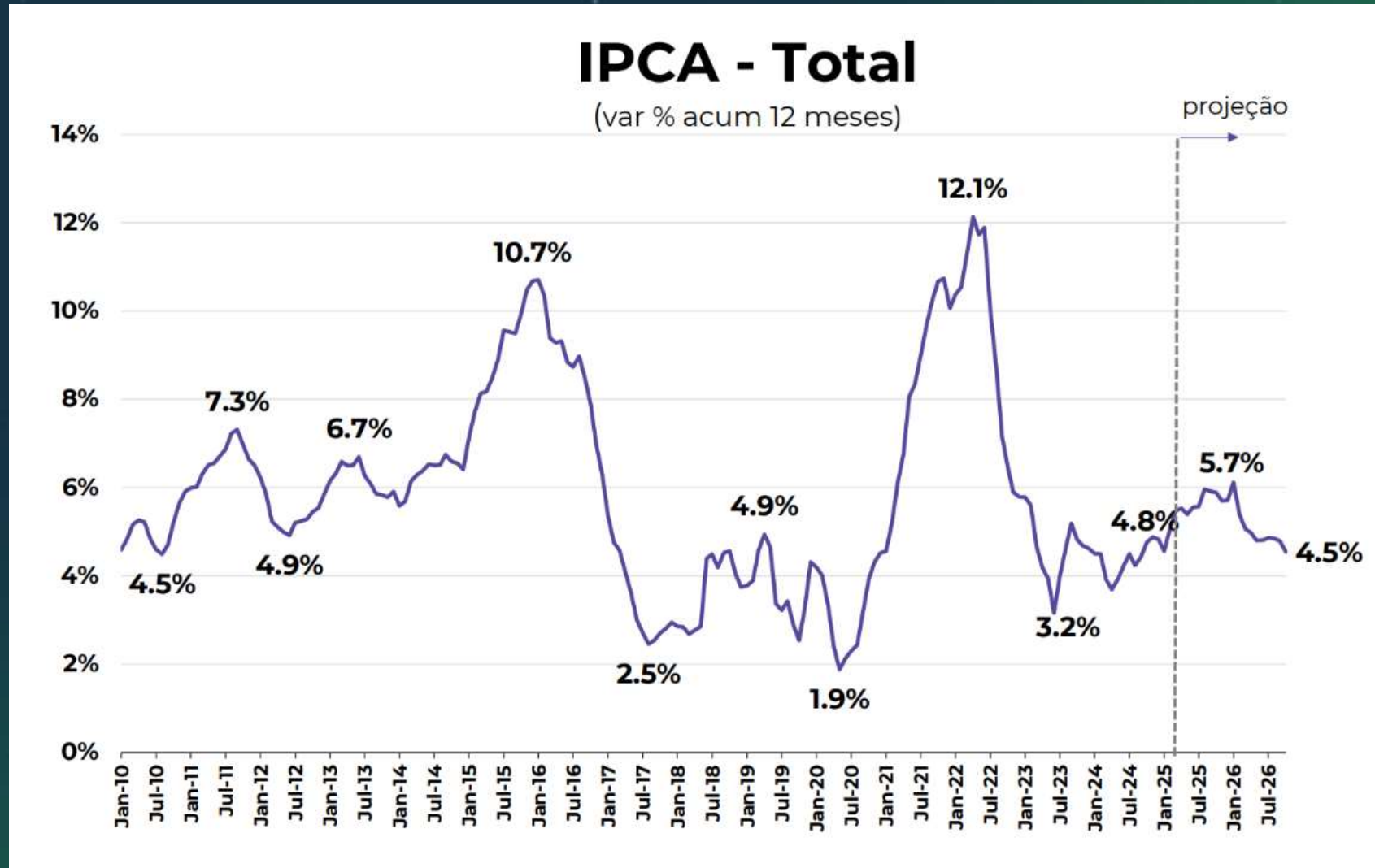
Não colocar todos os ovos na mesma cesta!

"Reparte com sete, e ainda até com oito, porque não sabes que mal haverá sobre a terra."

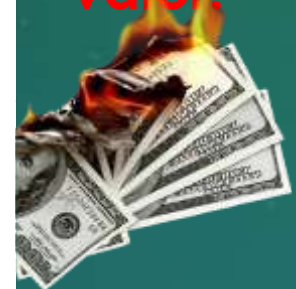
Eclesiastes 11.2



12. Inflação



Em 10 anos,
o que não
tem
correção
monetária
perdeu
metade do
valor.



Mateus 25:19-30



APLICAÇÃO PARÁBOLA DE TALENTOS

1. Deus é soberano na distribuição dos dons
2. O ser humano é apenas administrador
3. A fidelidade é o que Deus requer
4. As obras revelam a fé verdadeira
5. Haverá prestação de contas diante de Cristo



A Verdadeira Questão Sempre é o Coração (Adoração)



Como você tem buscado honrar ao Senhor com os recursos que Ele lhe confiou??

Dúvidas??

