

## Carteira DEFINITIVA de ETFs

Acompanhamento #7 (03 Jan 2022 - 31 Jul 2022): -13,47% da carteira, contra -0.73% do Ibovespa, -13.89% do S&P500 e -7.15% do dólar.



## Desempenho da Carteira DEFINITIVA de ETFs: 4,08% em Julho e -13,47% YTD (contra -6,19% YTD da minha própria carteira passiva).



50% em Ações Internacionais, sendo:

- **25% em SPXI11**, ETF do Itaú negociado na B3 que segue o índice S&P 500 da Bolsa de Nova Iorque.

Taxa total de administração de 0.21% ao ano (a menor entre os ETFs do S&P 500). Sujeito à variação cambial.

Justificativa: Ficar exposto à 500 empresas norte-americanas, país que representa quase 60% do mercado global de capitais, e com proteção contra a desvalorização do Real.

**Performance:** -21,16% YTD.

- **25% em WRLD11**, ETF da Investo negociado na B3 que compra o ETF VT-Vanguard Total World, que por sua vez segue o índice global FTSE Global All Cap Net TR US RIC.

Taxa total de administração de 0.38% ao ano. Sujeito à variação cambial.

Justificativa: Ficar exposto ao mercado de capitais como um todo, compreendendo empresas de 50 países, sendo 23 desenvolvidos e 27 emergentes.

**Performance:** -22,71% YTD.



25% em Renda Fixa Brasileira, sendo:

31/03

- **12.5% em IMAB11**, ETF do Itaú que segue o IMA-B, índice calculado pela Anbima que reflete uma carteira de títulos públicos IPCA+ (i.e atrelados à inflação).

Taxa de administração de 0.25% ao ano.

Justificativa: Ficar exposto à renda fixa, com proteção contra a inflação, ainda que submetido à marcação a mercado neste ETF.

**Performance:** 2,63% YTD.

- **12.5% em IRFM11**, ETF do Itaú que segue o IRF-M P2, índice calculado pela Anbima que reflete a evolução de desempenho dos Títulos Públicos prefixados.

Taxa de administração de 0.20% ao ano.

**Justificativa:** Ficar exposto à renda fixa pré-fixada, ainda que submetido à marcação a mercado neste ETF.

**Performance:** 2,36% YTD.



20% em Fundos Imobiliários, sendo:

- **10% em XFIX11**, ETF da XP que segue o índice IFIX-L de fundos imobiliários. O IFIX L é um índice de retorno total que acompanha o desempenho médio das cotações dos fundos imobiliários mais líquidos negociados nos mercados de bolsa e balcão organizado da B3.

Taxa total de administração de 0.30% ao ano.

Justificativa: Ficar exposto ao mercado imobiliário brasileiro, a partir de um ETF com baixa volatilidade, ainda que sem o pagamento de proventos diretamente ao cotista, mas com redistribuição nas próprias cotas deste ETF.

**Performance:** 0,51% YTD.

- **10% em ALUG11**, ETF da Investo que compra o ETF VNQ-Vanguard Real Estate com REITS (Real Estate Investment Trusts) dos Estados Unidos.

Taxa total de administração de 0.30% ao ano. Sujeito à variação cambial.

Justificativa: Ficar exposto ao enorme mercado imobiliário norte americano, ainda que sem o pagamento de proventos diretamente ao cotista, mas com redistribuição nas próprias cotas deste ETF.

**Performance:** -20,50% YTD.



5% em Classes Alternativas, sendo:

- **2.5% em HASH11**, ETF da Hashdex que segue o índice Nasdaq Crypto Index, com uma cesta de criptomoedas.

Taxa total de administração de 1.3% ao ano. Sujeito à variação cambial.

Justificativa: Ficar exposto à uma cesta com as principais criptomoedas do mercado, rebalanceadas periodicamente segundo um índice da Nasdaq.

**Performance:** -55,28% YTD.

- **2.5% em GOLD11**, ETF da XP que segue o índice LBMA Gold Price, via ETF iShares Gold Trust.

Taxa total de administração de 0.55% ao ano. Sujeito à variação cambial.

Justificativa: Ficar exposto à estabilidade histórica desta *commodity*, que tende a preservar patrimônio em momentos de crise.

**Performance:** -11,08% YTD.

## O QUE SÃO ETFs E QUAIS SÃO AS VANTAGENS?



### EXCHANGE TRADED FUNDS:

ETF (ou fundo de índice):

- Um ETF (exchange traded fund) - também chamado de fundo de índice no Brasil - é um ativo financeiro negociado na bolsa de valores.
- É constituído de vários ativos financeiros de uma mesma classe e busca replicar a performance de um determinado índice, seja ele de renda fixa ou de renda variável.
- No Brasil, os ETFs são de acumulação, ou seja, não pagam dividendos aos cotistas pois esses são reinvestidos nas próprias cotas.



### VANTAGENS:

Vantagens dos ETFs para os investidores:

- Maior simplicidade.
- Menores taxas de administração.
- Menor risco devido à uma maior diversificação.
- Rentabilidade em linha com o mercado.
- Baixa necessidade de acompanhamento (rebalanceamento ou rotação de carteira).

### QUEM SOMOS:

**TRENDSET Educação Financeira.**  
www.trendset.com.br  
Curitiba, PR, Brasil  
CNPJ: 04135250/0001-90  
arthur@trendset.com.br  
+64 212284022 (somente Whatsapp)  
Podcast: anchor.fm/TRENDSET

©2000-2022. Todos os direitos reservados.