



FERRAMENTAS E DADOS

E - B O O K

Como investir **R\$300 mil reais**

Como distribuir o capital entre classes de ativos, acompanhar a carteira depois de montada e decidir o próximo aporte com número na tela.

EDIÇÃO 2026 · 15 PÁGINAS

Introdução

Trezentos mil reais muda o peso das decisões. Com R\$ 5 mil, uma alocação equivocada custa pouco e você corrige no próximo aporte. Com R\$ 300 mil, a mesma escolha malfeita significa anos de trabalho parados no ativo errado.

Este material trata de três coisas. Como distribuir o capital entre as classes de ativos disponíveis, como definir a proporção de cada uma a partir do seu objetivo e da sua tolerância a oscilação, e como acompanhar a carteira depois que ela existe.

A terceira parte é a mais negligenciada. Montar a carteira leva uma tarde. Mantê-la alinhada leva anos, e é nesse intervalo longo que a maioria das carteiras se desorganiza. O investidor compra, esquece o preço médio, perde a conta dos proventos recebidos, deixa uma posição crescer até virar 30% do patrimônio sem perceber.

Boa parte desse trabalho de manutenção depende de informação organizada, e não de opinião. Quanto entrou de provento no ano. Qual o peso real de cada ativo hoje. Quanto já foi anunciado para o mês que vem. Se o preço subiu além do que os analistas projetam. Isso é dado, e dado dá para automatizar.

Por isso, ao longo dos capítulos você vai encontrar as telas do **Status Invest** exatamente nos pontos em que elas resolvem o problema descrito. Você provavelmente já usa a plataforma na versão gratuita. No fim do e-book há uma comparação dos planos para você decidir se vale destravar a Conexão B3, as projeções de proventos e o consenso de analistas.

AVISO

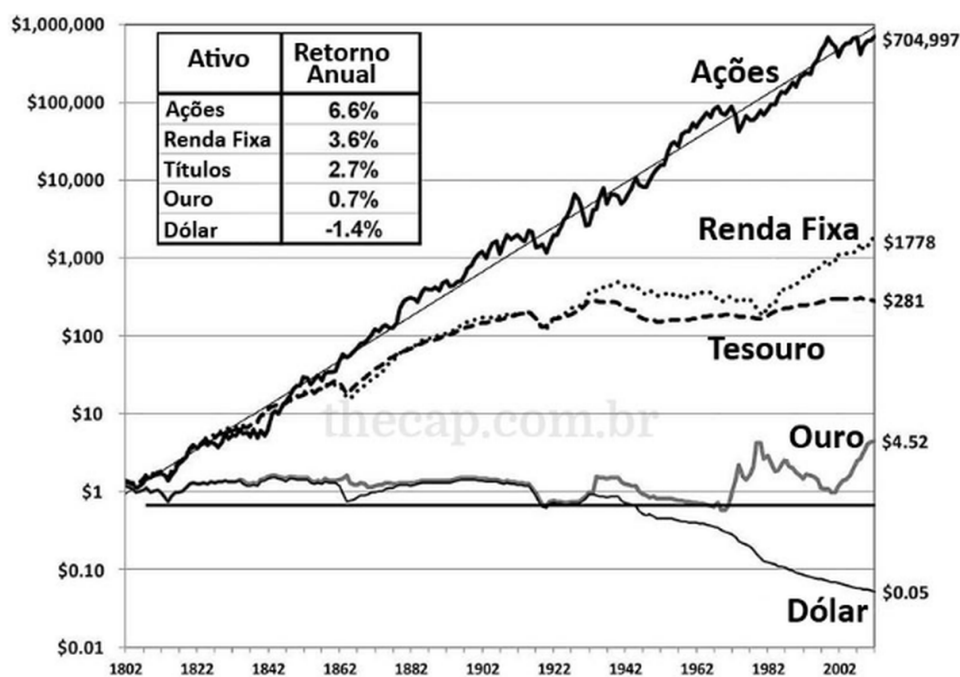
Este conteúdo tem caráter informativo e educacional. Nada aqui constitui recomendação de compra ou venda de ativos. Os percentuais e ativos citados servem de exemplo para ilustrar o raciocínio de alocação. Decisões de investimento devem considerar sua situação particular e, quando fizer sentido, o apoio de um profissional habilitado.

Entendendo o mercado de investimentos

1 O que são classes de ativos

Antes de decidir para onde vão os R\$ 300 mil, vale fixar um conceito. Uma classe de ativos é um conjunto de investimentos que se comportam de forma parecida diante do mesmo cenário, com características, riscos e retornos esperados semelhantes. As principais são ações, renda fixa, imóveis, commodities e, mais recentemente, criptomoedas.

Cada classe tem seu próprio par de risco e recompensa. Ações são conhecidas pelo potencial de retorno mais alto no longo prazo, acompanhado de volatilidade considerável no caminho. Renda fixa entrega previsibilidade e estabilidade, com ganho geralmente menor. Entender esse comportamento é o que permite montar uma carteira coerente com o prazo do seu objetivo.



Fonte: Stocks for the long run, Jeremy Siegel. Retornos reais anuais, já descontada a inflação, do mercado americano entre 1802 e 2002.

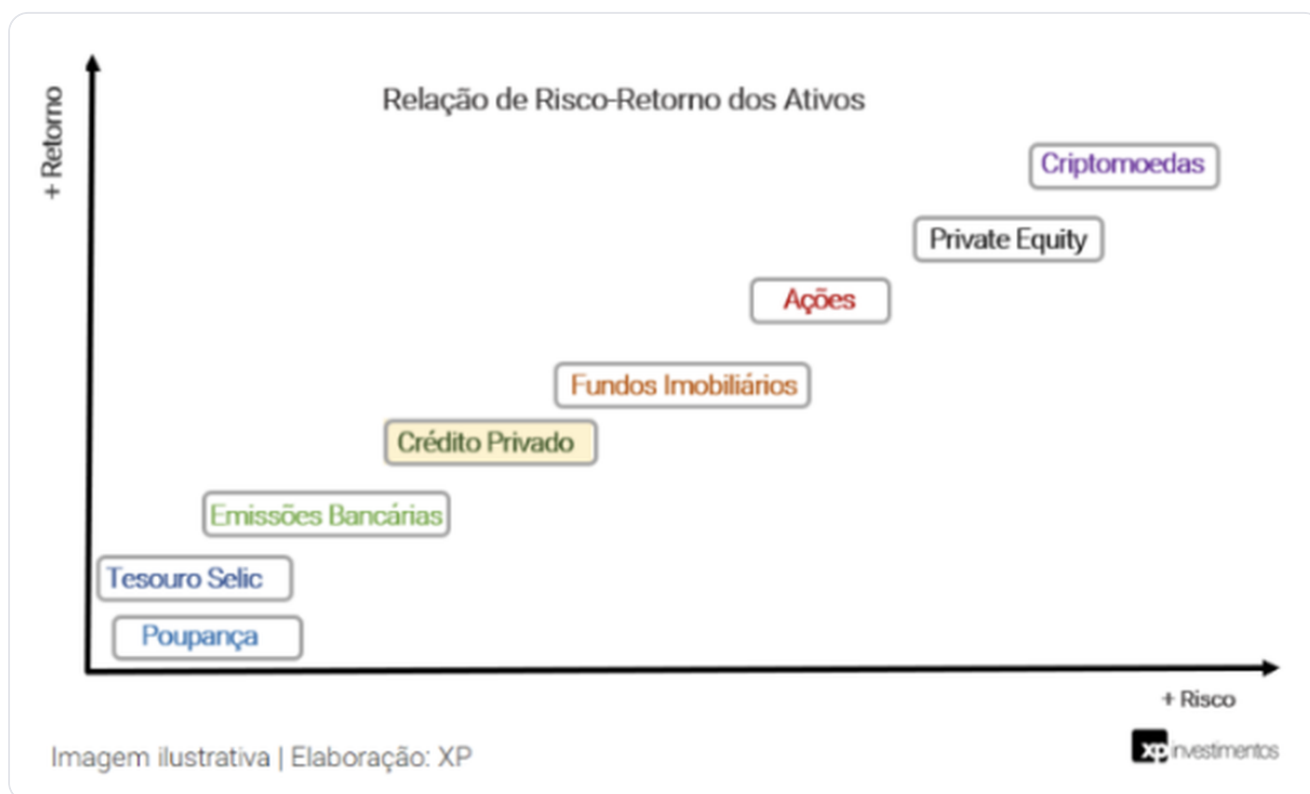
PONTO-CHAVE

A diferença entre 6,6% e 3,6% ao ano parece pequena em uma planilha. No gráfico acima, ao longo de dois séculos, ela separa US\$ 704.997 de US\$ 1.778. Prazo é o que transforma diferença de percentual em diferença de patrimônio.

2 Riscos e retornos associados

A relação entre risco e retorno é um dos princípios centrais do investimento. Em geral, quanto maior o retorno potencial, maior o risco assumido. Ações individuais podem entregar ganhos relevantes e ao mesmo tempo estão sujeitas a oscilações abruptas de mercado. Títulos públicos de renda fixa ocupam o outro extremo, com risco baixo e retorno menor.

Compreender esse equilíbrio é o que sustenta uma decisão informada. Uma carteira bem diversificada, combinando classes com comportamentos diferentes, tende a suavizar a oscilação total sem abrir mão da exposição ao crescimento.



Fonte: conteudos.xpi.com.br/renda-fixa/relatorios/credito-privado-a-proxima-etapa-que-o-investidor-de-renda-fixa-precisa-conhecer/

ATENÇÃO

O eixo do gráfico mostra retorno esperado, e não retorno contratado. Criptomoedas aparecem no topo por causa da amplitude possível do resultado, que inclui perdas expressivas. Posição alta no eixo vertical significa dispersão maior, nas duas direções.

Na prática, o exercício útil não é perguntar qual classe rende mais. É perguntar quanto de queda você consegue atravessar sem vender no fundo, porque essa é a variável que costuma destruir retorno de carteira real.

Planejamento financeiro e perfil de investidor

Investir bem exige mais do que conhecer os tipos de ativo. Exige saber qual investidor você é e ter um plano definido antes do primeiro clique.

1 Determinando seu perfil de investidor

Seu perfil resulta de três fatores. Tolerância a risco, objetivos financeiros e horizonte de tempo. Ele varia do conservador, que prioriza segurança e estabilidade, ao arrojado, que aceita oscilação maior em busca de retorno mais alto. Reconhecer onde você está evita o erro clássico de montar uma carteira agressiva no papel e desmontá-la na primeira queda de 20%.

Um jeito honesto de testar isso é olhar para trás. Em 2020, quando o Ibovespa caiu perto de 45% em poucas semanas, o que você fez com o dinheiro que já tinha investido. A resposta a essa pergunta descreve seu perfil melhor do que qualquer questionário.

ONDE A PLATAFORMA ENTRA

Perfil se verifica com histórico, não com intenção

No Status Invest você acompanha a rentabilidade histórica e mensal da carteira, o histórico de composição e o peso de cada posição ao longo do tempo. Isso mostra como você reagiu de fato nos períodos de queda, e não como você imagina que reagiria.

Nos planos pagos, a **Conexão B3** importa suas operações automaticamente de todas as corretoras onde você tem posição. O histórico deixa de depender de lançamento manual.

COMPARAR OS PLANOS

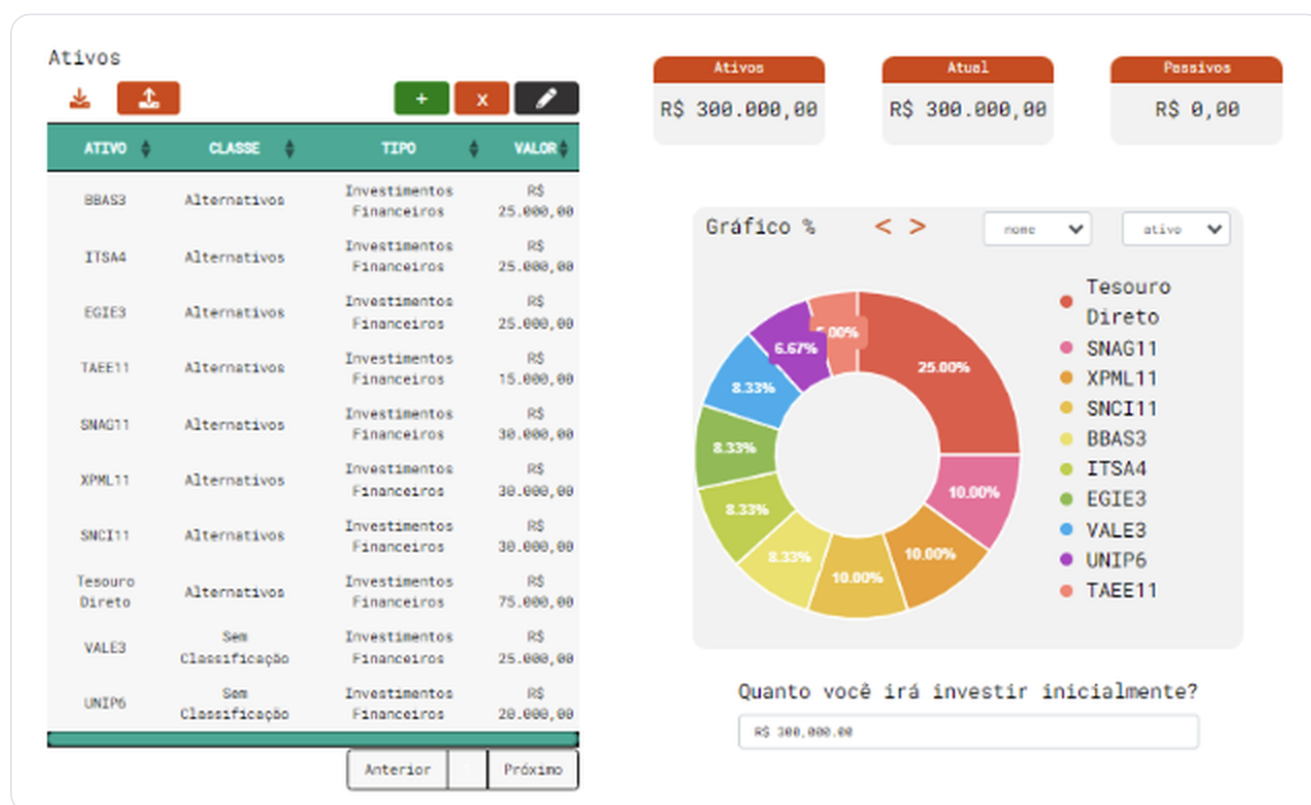
Todos os planos são anuais, com 7 dias de garantia. A Conexão B3 vem inclusa nos três planos pagos.

2 Definindo objetivos de curto, médio e longo prazo

Objetivo claro é o que orienta a alocação. Comprar um imóvel, custear a educação dos filhos, complementar a aposentadoria. A meta define quanto tempo o dinheiro pode ficar aplicado, e o tempo define quanto risco cabe na carteira.

Para quem já acumulou patrimônio ao longo da vida e quer viver de renda, faz sentido uma alocação concentrada em renda fixa, fundos imobiliários e empresas com histórico de distribuição de proventos. O foco passa a ser previsibilidade de fluxo.

Para quem está começando e quer crescer o patrimônio, a exposição maior em renda variável tende a ser mais adequada, com ações de valor, small caps e alocação internacional. O horizonte longo permite atravessar ciclos ruins sem precisar resgatar no pior momento.



Fonte: Status Invest. Carteira teórica de R\$ 300 mil montada para um perfil voltado a renda.

SOBRE A TELA ACIMA

Os ativos e percentuais exibidos são um exemplo de composição para ilustrar a distribuição por classe. Não se trata de carteira recomendada nem de sugestão de compra.

Estratégias de diversificação de carteira

Diversificar é o que reduz o risco de uma decisão isolada comprometer o conjunto. Este capítulo trata de como aplicar isso aos R\$ 300 mil.

1 A importância da diversificação

Diversificar significa não colocar todos os ovos na mesma cesta. Ao distribuir os investimentos entre classes de ativos, setores e geografias diferentes, você reduz o impacto de uma desaceleração específica sobre o patrimônio total.

O ponto sutil é que diversificação não se mede pela quantidade de ativos. Dez ações de bancos e elétricas brasileiras formam uma carteira concentrada, ainda que pareça pulverizada na lista. O que importa é o quanto esses ativos se movem juntos.

2 Como diversificar sua carteira

Para uma carteira de R\$ 300 mil, considere dividir os investimentos entre ações, renda fixa, fundos imobiliários, ativos internacionais e uma reserva de liquidez. O percentual de cada classe deve refletir seu perfil de risco e seus objetivos financeiros.

ONDE A PLATAFORMA ENTRA

Concentração é fácil de ver, difícil de perceber

O **mapa de ativos** mostra a composição da carteira por classe, setor e ativo, com o peso de cada posição visível de uma vez. É a tela que revela concentração antes do próximo aporte.

No comparador dos planos pagos, os gráficos de **correlação** e de **risco versus retorno** permitem comparar até 10 ativos ao mesmo tempo, para checar se dois nomes diferentes estão fazendo o mesmo papel na carteira.

Detalhando a carteira de R\$ 300 mil

CLASSE DE ATIVOS	PERCENTUAL	VALOR	PAPEL NA CARTEIRA
Ações	40%	R\$ 120 mil	Crescimento no longo prazo
Renda fixa	30%	R\$ 90 mil	Estabilidade e previsibilidade
Fundos imobiliários	15%	R\$ 45 mil	Renda mensal recorrente
Ativos internacionais	10%	R\$ 30 mil	Outras economias e moedas
Reserva de liquidez	5%	R\$ 15 mil	Imprevistos e oportunidades
Total	100%	R\$ 300 mil	Exemplo ilustrativo

1 Alocação em renda fixa

Renda fixa é a escolha mais estável da carteira, com retorno mais previsível e risco menor. Alocar cerca de 30%, ou R\$ 90 mil, tende a ser prudente para a maioria dos perfis. A composição pode incluir títulos públicos, CDBs, LCIs e LCAs, observando prazo, liquidez e o risco de crédito do emissor.

2 Investindo em ações

Ações oferecem o maior potencial de retorno da carteira, com o risco correspondente. Destinar 40%, ou R\$ 120 mil, é uma forma de buscar crescimento consistente ao longo dos anos. Distribuir entre setores e portes de empresa diferentes é o que evita que um único ciclo setorial defina o resultado.

3 Fundos imobiliários e investimentos internacionais

FII's e ativos internacionais cumprem papéis complementares. Os 15% em fundos imobiliários adicionam um fluxo de renda mensal, e os 10% em ativos internacionais reduzem a dependência de uma única economia e de uma única moeda.



Fonte: statusinvest.com.br/indices/ifix

O IFIX acompanha o desempenho médio das cotas dos fundos imobiliários negociados na B3. Serve de referência para avaliar se a sua parcela de FIIs está acima ou abaixo do conjunto do mercado, em vez de julgar cada fundo isoladamente.

4 Reserva de oportunidade e liquidez

Manter 5%, ou R\$ 15 mil, em uma reserva de liquidez é prudente. Pode ficar em fundos de renda fixa de curto prazo ou em qualquer aplicação com resgate rápido. Essa parcela permite aproveitar oportunidades inesperadas e cobrir despesas imprevistas sem mexer no restante da carteira.

DICA PRÁTICA

Reserva de liquidez e reserva de emergência não são a mesma coisa. A de emergência fica fora da carteira e cobre de 6 a 12 meses de custo de vida. Os 5% aqui são capital de manobra dentro da carteira, para quando um ativo que você acompanha fica barato.

Uma carteira sem caixa obriga você a vender alguma coisa boa para comprar outra coisa boa.

Gerenciamento e monitoramento da carteira

Gerenciar a carteira importa tanto quanto montá-la. Este capítulo trata de como mantê-la alinhada aos seus objetivos ao longo dos anos.

1 Técnicas de monitoramento e rebalanceamento

Rebalancear é ajustar a proporção das classes quando o mercado a desloca. Se a parcela de ações valoriza forte, ela passa de 40% para 50% do patrimônio sem que você tenha comprado nada, e o risco da carteira aumenta em silêncio. Voltar ao alvo, com aporte novo ou com realocação, mantém a carteira dentro do perfil que você escolheu.

Duas abordagens funcionam. Rebalanceamento por calendário, feito em datas fixas, uma ou duas vezes ao ano. Ou rebalanceamento por banda, acionado quando uma classe se afasta mais de 5 pontos percentuais do alvo. A segunda tende a ser mais eficiente, e depende de você conseguir ver o peso real de cada classe a qualquer momento.

PONTO-CHAVE

Rebalanceamento não é tentativa de acertar o topo ou o fundo. É a decisão mecânica de vender parte do que subiu muito e comprar o que ficou atrás, seguindo uma regra definida antes, quando você estava calmo.

2 Ferramentas e recursos úteis

Existem várias formas de acompanhar a carteira. Aplicativos de rastreamento de investimentos, newsletters de mercado e relatórios de análise. O critério para escolher é simples. A ferramenta precisa reduzir o trabalho manual, porque controle que exige digitação é controle abandonado no terceiro mês.

3 O que o Status Invest resolve em cada etapa

A versão gratuita, o plano Bear, já cobre análise de ativos do Brasil e dos Estados Unidos, uma carteira, rentabilidade histórica e calendário de eventos. O que ela não faz é puxar suas operações da B3 automaticamente, mostrar quanto você vai receber de proventos no mês seguinte e comparar dez ativos de uma vez.

CONEXÃO B3

Carteira consolidada sem digitação

Você autoriza a conexão na B3 uma vez. As operações passam a entrar na carteira automaticamente, vindas de todas as corretoras onde você tem posição.

PROVENTOS FUTUROS

Quanto entra no mês que vem

Reúne os proventos já anunciados cuja data de corte ainda não passou, com data e valor por ativo da sua carteira. É o recurso mais citado por assinantes para organizar aporte.

RENDIMENTOS

Evolução de DY e YOC

Acompanhe a evolução dos rendimentos da carteira com dividend yield e yield on cost históricos, para ver se o fluxo de renda está crescendo de fato.

MAPA DE ATIVOS

Onde o dinheiro está

Composição por classe, setor e ativo em uma tela só, com o peso de cada posição. Mostra concentração antes de você aumentar a posição.

FORECAST

Preço-alvo e consenso

Preço-alvo médio de analistas, potencial de upside, histórico de avaliação e estimativas de resultados e indicadores futuros, para Brasil e Estados Unidos.

STATUS ALPHA

Triagem por modelo

Score de 0 a 100 por empresa, com mais de 40 mil ativos classificados em mais de 130 bolsas e cerca de 252 fatores fundamentais avaliados por ativo.

SOBRE A AUTORIZAÇÃO DA B3

A conexão permite consultar posições em custódia, consultar o histórico de movimentações e atualizar sua carteira. Ela não permite comprar, vender, transferir custódia, resgatar dinheiro ou alterar dados na corretora. Sua senha não é recebida nem armazenada.

Evitando armadilhas comuns no investimento

Investir tem armadilhas conhecidas, e a maioria delas custa mais caro do que a escolha do ativo. Este capítulo reúne as que aparecem com mais frequência.

1 Erros comuns de investimento

Quem está começando tende a repetir os mesmos tropeços. Reagir emocionalmente às oscilações de mercado, negligenciar a diversificação, perseguir dica quente sem pesquisa própria. A esses três somam-se outros dois que aparecem muito em carteiras de valor mais alto.

- **Perder o controle do preço médio.** Sem histórico organizado, você não sabe se está no lucro ou no prejuízo em um ativo específico, e passa a decidir pela cotação do dia.
- **Confundir provento recebido com retorno.** Dividendo alto em ativo que se desvaloriza não é renda, é devolução de capital em parcelas.
- **Deixar uma posição vencedora virar risco.** A ação que triplicou merece atenção justamente porque agora representa uma fatia grande demais do patrimônio.
- **Esquecer o imposto.** Operação frequente gera apuração mensal, e refazer planilha em abril costuma custar mais caro do que o próprio imposto.

2 Como evitá-los

A defesa é sempre a mesma. Perspectiva de longo prazo, regra definida antes da emoção, estudo contínuo e controle organizado. As três primeiras dependem de disciplina. A quarta dá para resolver com ferramenta, e é a única que você elimina de uma vez.

MÓDULO DE IMPOSTO DE RENDA

Apuração mensal sem planilha paralela

O módulo importa as operações de todas as corretoras direto da B3, calcula o imposto mês a mês com IRRF, taxas e emolumentos aplicados, gera a DARF com pagamento por Pix e monta a declaração anual em PDF ou em arquivo para importar no programa da Receita Federal. Cobre ações, ETFs, FIIs, Fiagros, BDRs, opções e contratos futuros.

Feito em parceria com a Grana Capital, pode ser assinado junto de qualquer plano.

Conclusão

Ao longo deste e-book percorremos os passos para montar e manter uma carteira de R\$ 300 mil, do entendimento das classes de ativos até os erros que costumam custar mais caro que a escolha do papel.

Se houver uma ideia para levar adiante, que seja esta. A qualidade da sua decisão depende da qualidade da informação que você tem na hora de decidir. Quem sabe o peso real de cada posição, quanto recebeu de provento no ano e quanto entra no mês seguinte decide diferente de quem consulta o extrato da corretora quando lembra.

Essa informação existe. Suas operações já estão registradas na B3. Falta a carteira estar organizada em um lugar onde você consiga ler tudo de uma vez, sem lançar nada na mão.

PRÓXIMO PASSO

Suas operações já estão na B3. Falta a carteira estar organizada.

Comece pelo Profissional, que sai por R\$ 10,20 a mais por mês que o Essencial e adiciona toda a camada de projeção. São 7 dias com acesso completo para decidir.

[VER OS PLANOS](#)

Mais de 100 mil investidores usam o Status Invest, o site mais acessado do mercado financeiro brasileiro.

Qual plano faz sentido para o seu momento

	BEAR	ESSENCIAL	RECOMENDADO PROFISSIONAL	AVANÇADO
Preço	Grátis	R\$21,90 /mês · R\$262,80 ao ano	R\$32,10 /mês · R\$385,20 ao ano	R\$99,75 /mês · R\$1.197 ao ano
Conexão B3 automática	—	✓	✓	✓
Carteiras	1	4	4	4
Proventos futuros anunciados	—	✓	✓	✓
Evolução de rendimentos, DY e YOC	—	✓	✓	✓
Mapa de ativos	—	✓	✓	✓
Ativos comparados ao mesmo tempo	5	10	10	10
Preço-alvo e consenso de analistas	—	—	✓	✓
Estimativas de resultados futuros	—	—	✓	✓
Stocks e REITs dos Estados Unidos	—	—	✓	✓
Score de 0 a 100 por empresa	—	—	—	✓
Ativos classificados por IA	—	—	—	+40 mil
Relatório por empresa escrito por IA	—	—	—	✓
Módulo de Imposto de Renda	Adicional de R\$30,42/mês, ou R\$365,00 ao ano, disponível em qualquer plano			
Garantia	—	7 dias com acesso completo, devolução integral		

ASSINAR AGORA

Valores vigentes em agosto de 2026, em até 12x sem juros. Consulte a página de planos para os preços atualizados.

Anexos e recursos adicionais

Para continuar estudando depois deste e-book, quatro leituras que cobrem comportamento, fundamentos e fundos imobiliários com profundidade maior do que qualquer material curto consegue.

Psicologia Financeira Morgan Housel

101 perguntas e respostas para investidores iniciantes Tiago Reis

Faça fortuna com ações Décio Bazin

Guia Suno Fundos Imobiliários Marcos Baroni

Onde consultar os dados citados

- Índice IFIX, cotação e composição em statusinvest.com.br/indices/ifix
- Análise de ativos, indicadores e busca avançada em statusinvest.com.br
- Comparação de planos e recursos em lp.statusinvest.com.br/ao/planos

RESUMO EM UMA FRASE

Distribua o capital de acordo com o seu prazo, defina antes a regra de rebalanceamento, e mantenha a carteira em um lugar onde o dado apareça sem você precisar digitar.

As informações, análises, classificações e projeções disponibilizadas no Status Invest têm caráter informativo. O Forecast reflete estimativas de terceiros. O Status Alpha gera classificações por modelo quantitativo. Retornos passados não são garantia de retornos futuros.

Este e-book é material educacional e não constitui recomendação, oferta ou consultoria de investimento. Os percentuais, ativos e carteiras citados são exemplos ilustrativos. Valores e condições dos planos correspondentes a agosto de 2026 e sujeitos a alteração.

Status Invest · Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 2041, Torre D, 24º andar, São Paulo SP · contato@statusinvest.com.br