



WEALTH MANAGEMENT

Apresentado por Ricardo Veles, CFP[®], CGA





Visão Macroeconômica

Investindo no Exterior

Análise de Perfil

Decisão de Alocação

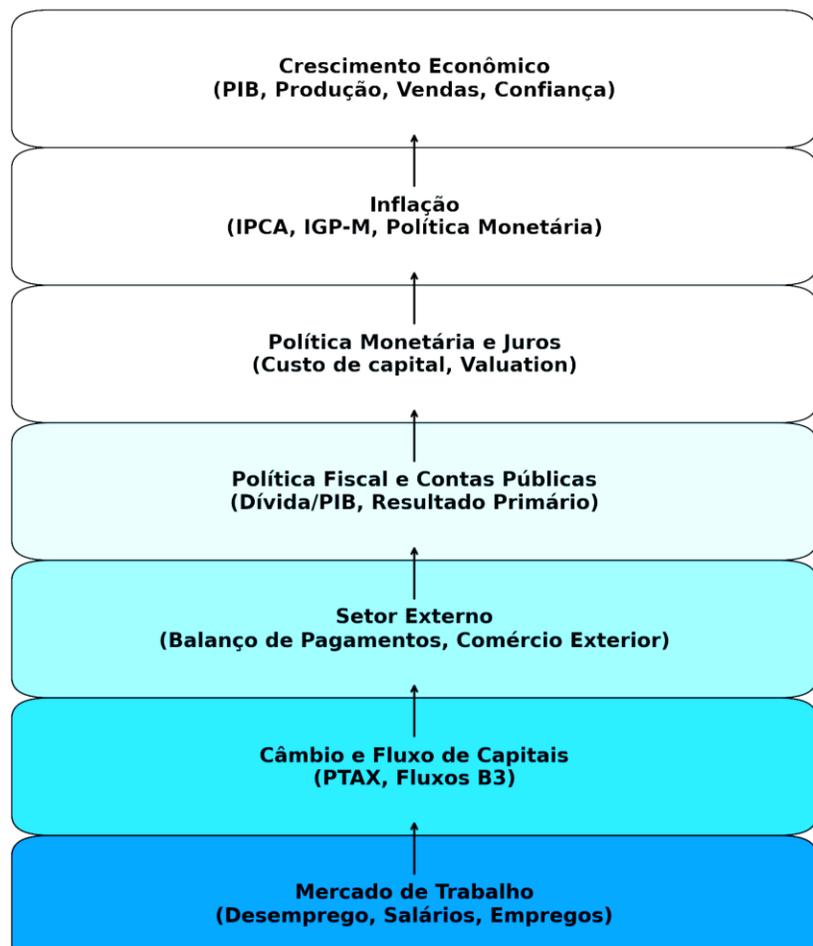
Conclusão

AGENDA



PONTOS DE ANÁLISE

VISÃO MACROECONÔMICA



A análise macroeconômica orienta decisões de investimento ao integrar fatores como crescimento econômico, inflação, política monetária e fiscal, setor externo, câmbio e mercado de trabalho. O PIB e indicadores de atividade mostram o **ciclo econômico**; a inflação influencia juros e retornos reais; políticas monetária e fiscal afetam **custo de capital e confiança**; setor externo e câmbio refletem solidez e atratividade; e o mercado de trabalho impacta consumo e preços. Compreender e interligar essas variáveis permite antecipar tendências, construir cenários e definir **alocações de recursos alinhadas aos objetivos do investidor**, equilibrando risco e retorno com maior precisão e segurança estratégica.

INVESTINDO NO EXTERIOR (OFFSHORE)

Aspecto	Descrição	Benefícios Principais
Objetivo da Estratégia	Investir em moeda forte por meio de um paraíso fiscal	Preservação de patrimônio, diversificação, otimização fiscal
Moedas Fortes Utilizadas	Dólar americano (USD), Franco suíço (CHF), Libra esterlina (GBP), Euro (EUR)	Poder de compra preservado, proteção contra inflação e desvalorização cambial
Função como Hedge	Reduz exposição a riscos econômicos e políticos domésticos	Estabilidade e segurança do capital
Paraísos Fiscais Sugeridos	Ilhas Cayman, Jersey, Singapura, Luxemburgo	Estabilidade política/econômica, segurança jurídica, regimes tributários favoráveis
Estruturas Offshore	Trusts, fundações, empresas internacionais	Proteção patrimonial, blindagem contra penhora, eficiência em planejamento sucessório
Planejamento Sucessório	Definição prévia de regras de distribuição de bens	Evita disputas, reduz burocracia e custos
Acesso a Produtos Exclusivos	Fundos hedge, private equity, notas estruturadas, emissões globais	Oportunidades restritas a determinados residentes fiscais
Condições Essenciais	Conformidade legal e regulatória, assessoria especializada, desenho jurídico-fiscal sólido	Minimiza riscos fiscais e reputacionais
Público-Alvo	Investidores de alta renda e longo prazo	Preservação e crescimento do capital ao longo de gerações

ANÁLISE DE PERFIL

Perfil	Objetivo	Tolerância a Risco	Horizonte Investimento	Cesta de Ativos Recomendada
1. Ultra Conservador	Preservar 100% do capital, liquidez imediata	Muito baixa	Curto prazo (até 1 ano)	70% Tesouro Selic / fundos DI, 20% CDBs/LCIs/LCAs grandes bancos, 10% caixa
2. Conservador	Preservar capital com ganho real acima da inflação	Baixa	1 a 3 anos	50% Tesouro Selic e IPCA+, 25% debêntures incentivadas / CRIs/CRAAs AAA, 15% multimercados conservadores, 10% previdência renda fixa
3. Moderado	Equilibrar segurança e crescimento	Média	3 a 5 anos	35% renda fixa Selic/IPCA+/crédito privado, 25% multimercados macro, 20% FIIs, 10% ações Brasil <i>blue chips</i> , 10% ETFs globais
4. Arrojado	Crescimento consistente de capital	Alta	5 a 7 anos	25% renda fixa inflação/crédito privado, 25% ações Brasil, 20% ações internacionais, 20% multimercados <i>long biased</i> e macro, 10% fundos alternativos
5. Sofisticado	Maximizar retorno ajustado ao risco globalmente	Muito alta	7 a 10 anos	20% renda fixa internacional/crédito estruturado, 25% ações globais, 25% multimercados <i>global macro</i> , 15% FIIs/REITs, 15% commodities
6. Ultra Sofisticado / High Conviction	Alta performance absoluta com estratégias exclusivas	Muito alta	Acima de 10 anos	15% <i>private equity/VC</i> , 15% hedge funds, 15% crédito <i>high yield</i> e distressed, 20% ações temáticas globais, 15% renda fixa internacional IG, 10% commodities estratégicas, 10% criptoativos/tokenized assets

DECISÃO DE ALOCAÇÃO





Análise Macroeconômica Global: Avaliação abrangente de crescimento, inflação, política monetária e fiscal, câmbio, fluxo de capitais e riscos geopolíticos.

Definição de Cenários e House View: Comitê de investimentos projeta cenários (base, otimista e pessimista), atribui probabilidades e estabelece a visão institucional que orienta as decisões.

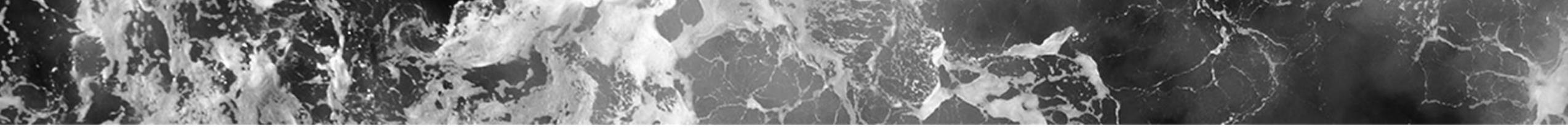
Alocação Estratégica de Longo Prazo: Construção da carteira conforme perfil de risco, objetivos e horizonte do investidor, buscando equilíbrio entre retorno esperado e tolerância à volatilidade.

Ajuste Tático: Adaptação temporária das posições de acordo com oportunidades ou ameaças de curto e médio prazo identificadas no mercado.

Seleção de Veículos de Investimento: Escolha criteriosa de fundos, ETFs, ativos diretos e estratégias alternativas, priorizando gestores com histórico sólido, boa governança e alinhamento de interesses.

Implementação Personalizada: Execução respeitando restrições fiscais, jurídicas e preferências individuais do cliente.

Monitoramento Contínuo e Rebalanceamento: Avaliação permanente de desempenho, risco e aderência à política definida, com rebalanceamento quando necessário para manter alinhamento aos objetivos e à visão de mercado.



|

***“DECISÕES FINANCEIRAS
INTELIGENTES HOJE IMPULSIONAM O
SUCESSO DURADOURO NO FUTURO.”***

CONCLUSÃO

Preservação e Crescimento de Capital

Nossa prioridade é proteger o patrimônio do cliente contra riscos de mercado e inflação, ao mesmo tempo em que buscamos retornos consistentes e superiores no longo prazo, utilizando estratégias sólidas e diversificadas.

Gestão Personalizada e Alinhada ao Perfil

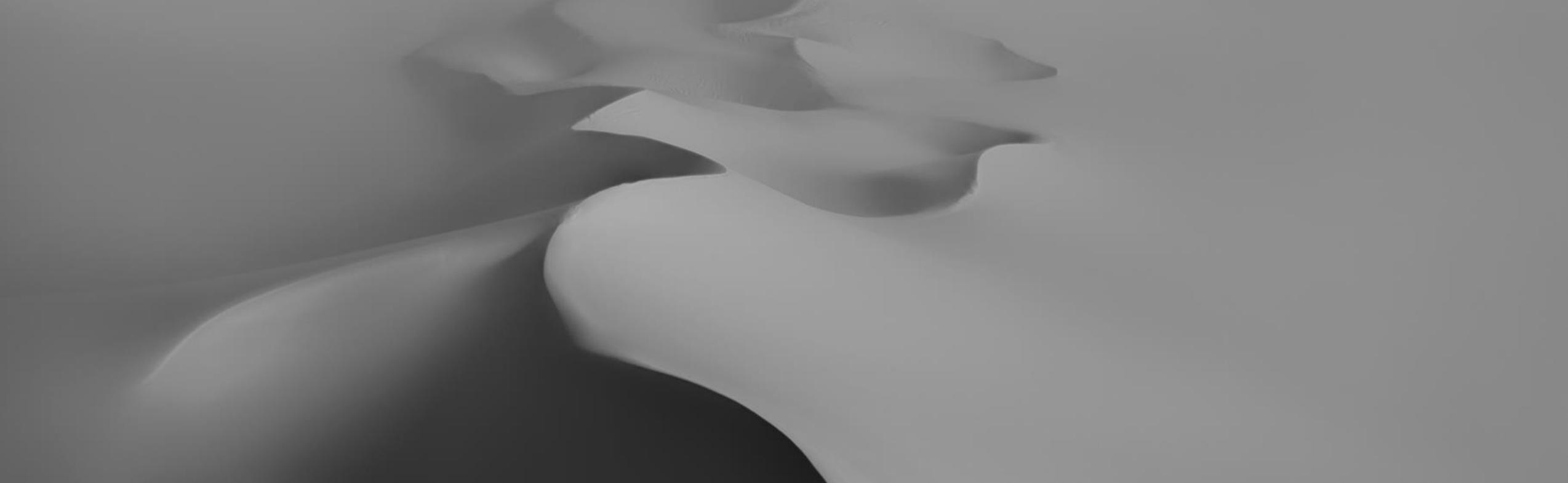
Cada portfólio é construído sob medida, respeitando o perfil de risco, objetivos e horizonte do investidor, com constante monitoramento e ajustes táticos baseados em análises macroeconômicas globais.

Acesso a Oportunidades Exclusivas

Oferecemos acesso a investimentos sofisticados — fundos globais, private equity, crédito estruturado e estratégias alternativas — normalmente restritos a investidores institucionais e high net worth.

Governança, Transparência e Confiança

Operamos com padrões internacionais de governança, comunicação clara e alinhamento de interesses, garantindo ao cliente total visibilidade sobre decisões e resultados.



OBRIGADO

Ricardo Veles, CFP®, CGA

ricardo.veles@sigmatrust.com.br

+55 11 97648-7447

