



GUIA GRATUITO · FABIO INVESTE

Da poupança à **renda fixa**

Quanto a poupança está te custando e o plano para sair dela com segurança.

Por **Fábio Oliveira** · Mentor de Investimentos · @fabio.investe

Prazer, eu sou o Fábio

Já trabalhei só para pagar juros. Cartão, cheque especial, aquela sensação de que o salário acabava antes do mês.

Quando finalmente saí das dívidas, fiz o que quase todo mundo faz: coloquei tudo na poupança. E ainda caí num título de capitalização que o gerente me ofereceu como se fosse investimento.

Foi aí que resolvi estudar de verdade: dezenas de livros, um MBA em Finanças e Mercado de Capitais e muita prática com o meu próprio dinheiro.

Casado com a Michele e pai da Olivia: é por elas que levo dinheiro a sério.

"Ninguém cuida melhor do seu dinheiro do que você, bem orientado."

Invisto desde 2012 e hoje acompanho de perto pessoas no Brasil e no exterior. Não vendo produto financeiro e não ganho comissão de banco. Escrevi este guia para você não perder os anos que eu perdi.

2012

INVESTINDO DESDE

+100

ALUNOS

MBA

FINANÇAS E MERCADO DE
CAPITAIS

Quanto a poupança está te custando?

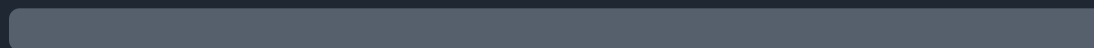
Não é sobre arriscar mais. É sobre parar de aceitar menos com a mesma segurança.

R\$ 1.000 guardados por 1 ano

Renda fixa segura (título do governo), já descontado o imposto **R\$ 1.105,20**



Poupança **R\$ 1.082,77**



Rendimento de **R\$ 105,20** contra **R\$ 82,77**: quase 30% a mais, no mesmo prazo.

E em 5, 10 ou 30 anos?

Quanto mais tempo, maior a diferença. Me chame no WhatsApp que eu faço a simulação oficial com o seu valor e o seu prazo.

Fontes: simulador oficial do Tesouro Direto (projeção de 12 meses com Selic média de 13% ao ano, líquido de imposto e taxa de custódia) e Calculadora do Cidadão do Banco Central (poupança: rendimento dos últimos 12 meses, 8,28%). Consultados em outubro de 2026. Simulação ilustrativa. Não é promessa de rentabilidade.

Segurança não significa **render pouco**

A maioria das pessoas fica na poupança por medo de perder dinheiro. O medo é legítimo. A conclusão é que está errada.

Por que a poupança parece segura

É conhecida, fácil, está no app do banco e não cobra imposto. Ninguém precisa te explicar nada.

O que ninguém te conta

Existem aplicações com proteção parecida ou até maior e que rendem mais, mesmo depois do imposto. Elas só não costumam ser as primeiras que aparecem no app do banco.

As duas proteções que você precisa conhecer

- ◆ **Garantia do FGC:** muitas aplicações de banco são cobertas até R\$ 250 mil por CPF e por instituição, igual à poupança.
- ◆ **Títulos do governo:** você empresta para o próprio governo federal, considerado o devedor mais seguro do país.

Ou seja: dá para ter **a mesma segurança** e um **rendimento maior**. O que muda é saber escolher. É isso que você vai ver nas próximas páginas.

Limite do FGC conforme as regras vigentes em outubro de 2026.

Em que fase **você** está?

Responda com sinceridade. Pare na primeira pergunta em que a resposta for **não**: essa é a sua fase.

- | | | | |
|--------------|--|------------------------------|------------------------------|
| <div>1</div> | Estou sem dívidas caras?
Cartão rotativo, cheque especial, empréstimo pessoal. | ☐ Sim | ☐ Não |
| <div>2</div> | Tenho uma reserva para imprevistos?
De 6 a 12 meses do meu custo de vida, que posso resgatar no mesmo dia. | ☐ Sim | ☐ Não |
| <div>3</div> | Meu dinheiro está fora da poupança?
Em aplicações que rendem mais com segurança parecida. | ☐ Sim | ☐ Não |
| <div>4</div> | Sei por que escolhi cada investimento?
E sei o prazo e o objetivo de cada um. | ☐ Sim | ☐ Não |
| <div>5</div> | Acompanho tudo com regularidade?
Sem pular de dica em dica nem esquecer o dinheiro parado. | ☐ Sim | ☐ Não |

Parou na 1 → **Fase 1** · Parou na 2 → **Fase 2** · Parou na 3 → **Fase 3** · Parou na 4 ou 5 → **Fase 4**

As 4 fases do seu dinheiro

1

FASE

Apagando incêndio

Os juros das dívidas comem o seu salário. Nenhum investimento rende mais do que o juro do cartão cobra. A prioridade é sair daqui.

2

FASE

Sem colchão

As contas estão em dia, mas qualquer imprevisto vira dívida de novo. A reserva vem antes de qualquer rentabilidade.

3

FASE

Seguro, mas perdendo

Você guarda dinheiro, e isso já é ótimo. Mas ele está onde rende menos. É aqui que está a maior parte das pessoas e o maior ganho fácil.

4

FASE

Investindo no escuro

Você já investe, mas por indicação, vídeo ou palpite. Falta um plano que junte tudo e faça sentido para os seus objetivos.

Na próxima página está o plano de 3 passos da sua fase.

Primeiro, a base

Fase 1 · Saindo das dívidas

1 Liste todas as dívidas

Valor, juros ao mês e parcela. Ver tudo num lugar só já tira metade do peso.

2 Ataque a mais cara primeiro

Cartão rotativo e cheque especial vêm antes de tudo. Negocie: bancos costumam aceitar trocar dívida cara por uma mais barata.

3 Corte o que alimenta a dívida

Sem resolver a causa, ela volta. Foi assim que eu saí em menos de um ano.

Fase 2 · Montando a reserva

1 Calcule o seu custo de vida essencial

Moradia, contas, mercado, saúde e transporte. Multiplique por 6, ou por 12 se a sua renda varia.

2 Escolha o lugar certo

Uma aplicação segura, com resgate no mesmo dia e que renda mais que a poupança: título do governo ou aplicação de banco sólido com garantia do FGC.

3 Automatize

Programe um valor fixo todo mês, logo que o salário cair, até bater a meta.

Depois, **fazer render**

Fase 3 · Saindo da poupança

1 **Separe o dinheiro por objetivo**

Reserva, um sonho com data marcada, aposentadoria. Cada objetivo tem um prazo.

2 **Escolha pelo prazo, não pela taxa**

Dinheiro que pode ser preciso amanhã não vai para aplicação de longo prazo. Dinheiro de longo prazo não fica parado rendendo pouco.

3 **Compare sempre o líquido**

Alguns investimentos pagam imposto e outros não. O que importa é quanto sobra no seu bolso no final.

Fase 4 · Organizando a carteira

1 **Coloque tudo num lugar só**

Liste cada investimento com valor, prazo e para que ele serve. O que não tiver motivo, revise.

2 **Defina a sua divisão**

Quanto vai para segurança, quanto para crescer no longo prazo. A renda fixa é a base; o resto vem em cima dela.

3 **Pare de pular de galho em galho**

Revise a carteira em datas marcadas, não a cada notícia ou vídeo novo.

Os erros que travam o seu dinheiro

01 Deixar tudo na poupança

Parece o mais seguro, mas rende menos que opções de segurança parecida.

02 Escolher só pela taxa

Taxa muito acima do mercado costuma ser sinal de alerta: instituição frágil paga mais porque precisa de dinheiro. Olhe a saúde de quem emite e respeite o limite do FGC.

03 Resgatar antes da hora

Alguns investimentos de prazo longo podem valer menos se você vender antes do vencimento. Escolha um prazo que você consiga cumprir.

04 Comparar bruto com líquido

Uns pagam imposto, outros não. Comparar taxas sem descontar o imposto engana.

05 Investir sem reserva

O primeiro imprevisto obriga a resgatar na pior hora ou a pegar dívida cara.

06 Aceitar a oferta do gerente sem perguntar

Título de capitalização, previdência cara, fundo com taxa alta. Pergunte sempre: quanto rende, quanto custa e quando posso resgatar?

Na mentoria, a gente escolhe junto o que faz sentido para você, sem cair em nenhum desses.

Antes de investir, confira

☐ **Já tenho reserva de emergência?**

Se não, ela vem antes de tudo.

☐ **Quem emite é sólido?**

Instituição com lucro consistente e saúde financeira em dia.

☐ **Estou protegido?**

Dentro do limite do FGC ou em título do governo.

☐ **O prazo combina com o objetivo?**

Dinheiro com data marcada não vai para aplicação mais longa.

☐ **Consigo esperar até o vencimento?**

Se não, o preço do dia pode jogar contra.

☐ **Comparei o valor líquido?**

Desconte imposto e taxas antes de escolher.

☐ **Entendi exatamente o que estou comprando?**

Se não consegue explicar para outra pessoa, não invista ainda.

Dica: tire um print desta página e consulte sempre que for investir.

Ganha em moeda forte? **O Brasil paga bem.**

Quem mora fora e deixa o dinheiro parado por lá, ou esquecido na poupança daqui, perde uma das melhores oportunidades da renda fixa. Acompanho brasileiros em vários países, tudo online.

Juros brasileiros

estão entre os maiores do mundo. A renda fixa segura daqui costuma pagar bem mais do que as aplicações conservadoras dos Estados Unidos, da Europa ou do Japão.

O rendimento é em reais; a variação do câmbio também influencia o resultado final.

"Moro nos Estados Unidos há alguns anos e sempre tive vontade de investir no Brasil mas não sabia por onde começar. (...) Hoje já tenho meus investimentos rodando lá e fico tranquilo sabendo que tô construindo patrimônio pros meus filhos."

Rafael Pampolini · mora nos Estados Unidos

Dinheiro **a dois**, e o futuro

Para casais

- 1 Conversem sobre números, não sobre culpa**
Coloquem renda, gastos e dívidas na mesa, sem julgamento.
- 2 Definam objetivos em comum**
Casa, filhos, viagem, aposentadoria. Cada um com prazo e valor.
- 3 Combinem o que é de cada um e o que é dos dois**
Um valor para a vida a dois e uma parte livre para cada um evita a maior parte das brigas.

Para quem está perto de se aposentar

- 1 Segurança vem em primeiro lugar**
Não é hora de arriscar o que levou décadas para juntar.
- 2 Pense em renda, não só em saldo**
Quanto você vai precisar por mês? A carteira deve ser montada para pagar isso.
- 3 Escalone os prazos**
Dinheiro disponível na hora certa, sem precisar vender nada no pior momento.

O que dizem **meus alunos**

"Eu deixava tudo na poupança porque achava que era o mais seguro. Nem sabia que tava perdendo dinheiro pra inflação. (...) Hoje eu olho pra trás e penso no tanto de dinheiro que perdi por ignorância. Recomendo pra qualquer pessoa que ainda tá na poupança achando que tá bem."

AE

Anderson E.

Saiu da poupança

"Vou ser sincero, eu tinha pavor de investir. Achava que ia perder tudo, que era coisa de gente rica, que eu não ia entender. O Fabio explica de um jeito tão simples que tu vai pegando confiança aos poucos. (...) Pra quem tem medo, faz o curso que o medo passa."

DR

Diego Rocha

Tinha medo de investir

"Já investia fazia um tempo mas era tudo no achismo. (...) Depois do curso consegui montar uma carteira que faz sentido, entendi a lógica por trás de cada tipo de investimento e parei de ficar pulando de galho em galho."

PV

Paulo Vesely

Investia no achismo

Mensagens reais recebidas no WhatsApp, publicadas com autorização. A experiência de cada pessoa é individual.



MENTORIA DE INVESTIMENTOS

Quer colocar isso em prática **com acompanhamento?**

Este guia mostra o caminho. Na mentoria, a gente percorre junto, por 1 ano: reserva, saída da poupança e carteira organizada, com foco em renda fixa e uma ponta em ETFs quando fizer sentido. As decisões a gente toma junto.

- ◆ Análise inicial da sua vida financeira
- ◆ 2 reuniões ao vivo no Zoom, gravadas
- ◆ Suporte direto comigo no WhatsApp o ano todo
- ◆ Planilhas e o Guia de Renda Fixa completo, exclusivo para alunos
- ◆ Casais: a segunda pessoa não paga · Renovação pelo mesmo valor

QUERO UMA CONVERSA DE APRESENTAÇÃO

WhatsApp +55 51 98033-0533 · @fabio.investe · fabioinveste.com.br



Seu dinheiro em boas mãos: **as suas.**

Aviso legal. Material de caráter exclusivamente educacional. Nada aqui constitui recomendação de investimento, oferta ou consultoria nos termos da regulamentação da CVM. Simulações e exemplos são ilustrativos; rentabilidade passada não garante rentabilidade futura. Regras e limites citados (FGC, imposto de renda) refletem as normas vigentes em outubro de 2026 e podem mudar. © 2026 Fábio Oliveira · Fabio Investe.