

- 1 Ligação para prospecção
- 2 Ligação para clientes da base
- 3 Relacionamento
- 4 Primeira e segunda visita
- 5 Como analisar uma carteira de investimentos
- 6 Como desenhar meus objetivos de receita

- Bom dia Marcelo?
- Meu nome é Diego, Assessor de investimentos credenciado à Xp, tudo bem? (Quem me passou seu contato...)
- Faço um trabalho de assessoria de investimentos e gestão patrimonial, que são CDBs de bancos, previdência, ações, de acordo com o perfil de cada cliente
- Quero te apresentar algumas oportunidades de investimentos, como está sua agenda amanhã na parte da manhã ou tarde?

**Objetivo da ligação:**  
**-Agendar a visita.**

**Obs. Você não vai vender por telefone**

# Pontos ligação de prospecção

## »»» Objeções

- Onde conseguiu o meu contato?
- Estou satisfeito no banco.
- Já sou atendido em outro escritório.
- .....



- Bom dia Marcelo, tudo bem?
- Meu nome é Diego, sou Assessor de investimentos da Minas Capital, escritório credenciado à Xp.
- Marcelo, atuo hoje como especialista de **investimentos** e o mercado tem apresentado boas **oportunidades**. Eu vi que você possui uma conta aberta conosco, porém a sua conta não possui investimentos.
- Quero te auxiliar em sua **gestão patrimonial**, de acordo com o seu perfil, hoje em quais produtos estão suas aplicações ?

## Atenção:

- Entonação e pausas;
- Faça perguntas;
- Ao "NÃO", "GOSTARIA", "QUERIA".....;
- Palavras chaves;
- Repetir nome do cliente, isso traz empatia.
- Obs. Diferença da ligação de prospect, é que aqui não queremos marcar uma primeira visita, mas sim já colher informações para montar uma carteira.

# Primeira visita (informações)

- Estrutura familiar;
- Objetivo;
- Tempo;
- Aporte Inicial/mensal;
- Renda x despesa;
- Idade x Tempo para aposentar;
- PL Líquido e imobilizado;
- Seguro/Previdência.

# Ligação de relacionamento


- Nunca esquecer de:
  - ➔ Verificar novo aporte;
  - ➔ Ver possibilidade de movimentação estratégica / receita na carteira;
  - ➔ Ver sobre seguro e previdência;
  - ➔ Pedir feedback assessorial;
  - ➔ Pedir recomendação.



# Ligação de relacionamento

- Nunca esquecer de:
  - ➔ Verificar novo aporte;
  - ➔ Ver possibilidade de movimentação estratégica / receita na carteira;
  - ➔ Ver sobre seguro e previdência;
  - ➔ Pedir feedback assessorial;
  - ➔ Pedir recomendação.



- 
- Enviar mensalmente mensagem semi personalizada de como foi o mês;
  - Enviar posição consolidada;
  - Agendar visita Zoom/presencial com os principais clientes;
  - Abordar pontos chave de cada cliente.



Boa tarde Marcelo, tudo bem?

O grande destaque do mês de Junho foi o Real, que subiu 5% contra o Dólar. No 🇧🇷 tivemos o andamento da vacinação e os primeiros passos da reforma tributária. Na contramão, vimos um cenário político instável. Nos 🇺🇸 as preocupações com uma inflação excessiva nos Estados Unidos se dissiparam parcialmente.

**A XP mantém o alvo de 145 mil pontos para o Ibovespa até o fim do ano (+14%)**

Desempenho Junho 2021:

CDI: 0,21%

Ibovespa: 0,45%

Fundo imobiliário(IFIX): -2,19%

ETF Bolsa Americana(IVVB11): -2,31%

**Nossa carteira: 183 mil com R\$ +2.772,88 ou 1,55% (504% do CDI)**

Enviei por e-mail a posição consolidada.

MacBook Pro

# Primeira visita

- Quebra gelo inicial;
- Sempre faça perguntas durante a reunião;
- Agradecimento pelo tempo e informar duração;
- Apresentação;
- Colher informações;
- Feedback e Recomendação;
- Abertura de conta.

# Primeira visita (informações)

- Estrutura familiar;
- Objetivo;
- Tempo;
- Aporte Inicial/mensal;
- Renda x despesa;
- Idade x Tempo para aposentar;
- PL Líquido e imobilizado;
- Seguro/Previdência.

# Segunda visita (informações)

- Apresentar carteira
- Firmar compromisso com primeira TED;
- Alinhar como será feito o acompanhamento;






# Segunda visita (informações)

- Agradecimento;
- Quebra de gelo;
- Lembrar que a carteira montada foi baseada nos pontos pessoais da primeira reunião, perfil do investidor e cenário macro;
- Checar abertura de conta;
- Objetivo: Apresentar carteira, informar o tempo (30min);
- Dúvidas?;
- Agendamento de TED.



# Receita Renda Fixa e COE

- ROA do sistema já é do escritório;
- Geralmente 2% a 3% em COE
- ROA renda fixa:
  1. 1 ano: 0,2%
  2. 2 anos: 0,5%
  3. 3 anos: 1%

12	12	11
<b>XP Índice de Tecnologia: Taxa Fixa ou Alta Ilimitada</b>	<b>XP Índice de Commodities: Taxa Fixa ou Alta Ilimitada</b>	<b>XP Dragões Asiáticos (China e Taiwan): Alta Ilimitada</b>
<b>Rentabilidade</b> Rentabilidade mínima entre 10,0% e 20,0% no período.	<b>Rentabilidade</b> Rentabilidade mínima entre 20,0% e 25,0% no período.	<b>Rentabilidade</b> Alavancagem mínima de 1 vez.
<b>Estrutura</b> <b>Prazo</b> <b>Secundário</b> Participação 66 Meses Após 3 mes(es)	<b>Estrutura</b> <b>Prazo</b> <b>Secundário</b> Participação 66 Meses Após 3 mes(es)	<b>Estrutura</b> <b>Prazo</b> <b>Secundário</b> Participação 70 Meses Após 3 mes(es)
<b>Reserve até</b> 12/08/2021 às 09:00h	<b>Reserve até</b> 16/08/2021 às 09:00h	<b>Reserve até</b> 12/08/2021 às 09:00h
<b>Comissão</b> 2,25%	<b>Comissão</b> 2,75%	<b>Comissão</b> 2,25%
<a href="#">VER</a> 	<a href="#">VER</a> 	<a href="#">VER</a> 

# Receita Renda Fixa e COE

ROA do sistema já é do escritório;

Geralmente 2% a 3% em  
COE

ROA renda fixa:

1. 1 ano: 0,2%
2. 2 anos: 0,5%
3. 3 anos: 1%

16 Ativos ▼	Vencimento ▼	Liquidez ▼	Taxa Mín. (a.a.) ▼	Taxa Máx. (a.a.) ▼	Qtd. Mín. ▼	P.U. ▼	Qtd. Disp. ▼	Risco ▼	Rating	ROA E. ▼	
+ CDB ORIGINAL - AGO/2024	01/08/2024	No Vencimento	10,90%	11,10%	1	R\$ 1.000,00	21.146	9	BBB (Fitch)	0,64%	INVESTIR
+ CDB ORIGINAL - AGO/2026	01/08/2026	No Vencimento	10,45%	10,95%	1	R\$ 1.000,00	99.551	16	BBB (Fitch)	1,35%	INVESTIR
+ CDB ORIGINAL - AGO/2025	01/08/2025	No Vencimento	10,15%	10,65%	1	R\$ 1.000,00	99.920	13	BBB (Fitch)	1,08%	INVESTIR
+ CDB ORIGINAL - AGO/2023	02/08/2023	No Vencimento	10,40%	10,60%	1	R\$ 1.000,00	18.617	6	BBB (Fitch)	0,44%	INVESTIR
+ CDB OMNI FINANCEIRA - AGO/2023	02/08/2023	No Vencimento	9,70%	10,05%	1	R\$ 1.000,00	4.377	6	Sem rating	0,41%	INVESTIR
+ CDB OMNI FINANCEIRA - AGO/2022	02/08/2022	No Vencimento	8,45%	8,80%	1	R\$ 1.000,00	4.934	3	Sem rating	0,2%	INVESTIR
+ CDB ORIGINAL - AGO/2023	02/08/2023	No Vencimento	IPC-A + 4,80%	IPC-A + 4,95%	1	R\$ 1.000,00	1.258	4	BBB (Fitch)	0,42%	INVESTIR
+ CDB OMNI FINANCEIRA - AGO/2026	01/08/2026	No Vencimento	124% CDI	127% CDI	1	R\$ 1.000,00	5.000	7	Sem rating	0,84%	INVESTIR
+ CDB OMNI FINANCEIRA - AGO/2025	01/08/2025	No Vencimento	122% CDI	125% CDI	1	R\$ 1.000,00	5.000	5	Sem rating	0,66%	INVESTIR
+ CDB OMNI FINANCEIRA - AGO/2024	01/08/2024	No Vencimento	120% CDI	123% CDI	1	R\$ 1.000,00	5.000	4	Sem rating	0,49%	INVESTIR
+ CDB ORIGINAL - AGO/2022	02/08/2022	No Vencimento	122% CDI	127% CDI	1	R\$ 1.000,00	28.903	1	BBB (Fitch)	0,35%	INVESTIR
+ CDB ORIGINAL - AGO/2023	02/08/2023	No Vencimento	121,5% CDI	126,5% CDI	1	R\$ 1.000,00	29.887	2	BBB (Fitch)	0,76%	INVESTIR

# Receita Renda Variável

- Troca: 2 ativos a cada 15 dias;
- Peso por ativo: 10%
- Isso significa uma entrada de 4 ativos e saída de 4 ativos e um ROA médio de 0,4% ao mês.
- A cada 1 Milhão de carteira faço 4mil de receita.

## Agosto – 1º Quinzena (prévia)

30 de julho de 2021

Empresa	Ticker	Status	Alteração de exposição	Fechamento 15/07/2021	Peso	Preço Atual	% período	Contribuição	Início de posição	Data início	% desde o início	Stop	Alvo
Simpar	SIMH3	manter	↔	R\$ 63,70	12,00%	R\$ 68,69			R\$ 37,16	01/04/21	84,85%	R\$ 46,50	
Itaú	ITUB4	compra	↗		12,00%	R\$ 30,37				02/08/21		R\$ 27,70	R\$ 34,00
Ishare S&P500	IVB11	manter	↔	R\$ 242,30	12,00%	R\$ 246,94			R\$ 232,50	01/07/21	6,21%		R\$ 260,00
JBS	JBSS3	compra	↗		10,00%					02/08/21		R\$ 26,00	R\$ 36,00
Santos Brasil	STBP3	manter	↔	R\$ 9,26	7,00%	R\$ 9,16			R\$ 8,45	18/05/21	8,40%		R\$ 11,00
Randon	RAPT4	manter	↔	R\$ 14,55	7,00%	R\$ 13,73			R\$ 14,55	15/07/21	-5,64%	R\$ 12,00	R\$ 17,00
Cosan	CSAN3	manter	↔	R\$ 26,90	7,00%	R\$ 25,44			R\$ 23,37	31/05/21	8,86%	R\$ 22,00	R\$ 30,00
BTG Pactual	BPAC11	manter	↔	R\$ 32,19	6,00%	R\$ 29,89			R\$ 24,26	01/04/21	23,21%		R\$ 36,00
Vale	VALE3	manter	↔	R\$ 115,48	6,00%	R\$ 110,26			R\$ 47,72	17/02/20	131,06%	R\$ 96,00	R\$ 130,00
Trend ETF Ouro	GOLD11	manter	↔	R\$ 10,06	6,00%	R\$ 10,04			R\$ 10,06	15/07/21	-0,20%		R\$ 11,00
Intelbras	INTB3	compra	↗		6,00%	R\$ 28,95				02/08/21		R\$ 24,80	R\$ 34,00
Natura	NTCO3	manter	↔	R\$ 59,45	5,00%	R\$ 53,65			R\$ 58,75	15/06/21	-8,68%	R\$ 50,50	R\$ 70,00
					96,00%			0,00%					

## Benndorf Absolute

Com um longo e sólido histórico operacional, a Carteira Benndorf *Absolute* traz uma metodologia comprovada e geração de valor nos mais variados ciclos do mercado. A Absolute é uma carteira "long only" (somente comprada) com um capital mínimo investido de 67% e focada principalmente no mercado de ações e ETFs brasileiros. Quanto à sua metodologia, combinamos uma sólida base de análise de fluxo com insights macro-fundamentalistas para produzir um dos resultados mais constantes nos últimos anos. A carteira é revisada quinzenalmente com prévias divulgadas sempre um dia antes das rolagens.

**ENTRA**

Itaú (ITUB4), JBS (JBSS3) e Intelbras (INTB3)

**SAI**

Portobello (PTBL3), Aeris (AERI3) e Banco Inter (BIDI11)



# 5 MIL DE RECEITA LÍQUIDA

Receita Renda Variável (2 Ativos quinzenais)							
	PL	Peso ativo	Giro	Volume troca	Receita Bruta	Líquido 25%	Líquido 50%
R\$	1.500.000,00	10,0%	8	R\$ 1.200.000,00	R\$ 6.000,00	R\$ 871,50	R\$ 1.743,00
COE							
	PL	Peso ativo	Giro	Aplicação/mês	Receita Bruta	Líquido 25%	Líquido 50%
		3,0%	1	R\$ 100.000,00	R\$ 6.000,00	R\$ 622,50	R\$ 1.245,00
Renda Fixa							
	PL	Peso ativo	Giro	Aplicação/mês	Receita Bruta	Líquido 25%	Líquido 50%
		1,1%	1	R\$ 300.000,00	R\$ 6.600,00	R\$ 684,75	R\$ 1.369,50
Fundos							
	PL	Peso ativo	Giro	Aplicação/mês	Receita Bruta	Líquido 25%	Líquido 50%
R\$	2.000.000,00	0,1%	1		R\$ 2.000,00	R\$ 207,50	R\$ 415,00
Seguro							
	PL	Peso ativo	Giro	Aplicação/mês	Receita Bruta	Líquido 25%	Líquido 50%
R\$	10.000,00	50,0%	1		R\$ 5.000,00	R\$ 697,50	R\$ 1.162,50
TOTAL						R\$ 3.083,75	R\$ 5.935,00