

março 2020

relatório mensal

magnetis





uma esperança no meio da crise

Chegamos ao fim do primeiro trimestre de 2020 e passamos por um período que não poderia ser mais imprevisível. Quem, no fim do ano passado, poderia dizer que enfrentaríamos uma pandemia e que uma em cada três pessoas no mundo estaria em isolamento social dentro de alguns meses?

As coisas têm sido muito difíceis para milhões, bilhões de pessoas. Nós lamentamos profundamente e estamos fazendo o que está ao nosso alcance, tanto para lidar com os desafios deste momento, quanto para ajudar as pessoas da melhor forma.

Por outro lado, conseguimos enxergar uma esperança no meio da turbulência: o Brasil é um dos países que teve o privilégio de aprender com a experiência estrangeira antes de o novo coronavírus chegar. Os estragos estão sendo enormes em outros lugares, mas não precisam ser iguais por aqui. Porém, isso só será possível se todos nós estivermos firmes no mesmo propósito.

Aqui no Brasil, eu criei um movimento que é uma versão da iniciativa global #StoptheSpread. Mais de 600 líderes de grandes empresas já aderiram às medidas que podem salvar vidas: [saiba como você pode participar!](#)

Estamos trabalhando duro e 100% de nossas casas para tornar esse momento o mais suave possível para nossos clientes.
Falaremos mais disso a seguir.

Por enquanto, fica aqui o meu muito obrigado pela sua confiança em nosso trabalho. Sinta-se à vontade para entrar em contato conosco em caso de qualquer dúvida ou feedback.

#VencemosJuntos



Luciano Tavares
CEO

o que a Magnetis está fazendo?



Todo mundo é gênio na alta do mercado. Mas é nos momentos de crise que o valor de uma gestão de investimentos diligente fica mais evidente.

Estamos atravessando um período de grande volatilidade, até mesmo na renda fixa. Por isso, o ideal é seguir com seu plano de investimentos, buscando fazer aportes periódicos e contando com sua Reserva de Segurança caso necessário. Assim, evitam-se os resgates justamente no momento que o prêmio de risco remunera os investidores pacientes.

Não temos pretensão de cravar quando os mercados vão se recuperar. Porém, começamos a ver algum respiro: o Índice Bovespa reverteu pequena parte de sua queda e encerrou o trimestre em baixa de 36,8%.

Já a renda fixa vem sofrendo com outro efeito colateral da crise: a corrida pela liquidez. Isso acontece porque muitas pessoas (e empresas) estão resgatando investimentos.

Essa dinâmica gera distorções nos preços dos títulos de renda fixa, afetando a rentabilidade: ela fica menor para quem resgata, mas paga um prêmio maior para quem permanece investido.

Aqui na Magnetis, seguimos trabalhando em melhorias nas carteiras de nossos clientes:

1. em março, acrescentamos fundos quantitativos à nossa estratégia. As aplicações permitem um resultado menos ligado ao restante do mercado, o que reforça a diversificação. Esses ativos são

distribuídos de forma automática, proporcional e sem custo extra para nossos clientes;

2. em abril, atualizamos as Carteiras 2, 3, 4 e 5 com uma camada de proteção para investimentos na bolsa brasileira e em renda fixa internacional (veja a nova composição nas páginas a seguir).

Para os próximos meses, estamos trabalhando nas seguintes frentes:

- lançamento de fundo de debêntures incentivadas para incrementar a renda fixa;
- inclusão de fundos de gestão ativa na estratégia de renda variável;
- parceria com Goldman Sachs para inclusão de ETFs internacionais;
- evolução da nossa tecnologia para gestão baseada em objetivos, algo inédito no Brasil.

Essas medidas reforçam o que nossa estratégia já permitia: que as carteiras de nossos clientes sofram menos impacto em tempos de crise e se recuperem mais rápido em momentos de alta.

Quero reforçar aqui o compromisso da Magnetis em buscar sempre os melhores investimentos para você. Estamos aqui para te guiar nessa jornada e, em breve, traremos ainda mais novidades!

Marcelo Romero, CQF
Diretor de Investimentos



nossa metodologia



A diversificação de investimentos é um dos princípios fundamentais da nossa estratégia. Essa teoria pode ser resumida rapidamente pela frase “Não coloque todos os ovos na mesma cesta”.

Mas não basta só investir sem critério em várias aplicações. Na Magnetis, olhamos para o seu patrimônio como um todo e apontamos qual é o **equilíbrio ideal** para cada tipo de aplicação, considerando seu perfil e seus objetivos.

Também controlamos a **oscilação máxima** que a sua carteira pode ter. Essa é outra parte fundamental da nossa tática para oferecer o melhor retorno com mais segurança para você.

Melhores resultados com mais segurança

O nível de risco de um investimento também pode ser medido pela sua volatilidade, ou seja, a amplitude de suas oscilações. Veja como a Carteiras Magnetis 3 (a mais escolhida pelos nossos clientes) se comportou diante de crises recentes.



A rentabilidade no gráfico é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada.

composição carteiras magnetis acima de R\$ 50 mil

carteira 1:

Fundo Diversificação Renda Fixa: 10%
Títulos de Crédito Privado: 90%

carteira 2:

Fundo Diversificação Renda Fixa: 10%
Títulos de Crédito Privado: 78,50%
Fundo Diversificação Multimercado: 5,05%
Ações Nacionais: 3,60%
Ações Internacionais: 2,80%
Proteções: 0,05%

carteira 3:

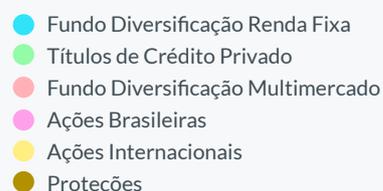
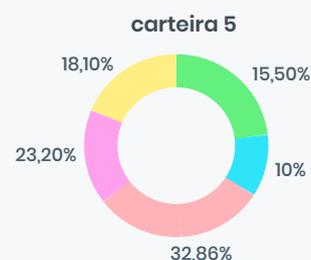
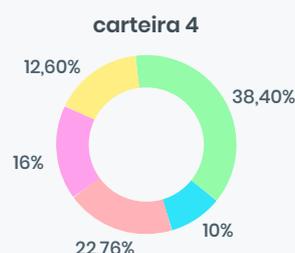
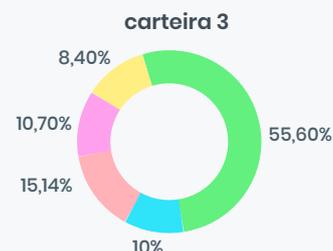
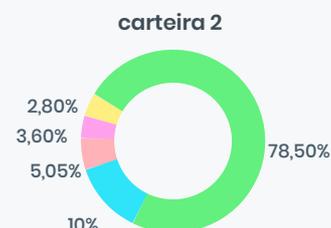
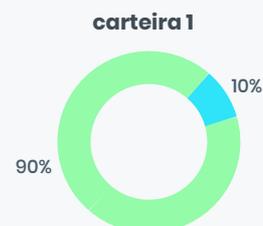
Fundo Diversificação Renda Fixa: 10%
Títulos de Crédito Privado: 55,60%
Fundo Diversificação Multimercado: 15,14%
Ações Nacionais: 10,70%
Ações Internacionais: 8,40%
Proteções: 0,16%

carteira 4:

Fundo Diversificação Renda Fixa: 10%
Títulos de Crédito Privado: 38,40%
Fundo Diversificação Multimercado: 22,76%
Ações Nacionais: 16,00%
Ações Internacionais: 12,60%
Proteções: 0,24%

carteira 5:

Fundo Diversificação Renda Fixa: 10%
Títulos de Crédito Privado: 15,50%
Fundo Diversificação Multimercado: 32,86%
Ações Nacionais: 23,20%
Ações Internacionais: 18,10%
Proteções: 0,34%



composição carteiras magnetis

abaixo de R\$ 50 mil

carteira 1:

Fundo Diversificação Renda Fixa: **100%**

carteira 2:

Fundo Diversificação Renda Fixa: **88,50%**
Fundo Diversificação Multimercado: **5,05%**
Ações Nacionais: **3,60%**
Ações Internacionais: **2,80%**
Proteções: **0,05%**

carteira 3:

Fundo Diversificação Renda Fixa: **65,60%**
Fundo Diversificação Multimercado: **15,14%**
Ações Nacionais: **10,70%**
Ações Internacionais: **8,40%**
Proteções: **0,16%**

carteira 4:

Fundo Diversificação Renda Fixa: **48,40%**
Fundo Diversificação Multimercado: **22,76%**
Ações Nacionais: **16,00%**
Ações Internacionais: **12,60%**
Proteções: **0,24%**

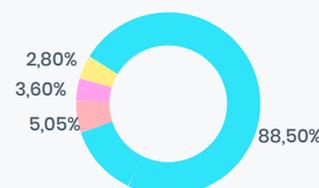
carteira 5:

Fundo Diversificação Renda Fixa: **25,50%**
Fundo Diversificação Multimercado: **32,86%**
Ações Nacionais: **23,20%**
Ações Internacionais: **18,10%**
Proteções: **0,34%**

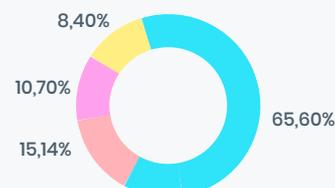
carteira 1



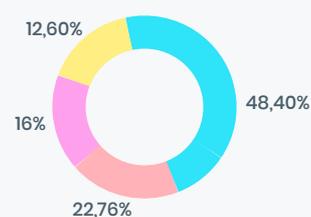
carteira 2



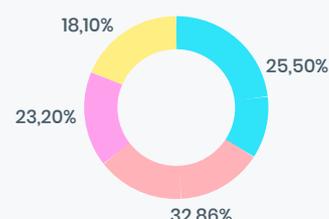
carteira 3



carteira 4



carteira 5

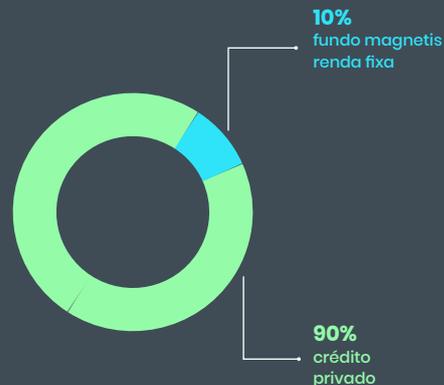


- Fundo Diversificação Renda Fixa
- Títulos de Crédito Privado
- Fundo Diversificação Multimercado
- Ações Brasileiras
- Ações Internacionais
- Proteções

perfil prudente

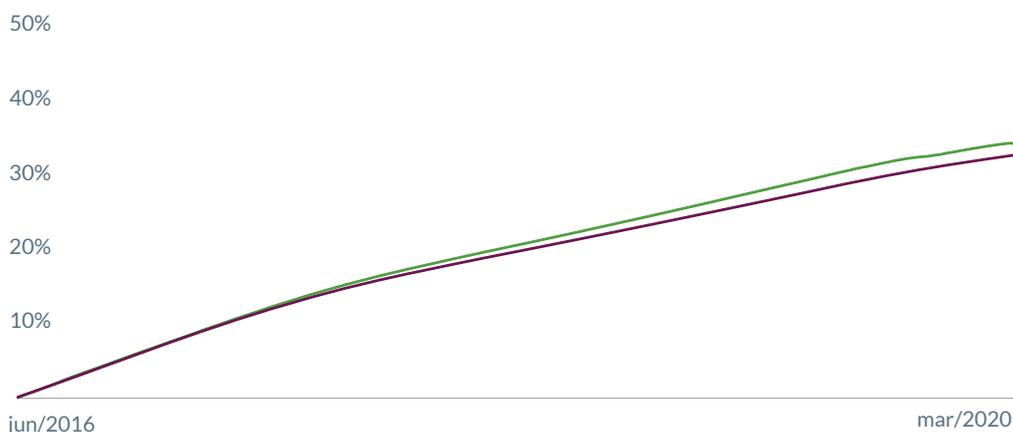
carteira 1

A Carteira Magnetis 1 é indicada para quem quer sair da poupança ou deseja um retorno mais previsível em suas aplicações financeiras. Ela é composta por títulos de renda fixa (como CDB, LC, LCI, LCA) e cotas do fundo Magnetis Diversificação Renda Fixa.



rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 1 ■ CDI



rentabilidade
12 meses

4,48%
(82% do CDI)
até março/20

resultados mês a mês

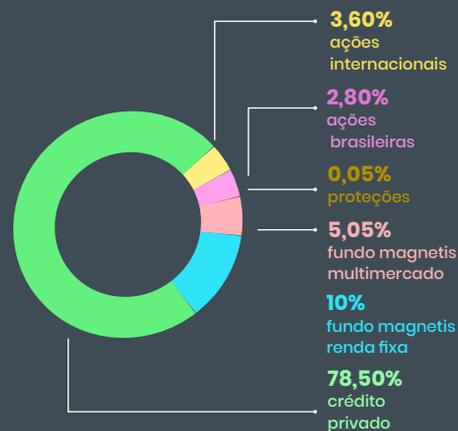
	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
2020	0,41%	0,29%	-0,69%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0,39%	34,38%
em % CDI	108%	98%	-204%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-37%	99%
2019	0,59%	0,54%	0,51%	0,56%	0,58%	0,50%	0,61%	0,54%	0,50%	0,41%	0,26%	0,43%	6,21%	34,90%
em % CDI	109%	110%	110%	109%	106%	107%	107%	106%	107%	85%	69%	115%	104%	105%
2018	0,63%	0,50%	0,57%	0,55%	0,55%	0,56%	0,58%	0,62%	0,51%	0,59%	0,54%	0,54%	6,95%	27,01%
em % CDI	108%	107%	107%	107%	107%	108%	108%	109%	108%	108%	109%	110%	108%	105%
2017	1,08%	0,90%	1,09%	0,83%	0,98%	0,88%	0,85%	0,85%	0,69%	0,69%	0,60%	0,58%	10,50%	18,76%
em % CDI	99%	104%	103%	105%	106%	109%	106%	107%	107%	108%	107%	107%	105%	104%
2016	-	-	-	-	-	0,53%	1,14%	1,31%	1,10%	1,04%	1,03%	1,10%	7,48%	7,48%
em % CDI	-	-	-	-	-	101%	103%	108%	99%	99%	99%	98%	101%	101%

IMPORTANTE: A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

perfil decidido

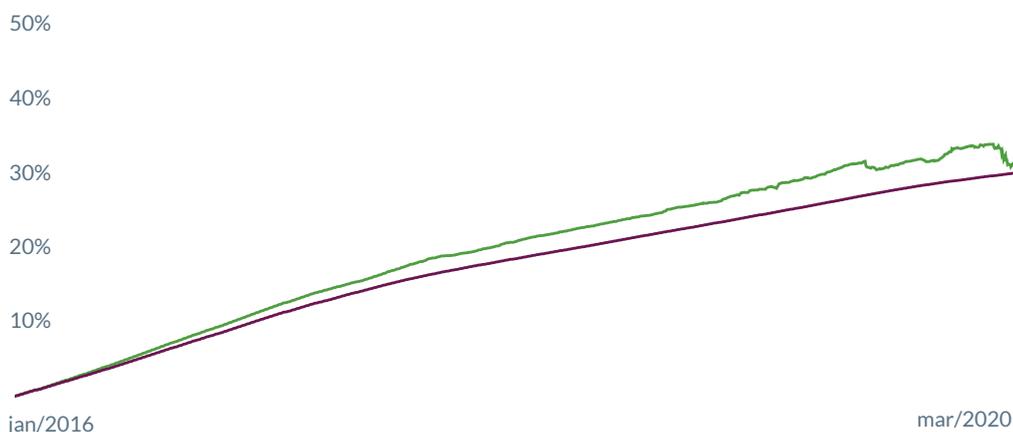
carteira 2

A Carteira Magnetis 2 é a opção para quem deseja aumentar sua rentabilidade sem abrir mão da previsibilidade da renda fixa. Em sua composição, ela tem títulos como CDB, LC, LCI, LCA, cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.



rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 2 ■ CDI



rentabilidade
12 meses

2,02%
(37% do CDI)
até março/20

resultados mês a mês

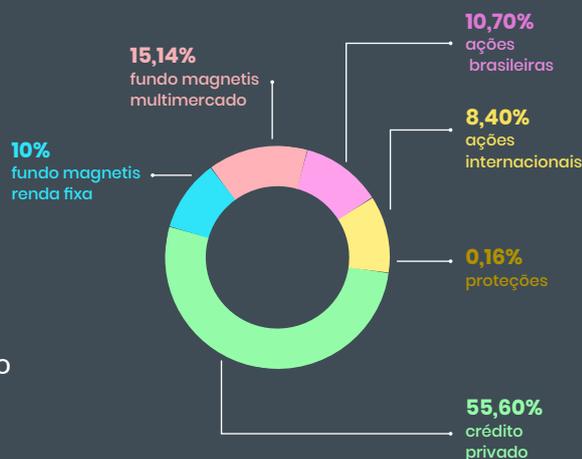
	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
2020	0,16%	-0,13%	-2,62%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,02%	52,54%
em % CDI	42%	-45%	-771%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-286%	102%
2019	1,16%	0,49%	0,32%	0,49%	0,70%	0,84%	0,69%	-0,74%	0,54%	0,72%	-0,14%	1,58%	6,84%	57,30%
em % CDI	213%	98%	68%	94%	129%	180%	122%	-146%	116%	150%	-38%	419%	115%	114%
2018	0,79%	0,62%	0,59%	0,59%	0,59%	0,58%	0,63%	0,57%	0,47%	0,84%	0,54%	0,38%	7,43%	47,24%
em % CDI	136%	132%	111%	115%	114%	111%	117%	101%	100%	155%	109%	77%	116%	114%
2017	1,20%	0,96%	1,17%	0,87%	0,97%	0,84%	0,97%	1,04%	0,88%	0,69%	0,42%	0,66%	11,22%	37,05%
em % CDI	111%	111%	111%	110%	104%	103%	122%	130%	137%	107%	75%	123%	113%	112%
2016	1,11%	1,07%	1,28%	1,18%	1,24%	1,30%	1,24%	1,36%	1,22%	1,15%	1,14%	1,24%	15,51%	23,23%
em % CDI	105%	107%	110%	112%	112%	112%	112%	112%	110%	110%	110%	110%	111%	111%

IMPORTANTE: A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

perfil moderado

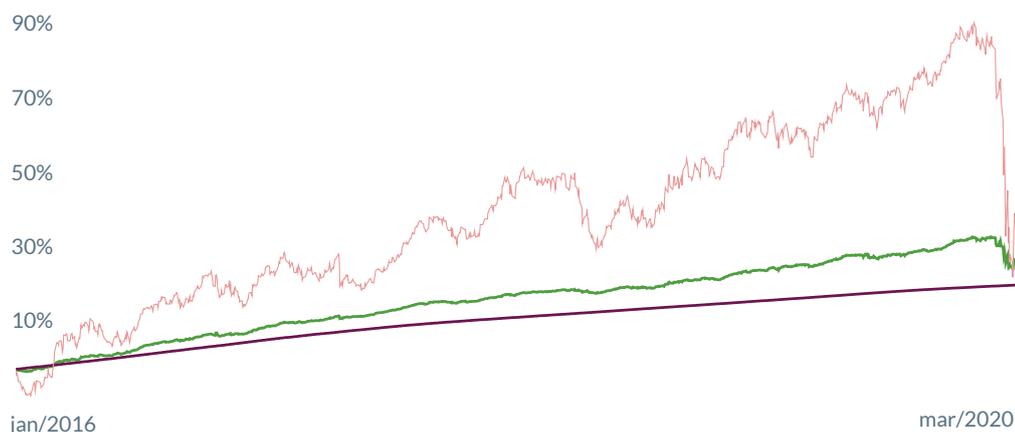
carteira 3

A Carteira Magnetis 3 é indicada para quem quer investir a partir de 2 anos, buscando mais rentabilidade. Ela é composta por renda fixa (títulos e cotas do fundo Magnetis Diversificação em renda fixa), cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.



rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 3 ■ CDI ■ Ibovespa



rentabilidade
12 meses

1,03%
(19% do CDI)
até março/20

resultados mês a mês

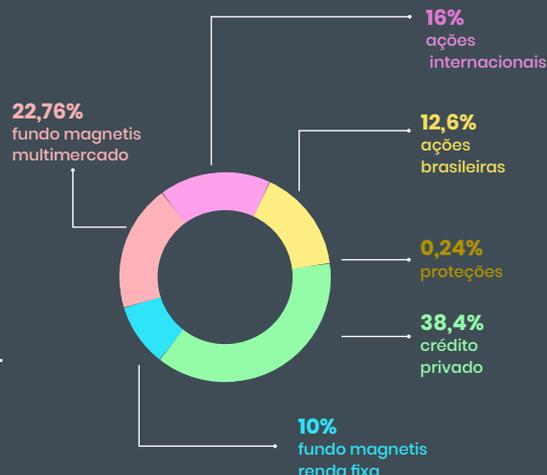
	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
2020	0,14%	-1,52%	-5,56%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,76%	61,23%
em % CDI	37%	-517%	-1633%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-734%	110%
2019	2,42%	0,52%	0,56%	0,90%	0,18%	1,77%	1,14%	-0,49%	0,89%	0,92%	0,67%	2,45%	12,56%	74,80%
em % CDI	446%	105%	119%	174%	33%	378%	201%	-98%	191%	191%	176%	652%	210%	139%
2018	1,56%	0,61%	0,52%	0,66%	-0,77%	-0,02%	1,46%	0,10%	0,50%	1,90%	0,83%	-0,11%	7,45%	55,29%
em % CDI	267%	130%	97%	128%	-148%	-4%	269%	18%	107%	349%	168%	-23%	116%	122%
2017	2,38%	1,46%	0,71%	1,05%	0,63%	0,82%	1,54%	1,81%	1,26%	0,60%	-0,01%	1,37%	14,47%	44,53%
em % CDI	219%	168%	67%	133%	68%	101%	193%	226%	196%	92%	-1%	255%	145%	122%
2016	0,01%	1,69%	3,14%	1,98%	0,05%	2,23%	3,01%	1,28%	1,11%	2,31%	0,12%	0,79%	19,16%	26,26%
em % CDI	1%	168%	270%	188%	5%	192%	272%	106%	100%	221%	12%	70%	137%	109%

IMPORTANTE: A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

perfil entusiasta

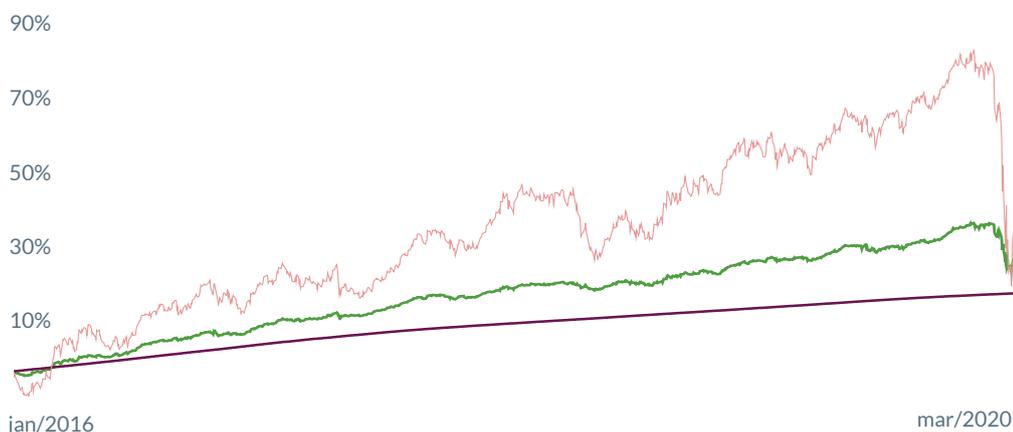
carteira 4

A Carteira Magnetis 4 é uma alternativa interessante para quem quer investir na bolsa de valores com diversificação, sem ter de se preocupar com as movimentações do mercado. Ela é composta por renda fixa, cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.



rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 4 ■ CDI ■ Ibovespa



rentabilidade
12 meses

-0,91%
(-17% do CDI)
até março/20

resultados mês a mês

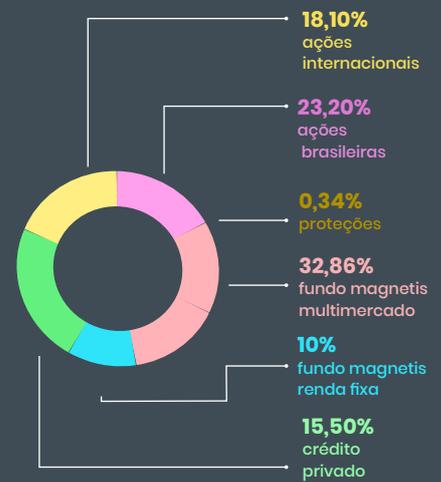
	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
2020	0,00%	-2,44%	-8,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,54%	63,84%
em % CDI	0%	-828%	-2369%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1091%	112%
2019	3,48%	0,55%	0,51%	1,12%	-0,20%	2,52%	1,42%	-1,03%	1,07%	1,18%	0,91%	3,45%	15,95%	85,22%
em % CDI	642%	112%	109%	215%	-36%	537%	250%	-204%	230%	245%	239%	917%	267%	154%
2018	2,35%	0,70%	0,44%	0,78%	-1,87%	-0,41%	2,15%	-0,47%	0,50%	2,80%	1,13%	-0,54%	7,71%	59,75%
em % CDI	403%	150%	83%	151%	-361%	-80%	396%	-83%	107%	515%	229%	-110%	120%	129%
2017	3,27%	1,80%	0,47%	1,19%	0,22%	0,70%	2,22%	2,71%	1,76%	0,46%	-0,62%	2,04%	17,40%	48,31%
em % CDI	300%	208%	44%	151%	24%	87%	278%	338%	275%	71%	-109%	378%	175%	128%
2016	-0,73%	2,15%	4,44%	2,43%	-0,73%	2,85%	4,17%	1,23%	1,07%	3,07%	-0,51%	0,58%	21,76%	26,33%
em % CDI	-69%	215%	383%	231%	-66%	245%	376%	101%	97%	293%	-49%	52%	155%	105%

IMPORTANTE: A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

perfil usado

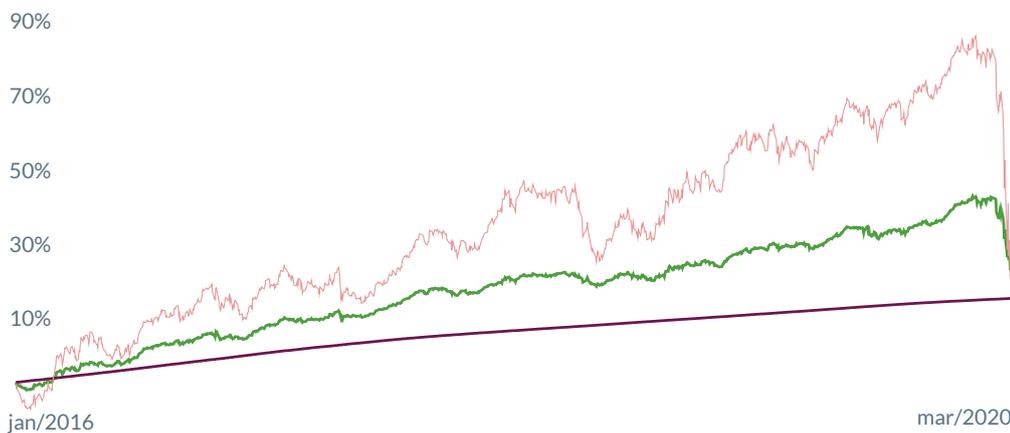
carteira 5

A Carteira Magnetis 5 é indicada para quem quer investir por mais tempo, tomando um pouco mais de risco em troca de uma rentabilidade maior. Em sua composição, ela tem investimentos de renda fixa, cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.



rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 5 ■ CDI ■ Ibovespa



rentabilidade
12 meses

-3,11%
(-57% do CDI)
até março/20

resultados mês a mês

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
2020	-0,14%	-3,42%	-10,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,29%	60,90%
em % CDI	-38%	-1161%	-3135%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1445%	129%
2019	4,52%	0,60%	0,51%	1,29%	-0,46%	3,18%	1,68%	-1,58%	1,26%	1,46%	1,15%	4,45%	19,44%	89,94%
em % CDI	833%	122%	109%	250%	-85%	679%	296%	-313%	271%	302%	302%	1.181%	326%	196%
2018	3,03%	0,65%	0,35%	0,83%	-2,83%	-0,79%	2,65%	-0,80%	0,50%	3,20%	1,27%	-1,05%	7,05%	59,03%
em % CDI	519%	139%	65%	161%	-546%	-153%	488%	-141%	107%	590%	258%	-213%	110%	157%
2017	3,91%	2,12%	0,19%	1,28%	-0,09%	0,65%	2,75%	3,40%	2,12%	0,36%	-1,02%	2,70%	19,84%	48,56%
em % CDI	360%	245%	18%	163%	-9%	80%	343%	425%	330%	56%	-180%	500%	199%	166%
2016	-1,50%	2,37%	5,87%	3,04%	-1,51%	3,41%	5,33%	1,14%	1,03%	3,80%	-1,08%	0,25%	24,13%	23,96%
em % CDI	-143%	237%	506%	289%	-136%	294%	481%	94%	93%	363%	-104%	22%	172%	136%

IMPORTANTE: A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

invista no que importa

A Magnetis é uma gestora digital de investimentos que ajuda as pessoas a investirem em seus objetivos de forma simples e sem pegadinha.

Neste momento de pânico, nossa metodologia têm se mostrado resistente ao sobe e desce do mercado ([entenda mais aqui](#)).

Não podemos controlar a rentabilidade dos investimentos, mas garantimos o nosso compromisso em buscar sempre as melhores aplicações para você.

Que tal ver como ficaria o seu plano de investimentos conosco? [Monte grátis o seu plano](#) e nos diga o que você achou.

Se você já for cliente, convide seus amigos para fazerem parte desse movimento. Existem benefícios esperando por você no menu “Convide Amigos” da sua carteira!

magnetis

