

# relatório mensal

especial  
5 anos



magnetis





# aqui está um presente exclusivo

Neste mês de março, a Magnetis completa 5 anos no mercado. Apesar do relativo pouco tempo, conseguimos trazer uma solução para um problema que ainda hoje atinge milhões de pessoas: a falta de opções para investir de forma segura, diversificada e rentável.

Durante muito tempo, os grande bancos reinaram sozinhos nesse mercado, oferecendo boas alternativas só para quem tinha muito dinheiro para investir.

Porém, desde 2015, a Magnetis vem mudando esse cenário. Somos a primeira empresa no Brasil a criar uma solução completa e inteligente de investimentos. Hoje, qualquer pessoa consegue investir sem burocracia, com preço justo e de forma 100% transparente por meio de nossa plataforma.

Nas próximas páginas, você vai ver um resumo rápido de tudo que construímos até aqui. Há uma linha do tempo que cobre os principais marcos da história da Magnetis, além do desempenho histórico de nossas carteiras.

Mas isso é só o começo da história. O ano de 2020 trará uma grande virada de chave para quem investe conosco, pois já começamos a implementar as primeiras funcionalidades de uma nova ferramenta inédita no Brasil que permitirá uma carteira de investimentos ainda mais focada nas suas metas.

Em tempo, se você ainda não é nosso cliente, aqui está um presente: você pode começar a investir conosco com 6 meses de isenção de Taxa Magnetis. Basta [clicar neste link e ativar o seu desconto](#).

Espero que você goste do conteúdo!  
Um abraço!



**Luciano Tavares**  
CEO

# nossos 5 anos de história



A Magnetis começa a operar como Consultoria de Investimentos. A aplicação inicial mínima é de R\$ 100 mil;

Aplicação inicial cai para R\$ 50 mil

Aplicação inicial mínima cai para R\$ 25 mil e adicional mínima, para R\$ 5 mil

Aplicação mínima é reduzida para R\$ 15 mil e adicional mínima para R\$ 3 mil

## 2015

março

abril

agosto

## 2016

outubro



Aplicação inicial é reduzida para R\$ 10 mil e adicional, para R\$ 100

A Magnetis obtém a licença de Gestão de Recursos junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM)



Lançamento do aplicativo para dispositivos iOS

Inclusão do primeiro fundo multimercado com exposição internacional (América Latina) em nossas carteiras

## 2017

abril

novembro

## 2018

janeiro

fevereiro



Lançamento do aplicativo para dispositivos Android

A Magnetis lança seus três fundos de investimento exclusivos: Magnetis Diversificação Renda Fixa, Magnetis Diversificação Multimercados, Magnetis Diversificação Ações

Inclusão de ações internacionais às Carteiras 3, 4 e 5.  
Redesenho da marca Magnetis e reforço no posicionamento



Assumimos a administração das carteiras de nossos clientes, nos tornando responsáveis pelo processo burocrático de ponta a ponta

## 2018

março

julho

outubro

dezembro

**Julius Bär**  
Family Office

Magnetis e o grupo suíço Julius Baer firmam parceria



Lançamento da MagPrev, a previdência privada da Magnetis.

Lançamento da funcionalidade Objetivos, o primeiro passo para uma das nossas maiores novidades do ano...

## 2019

dezembro

dezembro

## 2020

fevereiro

# a bolsa pegou um resfriado



Para quem esperava um início de ano com bolsa em alta, 2020 começou diferente. A epidemia do coronavírus Covid-19 alcançou proporção global e deixou seu rastro em vários mercados pelo mundo, inclusive no Brasil.

Ainda não é possível prever o impacto do surto sobre a bolsa brasileira. Justamente por isso, qualquer decisão de investimento baseada no avanço do vírus ainda é precipitada.

Aqui na Magnetis, estamos trabalhando em melhorias nas nossas carteiras. Porém, fazemos isso muito mais pela diversificação e pela proteção do seu patrimônio do que pela epidemia em si.

Em breve, nossos clientes terão acesso a novos produtos e estratégias para cuidar de seu dinheiro com mais segurança.

A partir de agora, vamos ver o rendimento detalhado de nossas carteiras ao longo dos últimos cinco anos. Parece pouco tempo, mas já enfrentamos várias tempestades: impeachment, Joesley Day, greve dos caminhoneiros, guerra comercial entre China e EUA, entre outros momentos de tensão no mercado.

Em todos esses momentos, conseguimos oferecer diversificação com segurança e preço justo para nossos clientes.

Neste mês de aniversário da Magnetis, deixo aqui o meu agradecimento pela sua confiança em nosso trabalho. E que venham mais aniversários!

**qualquer  
decisão de  
investimento  
baseada no  
coronavírus  
é precipitada**



**Marcelo Romero, CQF**

Diretor de Investimentos

# nossa metodologia



O princípio fundamental da nossa metodologia é a diversificação de investimentos. Ela é baseada na Teoria Moderna do Portfólio, desenvolvida pelo ganhador do Nobel de Economia Harry Markowitz.

Você já deve ter ouvido o ditado “*Não coloque todos os ovos na mesma cesta*”. A ideia da diversificação é bastante próxima desse conceito: nada mais é do que compor uma carteira com diferentes aplicações. O objetivo é que ela seja resistente contra as oscilações do mercado e aproveite bem os momentos de alta.

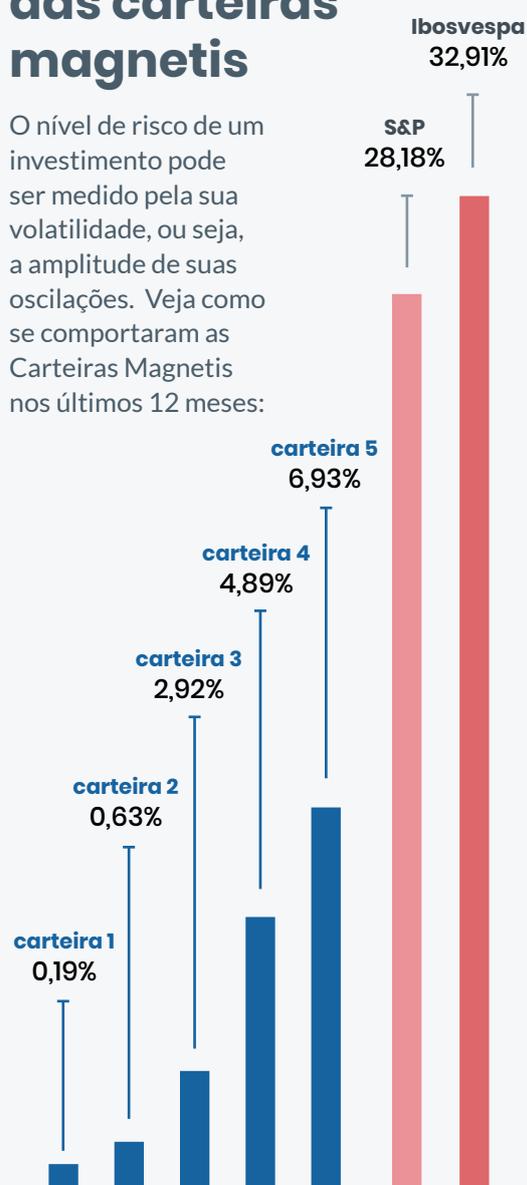
Ao diversificar, é possível unir diferentes estratégias para diferentes ativos, de modo que eles se complementem. O principal benefício desse casamento é uma carteira mais eficiente, já que os riscos diminuem e a rentabilidade é potencializada.

Além disso, aproveitamos as vantagens que cada produto oferece individualmente. Por exemplo, investindo diretamente em títulos de renda fixa (e não por meio dos fundos), temos a proteção do Fundo Garantidor de Créditos (FGC) e rentabilidade livre do come-cotas.

Dessa maneira, caso alguns ativos não estejam com uma rentabilidade tão boa no curto prazo, outros serão capazes de compensar, mantendo o equilíbrio e a segurança do seu dinheiro. Veja ao lado como funciona na prática.

## volatilidade das carteiras magnetis

O nível de risco de um investimento pode ser medido pela sua volatilidade, ou seja, a amplitude de suas oscilações. Veja como se comportaram as Carteiras Magnetis nos últimos 12 meses:



AVISO LEGAL: Os retornos apresentados são as medianas das carteiras dos clientes de mesmo perfil no período analisado. A rentabilidade passada não representa garantia de resultados futuros. O investidor não deve se basear nesses dados para tomar uma decisão de investimento.

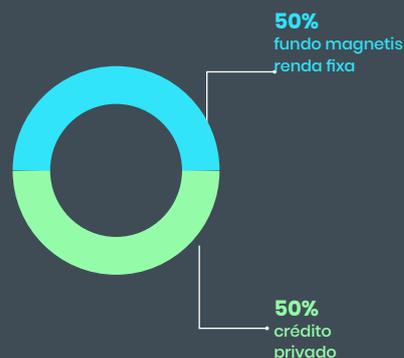


# perfil prudente

## carteira 1

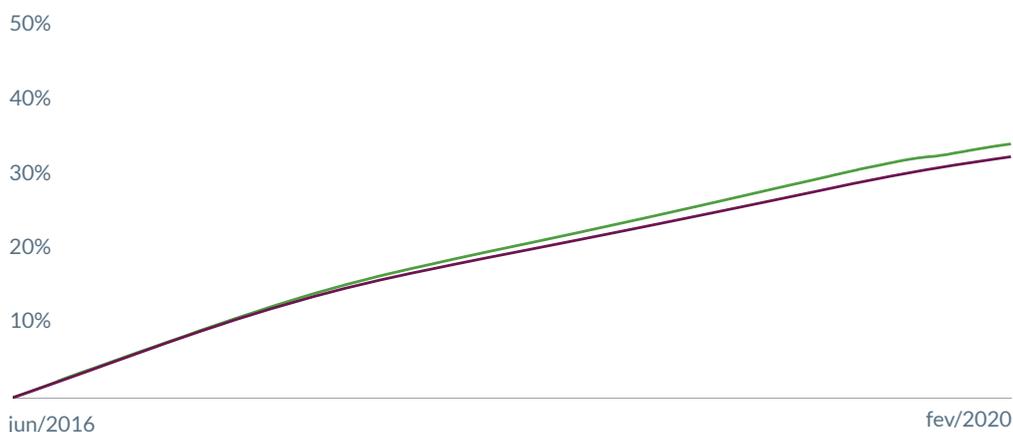
A Carteira Magnetis 1 é indicada para quem quer sair da poupança ou deseja um retorno mais previsível em suas aplicações financeiras. Ela é composta por títulos de renda fixa (como CDB, LC, LCI, LCA) e cotas do fundo Magnetis Diversificação Renda Fixa.

[veja mais detalhes sobre a composição](#)



## rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 1 ■ CDI



rentabilidade  
12 meses

**5,75%**  
(103% do CDI)  
até fev/20

## resultados mês a mês

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
<b>2020</b>	0,41%	0,29%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%	35,85%
em % CDI	108%	98%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104%	105%
<b>2019</b>	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%
<b>2018</b>	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%
<b>2017</b>	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%
<b>2016</b>	-	-	-	-	-	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%

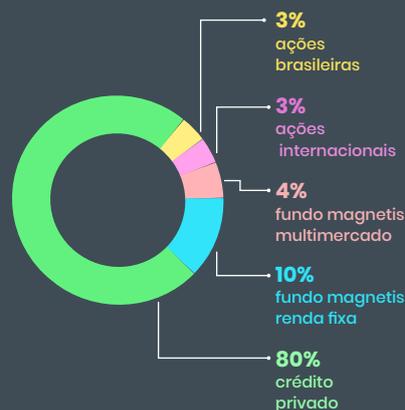
IMPORTANTE: A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

# perfil decidido

## carteira 2

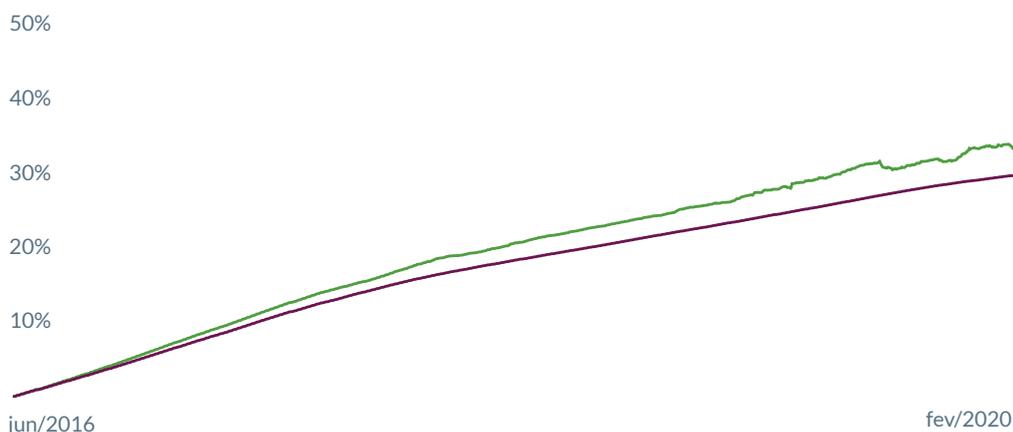
A Carteira Magnetis 2 é a opção para quem deseja aumentar sua rentabilidade sem abrir mão da previsibilidade da renda fixa. Em sua composição, ela tem títulos como CDB, LC, LCI, LCA, cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.

[veja mais detalhes sobre a composição](#)



## rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 2 ■ CDI



rentabilidade  
12 meses

**5,13%**  
(91% do CDI)  
até fev/20

## resultados mês a mês

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
<b>2020</b>	0,16%	-0,13%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	57,34%
em % CDI	42%	-45%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4%	112%
<b>2019</b>	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%
<b>2018</b>	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%
<b>2017</b>	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%
<b>2016</b>	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

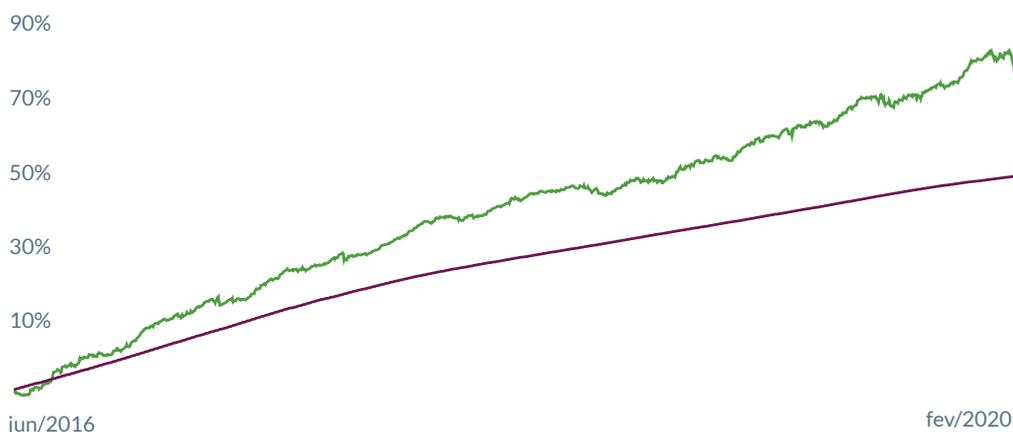
A Carteira Magnetis 3 é indicada para quem quer investir a partir de 2 anos, buscando mais rentabilidade. Ela é composta por renda fixa (títulos e cotas do fundo Magnetis Diversificação em renda fixa), cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.

[veja mais detalhes sobre a composição](#)



## rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 3 ■ CDI



rentabilidade  
12 meses

**7,81%**  
(139% do CDI)  
até fev/20

## resultados mês a mês

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
<b>2020</b>	0,14%	-1,52%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,39%	72,37%
em % CDI	37%	-517%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-206%	132%
<b>2019</b>	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%
<b>2018</b>	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%
<b>2017</b>	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%
<b>2016</b>	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

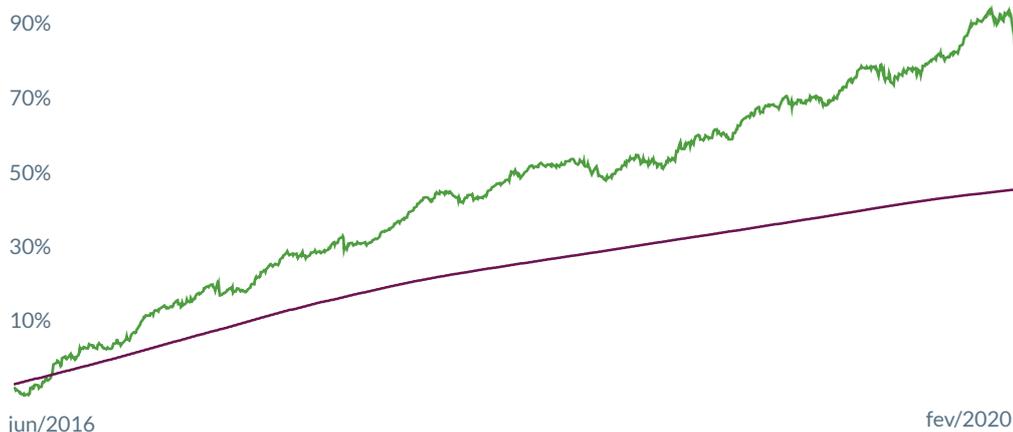
A Carteira Magnetis 4 é uma alternativa interessante para quem quer investir na bolsa de valores com diversificação, sem ter de se preocupar com as movimentações do mercado. Ela é composta por renda fixa, cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.

[veja mais detalhes sobre a composição](#)



## rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 4 ■ CDI



rentabilidade  
12 meses

**8,70%**  
(155% do CDI)  
até fev/20

## resultados mês a mês

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
<b>2020</b>	0,00%	-2,44%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,44%	80,70%
em % CDI	0%	-828%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-364%	144%
<b>2019</b>	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%
<b>2018</b>	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%
<b>2017</b>	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%
<b>2016</b>	-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%

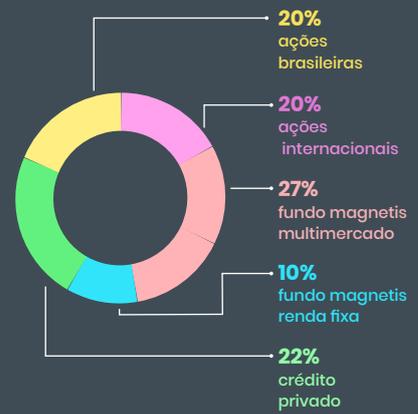
**IMPORTANTE:** A rentabilidade no gráfico e nas tabelas é a mediana dos retornos obtidos por nossos clientes no período. Resultados individuais podem ser diferentes dependendo da janela observada. O custo do investimento foi descontado.

# perfil usado

## carteira 5

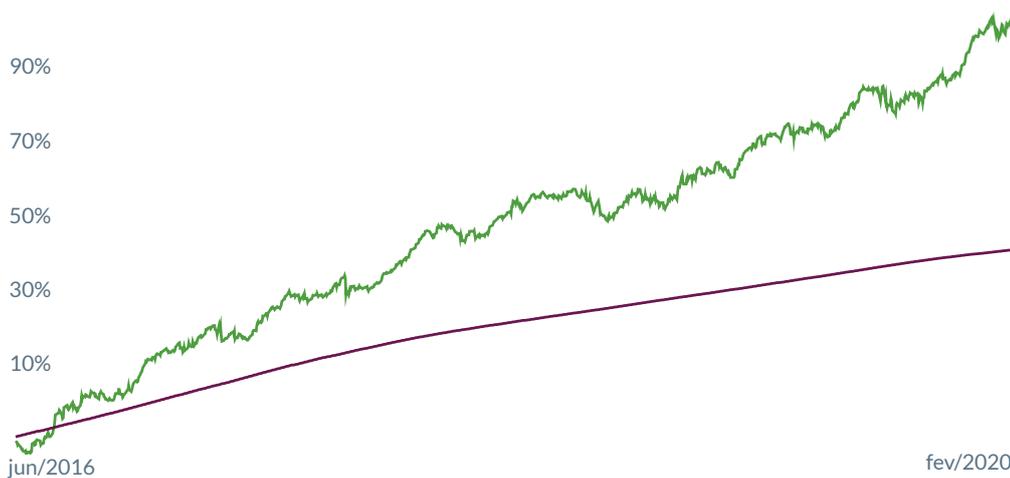
A Carteira Magnetis 5 é indicada para quem quer investir por mais tempo, tomando um pouco mais de risco em troca de uma rentabilidade maior. Em sua composição, ela tem investimentos de renda fixa, cotas do fundo Magnetis Diversificação Multimercado, ações brasileiras e ações internacionais.

[veja mais detalhes sobre a composição](#)



## rentabilidade histórica: 5 anos

■ carteira 5 ■ CDI



rentabilidade  
12 meses

**9,54%**  
(170% do CDI)  
até fev/20

## resultados mês a mês

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	no ano	desde o início
<b>2020</b>	-0,14%	-3,42%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,56%	83,18%
em % CDI	-38%	-1161%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-529%	178%
<b>2019</b>	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%
<b>2018</b>	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%
<b>2017</b>	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%
<b>2016</b>	-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.

Somos a primeira fintech a atuar nesse modelo no Brasil e já montamos milhares de planos de investimento que oferecem segurança, sofisticação, rentabilidade e custos menores para nossos clientes.

Se você ainda não é cliente, que tal testar nossa plataforma? Basta montar seu plano em [perfil.magnetis.com.br](https://perfil.magnetis.com.br)

magnetis

