



LEARNING



<http://i2e.online>

# Dividendos mensais

Sugestão de portefólio

# LEARNING



<http://i2e.online>



## Disclaimer

*As ideias e as opiniões, aqui descritas, refletem a minha linha de pensamento sobre estes veículos de investimentos.*

*Assim, não devem as mesmas ser consideradas ou tidas como forma de aconselhamento financeiro ou incentivo ao investimento.*

**NOTA:** não sou detento direto de ações das empresas mencionadas. Opto pelo investimento em EFTs



## LEARNING



<http://i2e.online>

- A componente prática está mais marcada neste documento;
- Não falarei sobre o que são dividendos ou como selecionar uma empresa;
- Só selecionei empresas com sede nos Estados Unidos da América;
- Optei pela apresentação de um portefólio onde são aplicados fundos em vários setores, numa percentagem inferior a 20% da totalidade, à exceção do setor do consumo defensivo (*todos continuaremos a necessitar de champô, pasta dos dentes, lâminas da barba, CIF e afins*);
- Simulei a compra de 1 ação por empresa;



## LEARNING



<http://i2e.online>

- Não incluí o setor tecnológico, energético ou financeiro, uma vez que direcionei a construção do portefólio como ***não cíclico***, mas mais centrado em empresas das listas com pagamentos de dividendos todos os meses:
  - Dividend Kings
  - Dividend Aristocrats
- Inclui dois Real Estate Investment Trusts (REITs) para exposição ao setor imobiliário e pagamento de dividendos mensais das mesmas empresas;
- Em Portugal sou detentor de ações da REN, já que o dividendo anda na ordem dos 6,5% a 7% (não creio que deixemos de usar eletricidade);
- **Recordo que é a minha visão, sugestão e não aconselhamento financeiro.**



# Dividend Kings



- Distribuir dividendos em crescendo **50 anos consecutivos**
- Lista, em 2022, conta apenas com 39 empresas

## LEARNING



<http://i2e.online>



# Dividend Aristocrats



- Estar no S&P 500
- Distribuir dividendos em crescendo **25 anos consecutivos**
- Capitalização de mercado e volume de trading



# JANEIRO



## LEARNING



<http://i2e.online>

# FEVEREIRO



# MARÇO





# ABRIL



## LEARNING



<http://i2e.online>

# MAIO



# JUNHO





# JULHO



## LEARNING



<http://i2e.online>

# AGOSTO



# SETEMBRO







# OUTUBRO



## LEARNING



<http://i2e.online>

# NOVEMBRO



# DEZEMBRO



















# LEARNING



<http://i2e.online>

Empresa	TICKER	Setor	Dividend Yield (%)	Preço Ação (15-Jun)
	MMM	Industrial	4,41	\$134,33 (128,86€)
	MO	Consumo defensivo	7,78	\$45,67 (43,63€)
	KO	Consumo defensivo	2,97	\$59,67 (57,04€)
	JNJ	Saúde	2,65	\$169,99 (162,66€)
	KMB	Consumo defensivo	3,76	\$122,41 (117,16€)
	MCD	Consumo	2,31	\$238,90 (227,60€)
	MDT	Saúde	3,07	\$89,35 (86,07€)
	PEP	Consumo defensivo	2,95	\$157,79 (151,08€)
	PG	Consumo defensivo	2,73	\$132,51 (125,38€)
	CL	Consumo defensivo	2,53	\$74,16 (70,68€)
	O	REIT	4,72	\$64,80 (62,38€)
	STAG	REIT	4,80	\$31,16 (30,31)
	UN	Consumo defensivo	4,46	\$44,06 (41,91€)
	WM	Industrial	1,79	\$145,41 (139,26€)



## SETOR

## Aplicado

## LEARNING



<http://i2e.online>

- |                     |         |
|---------------------|---------|
| • Industrial        | 268,12€ |
| • Consumo Defensivo | 606,88€ |
| • Saúde             | 248,73€ |
| • Consumo           | 227,60€ |
| • REIT              | 92,69€  |

**TOTAL (1 ação/empresa)**

**1444,02€**

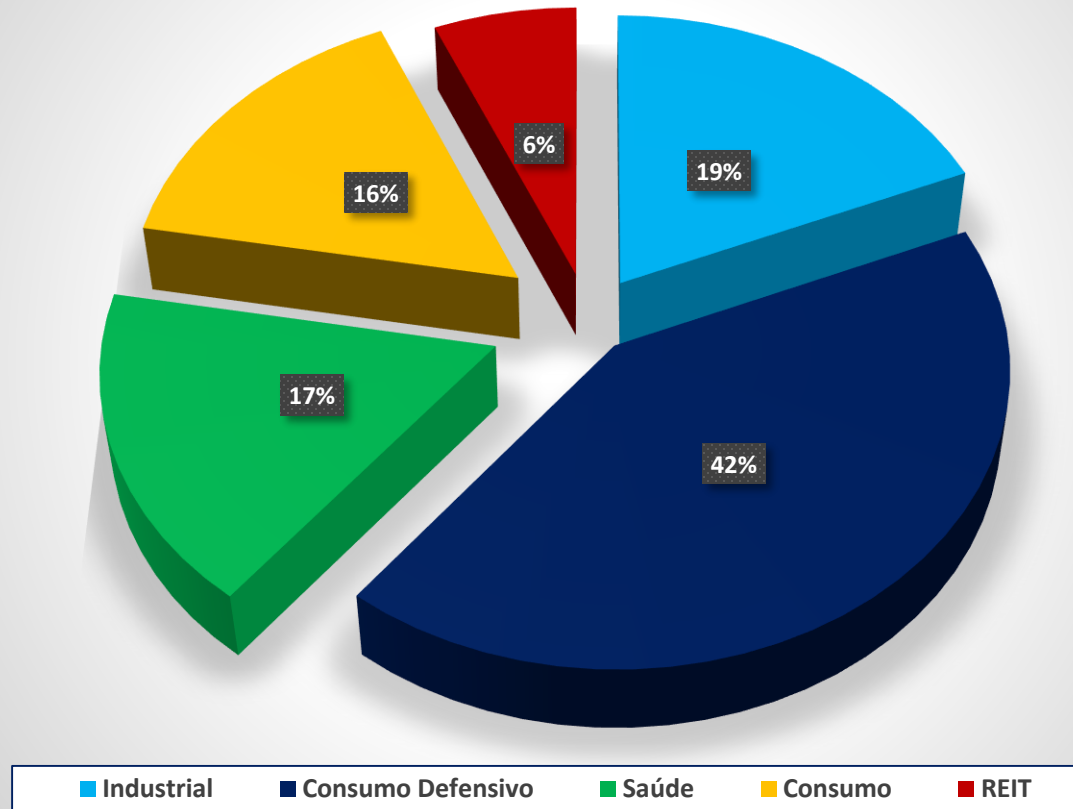


# LEARNING



<http://i2e.online>

## Distribuição Portefólio



- **Total Dividendos obtidos anualmente: 45,82€**
- **Imposto IRS PT (28%): 12,83€**
- **Dividendo líquido: 32,99€ (2,28%)**

Estes valores são meramente exemplificativos. Foram calculados com o preço da ação, não sendo o dividendo anunciado pelas empresas e não foram incluídas as taxas de câmbio das corretoras