



A ATM coloca à disponibiliza a *Asset Allocator Calculator*

(AAC), uma folha de cálculo em ambiente *Microsoft Excel 2007*, que visa a melhor distribuição de ativos por categoria procurando a constituição ótima de uma carteira de investimentos de acordo com o perfil de risco e objetivos do investidor.

A utilização desta ferramenta não garante que a alocação de ativos sugerida seja, em qualquer sentido, a ideal ou a melhor possível para o investidor. Uma vez que o verdadeiro conhecimento acerca do futuro não pode ser tido em adiantado, não há forma de prever com total confiança que investimentos terão a melhor performance, nem se as necessidades financeiras do investidor se vão alterar.

Sem tal conhecimento, qualquer decisão de investimento envolve um determinado nível de incerteza. No entanto, com base nas rentabilidades passadas (que não são garantias de rentabilidades futuras) e extensos cálculos, é possível sugerir a criação de uma carteira de investimentos que poderão permitir um maior retorno no futuro em face do perfil do investidor.

CARTEIRA MODELO

A carteira modelo da ATM recomenda um de cinco possíveis perfis de risco em função das respostas dadas no questionário do perfil de risco do investidor. O perfil aí encontrado, quando combinado com outras variáveis do perfil do investidor, permite escolher a melhor estratégia de investimento relativamente a alocação de ativos entre as 1200 possíveis para os diferentes perfis de risco/recompensa presentes na *Asset Allocator*. Os conceitos analíticos usados para construir a carteira modelo da ATM resultam de uma combinação da dotação da Universidade de Yale e dos nossos *backtestings* e experiência com modelos de risco/recompensa.

Veja o exemplo de um relatório emitido:  [Asset Allocator - full report \(635.28 kB 2011-05-12 02:42:22\)](#)

GRATUITO

Esta ferramenta é grátis. Depois de efetuar o *download* gratuito para o seu computador através do *link* abaixo, deve abrir a folha de cálculo no computador e esta pronta a usar.

[Asset Allocator \(alocação de ativos\) \(80 kB 2011-05-12 02:35:10\)](#)

(versão em língua inglesa)



Requerimentos mínimos do sistema:
Sistema operativo: Microsoft Windows 98, Me, 2000 ou XP
Microsoft Excel 2007

DISCLAIMER: A folha de cálculo anexa é fornecida gratuitamente apenas aos sócios da Associação. A folha de cálculo pode incluir imprecisões ou erros de fórmulas ou tipográficos e não existe garantia que este seja o melhor ou mesmo um bom modelo de controlo de risco e gestão de investimentos. A ATM e o autor da

folha de cálculo não se responsabilizam pela conveniência, precisão, confiabilidade e resultados desta ferramenta, apesar de a terem testado exaustivamente sem verificarem erros, nem pelo uso indevido do mesmo, incluindo todas as garantias. Os utilizadores da folha de cálculo renunciam a todas as garantias e condições no que

diz respeito a utilização deste sistema, na aptidão para um perfil específico de investimento, na titularidade e na não violação.