

CURSO EAD

Planejamento Financeiro da teoria à prática

Carga horária estimada: 60 horas

Duração aproximada: 2 meses

Horários do curso

Você poderá realizar o curso no seu próprio ritmo e tempo. No entanto, o curso prevê atividades de interação com os demais participantes. Estas atividades devem ser realizadas em até 2 meses a partir da data de início do curso.

Acessando a plataforma do curso

Na data de início do curso você receberá via e-mail o link de acesso ao curso com todas as instruções para navegar e realizar as atividades do curso (Guia do participante).

A plataforma do curso é uma *comunidade de aprendizagem* composta pelos participantes

Nesta comunidade você terá: interações por fóruns; atividades colaborativas; aulas interativas; apostilas; avaliação do conhecimento; enquetes; pesquisas; biblioteca de conteúdos relacionados; local para publicar conteúdo, comentar e recomendar as publicações dos outros participantes; simulador para desenvolver o passo-a-passo de um planejamento financeiro.

O simulador

O simulador do curso é um espaço para colocar em prática as atividades necessárias de atendimento ao cliente e preparação do plano financeiro. Em cada módulo o aluno realizará um conjunto de atividades com instruções específicas, acompanhando os quatro passos da

elaboração do plano financeiro. Ao término do curso, o aluno poderá imprimir a atividade do simulador, como se de fato fosse realizar a entrega ao seu cliente.

Avaliação no curso

Ao término de cada módulo você responderá a uma avaliação. É necessário acertar, no mínimo, 80% das questões para obter a aprovação. O teste pode ser refeito se necessário

Você também entregará as tarefas exigidas no simulador e participará das atividades interativas. Ao cumprir este conjunto de atividades o participante será considerado aprovado e receberá seu certificado.

Conteúdo dos Módulos

Módulo 1 – Planejamento financeiro integrado

O módulo apresentará as competências, qualificações e habilidades do planejador financeiro. Questões referentes ao relacionamento com o cliente e as etapas e componentes do planejamento financeiro.

Temas norteadores: o planejamento financeiro integrado; competências profissionais e ética; o processo de planejamento financeiro e regras de boas práticas; o plano financeiro; o compromisso com o cliente; definição do relacionamento com o cliente.

Módulo 2 – Gestão financeira

O módulo apresentará o planejamento financeiro pessoal, análises dos componentes do planejamento financeiro e análise de gestão financeira.

Temas norteadores: análise; estratégias e recomendações; gestão financeira (fluxo de caixa, levantamento patrimonial, orçamento e fluxo de caixa futuro).

Módulo 3 – Gestão de riscos

O módulo apresentará a importância da gestão de riscos no atendimento ao cliente. Quando assumir e/ou terceirizar riscos, quais os tipos de proteção e também outras formas de proteção além dos seguros.

Temas norteadores: identificar, eliminar, reduzir, assumir e/ou terceirizar riscos; tipos de proteção além dos seguros.

Módulo 4 – Gestão de ativos

O módulo apresentará a gestão de ativos e seus principais termos.

Temas norteadores: ciclos da vida financeira; aspectos comportamentais (aversão a perda); entendendo os objetivos do cliente; pontos importantes para a gestão de ativos; estabelecendo os parâmetros para montagem da carteira.

Modulo 5 - Planejamento da aposentadoria

O modulo apresentará o planejamento da aposentadoria e instruções de como este plano deve ser feito, executado e acompanhado durante toda a vida adulta – e não apenas no tempo futuro.

Temas norteadores: ciclos da vida financeira; aspectos comportamentais que prejudicam a formação de reserva para a longevidade; necessidades de acúmulo de reservas para a aposentadoria; estabelecimento de parâmetros para a aposentadoria; cálculo do valor do dinheiro no tempo; riscos básicos.

Modulo 06 - Planejamento Tributário

Baseado em um estudo de caso, o modulo apresentará os impactos dos impostos de uma família baseada em diversas situações vigentes e em prováveis situações futuras.

Temas Norteadores:

Transmissão de Renda Eficiente – Pró-labore x Dividendos, Benefícios Fiscais do PGBL, Custos Sucessórios para Ativos nos EUA que tenham residência fiscal no Brasil

Modulo 07 - Planejamento Sucessório

Baseada em um estudo de caso, o modulo tratará dos impactos no patrimônio em caso de morte de um dos cônjuges e o que pode ser planejado em vida para atender seus desejos de distribuição deste patrimônio dentro do limite da lei brasileira.

Temas Norteadores:

Regime de Bens, Regras de Sucessão, Testamento, Acordo de Cotistas

Modulo 08 – Síntese e Recomendações, Implementação e Revisão

O modulo apresentará instruções para desenvolver e integrar as estratégias de planejamento financeiro que serão apresentadas aos clientes, levando em consideração a inter-relação entre os componentes do Plano Financeiro e os aspectos a serem considerados na implementação e revisão.

Temas Norteadores:

Síntese e Recomendações, Recomendações, Implementação, Revisão