

## Formação de Planejador Financeiro Pessoal



## **CURSO pra você**

---

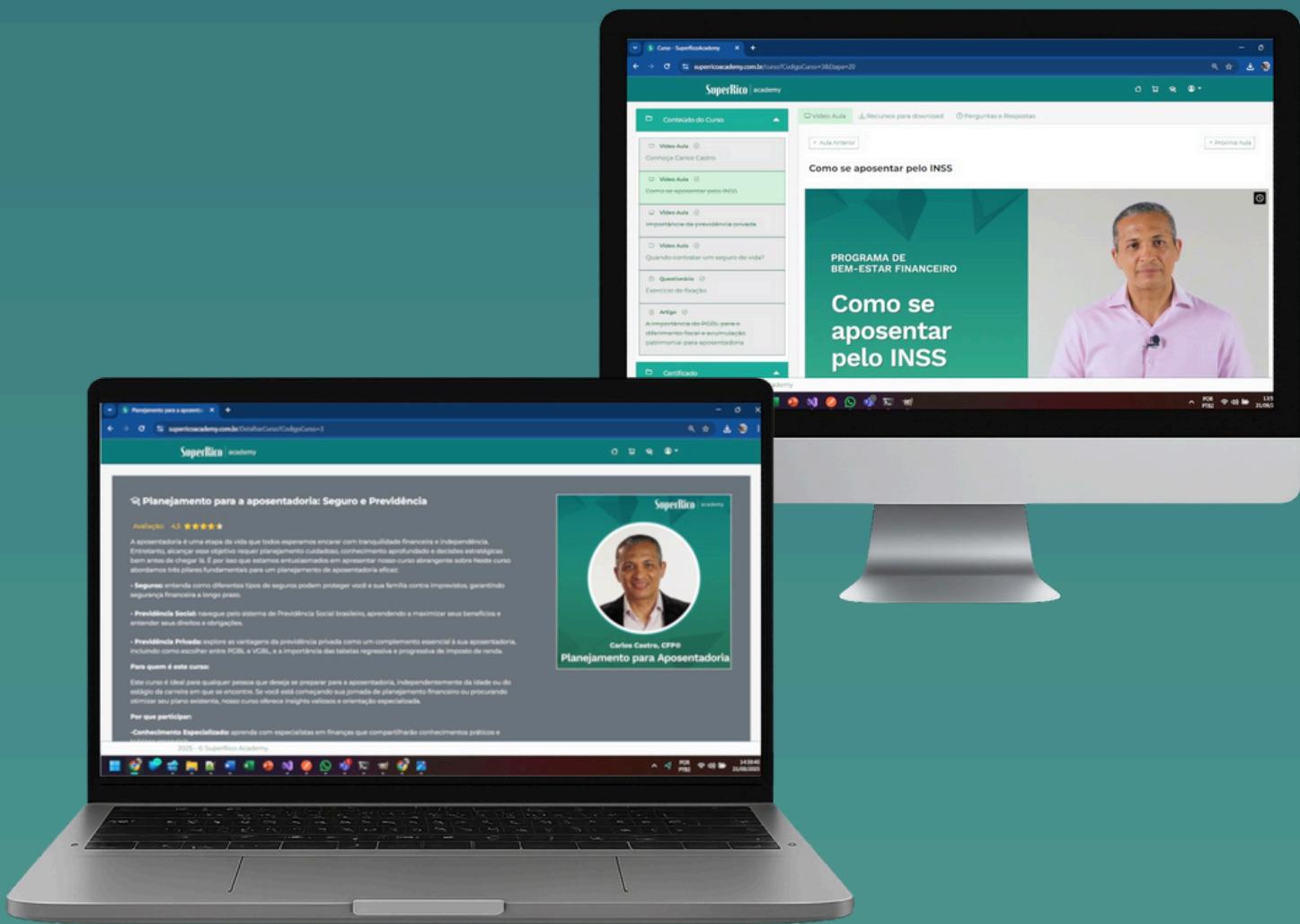
**Média salarial: R\$ 9 a 15 mil / mês**

**Conclua em: 12 a 18 meses**

Proporciona aos alunos uma vivência **prática** e supervisionada, utilizando a metodologia da **SuperRico**, ferramentas tecnológicas de planejamento financeiro e a mentoria direta de **profissionais** certificados e atuantes no mercado.

# Plataforma

Conheça nossa plataforma e tenha acesso a **cursos gratuitos** para o seu desenvolvimento profissional.



**Clique aqui e saiba mais !**

A **Formação de Planejador Financeiro Pessoal** da SuperRico foi desenvolvida para quem quer atuar profissionalmente no mercado financeiro, atendendo pessoas e famílias com foco em planejamento de vida e finanças.

O mercado cresce rapidamente e demanda cada vez mais profissionais qualificados. **Se você busca transição de carreira ou deseja criar uma segunda fonte de renda, este curso é para você.**

**Você terá acesso a:**

- ✓ Professores certificados CFP® e com experiência reconhecida no mercado
- ✓ Mentoria prática exclusiva com planejadores da SuperRico
- ✓ O único curso com aprendizado prático na SuperRico
- ✓ Conteúdo alinhado ao padrão internacional FPSB (Financial Planning Standards Board), que define e mantém os padrões globais para certificação CFP®, e às diretrizes da Planejar no Brasil
- ✓ Potencial de renda mensal relevante
- ✓ Estágio de 12 meses na SuperRico após a mentoria prática

**Dê o primeiro passo para se destacar como planejador financeiro.**

# Programa do Curso

Utilizamos as **melhores práticas** do mercado global de planejamento financeiro pessoal e familiar. A jornada combina o desenvolvimento de competências técnicas e comportamentais e treina as habilidades para aplicação prática. Começa com uma visão geral sobre o planejamento financeiro e se aprofunda em assuntos como investimentos no Brasil e no exterior, planejamento para a aposentadoria, gestão de riscos e proteções, planejamento tributário e fiscal, planejamento sucessório e psicologia econômica.

## MÓDULOS OBRIGATÓRIOS

**O Processo de Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar** | Clay Gonçalves, CFP®

**Gestão de Ativos e Investimentos no Brasil** | Jayme Carvalho, CFP®

**Gestão de Riscos e Proteções** | Carlos Castro, CFP®

**Planejamento da Aposentadoria** | Angela Nunes, CFP®

**Planejamento Tributário e Fiscal** | Luciana Pantaroto, CFP®

**Planejamento Sucessório** | Luciana Pantaroto, CFP®

**Planejamento Financeiro na Prática** | Daniela Aissum, CEA

**Ciências Comportamentais Aplicadas** | Rebeca Toyama

**Mentoria Prática em Planejamento Financeiro na SuperRico** | Daniela Aissum, CEA  
Clay Gonçalves, CFP®

## MÓDULOS COMPLEMENTARES

**Masterclass: Planejamento Financeiro Integrado** | Gustavo Cerbasi e José Securato Jr

**Curso com 95 horas de carga-horária**

# Grade programática

## O Processo de Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar

- Conceito Básico de Finanças
- Componentes do planejamento financeiro
- Objetivos de Vida e Ciclo de Renda
- Gestão Financeira
- Crédito e Endividamento
- Conceitos básicos de investimentos
- Balanço Patrimonial
- Aspectos conceituais do Imposto de Renda
- Planejamento Sucessório
- Conduta Ética Profissional



Clay Gonçalves, CFP®  
Planejadora Financeira e  
Palestrante

## Gestão de Ativos e Investimentos no Brasil

- Sistema Financeiro Nacional
- Taxa de Juros e Renda Fixa
- Mercado de Ações
- Derivativos e Investimentos Alternativos
- Fundos Imobiliários
- Fundos de Investimento
- Diversificando com investimentos externos e criptos
- Gestão de Riscos
- Teoria das Carteiras
- Goal Based Investing e Papéis



Jayme Carvalho, CFP®  
Co-Fundador  
SuperRico.

# Grade programática

## Planejamento da Aposentadoria

- Longevidade: mudança demográfica, expectativa de sobrevida, tábua biométrica
- Planejamento da Aposentadoria - Os Desafios de Planejar para o Longo Prazo
- Planejamento da Aposentadoria - Os desafios de Quantificar o Longo Prazo
- Planejamento da Aposentadoria - Estrutura da Renda Futura
- Previdência Social
- Reforma da Previdência
- Previdência Complementar Fechada
- Previdência Complementar Aberta I
- Previdência Complementar Aberta II
- Tendências



Angela Nunes,CFP®  
Sócia da Moneyplan

## Gestão de Riscos e Proteções

- Mercado Segurador Brasileiro
- Sistema Nacional de Seguros
- Regulamentação
- Análise de Riscos
- Planejamento de Proteções
- Conceitos Técnicos
- Aspectos legais de um contrato de seguros
- Capitalização
- Seguro Ramo Vida
- Seguro Demais Ramos



Carlos Castro ,CFP®  
Fundador e CEO da  
Fintech SuperRico -  
Projetos de Vida.

# Grade programática

## Planejamento Tributário e Fiscal

- Normas Tributárias: conceitos e princípios
- Fundamentos do Imposto de Renda
- Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda da Pessoa Física
- Tributação dos Rendimentos das Pessoas Físicas
- Aplicações de Renda Fixa e Fundos de Investimento
- Aplicações de Renda Variável
- BDR, criptoativos e Imposto de Renda da Pessoa Jurídica
- Rendimentos no Exterior
- Patrimônio no Exterior e Obrigações no Brasil
- Planejamento Tributário



Luciana Pantaroto, CFP®  
Sócia na Dian & Pantaroto.

## Planejamento Sucessório

- Princípios da Sucessão Patrimonial
- Regimes de Bens no Casamento
- Reflexos Patrimoniais da Dissolução do Casamento e União Estável
- Aspectos Patrimoniais do Direito das Sucessões
- Normas Tributárias: conceitos e princípios
- Regras de Sucessão - Parte II
- Doação e Testamento
- Seguro de Vida e VGBL
- Holdings, Fundos Fechados e Estruturas no Exterior
- Aspectos Tributários na Sucessão: ITCMD, ITBI, e Imposto de Renda



Luciana Pantaroto, CFP®  
Sócia na Dian & Pantaroto.

# Grade programática

## Ciências Comportamentais Aplicadas

- Introdução às Ciências Comportamentais
- Vieses
- Quatro Inteligências
- A Origem dos Distúrbios Financeiros
- Distúrbios de Rejeição
- Distúrbios de Apego
- Distúrbios Relacionais
- Bem-Estar Financeiro
- Escalas
- Ferramentas e Aplicações Práticas



Rebeca Toyama  
Palestrante, Mentora  
de Carreira e Coach

## Planejamento Financeiro na Prática

- Mercado de Planejamento Financeiro
- Carreira e Modelo de Negócios
- Público Alvo, Comunicação e Marketing
- Ferramentas e Processos
- Precificação e Remuneração
- Viabilidade do Negócio
- Coleta de Informações
- Análise das Informações, Síntese e Apresentação
- Plano de Ação e Monitoração
- Prospecção e Vendas



Daniela Aissum, CEA  
Head SuperRico Academy e  
Planejadora Financeira

## Experiência Prática

Durante o programa, os alunos contarão com mentorias especializadas de planejadores financeiros experientes, que irão orientar e compartilhar insights valiosos para o desenvolvimento profissional.

Com essa abordagem prática e integradora, o curso não só capacita os participantes a enfrentar os desafios do mercado financeiro, como também os prepara para uma carreira sólida e de sucesso dentro com confiança e competência.

Os estudantes que concluírem o **SEXTO** módulo estarão aptos a participar da mentoria prática e, a partir desse momento, poderão iniciar um **ESTÁGIO** com duração de 12 meses, utilizando a ferramenta e a metodologia exclusivas da SuperRico.

### **Mentoria Prática em Planejamento Financeiro na SuperRico | Daniela Aissum, CEA e Clay Gonçalves, CFP®**

- Onboarding e Apresentação da SuperRico
- Portfólio de Serviços
- Curva de Vitalidade Financeira
- Metodologia de Planejamento Financeiro
- Desenvolvimento de Planejamento Financeiro
- Processos SuperRico
- Ferramentas SuperRico
- Relatório
- Plano de Ação
- Estudo de caso
- Entrega de avaliação



Clay Gonçalves, CFP®  
Planejadora  
Financeira e Palestrante



Daniela Aissum, CEA  
Head SuperRico  
Academy e Planejadora  
Financeira

# **Módulo Complementar**

## **Masterclass: Planejamento Financeiro Integrado**

- Integração entre metas de vida e decisões financeiras
- Fluxo financeiro como reflexo das decisões familiares e profissionais
- Planejamento financeiro como ferramenta de inteligência financeira
- Equilíbrio entre consumo, investimento e proteção
- Decisões patrimoniais orientadas a objetivos (goal-based planning)
- Gestão estratégica da longevidade e do legado
- Consolidação das áreas do planejamento em uma jornada única
- A visão do mercado financeiro na construção de patrimônio
- Grandes decisões patrimoniais na perspectiva do indivíduo
- O papel do planejador financeiro como conselheiro estratégico



**Gustavo Cerbasi**  
Especialista em Inteligência Financeira, Escritor e Palestrante



**Jose Securato Jr.**  
Managing Director e Especialista em M&A e Valuation

## Crédito CFP®

Possuir a **certificação CFP®** lhe faz ser reconhecido pelos clientes, profissionais da área e pelo mercado nacional e internacional como um profissional que possui alto grau de conhecimento e habilidade nas áreas de atuação do planejador financeiro pessoal.



A **SuperRico Academy** é associada à Planejar. Este curso oferece **10 créditos** de Educação Continuada para quem quer manter sua **certificação CFP®** ou **1 ano de experiência prática** para quem busca a certificação.

# Para ir além

Cursos com curadoria de grandes nomes reconhecidos



## Video aulas assíncronas

Tenha flexibilidade de horário, acesso ilimitado ao conteúdo, facilidade de revisão e pausa para absorção de informações.



## eBooks exclusivos

Aprofunde seus conhecimentos e maximize seu potencial com nossos eBooks exclusivos sobre as competências de cada módulo do curso.



## Material dos Professores

Maximize seu aprendizado com o material de aula dos professores. Baixe apresentações para fazer anotações e ter referências sempre à mão.



## Solucionne problemas

Coloque em prática suas competências para solucionar casos de negócios inéditos criados por especialistas e profissionais de mercado.



## Reconhecimento

Conquiste badges ao concluir os módulos e comprove suas competências para sua rede profissional e se destaque da concorrência.



## Creditos CFP®

Este curso oferece 10 créditos de Educação Continuada a quem busca se certificar ou manter sua certificação CFP®.

## Obtenha a certificação CFP®, com desconto exclusivo

A SuperRico Academy, em parceria com a instituição de cursos Edgar Abreu, oferece uma condição especial para os alunos do curso de Formação Profissional e Prática em Planejamento Financeiro Pessoal e Familiar: 50% de desconto no curso preparatório Edgar Abreu para conquistar a certificação CFP®.

# Metodologia

Conheça os pilares da metodologia de aprendizagem da SuperRico Academy e como ela pode ajudar você a desenvolver suas habilidades e competências de maneira **constante e eficaz.**



## Habilidades Técnicas

Cursos que desenvolvem as competências específicas demandadas pelo mercado



## Habilidades Comportamentais

Conteúdo e prática de habilidades sócio comportamentais para quem quer liderar no mundo em transformação



## Mentoria

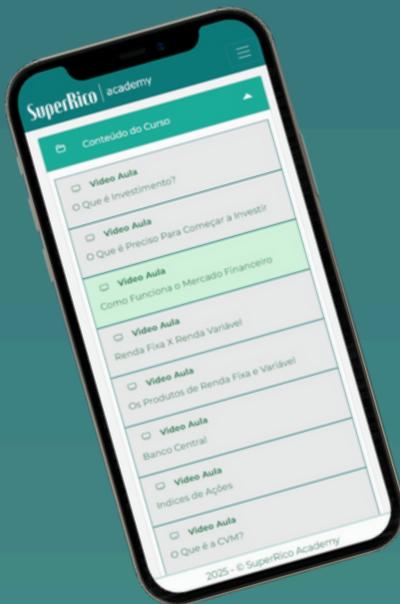
Compartilhamento de boas práticas de grandes nomes que alcançaram sucesso em suas áreas



## Tecnologia

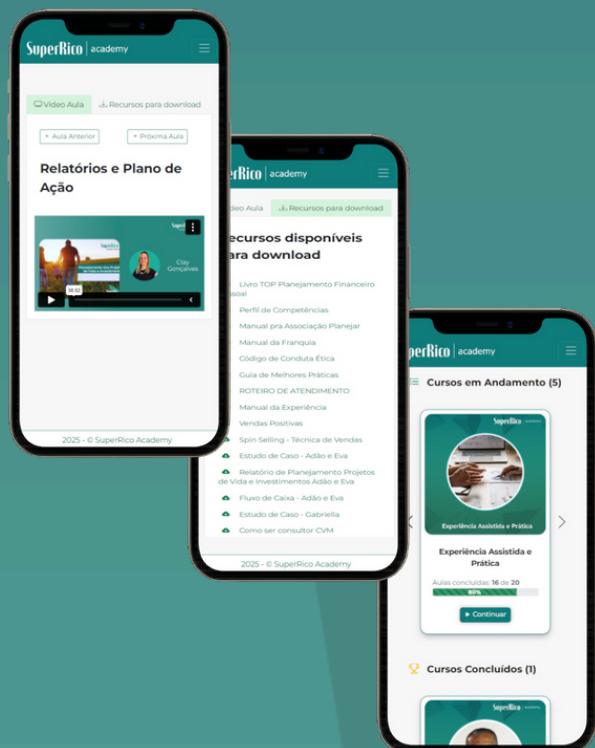
Plataformas e ferramentas que, junto à expertise de especialistas, elevam o potencial de realização.

# Estude de onde quiser!



Acesso ao **ambiente virtual** de aprendizagem com seus cursos, conquistas e mais informações. O ambiente virtual de aprendizagem da **SuperRico Academy** é estruturado para melhor compreensão e acompanhamento da sua evolução nos cursos. Conta com notificações, painel de controle para identificar evolução. Badges para compartilhar em redes sociais, rankings e muito mais.

Você pode acessar o curso pelo celular, tablet ou computador e estudar com praticidade em qualquer lugar.



## Sobre a SuperRico

---

A **SuperRico** é uma **plataforma que promove a saúde financeira** das pessoas. A tecnologia é a nossa aliada para levar educação financeira continuada para todos.

Nossa missão é democratizar o acesso ao planejamento financeiro pessoal para que a sociedade conquiste e mantenha uma vida financeira saudável.

Trabalhamos para que as pessoas conquistem uma vida equilibrada no presente e no futuro, para que realizem seus projetos de vida e que alcancem independência financeira para viver bem a vida toda. Usamos a **Curva de Vitalidade Financeira®** como instrumento essencial para as pessoas acompanharem a progressão e o alcance de seus objetivos, além de medirem o seu nível de bem-estar financeiro.

## Somos associados

---



# FAÇA SUA MATRÍCULA!

[CLIQUE AQUI!](#)

**R\$ 3.500,00**

Em até 12 vezes

**Dê o próximo passo na  
sua carreira**

Ainda com dúvidas? [CLIQUE AQUI!](#)  
e fale com um consultor

## Nossos Contatos



📞 (11) 97879-1015

✉️ atendimento@superrico.com.br

**SuperRico Saúde Financeira**  
R. Cláudio Soares, 72 - Escritório 320 -  
Pinheiros, São Paulo - SP, 05422-030



[www.superrico.com.br](http://www.superrico.com.br)