

RESUMO DAS INFORMAÇÕES



Informações Pessoais

Dependentes	Nome	João das Neves			
	Sexo	Masculino			
	Nome	Idade	Grau de Relacionamento		Idade aposentadoria
	Daniela	39	Cônjuge		65
	Ingrid	19	Filho(a)		90
	Eduardo	1	Filho(a)		Estado civil
	Nelson	1	Filho(a)		Profissão
			Suitability		Conservador

Informações Financeiras / Patrimônio

Despesa familiar mensal	R\$	18.000	Renda mensal desejada na aposentadoria	R\$	18.000
Poupança mensal	R\$	5.000	Receitas mensais previstas na aposentadoria	R\$	3.500
% de Contribuição	100%		Objetivo dos Investimentos:	Acumular Recursos	
Ativo	R\$		% da carteira	% CDI Bruto	Observação
Carteira Renda Fixa	R\$	800.000,00	53%	100%	Obs 1
Carteira MM	R\$	200.000,00	13%	150%	Obs 2
			0%	100%	Obs 3
			0%	100%	Obs 4
Previdência	R\$	500.000,00	33%	100%	Obs 5
Total	R\$	1.500.000	100%	107% do CDI	
I.R considerado	Sem considerar I.R		Corrigir aportes pela inflação?		Não
Bens Móveis/Imóveis					
Bens Móveis/Imóveis	Valor		Vendável		Renda de Aluguel
Apartamento Cidade	R\$	650.000,00		Não	
Casa de Campo	R\$	250.000,00		Não	
Sedan	R\$	90.000,00		Não	
Perua	R\$	55.000,00		Não	
Total	R\$	1.045.000,00			

Projetos de Vida

Pessoais e familiares	P/F	Montante	Prazo
Plano 1	P		1 Anos
Plano 2	P		1 Anos
Plano 3	P		1 Anos

Pressupostos

Inflação anual	CDI anual	Rentabilidade aposentadoria com I.R de 15%	Juro real na aposentadoria	
3,50%	4,90%	106,67%	4,44%	0,9108%

INFORMAÇÕES PARA ANÁLISE DE PROTEÇÃO FAMILIAR

Planejamento de Educação

Ciclo	Planejamento Educacional		Observações
Pré Escola	R\$	1.500,00	Considerar mensalidades, idiomas, transportes, refeições, materiais e cursos extracurriculares.
Ensino Fundamental	R\$	1.800,00	
Ensino Médio	R\$	3.000,00	
Ensino Superior	R\$	3.500,00	
Pós Graduação	R\$	4.000,00	
Total	R\$	1.660.800	

Despesas de Vida

Despesa familiar mensal	R\$	11.500
-------------------------	-----	--------

Financiamentos/Dívidas	Saldo Devedor	Prazo para saldar	Com Seguro de Vida?
Fin 1		1 Anos	SIM
Fin 2		1 Anos	SIM
Fin 3		1 Anos	SIM
Fin 4		1 Anos	SIM
Fin 5		1 Anos	SIM

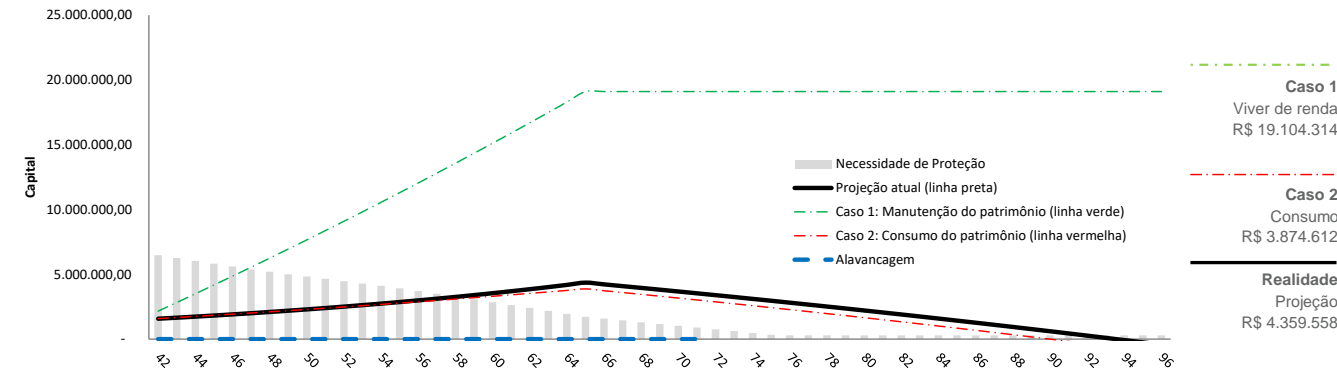
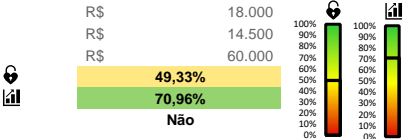
Outros

Outras Receitas	Valor	Observações		
FGTS				
Seguro de Vida				
Seguro de Vida				
Outros Custos	Valor	Instituição	Tipo	Observações
Plano de Saúde				
Outros				

GERENCIAMENTO DE RISCOS FAMILIARES



Nome	João das Neves	Despesa mensal atual	R\$ 18.000
Idade atual	41 Anos	Renda mensal desejada na aposentadoria	R\$ 14.500
Estado Civil	Comunhão Universal	Capacidade de Poupança Anual	R\$ 60.000
Rentabilidade com I.R de 15%	4,44%	Nível de Proteção Atual	49,33%
Juro Real Líquido	0,91%	Termômetro Financeiro	70,96%
Perda da Renda	50 anos	Alavancagem / Proteção	Não



Analítico do Impacto da Ausência Financeira Imediata

Patrimônio	R\$	Utilizar para manter padrão de vida?		Inventário
Carteira Renda Fixa	800.000,00	Sim	100% do CDI	Sim
Carteira MM	200.000,00	Sim	150% do CDI	Sim
	-	-	100% do CDI	
	-	-	100% do CDI	
Previdência	500.000,00	Sim	100% do CDI	Não
Apartamento Cidade	650.000,00	Não		Sim
Casa de Campo	250.000,00	Não		Sim
Sedan	90.000,00	Não		Sim
Perua	55.000,00	Não		Sim
	-	-		
FGTS	-			Não
Seguro de Vida (atual)	-			Não
Aluguéis	-			Não
INSS / Outras Receitas	-			Não
			Encargos Sucessórios	20%
Projeção Receitas Futuras	1.500.000	Patrimônio p/ Inventário		2.045.000,00

Planejamento	R\$	Proteção Necessária	Período	Aporte Mensal
Educação	1.660.800	1.540.800	23 anos	802,70
Manutenção do padrão de vida	1.380.000	Não Necessário	0 anos	-
Projetos de Vida e/ou Financiamentos	-	Não Necessário	0 anos	-
Liquidez para Inventário	204.500	204.500	Vitalício	
Despesas Pós-tumas	20.000	20.000	Vitalício	
Reestabelecimento de Vida	72.000	72.000	Vitalício	
Projeção Despesas Futuras	3.040.800			
		Diferença Financeira p/ Viver de Renda *		17.604,314
		* Em caso de Invalidez ou Morte Prematura		

Necessidade de Proteção Imediata		Sugestão de Proteção Imediata (Alavancagem Patrimonial)	
Proteção Familiar	1.540.800	DIT	R\$ 18.000,00

Necessidade de Liquidez para Sucessão		Sugestão de Liquidez para Sucessão
Planejamento Sucessório	296.500	

Considerações Importantes
Seguro de Vida é o único ativo financeiro que garante de imediato o capital contratado, independente do valor pago, em caso de imprevistos cobertos pelo contrato. Seguros de Vida são impenhoráveis, sendo um ativo financeiro que não pode sofrer bloqueio judicial automático em ações trabalhistas, cíveis, etc. (art. 649 do CPC). Os beneficiários são livremente escolhidos pelo titular do plano, podendo dispor livremente de sua herança, não precisando seguir a ordem legal de sucessão e suas proporções, impostas por lei. (art. Liberar bem de inventário custa, em média, 12% de seu valor. Na partilha é cobrado um imposto de transmissão do imóvel de 4%(RJ e SP) do valor venal do bem, além de 6% de honorários advocatícios, As soluções em seguros oferecidas, proveem de seguradoras registradas na SUSEP. O segurado poderá consultar a situação cadastral de sua corretora pelo site www.susep.gov.br, por meio do número A aceitação das coberturas estará sujeita à subscrição de riscos.pela seguradora. Todas as informações sobre tributos não devem ser consideradas como consultoria tributária. Caso necessite de informações específicas, consulte seu advogado ou contador.Imposto de transmissão (ITCMD): Lei nº 10.705/2000 do Estado de São Paulo e RITCMD-SP (Regulamento do Imposto sobre Transmissão "Causa Mortis" e Doação de Quaisquer Bens ou Direitos - ITCMD - do Estado de São Paulo). Honorários: Tabela de Honorários da OAB-SP.

Célula: D14

Observação: Estimar receitas com:

- INSS
- Fundos de pensão
- Aposentadorias garantidas

Célula: C15

Observação: % de contribuição deste cliente na despesa familiar mensal