

## **Diagnóstico do Cliente**

### **Cliente Teste**

Assessor de Investimentos

Robson Perdigão Assessor

Outubro/2023

## Assessoria de Investimentos

**Cliente Teste,**

Esse estudo foi desenvolvido exclusivamente para você.

Considerarei sua capacidade de poupança para atingir seus objetivos de curto, médio e longo prazo, adequando esses períodos ao atual cenário econômico. Conforme discutimos, é importante levar em conta sua necessidade cotidiana, orçamento pessoal, passando por rentabilidade e riscos de seus investimentos.

Minha meta é te assessorar para que você encontre os melhores investimentos direcionados ao seu perfil e consiga fazer com que seu dinheiro renda para garantir a realização de seus planos de vida. Para isso, precisaremos de um acompanhamento e troca de informações constantes.

## Análise do Perfil

### Aspectos Comportamentais e Pessoais:

1. Gosta de viajar, principalmente para onde tem comida boa
2. Tem forte apreço em vinhos
3. Costuma fazer 2 viagens anuais
4. Adora passar o tempo livre com o filho

### Aspectos Técnicos e Específicos:

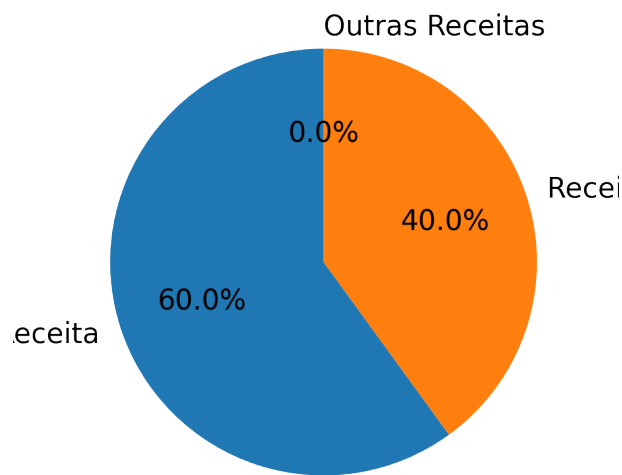
1. Sua empresa está passando por rodada de investimento, mas todo o dinheiro será investido
2. Pretende trocar de automóvel em 2 anos e precisará de aproximadamente R\$ 100.000
3. Pretende ter independência financeira aos 55 anos, com uma renda aproximada de R\$ 15.000
4. Salário da esposa supre quase todas as despesas familiares

## Contexto Atual Financeiro

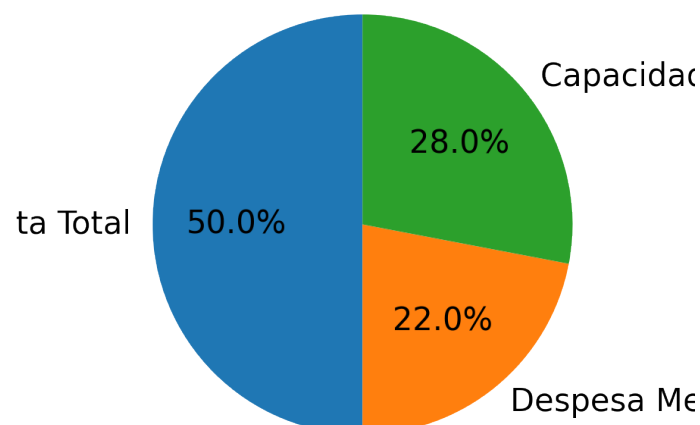
Sua receita atual é de R\$ 15000.00.

A receita do cônjuge é de R\$ 10000.00.

Totalizando R\$ 25000.00 mensais.



Em relação ao seu orçamento doméstico, suas despesas mensais somam R\$ 11000.00, logo, sua capacidade de poupança é de R\$ 14000.00 mensais.

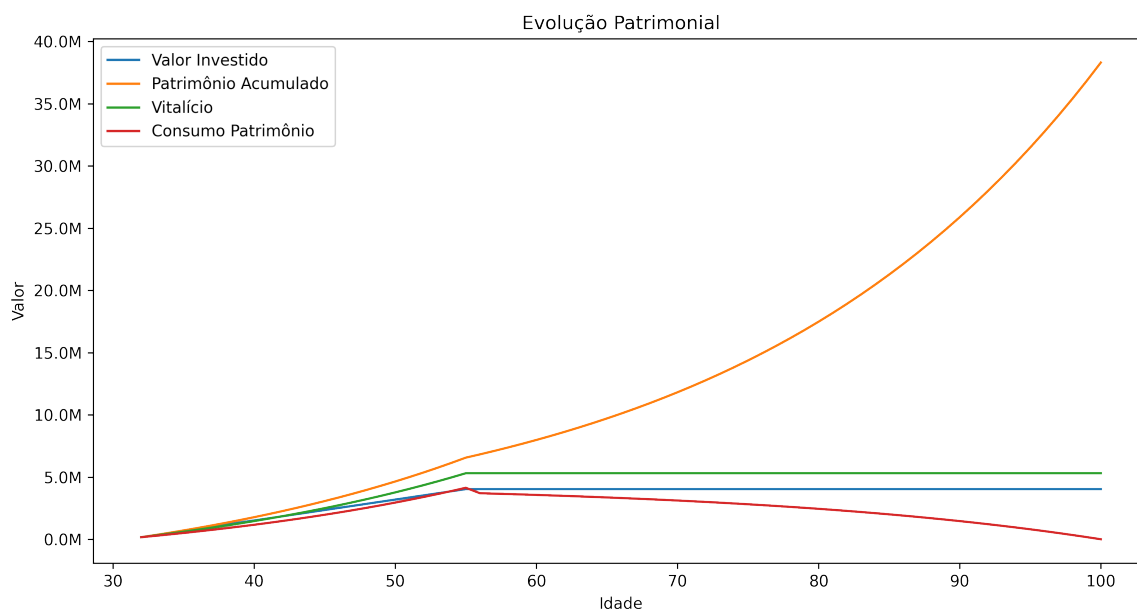


## Independência Financeira

Considerando sua capacidade de poupança atual de R\$ 14000.00 e uma taxa de juros real de 4.00% ao ano, você irá obter um patrimônio de R\$ 6558483.35 aos 55 anos de idade.

Para atingir o objetivo de independência financeira com renda mensal vitalícia de R\$ 15000.00 é necessário um patrimônio de R\$ 4581915.79.

E o valor de patrimônio para consumir até os 100 anos de idade é de R\$ 3797499.08.

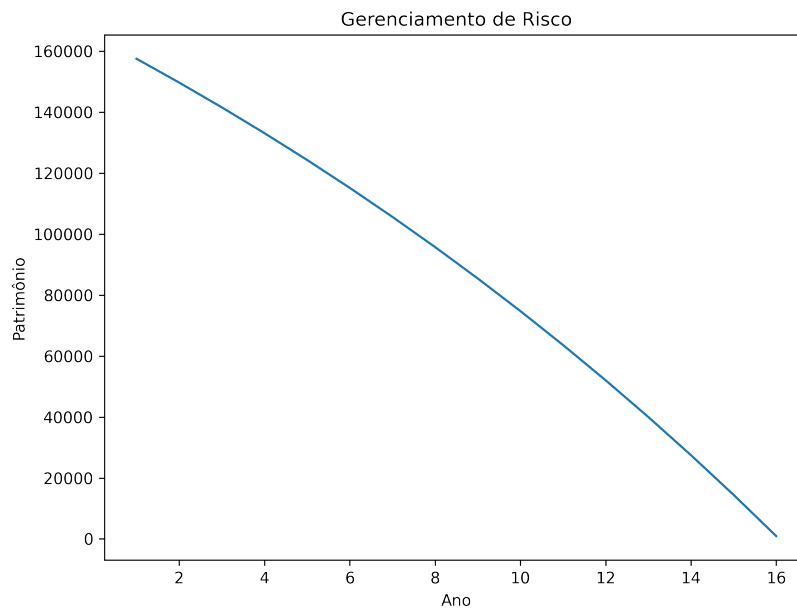


## **Custos com Dependentes**

Devido aos custos com Filho do Cliente, os recursos necessários serão de R\$ 534846.30 até os 23.00 anos.

## Gerenciamento de Risco e Inventário

Em caso de ausência, a família irá consumir o patrimônio financeiro em 5.0 anos, conforme gráfico:



Previdência Privada: R\$ 100000.00

Seguro Invalidez: R\$ 0.00

FGTS: R\$ 0.00

Proteções Totais: R\$ 100000.00

Patrimônio Financeiro: R\$ 165000.00

Patrimônio Imobilizado: R\$ 730000.00

O valor Necessário para cobertura das despesas é de R\$ 53421.87

O valor total das despesas + inventário é de R\$ 127621.87

Custo do Inventário de Ativos Financeiros: R\$ 23100.00

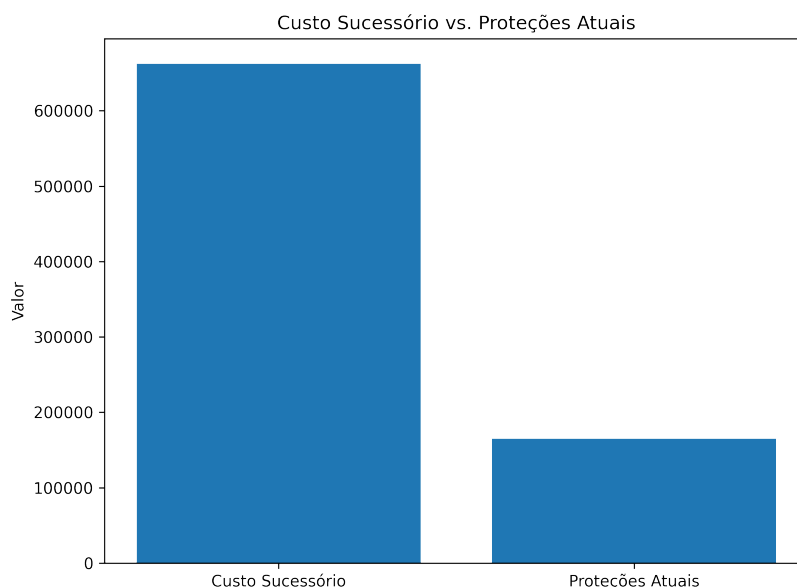
Custo do Inventário de Bens R\$ 51100.00

Custo Total do Inventário: R\$ 74200.00

## Consolidação

Em caso de ausência, os custos totais de sucessão serão de aproximadamente R\$ 662468.17.

Como sua proteção atual é de R\$ 100000.00, o valor não é suficiente para arcar com os custos de sucessão.



1. Informações complementares 1
2. Informações complementares 2



## Conclusão

1. Sua proteção atual não é suficiente para cobrir o custo sucessório, logo, será necessário rever os valores e encontrar uma solução ideal
2. Para atingir o objetivo principal da independência financeira, vamos realizar um estudo dos melhores investimentos

## Próximos Passos

1. Abrir conta na XP Investimentos
2. Agendar reunião com especialista em seguros
3. Agendar reunião com especialista em previdência
4. Agendar reunião com especialista em investimentos internacionais