



Diagnóstico do Cliente Robson Perdigão

Abril/2024



Planejamento Financeiro

Robson Perdigão,

Esse estudo foi desenvolvido exclusivamente para você.

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

O principal objetivo deste planejamento é 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.

A seguir você encontrará todas as informações coletadas e organizadas para seguir um bom planejamento financeiro, bem como os próximos passos que você deverá seguir.

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:

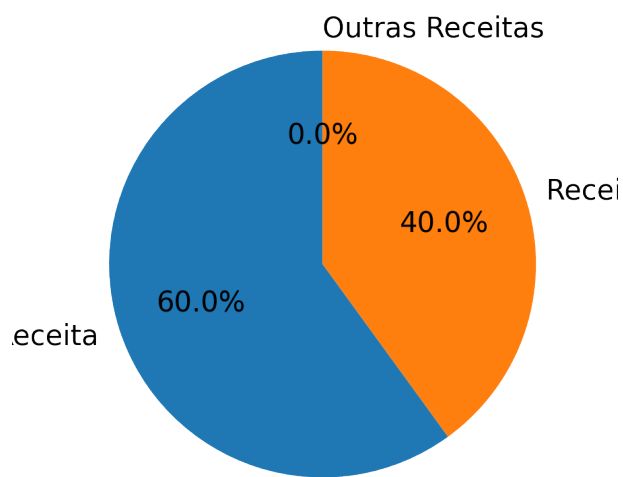
1. Sua empresa está passando por rodada de investimento, mas todo o dinheiro será investido.
2. Pretende trocar de automóvel em 2 anos e precisará de aproximadamente R\$ 100.000,00.
3. Pretende ter independência financeira aos 55 anos, com uma renda aproximada de R\$ 15.000,00.
4. Salário da esposa supre quase todas as despesas familiares.

Contexto Atual Financeiro

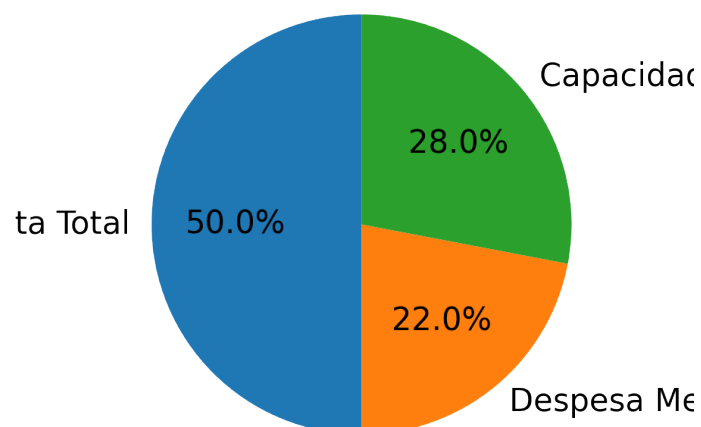
Sua receita atual é de R\$ 15000.00.

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.

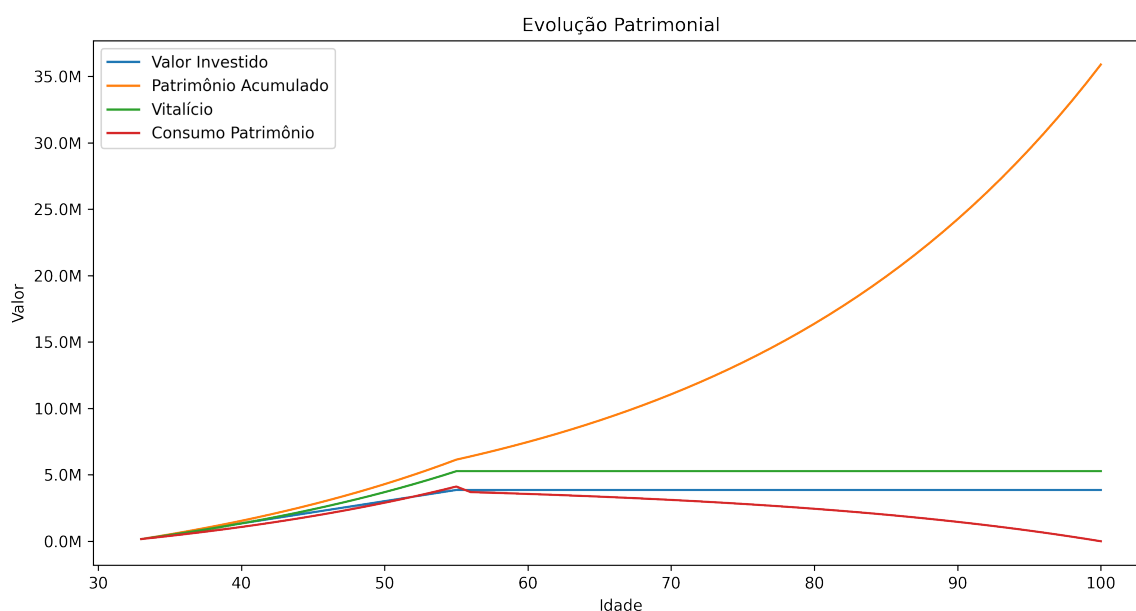


Independência Financeira

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\$ 6144695.52 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.



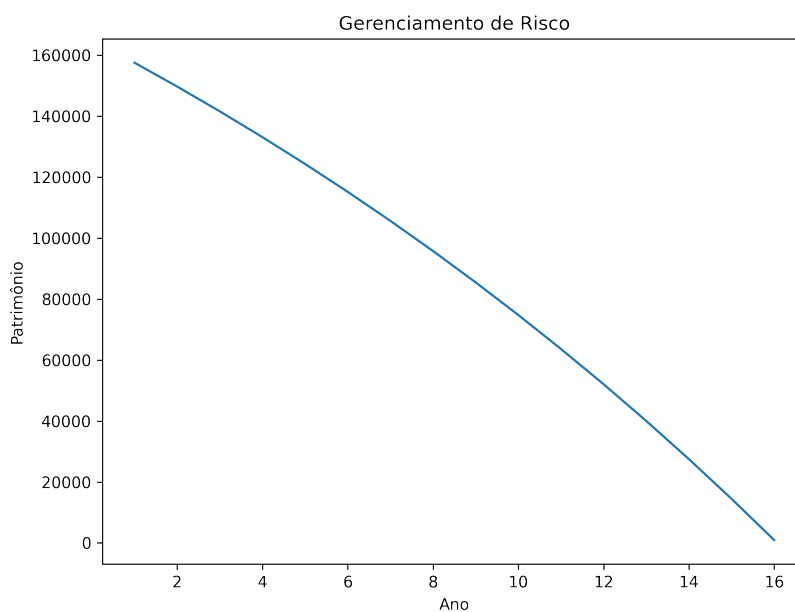


Custos com Dependentes

Devido aos custos com Filho do Robson, os recursos necessários serão de R\$ -0.00 até os 22 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

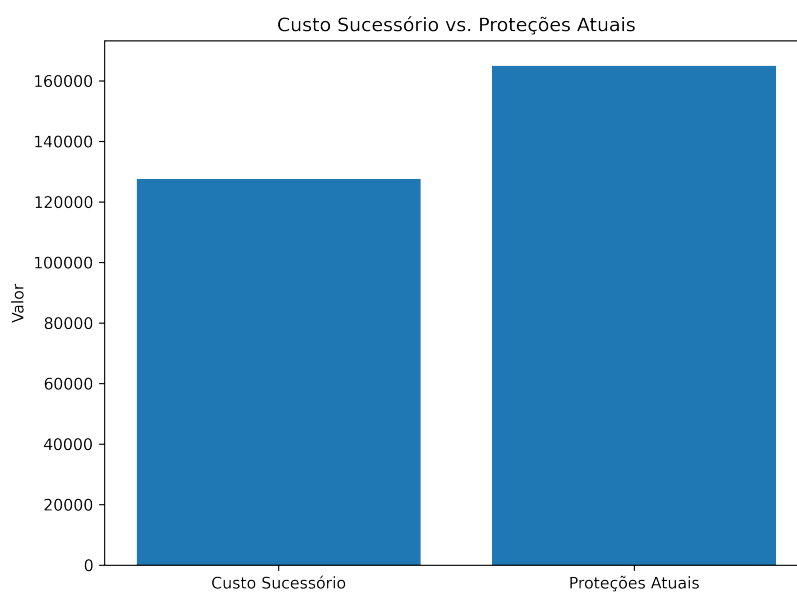
Custo do Inventário de Ativos Financeiros: R\$ 23100.00

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\$ 127621.87. Como sua proteção atual é de R\$ 100000.00, o valor é suficiente para arcar com os custos de sucessão.



1. Informação complementar 1.
2. Informação complementar 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 corretora.
2. Agendar reunião com especialista em seguros.
3. Agendar reunião com especialista em previdência.
4. Agendar reunião com especialista em investimentos internacionais.