



Educação Executiva

Planejamento Financeiro

Sobre o curso

Apresenta uma visão prática e atual de como devem ser considerados todos os fatores relacionados à estratégia do planejamento financeiro e da gestão do patrimônio pessoal, seu processo de execução e os principais fatores de sucesso. Desenvolvido para profissionais e indivíduos que buscam aperfeiçoar e ampliar conhecimentos e técnicas utilizados no processo do planejamento financeiro pessoal, de forma a atingir melhor utilização e alocação de recursos patrimoniais e financeiros. Casos reais serão usados para ilustrar os conceitos abordados.

Carga horária de **60 horas presenciais**.

A quem se destina

O curso destina-se aos indivíduos interessados e aos profissionais ligados ao Planejamento Financeiro e a Gestão de Patrimônio Pessoal, sejam eles planejadores financeiros, profissionais de finanças, profissionais da área de seguros, previdência, gestores de fundos de investimento, family offices, advogados, consultores e analistas de investimentos, empresários, executivos, investidores que, de alguma forma, estão ou estarão envolvidos no processo do planejamento financeiro e em transações e alocação de ativos financeiros e patrimoniais.

Pré-requisito para participação no curso

- Formação superior

Objetivos do Curso

O curso visa:

- Dar subsídios para a identificação de necessidades, objetivos e metas dos indivíduos quer no Planejamento Financeiro como na Gestão de Patrimônio de forma a se procurar soluções viáveis;
- Apresentar a inter-relação das diversas áreas que devem ser avaliadas no desenvolvimento do planejamento financeiro;
- Permitir aos participantes a vivência e reflexão através da avaliação de um caso.

Estrutura do Programa

Visão Geral do curso

O curso foi estruturado de forma que as principais áreas relacionadas ao planejamento financeiro e a gestão de patrimônio sejam apresentadas não apenas do ponto de vista técnico como também através da discussão do case.



Descrição dos módulos

Processos: Planejamento Financeiro Pessoal e Gestão do Patrimônio

Visa apresentar o processo de planejamento financeiro pessoal e o desenvolvimento de planos financeiros viáveis. Bem como, adoção de uma forma racional e disciplinada de um processo de formulação de estratégias para auxiliar os profissionais, os indivíduos e as famílias a gerenciarem seus assuntos financeiros e, dessa forma, atingirem seus objetivos.

Gestão de Investimentos e Riscos: Brasil e Exterior

O intuito é apresentar as alternativas atualmente disponíveis no mercado financeiro e de capitais, com detalhamento sobre as características e riscos de cada produto, que possa fazer parte de uma carteira diversificada de investimentos.

Serão apresentadas e avaliadas as opções de investimentos no exterior, os requisitos e as consequências, para o interessado domiciliado no Brasil, relacionados não somente aos produtos em si, mas também decorrentes da conjuntura e da situação financeira global e dos países.

Finanças Comportamentais e Psicologia Econômica

Trata-se de um campo novo e de interesse crescente, que visa incorporar os aspectos psicológicos dos indivíduos na sua relação com a sua vida financeira, abordando os acertos e erros mais comuns cometidos pelos indivíduos no processo de decisão em relação ao seu planejamento financeiro e na avaliação e precificação de ativos financeiros.

Governança Corporativa e Relações com Investidores

Além do destaque para as melhores práticas em governança corporativa e relações com investidores, serão apresentadas referências que devem ser levadas em consideração pelos investidores e planejadores financeiros em análises e avaliações sobre alternativas de investimento. Também serão discutidos casos recentes e suas repercussões patrimoniais.

Indicadores e Gestão da Renda Variável

Apresentar a dinâmica dos relatórios dos analistas e como o investidor deve se apropriar dos principais indicadores para a tomada de decisão.

Planejamento Tributário

Será destacada a importância do conhecimento prévio das regras e da antecipação das ações em relação aos aspectos fiscais, que possam decorrer das decisões sobre poupança e gastos pessoais, compra e venda de ativos financeiros, sucessão e de outras naturezas. Adotando uma postura constante de proteger e fazer prosperar o patrimônio, minimizando de forma lícita e ética a carga tributária.

Aspectos Jurídicos da Sucessão

Este é um campo praticamente desconsiderado no dia-a-dia dos indivíduos, que entendem, equivocadamente, estar muito distantes do momento em que devam ter tal preocupação. O planejamento sucessório é de extrema importância para minimizar os impactos dos chamados "fatos da vida" que podem alterar de sobremaneira a estabilidade financeira de uma pessoa, família e/ou empresa familiar.

Tópicos abordados:

Questões legais relacionadas a:

- Personalidade e capacidade jurídica
- Autonomia privada e planejamento sucessório
- Regimes de casamento e união estável
- Divórcio
- Doações e demais transferências patrimoniais (posse e propriedade)
- Direito das sucessões
- Estruturas societárias nacionais e internacionais
- Desafios jurídicos

Seguros e Previdência Complementar

No Brasil esse é um campo do qual os indivíduos se encontram ainda culturalmente distantes.

Tópicos abordados:

- Diversas modalidades de seguros e previdência complementar
- Correlação com o processo proteção pessoal e familiar e de gestão do patrimônio pessoal

Análise e Discussão de Caso

Os múltiplos aspectos tratados nos módulos anteriores terão sua importância ainda mais destacada com a demonstração integrada das consequências e benefícios do processo de planejamento financeiro, na vida dos indivíduos e famílias e na gestão do patrimônio.

Corpo docente¹

Corpo docente altamente qualificado e diretamente envolvido com a missão de promover uma formação de excelência. São professores com ampla formação acadêmica em instituições de primeira linha, nacionais e internacionais, que produzem estudos de alta qualidade e relevância nas suas áreas de atuação. São profissionais com ampla vivência e experiência em empresas e consultorias nacionais e multinacionais, estabelecendo pontes consistentes entre teorias, conceitos e suas aplicações práticas.

Ricardo Humberto Rocha - Professor de Finanças do Insper - Instituto de Ensino e Pesquisa. Doutor em Administração - USP. Consultor da ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais. Consultor da Federação Brasileira de Bancos -Febraban, da Fundação Carlos Chagas e da BM&FBOVESPA. Coautor dos livros Planejamento Financeiro Pessoal e Gestão do Patrimônio - Fundamentos e Prática, Esticando a Mesada, Esticando a Grana, Como Esticar seu Dinheiro, Cálculos Financeiros das Tesourarias, Crédito Análise e Avaliação do Risco, Mercado Financeiro e Análise de Investimento, Testes para Certificação em Finanças e Árvore Binomial e Formação de Preços dos Direitos Contingenciais.

Maria Angela de Azevedo Nunes, CFP® - Planejadora Financeira Certificada pelo IBCPF, sócia da Moneyplan Consultoria, economista pela Universidade do Estado de Rio de Janeiro com especialização em mercado de capitais pela FGV e extensão em Psicologia Econômica pela FIPECAFI. Consultora e Administradora de Valores Mobiliários autorizada pela CVM, certificada pela ANBIMA - CPA 20. Foi gerente financeira da Fundação Telebrás de Seguridade Social - Sistel; diretora de tesouraria e asset management do Banco Itamarati; diretora da BCN Alliance Capital Management; diretora de investimento do BCN/Bradesco. Participou das Comissões de Produtos Previdenciários, Auto Regulação de Fundos e de Administradores de Recursos de Terceiros da ANBIMA. É Vice presidente e coordenadora do Comitê de Economia e Negócios da Britcham e membro das Comissões de Representação e Educação do IBCPF. Ministra cursos, treinamentos e palestras focados em planejamento financeiro, banking, mercado financeiro e mercado de capitais.

Vera Rita de Mello Ferreira - Doutora em Psicologia Social (PUC-SP), Autora dos primeiros livros de Psicologia Econômica no Brasil e Professora da FIPECAFI; Consultora de Psicologia Econômica junto à ENEF (Estratégia Nacional de Educação

¹ O curso pode, ainda, incluir palestrantes adicionais, bem como ocorrer a troca de docentes em caso de força maior.

Financeira) e outras organizações, Representante no Brasil da IAREP-International Association for Research in Economic Psychology e Palestrante.

Sérgio Tuffy Sayeg - Professor em cursos de MBA e educação executiva. Conselheiro de Administração e Conselheiro Fiscal certificado pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), com mandatos em companhias abertas e de controle familiar. Foi membro do Conselho de Administração e vice-presidente da Comissão Internacional do Instituto Brasileiro de Relações com Investidores (IBRI). Membro do Audit Committee Institute da KPMG. Atua desde 1976 nos mercados financeiro, de capitais e corporativo. Coautor do livro Planejamento Financeiro Pessoal e Gestão do Patrimônio: Fundamentos e Prática.

Alexandre Jorge Chaia – Mestre em Administração de Empresas pela FEA/USP, MBA pelo IBMEC/SP e economista pela UERJ. Professor dos programas MBA, CFM e LLM do Insper. Foi chefe das mesas de Renda Fixa e de Derivativo do Banco Interunion (São Paulo e Rio de Janeiro), diretor da Risconsult (consultoria especializada em gestão de riscos financeiros) e superintendente no Banco ABN AMRO Real. Atualmente é Sócio-Diretor da SF Assessoria Empresarial (consultoria especializada em gestão de riscos financeiros) e da Artesanal Investimentos.

André Antunes Soares de Camargo – Advogado e consultor em São Paulo nas áreas societária, mercado de capitais, contratual e governança corporativa. LL.M. em Direito Societário e Contratual pela Universidade da Califórnia, EUA. Doutor em Direito Comercial pela Universidade de São Paulo. Professor e coordenador dos programas de LL.M. do Insper Instituto de Ensino e Pesquisa. Professor da Faculdade de Administração e dos programas corporativos e de MBA do Insper. Palestrante e conferencista convidado nos programas de pós-graduação na Universidade Presbiteriana Mackenzie/SP, PUC/SP, St. Paul/SP, FIPECAFI/SP, Sustentare/SC, FIA/SP e UNISINOS/RS. Professor convidado da Universidade de St. Gallen, Suíça em cursos voltados à governança corporativa na América Latina e no Brasil.

Mário Shingaki - Mestre em Contabilidade e Controladoria e Bacharel em Administração (FEA/USP). Advogado e Contabilista. Sócio fundador do Vaz, Barreto, Shingaki & Oioli Advogados, escritório especializado em tributário, mercado de capitais e societário. Foi consultor tributário em escritório de advocacia junto a clientes pessoas jurídicas e físicas, em planejamento tributário, mercado financeiro e de capitais e private banking. Foi gerente de planejamento tributário em banco de investimento e gerente de auditoria independente. Professor em programas de MBA e especialização no Insper, Latin

Training, Fundação do Instituto de Administração (FIA) e Instituto Saint Paul nas disciplinas de contabilidade tributária, tributação no mercado financeiro e de capitais e planejamento tributário. É autor do livro "Gestão de Impostos para Pessoas Físicas e Jurídicas" – 8ª. Edição, 2012 e co-autor do "Planejamento financeiro pessoal e gestão do patrimônio", 2012.

Ricardo José de Almeida – Doutor e Mestre em Administração pela FEA USP e Professor do Insper desde 2001. Sócio Diretor da RJA Assessoria e Treinamento, empresa prestadora de serviços de consultoria e de treinamentos corporativos.

Coordenação Acadêmica de Educação Executiva

Prof. Rodrigo Amantea de Andrade Pinto - Mestre em Administração de Empresas pela FGV-EAESP, com ênfase em Estratégias de Marketing. Desenvolve pesquisas na área de Branding, produtos e comportamento do consumidor. Possui vasta experiência na gestão de produtos e marcas e de *Business Intelligence*, em empresas de serviços de grande porte. Foi sócio de uma agência de planejamento de marketing e *branding*, especializada em pequenas e médias empresas.

Experiência Insper

O participante estará constantemente inserido em um ambiente propício ao aprendizado. Além das atividades em sala de aula, terá acesso a uma agenda de palestras, debates e seminários, com renomados especialistas de diversas áreas de conhecimento; amplo acervo na biblioteca e rica produção acadêmica especializada, em Economia, Administração e áreas correlatas.

Como parte integrante do curso o participante receberá as apostilas contendo as aulas elaboradas pelos professores, seleção de *papers*, artigos e casos. A metodologia didática é baseada em:

- Aprendizado centrado no participante.

O Insper utiliza uma metodologia caracterizada por centrar o aprendizado no participante, tendo o instrutor como facilitador de discussões e provedor de ferramentas para alavancar o conhecimento dos participantes. Com a finalidade de fortalecer a base teórica e técnica, adquirida nas aulas expositivas, a metodologia de casos poderá ser utilizada para dar consistência através de exemplos reais. Os casos que podem ser utilizados são: publicações da *Harvard Business Publishing*, da *Darden Business Publishing* e/ou minicases simulados, adaptados ao contexto e realidade de cada turma;

- Adequação do conteúdo à realidade e às necessidades do universo corporativo.
Utiliza situações, simulações, dados e outras informações para estruturar o conteúdo de forma a refletir o contexto, as particularidades e as necessidades das empresas;
- Discussão e exercícios dos temas estudados, em grupo.
Os participantes formam grupos de estudo para o desenvolvimento dos trabalhos, bem como, em determinados casos, para o projeto aplicativo, a fim de promover a aplicação prática do conteúdo fornecido ao longo do curso.

Investimento

Valor Integral: **R\$ 5.350,00**

Early Bird: **R\$ 4.815,00**. Válido para matrículas até o dia **15/04/2013**.

Descontos Especiais:

Alumni - **30%** sobre o valor integral

Ex- alunos de Educação Executiva - **05%** sobre o valor integral

Avalie descontos para grupos no site.

Descontos não cumulativos.

Condições de Pagamento:

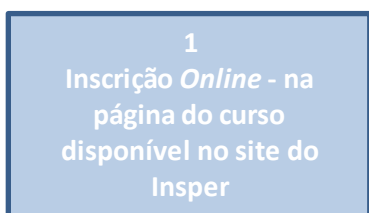
Valor Integral: parcelamento em até quatro vezes ou à vista com **05%** de desconto.

Early Bird: parcelamento em até quatro vezes.

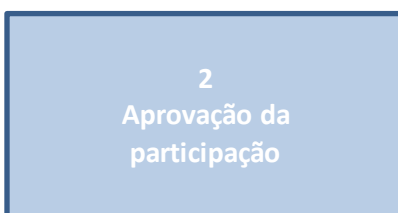
Descontos não cumulativos.

Este curso poderá ser parcelado em até quatro vezes, avalie o valor das parcelas junto ao Núcleo de Orientação ao Candidato – NOCAN.

Passo a Passo da Inscrição e Matrícula



Dica: Deixe claro o seu objetivo e motivação na realização do curso! Facilite a nossa comunicação, insira os dados de forma que possamos contatá-lo com facilidade.



A equipe responsável pela coordenação de Educação Executiva analisará os dados, verificando a adequação do perfil do candidato. O candidato será informado via e-mail a respeito da sua aprovação e receberá instruções para efetivar a matrícula. Apenas a matrícula garante a sua participação.



A efetivação da matrícula, pode ser feita:
Presencialmente - compareça ao Atendimento ao Aluno do Insper com a documentação* solicitada e faça a sua matrícula.
À Distância - envie para o NOCAN a documentação* digitalizada. Importante: No primeiro dia de aula traga a documentação original.

*** Documentação necessária**

- Cópia do documento de identidade²;
- Cópia do CPF²;
- Contrato do curso e plano de pagamento, devidamente preenchidos e assinados (matrícula presencial – será preenchido no momento da matrícula; matrícula à distância – o NOCAN enviará a documentação);
- Código de Ética e Conduta do Insper preenchido e assinado.

Núcleo de Orientação ao Candidato - NOCAN

Fone: (11) 4504-2400

candidato@insper.edu.br

www.insper.edu.br

Informações Adicionais

As previsões com relação à data de início, horário e local de realização do curso poderão sofrer modificações de acordo com cronograma fixo estabelecido após a comprovação do número de participantes na turma, disponibilidade de horários, salas e professores ou ocorrência de eventuais incidentes. Na hipótese de não ser atingido o número mínimo de participantes por turma ou por curso, o Insper poderá cancelar o curso, fato este que todos os inscritos ou matriculados concordam expressamente, não podendo se insurgir quanto a ele. Será oferecido, contudo, opção para outro curso ou outra área, mediante disponibilidade de vagas e de acordo com o interesse do participante. Todas as modificações serão previamente comunicadas aos participantes e, caso não tenham interesse, o Insper compromete-se a restituir a integralidade dos valores pagos, sem multa ou correção, no prazo de 15 (quinze) dias após o cancelamento do curso.

² Cópia autenticada ou cópia simples com apresentação do original.