



PLANEJAMENTO DE APOSENTADORIA

Disciplina Aberta MOBI

Informações do curso

FIPECAFI

Apresentação do Curso

Falar de aposentadoria parece sempre algo inatingível para muitas pessoas. Isso porque o futuro está bem longe de ser alcançado. Este pode ser um dos motivos pelos quais este assunto é considerado um dos mais desafiadores para as pessoas e famílias, mesmo em se tratando de aspectos tão importantes de vida para a longevidade. O Planejamento da Aposentadoria merece um destaque no Planejamento Financeiro Pessoal, pois está relacionado a ajudar pessoas e famílias a alcançarem seus desejos e sonhos dentro das premissas necessárias para uma aposentadoria com qualidade. Iniciar o quanto antes será crucial para ter um resultado duradouro e tranquilo.

Objetivo do Curso

Capacitar o aluno com habilidades para criar estratégias e utilizar técnicas para gerenciar a acumulação de riqueza nos anos pré-aposentadoria; utilizar estratégias de não acumulação e retirada de ativos durante os anos de pós-aposentadoria, levando em consideração a estrutura e o impacto de planos de pensão públicos e privados e outros ativos próprios nos planos de aposentadoria do cliente.

Carga horária

28 horas

Competências Desenvolvidas

Ao final do curso, os participantes serão capazes de:

- Identificar objetivos de aposentadoria e estimar as necessidades financeiras futuras de clientes com diferentes perfis;
- Projetar fluxos de renda e despesas para o período pós-aposentadoria, considerando inflação, longevidade e variações de rentabilidade;
- Aplicar técnicas de modelagem financeira e projeção de cenários para planejar a acumulação e a desacumulação de recursos;
- Selecionar estratégias de investimento adequadas às diferentes fases do ciclo de vida financeira;
- Avaliar alternativas previdenciárias, incluindo planos PGBL, VGBL e regimes públicos de previdência;
- Elaborar planos de aposentadoria personalizados e sustentáveis, equilibrando segurança financeira e qualidade de vida na maturidade.

Público-alvo

Profissionais que atuam ou desejam atuar nas áreas de planejamento financeiro, previdência e investimentos, como planejadores financeiros, consultores de investimento, gestores patrimoniais e profissionais de instituições financeiras. O curso também é indicado a pessoas interessadas em aprofundar seus conhecimentos sobre estratégias de acumulação e distribuição de renda voltadas à aposentadoria e independência financeira.

Metodologia de Ensino

A metodologia de ensino será baseada em uma abordagem prática e interativa, combinando aulas on-line e ao vivo, estudos de caso, simulações, discussões em grupo e ferramentas digitais para aprofundar a compreensão e aplicação dos conceitos.

Ementa

Fundamentos e importância do planejamento de aposentadoria no contexto do planejamento financeiro pessoal. Análise dos regimes de previdência social e complementar, estratégias de acumulação e desacumulação de recursos e seleção de produtos financeiros adequados a diferentes perfis e objetivos. Cálculo do montante necessário para aposentadoria e avaliação de riscos de longevidade. Aspectos tributários, sucessórios e comportamentais associados à aposentadoria. Desenvolvimento de um plano de aposentadoria integrado e sustentável.

Critérios de Avaliação

A atividade avaliativa proposta pelo docente poderá ser realizada no formato de prova com questões objetivas e/ou estudos de caso, individuais ou em grupo. O aluno será considerado aprovado na disciplina ao obter nota igual ou superior a 6,0 e frequência mínima de 75%.

Bibliografia Básica

COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS; ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE PLANEJADORES FINANCEIROS. **TOP Planejamento Financeiro Pessoal**. Rio de Janeiro: CVM; Associação Brasileira de Planejadores Financeiros, 2019. 2. ed., jan. 2025. Disponível em: <https://www.gov.br/investidor/pt-br/educacional/publicacoes-educacionais/livros-cvm/livro-top-planejamento-financeiro-pessoal/view>. Acesso em: 23 out. 2025.

SOUZA, Almir Ferreira de; ROCHA, Ricardo Humberto (Orgs.). **Planejamento financeiro pessoal e gestão de patrimônio: fundamentos e práticas**. 3. ed. Barueri, SP: Editora Manole, 2025.

ГІРЕСАГІ