

MÓDULO 1 - PLANEJAMENTO FINANCEIRO

1 - O Processo de Planejamento Financeiro do Profissional CFP

- Aula 1 ● Introdução
- Aula 2 ● Passo 1 - Definir e estabelecer o relacionamento com o cliente
- Aula 3 ● Passo 1 - Definindo o escopo do relacionamento
- Aula 4 ● Passo 1 - Definindo responsabilidades
- Aula 5 ● Passo 2 - Coletar informações sobre o cliente
- Aula 6 ● Passo 2 - Informações relevantes
- Aula 7 ● Passo 3 - Analisar e avaliar a situação do cliente
- Aula 8 ● Passo 3 - API - Parte 1
- Aula 9 ● Passo 3 - API - Parte 2
- Aula 10 ● Passo 3 - Consideração sobre riscos
- Aula 11 ● Passo 3 - Política de Investimentos
- Aula 12 ● Passo 3 - Objetivos de retorno
- Aula 13 ● Passo 4 - Desenvolver recomendações
- Aula 14 ● Passo 4 - Tipos de estratégia
- Aula 15 ● Comparação SAC x PRICE
- Aula 16 ● Perpetuidade
- Aula 17 ● Desconto Simples

2 - Responsabilidade Fiduciária e Conduta Profissional

- Aula 1 ● Introdução
- Aula 2 ● Termos e expressões
- Aula 3 ● Princípio 1: Cliente em primeiro lugar
- Aula 4 ● Princípios 2 e 3: Imparcialidade e Objetividade
- Aula 5 ● Princípio 4 e 5: Imparcialidade e Profissionalismo
- Aula 6 ● Princípio 6 a 8: Competência, Confidencialidade e Diligência
- Aula 7 ● Regras 1 a 4
- Aula 8 ● Regras 5 a 8
- Aula 9 ● Regras 9 a 12
- Aula 10 ● Regras 13 a 16
- Aula 11 ● Regras 17 a 20
- Aula 12 ● Regras 21 a 25
- Aula 13 ● Procedimentos disciplinares - Parte 1
- Aula 14 ● Procedimentos disciplinares - Parte 2

3 - Perfil de Competência do Planejador Financeiro

- Aula 1 ● Introdução
- Aula 2 ● Termos e expressões
- Aula 3 ● Princípio 1: Cliente em primeiro lugar
- Aula 4 ● Princípios 2 e 3: Imparcialidade e Objetividade
- Aula 5 ● Princípio 4 e 5: Imparcialidade e Profissionalismo
- Aula 6 ● Princípio 6 a 8: Competência, Confidencialidade e Diligência
- Aula 7 ● Regras 1 a 4
- Aula 8 ● Regras 5 a 8
- Aula 9 ● Regras 9 a 12
- Aula 10 ● Regras 13 a 16
- Aula 11 ● Regras 17 a 20
- Aula 12 ● Regras 21 a 25
- Aula 13 ● Procedimentos disciplinares - Parte 1
- Aula 14 ● Procedimentos disciplinares - Parte 2

4 - Ambiente Macroeconômico e Fundamentos de Economia

- Aula 1 ● Fundamentos de economia
- Aula 2 ● Política monetária
- Aula 3 ● Política fiscal
- Aula 4 ● Produto Interno Bruto (PIB)
- Aula 5 ● Índices de inflação
- Aula 6 ● Taxas de juros
- Aula 7 ● Taxa de câmbio
- Aula 8 ● Análise de ciclos econômicos
- Aula 9 ● Introdução ao Sistema Financeiro Nacional
- Aula 10 ● Conselho Monetário Nacional
- Aula 11 ● Banco Central
- Aula 12 ● Comissão de Valores Mobiliários
- Aula 13 ● Conselho Nacional de Seguros Privados
- Aula 14 ● Superintendência de Seguros Privados
- Aula 15 ● Conselho Monetário Nacional
- Aula 16 ● Conselho Nacional de Previdência Complementar
- Aula 17 ● B3
- Aula 18 ● BSM
- Aula 19 ● Sistema de Pagamento Brasileiro (SPB)

5 - Ambiente Regulatório

- Aula 1 ● Conceito de lavagem de dinheiro e fases
- Aula 2 ● Principais operações que são indícios de crime
- Aula 3 ● Leis e circulares, crimes antecedentes e penas
- Aula 4 ● Abrangência da lei
- Aula 5 ● O COAF
- Aula 6 ● Identificação de clientes e manutenção de registros
- Aula 7 ● Comunicação de operações financeiras
- Aula 8 ● Circular Bacen 3461/09 - Parte 1
- Aula 9 ● Circular Bacen 3461/09 - Parte 2
- Aula 10 ● Circular Bacen 3461/09 - Parte 3
- Aula 11 ● Circular Bacen 3461/09 - Parte 4
- Aula 12 ● Princípio "conheça seu cliente"
- Aula 13 ● CMN 2.554/98

6 - Fundamentos de Finanças e Análise de Investimento

- Aula 1 ● Valor presente, valor futuro, taxa de desconto e fluxo de caixa
- Aula 2 ● Taxa de retorno
- Aula 3 ● Traçando a valor presente
- Aula 4 ● Determinando a taxa do período
- Aula 5 ● Regimes de capitalização – juros simples
- Aula 6 ● Regimes de capitalização – juros compostos
- Aula 7 ● Juros compostos – exercícios de equivalência de taxas
- Aula 8 ● Frequência de capitalização – regime de capitalização contínuo
- Aula 9 ● Taxa real X taxa nominal
- Aula 10 ● Séries uniformes de pagamento
- Aula 11 ● Série antecipada X série postecipada
- Aula 12 ● Introdução aos sistemas de amortização
- Aula 13 ● Sistema de Amortização Price – Tabela Price
- Aula 14 ● Sistema de Amortização Constante – Tabela SAC
- Aula 15 ● Comparação SAC x PRICE
- Aula 16 ● Perpetuidade
- Aula 17 ● Desconto Simples
- Aula 18 ● Taxa Mínima de Atratividade
- Aula 19 ● Payback
- Aula 20 ● Payback descontado
- Aula 21 ● Taxa Interna de Retorno
- Aula 22 ● Taxa interna de retorno modificada
- Aula 23 ● Valor Presente Líquido (VPL)
- Aula 24 ● Custo médio ponderado de capital (CMPC)
- Aula 25 ● EBITDA e fluxo de caixa livre

7 - Gestão Financeira

- Aula 1 ● Orçamento e fluxo de caixa
- Aula 2 ● Capacidade de Poupança
- Aula 3 ● Fundo de emergência
- Aula 4 ● As Contas do Balanço Patrimonial Pessoal
- Aula 5 ● Ativos de uso e não uso
- Aula 6 ● Principais indicadores financeiros
- Aula 7 ● Crédito e Gestão de Dívidas
- Aula 8 ● Rotativo, consignado, pessoal, CDC
- Aula 9 ● Financiamento Imobiliário
- Aula 10 ● Leasing
- Aula 11 ● Consórcio
- Aula 12 ● Penhor
- Aula 13 ● Crédito rural
- Aula 14 ● BNDES
- Aula 15 ● Crédito educacional

MÓDULO 2 - GESTÃO DE ATIVOS E INVESTIMENTOS

1 - Princípios de Investimento

- Aula 1 ● Principais Fatores de Análise de Investimentos
- Aula 2 ● Rentabilidade
- Aula 3 ● Riscos
- Aula 4 ● Liquidez
- Aula 5 ● Tipos de Risco
- Aula 6 ● Risco de crédito
- Aula 7 ● Risco de mercado: sistemático e não sistemático
- Aula 8 ● Risco de liquidez
- Aula 9 ● Suitability
- Aula 10 ● Objetivos do investidor: preservação do capital; crescimento do capital
- Aula 11 ● Horizonte de tempo
- Aula 12 ● Tolerância ao risco
- Aula 13 ● Restrições do investidor

2 - Finanças Comportamentais

- Aula 1 ● Teoria de finanças comportamentais x Teoria Moderna de finanças
- Aula 2 ● Heurísticas: disponibilidade, representatividade e ancoragem
- Aula 3 ● Teoria da perspectiva, excesso de confiança e autoatribuição
- Aula 4 ● Status quo, efeito de manada e desconto hiperbólico

3 - Instrumentos de renda fixa

- Aula 1 ● Introdução à renda fixa
- Aula 2 ● LTN
- Aula 3 ● NTN-F
- Aula 4 ● NTN-B (Tesouro IPCA+)
- Aula 5 ● Duration
- Aula 6 ● LFT
- Aula 7 ● Tesouro Direto
- Aula 8 ● Depósitos em Poupança
- Aula 9 ● CDB, RDB e DPGE
- Aula 10 ● Certificado de Operações Estruturadas (COE)
- Aula 11 ● Letras de Crédito Imobiliário (LCI)
- Aula 12 ● Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)
- Aula 13 ● Letra Financeira (LF)
- Aula 14 ● Depósito Interfinanceiro e CCCB
- Aula 15 ● Operações Compromissadas
- Aula 16 ● FGC
- Aula 17 ● Debêntures
- Aula 18 ● Notas promissórias
- Aula 19 ● CRI e CRA
- Aula 20 ● Análise do benefício de IR

4 - Instrumentos de renda variável

- Aula 1 ● Ações: conceito, tipos; classes
- Aula 2 ● Avaliações de ações
- Aula 3 ● Modelo de precificação de ações
- Aula 4 ● DDM
- Aula 5 ● Lucro por ação
- Aula 6 ● Índice preço lucro
- Aula 7 ● Preço x Valor Patrimonial
- Aula 8 ● Dividend Yield
- Aula 9 ● Enterpris Value x EBITDA
- Aula 10 ● Tipos de ordens
- Aula 11 ● Governança Corporativa
- Aula 12 ● Índices de ações amplos
- Aula 13 ● Índices específicos de ações – Parte 1
- Aula 14 ● Índices específicos de ações – Parte 2
- Aula 15 ● Mercados de Bolsa e Balcão
- Aula 16 ● Análise técnica
- Aula 17 ● Análise fundamentalista
- Aula 18 ● Oferta pública de valores mobiliários

5 - Fundos de Investimento

- Aula 1 ● Definições gerais
- Aula 2 ● Agentes envolvidos na indústria de fundos
- Aula 3 ● Fundos: responsabilidades do administrador
- Aula 4 ● Investidores diferenciados
- Aula 5 ● Direitos e deveres do cotista
- Aula 6 ● Tipos de fundos
- Aula 7 ● Divulgação de informação
- Aula 8 ● Classificação de fundos (CVM)
- Aula 9 ● Classificação Anbima de fundos

6 - Outros instrumentos de investimentos coletivos

- Aula 1 ● Carteira Administrada
- Aula 2 ● Introdução aos clubes de investimento
- Aula 3 ● Clubes de investimento: composição da carteira
- Aula 4 ● Administração de riscos e desequilíbrio

7 - Instrumentos de derivativos

- Aula 1 ● Conceito e ambientes de negociação
- Aula 2 ● Mercado a termo
- Aula 3 ● Mercado a termo de dólar / NDF
- Aula 4 ● Mercado futuro
- Aula 5 ● Mercado futuro de DI
- Aula 6 ● Mercado futuro de cupom cambial
- Aula 7 ● Mercado futuro de libovespia
- Aula 8 ● Mercado de swap
- Aula 9 ● Compra de call
- Aula 10 ● Venda de call
- Aula 11 ● Compra de put
- Aula 12 ● Venda de put
- Aula 13 ● Questões operacionais e de preço
- Aula 14 ● Especulação, alavancagem e hedge com derivativos
- Aula 15 ● Opções: operações de financiamento
- Aula 16 ● Opções: straddle e strangle
- Aula 17 ● Opções: box de 4 pontos
- Aula 18 ● Opções: Caps, Floor e Collar
- Aula 19 ● COE (Certificados de Operações Estruturadas)

8 - Investimentos no exterior

- Aula 1 ● Títulos públicos norte-americanos
- Aula 2 ● Títulos privados internacionais
- Aula 3 ● Ações: preferred e common
- Aula 4 ● ADRS: American Depositary Receipts
- Aula 5 ● Fundos de Investimento: money market, bond funds, equity funds
- Aula 6 ● Investimentos Alternativos
- Aula 7 ● Closed-end funds e ETFs
- Aula 8 ● Indicadores e índices de referência internacionais

9 - Imóveis

- Aula 1 ● Tipos: imóveis residenciais, comerciais e terras
- Aula 2 ● Riscos
- Aula 3 ● Custos: manutenção, condomínio, IPTU e ITR
- Aula 4 ● Estratégias: geração de renda, ganho de capital
- Aula 5 ● Índices do mercado imobiliário: IFIX, FIPE ZAP

10 - Teoria de carteiras

- Aula 1 ● Tipos de risco e diversificação
- Aula 2 ● Teoria moderna de carteiras e função utilidade
- Aula 3 ● Teoria do portfólio – Markowitz, carteira ótima, fronteira eficiente e CML
- Aula 4 ● CAM
- Aula 5 ● APT
- Aula 6 ● Alocação de Ativos
- Aula 7 ● Estratégias de rebalanceamento

11 - Gestão e Mensuração de Risco e Retorno

- Aula 1 ● Risco de crédito
- Aula 2 ● Risco de mercado
- Aula 3 ● Duration de Macaulay e Duration Modificada
- Aula 4 ● Outros riscos: reinvestimento, resgate antecipado, inflação e câmbio
- Aula 5 ● Riscos de aplicação em renda variável
- Aula 6 ● Outros riscos: liquidez e operacional
- Aula 7 ● Gestão e mensuração de risco
- Aula 8 ● Stress test, backtesting, stop-loss e vix
- Aula 9 ● Mensuração de retorno: Sharpe e Treynor
- Aula 10 ● Gestão e mensuração do risco e retorno dos investimentos
- Aula 11 ● Beta e Alfa de Jensen
- Aula 12 ● Tracking error
- Aula 13 ● Índices Anbima

MÓDULO 3 – PLANEJAMENTO DE APOSENTADORIA

- Aula 1 ● Introdução aos Planos de Previdência e Previdência Aberta
- Aula 2 ● Estrutura da Previdência e Complementar
- Aula 3 ● Produtos de Previdência: PGBL e VGBL
- Aula 4 ● Taxa de Carregamento e Portabilidade
- Aula 5 ● Uso da Reserva de Previdência
- Aula 6 ● Regimes de Tributação e Sinistro

MÓDULO 4 – GESTÃO DE RISCO E SEGUROS

- Aula 1 ● Riscos do cliente
- Aula 2 ● Coberturas disponíveis
- Aula 3 ● Seleção de apólices, corretoras e seguradoras
- Aula 4 ● Seguros: definições e razões para contratar
- Aula 5 ● Termos técnicos
- Aula 6 ● Riscos cobertos, riscos excluídos e autosseguro
- Aula 7 ● Ressseguro x Cosseguro
- Aula 8 ● Sistema Nacional de Seguros
- Aula 9 ● Seguros no exterior
- Aula 10 ● Aspectos legais do seguro
- Aula 11 ● Seguro de vida
- Aula 12 ● Seguro de acidentes pessoais
- Aula 13 ● Seguro de automóvel
- Aula 14 ● Seguro residencial
- Aula 15 ● Seguro saúde
- Aula 16 ● Seguros empresariais
- Aula 17 ● Seguro de responsabilidades
- Aula 18 ● Seguro rural
- Aula 19 ● Aspectos tributários

MÓDULO 5 – PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

1 – Normas Tributárias Básicas e Planejamento Tributário

- Aula 1 ● Tributos – conceitos e características
- Aula 2 ● Princípios – legalidade tributária
- Aula 3 ● Princípios – anterioridade, irretroatividade e isonomia
- Aula 4 ● Princípios – competência, capacidade contributiva
- Aula 5 ● Imunidade e isenção
- Aula 6 ● Planejamento tributário – conceito
- Aula 7 ● Elisão, evasão, simulação e dissimulação
- Aula 8 ● Análises de substância sobre a forma e propósito negocial

2 – Imposto de Renda Pessoa Física

- Aula 1 ● Fundamentos do IRPF
- Aula 2 ● Conceito de renda / disponibilidade de renda
- Aula 3 ● Regimes de recolhimento de imposto
- Aula 4 ● Rendimentos tributáveis recebidos de PJ
- Aula 5 ● Rendimentos recebidos de PF
- Aula 6 ● Rendimentos recebidos de fonte estrangeira
- Aula 7 ● Rendimentos isentos ou não tributáveis
- Aula 8 ● Rendimentos sujeitos a tributação exclusiva
- Aula 9 ● Declaração de ajuste anual do IRPF

3 – Imposto de Renda Pessoa Jurídica e CSLL

- Aula 1 ● Simples nacional, lucro presumido e lucro real

4 – Tributação das Operações no Mercado Financeiro e de Capitais

- Aula 1 ● Regime de tributação das aplicações financeiras em renda fixa e renda variável
- Aula 2 ● Regime de tributação dos fundos de investimento disponíveis no mercado

5 – Tributação dos Investimentos Realizados por Brasileiros no Exterior

- Aula 1 ● Regime de tributação de rendimentos auferidos no exterior
- Aula 2 ● Ganhos ou perdas de capital auferido em investimentos no exterior
- Aula 3 ● Declaração obrigatória para o Banco Central e a Receita Federal

6 - IOF

- Aula 1 ● IOF

7 – Penalidades

- Aula 1 ● Penalidades

MÓDULO 6 – PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO

- Aula 1 ● Introdução, instrumentos jurídicos e graus de parentesco
- Aula 2 ● Regimes de Bens
- Aula 3 ● União estável e sucessão legítima
- Aula 4 ● Meação, herança do cônjuge e colação
- Aula 5 ● Sucessão na união estável
- Aula 6 ● Direito de representação
- Aula 7 ● Situações de afastamento de necessários
- Aula 8 ● Testamento
- Aula 9 ● Inventário
- Aula 10 ● Tributação
- Aula 11 ● Doação
- Aula 12 ● Aspectos societários e holding
- Aula 13 ● Outros instrumentos de sucessão no Brasil e sucessão internacional
- Aula 14 ● Trusts e fundações