



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

Perfil de Competências do Planejador Financeiro



Certificação CFP® *Excelência global em planejamento financeiro*

PREZADO LEITOR,

Esta brochura contém um trabalho elaborado pelo Financial Planning Standards Board - FPSB, entidade que gerencia, divulga e controla a Certificação CFP® nos países onde ela está presente ao redor do mundo. O trabalho foi traduzido pelo IBCPF - Instituto Brasileiro de Certificação de Profissionais, entidade que representa esta certificação no Brasil desde 2002.

O objetivo deste trabalho é apresentar o padrão global da Certificação CFP® para o perfil do Planejador Financeiro Pessoal Certificado CFP®. Além disto, esta brochura visa informar ao público e a todos os interessados na atividade de planejamento financeiro pessoal quais são as habilidades, atributos, competências e atitudes esperadas de um planejador financeiro certificado pelo IBCPF.

A Certificação CFP® é a única certificação de planejamento financeiro pessoal com reconhecimento internacional. Sua filosofia global, apoiada no princípio dos **4 E's**, credenciou-a como a certificação de maior credibilidade perante a opinião do público no maior mercado de planejadores financeiros do mundo, o mercado Norte Americano.

4 E's - A Filosofia Global de Certificação:

Experiência Profissional - comprovada em atividade específica diretamente relacionada ao processo de planejamento financeiro pessoal;

Exame - todos devem prestar e passar no exame que é aplicado sob a supervisão da entidade afiliada do FPSB em cada país;

Ética - adesão ao Código de Ética e Responsabilidade Profissional do IBCPF; e

Educação - a educação continuada é necessária para a manutenção da certificação pelos profissionais certificados.

Para mais informações sobre a certificação acesse **www.ibcpf.org.br** ou entre em contato **11-3471-4200**.

MISSÃO DO FPSB

O Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) gerencia, desenvolve e opera programas de certificação, educação e programas relacionados para organizações de planejamento financeiro, possibilitando que estas se beneficiem e protejam a comunidade global mediante o estabelecimento, a manutenção e o fomento, no mundo todo, de padrões profissionais de planejamento financeiro. O compromisso do FPSB com a excelência é representado pelas marcas de diferenciação profissional CPF®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER e logomarca CFP®.

Copyright © 2007, Financial Planning Standards Board Ltd. All rights reserved.

SUMÁRIO

Perfil de competências do Planejador Financeiro do FPSB	4
Capacidades do Planejador Financeiro	5
Quadro de capacidades do Planejador Financeiro.....	6
Matriz de capacidades do Planejador Financeiro.....	8-10
Termos usados na matriz de capacidades do Planejador Financeiro.....	11
Habilidades Profissionais do Planejador Financeiro	12
Matriz de Habilidades Profissionais do Planejador Financeiro.....	13
Conjunto de Conhecimentos do Planejador Financeiro	14
Quadro do conjunto de conhecimentos do Planejador Financeiro.....	14
Conjunto de conhecimentos do Planejador Financeiro.....	15

PERFIL DE COMPETÊNCIAS DO PLANEJADOR FINANCEIRO DO FPSB



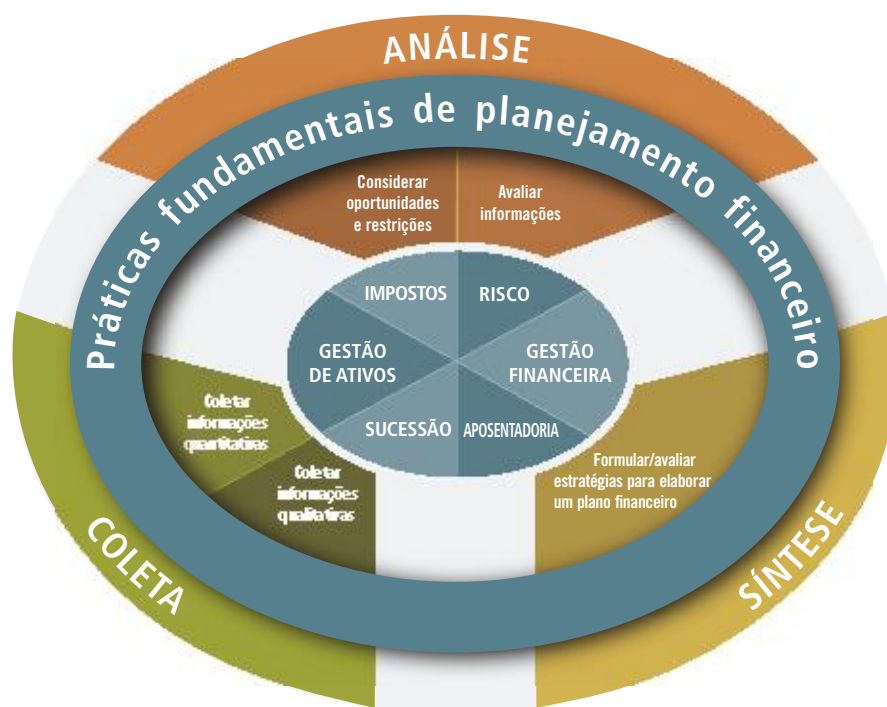
Uma análise abrangente que identifica as capacidades, as habilidades e o conhecimento necessários para realizar com competência as tarefas de uma profissão é a base de um programa de credenciamento profissional de qualidade.

O Perfil de Competências do Planejador Financeiro do FPSB - composto por Capacidades do Planejador Financeiro, Habilidades Profissionais do Planejador Financeiro e Conjunto de Conhecimentos do Planejador Financeiro - descreve as capacidades, as habilidades, as atitudes, os juízos e o conhecimento que o profissional de planejamento financeiro utiliza ao trabalhar com clientes em trabalhos de planejamento financeiro. Para proporcionar de maneira competente um planejamento financeiro a um cliente, o profissional de planejamento financeiro precisa combinar a capacidade de executar as tarefas de planejamento financeiro (definidas em Capacidades do Planejador Financeiro) usando as habilidades profissionais adequadas (definidas em Habilidades Profissionais do Planejador Financeiro), recorrendo a seu conhecimento de questões de planejamento financeiro (definidas no Conjunto de Conhecimentos do Planejador Financeiro). A combinação eficaz de capacidades, habilidades e conhecimento é o que define como competente o desempenho do profissional de planejamento financeiro.

O Perfil de Competências do Planejador Financeiro do FPSB reflete o que o profissional de planejamento faz atualmente, bem como as expectativas para a profissão de planejamento financeiro nos próximos cinco anos. O Perfil de Competências descreve todo o leque de capacidades, habilidades e conhecimento necessários para proporcionar aos clientes, com competência, um planejamento financeiro. Os profissionais de planejamento financeiro que optaram por especializar ou limitar o escopo de sua prática (por exemplo, em um ou dois componentes do Planejamento Financeiro, como Planejamento Sucessório ou Planejamento Tributário) devem levar em conta todo o conjunto de capacidades do planejador financeiro para identificar qual capacidade do Planejador Financeiro utilizar em um trabalho para cliente.

Ao criar o Perfil de Competência do Planejador Financeiro, o FPSB descreveu as capacidades, as habilidades e o conhecimento esperados de qualquer pessoa que pratique o planejamento financeiro. O FPSB espera que os clientes dos profissionais de planejamento financeiro se beneficiem com um conjunto de aceitação mundial de padrões de competência para profissionais de planejamento financeiro.

CAPACIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO



Exemplo de capacidade do Planejador Financeiro

Coleta (Gestão de ativos): 1.105 coleta as informações necessárias para preparar um demonstrativo detalhado dos investimentos detidos.

Planejamento financeiro é o processo de formulação de estratégias para auxiliar os clientes a gerenciarem seus assuntos financeiros para atingirem seus objetivos de vida. O processo de planejamento financeiro envolve a análise de todos os aspectos relevantes da situação do cliente em uma ampla gama de atividades de planejamento financeiro, incluindo inter-relações entre objetivos muitas vezes conflitantes.

As Capacidades do Planejador Financeiro determinadas pelo FPSB definem o conjunto completo de competências requeridas de um profissional de planejamento financeiro. As Capacidades do Planejador Financeiro descrevem as diversas tarefas que os profissionais de planejamento financeiro devem ser capazes de realizar no decorrer de trabalhos de planejamento financeiro para clientes, qualquer que seja o tipo, o contexto ou sua localização. O profissional de planejamento financeiro utiliza uma ou mais Capacidades do Planejador Financeiro, além de habilidades, atitudes, juízos e conhecimento relacionados ao trabalho, para fornecer com competência um planejamento financeiro aos clientes.

Independentemente de o profissional de planejamento financeiro oferecer um planejamento financeiro abrangente ou optar por limitar o escopo do seu trabalho (por exemplo, para um ou dois componentes, como Planejamento Sucessório ou Planejamento Tributário), ele precisa ser capaz de dominar todo o conjunto de capacidades requeridas para fornecer com competência ao cliente um plano financeiro abrangente.

Os profissionais de planejamento financeiro devem dominar cada uma das Capacidades do Planejador Financeiro no nível adequado e provavelmente vão trabalhar com outros profissionais para avaliar e estudar os diversos aspectos da situação financeira do cliente (por exemplo, trabalho com advogados em questões de Planejamento Sucessório, trabalho com contadores em questões de Planejamento Tributário, etc.).

QUADRO DE CAPACIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO

Cada Capacidade do Planejador Financeiro descreve uma tarefa que o profissional de planejamento financeiro certificado executa ao fornecer planejamento financeiro a um cliente. Apesar de reconhecer a natureza integrada das Capacidades do Planejador Financeiro e que cada Capacidade pode aparecer sob diversas categorias, para fins de apresentação, o FPSB alocou cada Capacidade do Planejador Financeiro verticalmente a uma das três funções de planejamento financeiro (Coleta, Análise e Síntese) e horizontalmente a um dos seis componentes de planejamento financeiro (Gestão Financeira, Gestão de Ativos, Gestão de Risco, Planejamento Tributário, Planejamento de Aposentadoria e Planejamento Sucessório).

FUNÇÕES DE PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O FPSB classificou as capacidades do Planejador Financeiro em três Funções de Planejamento Financeiro:

Coleta

Durante a Coleta, o profissional de planejamento financeiro coleta as informações necessárias para preparar um plano financeiro. A coleta vai além da simples reunião de informações, incluindo também a identificação de fatos relacionados, por meio dos cálculos requeridos, e a ordenação das informações do cliente para análise.

Análise

Durante a Análise, o profissional de planejamento financeiro identifica e considera problemas, faz análise financeira e avalia as informações resultantes para poder formular estratégias para o cliente.

Síntese

Durante a Síntese, o profissional de planejamento financeiro sintetiza as informações para formular e avaliar estratégias para criar um plano financeiro.

COMPETÊNCIAS ESSENCIAIS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

Coleta, Análise e Síntese podem ser ainda definidas por competências essenciais do Planejador Financeiro.

Durante a Coleta, as duas competências essenciais do Planejador Financeiro são:

1. Coletar as informações quantitativas necessárias para elaborar um plano financeiro.
2. Coletar as informações qualitativas necessárias para elaborar um plano financeiro.

Embora cada uma dessas competências essenciais do Planejador Financeiro tenham, associadas a elas, capacidades de planejamento financeiro diferentes e possivelmente relacionadas, ambas utilizam as mesmas práticas fundamentais de planejamento financeiro da função Coleta.

Durante a Análise, as duas competências essenciais do planejador financeiro são:

1. Considerar as oportunidades e restrições potenciais para formular estratégias.
2. Avaliar as informações para formular estratégias.

Embora cada uma dessas Competências Essenciais do Planejador Financeiro tenham, associadas a elas, capacidades de planejamento financeiro diferentes e possivelmente relacionadas, ambas utilizam as mesmas práticas fundamentais de planejamento financeiro da função Análise.

Durante a Síntese, a Competência Essencial do Planejador Financeiro, que utiliza as práticas fundamentais de planejamento financeiro da função Síntese, é:

1. Formular e avaliar estratégias para elaborar um plano financeiro.

PRÁTICAS FUNDAMENTAIS DE PLANEJAMENTO FINANCEIRO

As Práticas Fundamentais de Planejamento Financeiro representam as competências que se relacionam com a capacidade do profissional de planejamento financeiro de:

- Integrar as diversas competências essenciais do planejador financeiro e componentes de planejamento financeiro; e
- Entender e dominar as inter-relações entre as diversas Capacidades do Planejador Financeiro de executar uma função de planejamento financeiro.

O profissional de planejamento financeiro usa uma ou mais Práticas Fundamentais de Planejamento Financeiro ao fornecer um planejamento financeiro a um cliente.

COMPONENTES DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O FPSB classificou as Capacidades do Planejador Financeiro em 6 (seis) componentes de planejamento financeiro:

1. Gestão Financeira
2. Gestão de Ativos
3. Gestão de Risco
4. Planejamento Tributário
5. Planejamento de Aposentadoria
6. Planejamento Sucessório

O profissional de planejamento financeiro não avalia isoladamente as necessidades de impostos, gestão de ativos ou aposentadoria ao fornecer planejamento financeiro a um cliente. Da mesma forma, o profissional de planejamento financeiro incorpora pelo menos uma das capacidades do Planejador Financeiro de uma determinada função de planejamento financeiro (por exemplo, Coleta) ou componente do planejamento financeiro (por exemplo, Gerenciamento de Risco) ao trabalhar com uma Função ou área relacionadas, porém separadas, da situação financeira do cliente.

MATRIZ DE CAPACIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO

Função de planejamento financeiro		COLETA Coletar as informações necessárias para elaborar um plano financeiro.	
Práticas fundamentais de planejamento financeiro		1.001 Identificar os objetivos, necessidades e valores do cliente que tenham implicações financeiras. 1.002 Identificar as informações necessárias para o plano financeiro. 1.003 Identificar os problemas legais do cliente que afetem o plano financeiro. 1.004 Determinar as atitudes e o nível de sofisticação financeira do cliente. 1.005 Identificar mudanças relevantes na situação pessoal e financeira do cliente. 1.006 Preparar as informações para possibilitar a análise.	
Competências essenciais de planejamento financeiro		1.1 Coletar as informações quantitativas necessárias para preparar um plano financeiro.	1.2 Coletar as informações qualitativas necessárias para elaborar um plano financeiro.
COMPONENTES DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO	Gestão financeira	1.101 Coletar informações relativas aos ativos e passivos do cliente. 1.102 Coletar informações relativas ao fluxo de caixa, renda e/ou obrigações do cliente. 1.103 Coletar informações necessárias para preparar um orçamento. 1.104 Preparar demonstrativos do patrimônio, fluxo de caixa e orçamento do cliente.	1.201 Determinar a propensão do cliente a poupar. 1.202 Determinar como o cliente toma decisões sobre gastos. 1.203 Determinar as atitudes do cliente em relação a dívidas.
	Gestão de ativos	1.105 Coletar informações necessárias para preparar um demonstrativo detalhado de Investimentos Atuais. 1.106 Determinar a atual alocação de ativos do cliente. 1.107 Identificar os fluxos de caixa disponíveis para investimento.	1.204 Determinar a experiência do cliente, suas atitudes e tendências em relação a investimentos. 1.205 Determinar os objetivos de investimento do cliente. 1.206 Determinar a tolerância do cliente ao risco de investimento. 1.207 Identificar as premissas do cliente e suas expectativas de retorno. 1.208 Identificar o horizonte temporal do cliente.
	Gestão de risco	1.108 Coletar dados sobre a atual cobertura de seguros do cliente. 1.109 Identificar possíveis obrigações financeiras.	1.209 Determinar os objetivos de gestão de risco do cliente. 1.210 Determinar a tolerância do cliente a exposição ao risco. 1.211 Determinar as questões pertinentes de estilo de vida do cliente. 1.212 Determinar problemas de saúde. 1.213 Determinar a disposição do cliente em tomar providências para gerenciar o risco financeiro.
	Planejamento tributário	1.110 Coletar as informações necessárias para determinar a situação tributária do cliente. 1.111 Identificar a natureza tributável dos ativos e passivos. 1.112 Identificar passivos tributários correntes, diferidos e futuros. 1.113 Identificar as pessoas envolvidas na situação tributária do cliente.	1.214 Determinar as atitudes do cliente com relação à tributação.
	Planejamento de aposentadoria	1.114 Coletar dados sobre possíveis fontes de renda de aposentadoria. 1.115 Coletar dados sobre as despesas estimadas na aposentadoria.	1.215 Determinar os objetivos de aposentadoria do cliente. 1.216 Determinar as atitudes do cliente com relação a aposentadoria. 1.217 Determinar o conforto do cliente com premissas de planejamento de aposentadoria.
	Planejamento Sucessório	1.116 Coletar contratos legais e documentos que afetem as estratégias de planejamento sucessório.	1.218 Identificar os objetivos de planejamento sucessório do cliente. 1.219 Identificar a dinâmica familiar e as relações comerciais que poderiam impactar as estratégias de planejamento sucessório.

MATRIZ DE CAPACIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO

Função de planejamento financeiro		<h3>ANÁLISE</h3> <p>Considerar oportunidades e restrições potenciais e avaliar informações para formular estratégias.</p>	
Práticas fundamentais de planejamento financeiro		2.001 Analisar os objetivos, necessidades, valores e informações do cliente para priorizar os componentes do planejamento financeiro. 2.002 Considerar as inter-relações entre componentes de planejamento financeiro. 2.003 Considerar oportunidades e restrições e avaliar as informações coletadas em todos os componentes de planejamento financeiro. 2.004 Considerar o impacto do ambiente econômico, político e regulatório. 2.005 Medir o progresso em direção à conquista dos objetivos do plano financeiro.	
Competências essenciais de planejamento financeiro		2.1 Considerar as oportunidades e restrições potenciais para formular estratégias.	2.2 Avaliar as informações para formular estratégias.
COMPONENTES DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO	Gestão financeira	2.101 Verificar se o cliente vive de acordo com suas posses. 2.102 Determinar os problemas pertinentes aos ativos e passivos do cliente. 2.103 Determinar o provisionamento do fundo de emergência do cliente. 2.104 Considerar possíveis estratégias de gestão de caixa.	2.201 Avaliar se o fundo de emergência é adequado. 2.202 Avaliar o impacto de mudanças potenciais em receita e despesas. 2.203 Identificar demandas conflitantes do fluxo de caixa. 2.204 Avaliar alternativas de financiamento.
	Gestão de ativos	2.105 Calcular a taxa de retorno requerida para atingir os objetivos do cliente. 2.106 Determinar as características dos investimentos detidos. 2.107 Determinar as implicações da aquisição/alienação de ativos. 2.108 Considerar possíveis estratégias de investimento.	2.205 Avaliar se as expectativas de retorno dos investimentos são compatíveis com a tolerância ao risco. 2.206 Avaliar se as detenções de ativos são compatíveis com a tolerância ao risco e a taxa de retorno requerida.
	Gestão de risco	2.109 Determinar as características da atual cobertura de seguros. 2.110 Considerar estratégias atuais e possíveis de gestão de risco.	2.207 Avaliar a exposição a risco financeiro. 2.208 Avaliar a exposição a risco do cliente diante da atual cobertura de seguros e estratégias de gestão de risco. 2.209 Avaliar as implicações de mudanças na cobertura de seguros. 2.210 Priorizar as necessidades de gestão de risco do cliente.
	Planejamento tributário	2.111 Revisar os documentos tributários pertinentes. 2.112 Considerar possíveis estratégias e estruturas tributárias.	2.211 Avaliar a adequação das atuais estratégias e estruturas tributárias. 2.212 Avaliar o impacto financeiro de alternativas de planejamento tributário.
	Planejamento de aposentadoria	2.113 Fazer projeções financeiras com base na posição atual. 2.114 Concluir se os objetivos de aposentadoria do cliente são realistas. 2.115 Considerar possíveis estratégias de planejamento de aposentadoria.	2.213 Avaliar os requisitos financeiros na data da aposentadoria. 2.214 Avaliar o impacto de mudanças das premissas nas projeções financeiras. 2.215 Avaliar trade-offs necessários para atingir os objetivos de aposentadoria.
	Planejamento Sucessório	2.116 Projetar o patrimônio no momento da morte. 2.117 Considerar as restrições para atingir os objetivos de planejamento sucessório do cliente. 2.118 Considerar possíveis estratégias de planejamento sucessório.	2.216 Calcular possíveis despesas e impostos em função da morte. 2.217 Avaliar as necessidades específicas dos beneficiários. 2.218 Avaliar a liquidez da sucessão no momento da morte.

MATRIZ DE CAPACIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO

Função de planejamento financeiro		<p style="text-align: center;">SÍNTESE</p> <p style="text-align: center;">Sintetizar as informações para formular e avaliar estratégias para elaborar um plano financeiro.</p>
Práticas fundamentais de planejamento financeiro		<p>3.001 Priorizar as recomendações provenientes dos componentes de planejamento financeiro para otimizar a situação do cliente.</p> <p>3.003 Consolidar as recomendações e passos de ação em um plano financeiro.</p> <p>3.003 Determinar o ciclo adequado de revisão do plano financeiro.</p>
Competências essenciais de planejamento financeiro		<p>3.1 Formular e avaliar estratégias para elaborar um plano financeiro.</p>
COMPONENTES DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO	Gestão financeira	<p>3.101 Formular estratégias de gestão financeira.</p> <p>3.102 Avaliar as vantagens e desvantagens de cada estratégia de gestão financeira.</p> <p>3.103 Otimizar as estratégias para fazer recomendações de gestão financeira.</p> <p>3.104 Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de gestão financeira.</p>
	Gestão de ativos	<p>3.105 Formular estratégias de gestão de ativos.</p> <p>3.106 Avaliar as vantagens e desvantagens de cada estratégia de gestão de ativos.</p> <p>3.107 Otimizar as estratégias para fazer recomendações e gestão de ativos.</p> <p>3.108 Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de gestão de ativos.</p>
	Gestão de risco	<p>3.109 Formular estratégias de gestão de risco.</p> <p>3.110 Avaliar as vantagens e desvantagens de cada estratégia de gestão de risco.</p> <p>3.111 Otimizar as estratégias para fazer recomendações de gestão de risco.</p> <p>3.112 Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de gestão de risco.</p>
	Planejamento tributário	<p>3.113 Formular estratégias de planejamento tributário.</p> <p>3.114 Avaliar as vantagens e desvantagens de cada estratégia de planejamento tributário.</p> <p>3.115 Otimizar as estratégias para fazer recomendações de planejamento tributário.</p> <p>3.116 Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de planejamento tributário.</p>
	Planejamento de aposentadoria	<p>3.117 Formular estratégias de planejamento de aposentadoria.</p> <p>3.118 Avaliar as vantagens e desvantagens de cada estratégia de planejamento de aposentadoria.</p> <p>3.119 Otimizar as estratégias para fazer recomendações de planejamento de aposentadoria.</p> <p>3.120 Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de planejamento de aposentadoria.</p>
	Planejamento Sucessório	<p>3.121 Formular estratégias de planejamento sucessório.</p> <p>3.112 Avaliar as vantagens e desvantagens de cada estratégia de planejamento sucessório.</p> <p>3.123 Otimizar as estratégias para fazer recomendações de planejamento sucessório.</p> <p>3.124 Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de planejamento sucessório.</p>

TERMOS USADOS NA MATRIZ DE CAPACIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO

Gestão de Ativos: Estratégias e técnicas para otimizar o retorno dos ativos levando em conta os requisitos e restrições do cliente.

Alocação de Ativos: Abordagem para decidir como investir um conjunto de recursos em um amplo leque de classes de ativos para determinar um *mix* de ativos mais condizente com os objetivos de retorno do cliente com níveis de risco aceitáveis e adequados.

Orçamento: Demonstrativo que estima os recursos financeiros e gastos de um determinado período.

Demonstração de Fluxo de Caixa: Demonstrativo que resume as entradas e saídas de caixa em um dado período.

Cliente: Pessoa, pessoas ou entidades relacionadas com quem o profissional de planejamento financeiro tem uma relação formal de planejador-cliente.

Planejamento Sucessório: Estratégias e técnicas para a preservação e distribuição de ativos acumulados.

Gestão Financeira: Estratégias e técnicas para otimizar o fluxo de caixa, os ativos e passivos a curto e a médio prazo.

Plano Financeiro: Uma estratégia ou grupo de estratégias, detalhadas e metodicamente formuladas, usadas para gerenciar os assuntos financeiros de uma pessoa para atingir seus objetivos de vida.

Práticas Fundamentais de Planejamento Financeiro: As competências que percorrem todos os componentes de planejamento financeiro e se relacionam com a integração e as inter-relações entre as capacidades do Planejador Financeiro.

Necessidades: Um item ou condição que são necessários.

Demonstrativo do Patrimônio: Um demonstrativo dos ativos e passivos.

Objetivos: Um resultado que é buscado e desejado.

Demonstrações Financeiras Pessoais: Demonstração do patrimônio, demonstração do fluxo de caixa e orçamento, em conjunto.

Informações Qualitativas: Informações sobre qualidades, atitudes e preferências do cliente.

Informações Quantitativas: Informações objetivas e mensuráveis sobre o cliente.

Planejamento de Aposentadoria: Estratégias e técnicas para acumulação de patrimônio e retiradas nos anos de aposentadoria.

Gestão de Risco: Estratégias e técnicas para gerenciar a exposição financeira devida ao risco pessoal. Os termos risco, exposição ao risco e tolerância ao risco referem-se ao risco de perda financeira devido a circunstâncias pessoais.

Estratégia (estratégias): Plano concebido para atingir um ou mais objetivos específicos.

Planejamento Tributário: Estratégias e técnicas para maximizar o valor presente do patrimônio da família após a tributação.

HABILIDADES PROFISSIONAIS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

As Habilidades Profissionais descritas no Perfil de Competências do Planejador Financeiro do FPSB identificam as habilidades que o profissional de planejamento financeiro deve ter para aconselhar os clientes em trabalhos de planejamento financeiro e que envolvem um alto grau de confiança, incerteza, complexidade e acordo mútuo com clientes de vários tipos, ou na interação com colegas ou outras pessoas na condição de profissional.

É fundamental no conceito de profissionalismo do FPSB a necessidade do profissional de planejamento financeiro usar suas habilidades profissionais para trabalhar no interesse dos clientes e defender e fomentar os interesses da profissão de planejamento financeiro em benefício da sociedade.

O FPSB classificou as habilidades profissionais requeridas de um profissional de planejamento financeiro em quatro áreas:

1. Responsabilidade profissional
2. Prática
3. Comunicação
4. Cognição

Em cada categoria de habilidade, o FPSB identificou diversos componentes que indicam que o profissional forneceu um planejamento financeiro com o nível adequado de competência e profissionalismo.

O profissional de planejamento financeiro precisa ser capaz de integrar sem rupturas uma ou mais habilidades profissionais com o conhecimento e capacidades adequadas em cada um de seus atos ou interações profissionais, e comprometer-se em atualizar permanentemente suas habilidades profissionais para manter a competência no campo do planejamento financeiro.

O profissional de planejamento financeiro pode usar uma ou mais habilidades profissionais para ter um desempenho competente em qualquer Capacidade do Planejador Financeiro.

Embora algumas das Habilidades Profissionais sejam específicas ao planejamento financeiro, muitas são comuns a todas as profissões.

MATRIZ DE HABILIDADES PROFISSIONAIS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

MATRIZ DE HABILIDADES PROFISSIONAIS DO PLANEJADOR FINANCEIRO			
PS.1 Responsabilidade profissional	PS.2 Prática	PS.3 Comunicação	PS.4 Cognição
<p>PS.101 Estabelece confiança em todas as relações profissionais.</p> <p>PS.102 Atua no interesse do cliente ao prestar serviços profissionais.</p> <p>PS.103 Demonstra discernimento ético.</p> <p>PS.104 Demonstra honestidade intelectual e imparcialidade.</p> <p>PS.105 Reconhece os limites da competência e, quando cabível, busca voluntariamente a opinião de outros profissionais ou encaminha o cliente a eles.</p> <p>PS.106 Reconhece o papel de interesse público da profissão e age de acordo com isso.</p>	<p>PS.201 Cumprir as leis e regulamentos pertinentes a serviços financeiros.</p> <p>PS.202 Segue o código profissional de ética e os padrões da prática.</p> <p>PS.203 Faz juízos adequados nas áreas não tratadas pelas normas existentes da prática.</p> <p>PS.204 Mantém-se a par de mudanças nos ambientes econômico, político e regulatório.</p> <p>PS.205 Aprende continuamente para assegurar a atualização de seu conhecimento e habilidades.</p> <p>PS.206 Realiza pesquisas adequadas ao fazer análise e formular estratégias.</p> <p>PS.207 Exerce autonomia e iniciativa no desempenho das atividades profissionais.</p> <p>PS.208 Exerce responsabilidade pela capacidade sua e/ou da firma de prestar serviços ao cliente ao longo de todo o trabalho.</p>	<p>PS.301 Dá atenção ao que o cliente e outras pessoas dizem e não se apressa para entender os pontos levantados.</p> <p>PS.302 Estabelece uma boa ligação com o cliente e outras pessoas.</p> <p>PS.303 Comunica informações e idéias verbalmente de forma compreensível para o cliente e outras pessoas.</p> <p>PS.304 Comunica informações e idéias por escrito de forma compreensível para o cliente e outras pessoas.</p> <p>PS.305 Apresenta raciocínios lógicos e persuasivos.</p> <p>PS.306 Lida com objeções e reclamações de maneira eficaz.</p> <p>PS.307 Consegue obter a concordância do cliente e de outras pessoas.</p>	<p>PS.401 Aplica métodos ou fórmulas matemáticas conforme adequado.</p> <p>PS.402 Analisa e integra informações de várias fontes para chegar a soluções.</p> <p>PS.403 Usa lógica e raciocínio para avaliar os pontos fortes e fracos de possíveis linhas de ação.</p> <p>PS.404 Toma decisões fundamentadas quando conta com informações incompletas ou incoerentes.</p> <p>PS.405 Demonstra a capacidade de adaptar seu pensamento e comportamentos.</p>

CONJUNTO DE CONHECIMENTOS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

A capacidade de atuar de maneira eficaz como profissional de planejamento financeiro exige que a pessoa domine o conhecimento teórico e prático em um amplo leque de tópicos de planejamento financeiro e afins. Depois que a pessoa domina o conjunto de Conhecimentos de Planejamento Financeiro, ela pode aliar esse conhecimento a habilidades e capacidades profissionais para proporcionar planejamento financeiro competente.

O domínio do conjunto de conhecimentos da profissão de planejamento financeiro permite que o profissional dessa área suscite o respeito e a confiança dos clientes e adquira confiança em sua capacidade de exercer a profissão com competência.

QUADRO DO CONJUNTO DE CONHECIMENTOS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

O conjunto de Conhecimentos do Planejador Financeiro do FPSB identifica o conhecimento que o profissional precisa ter para fazer o planejamento financeiro de clientes ou para interagir com colegas ou outros na condição de profissional.

O FPSB classificou o conjunto de conhecimentos de planejamento financeiro em 11 áreas:

- I. Tributação
- II. Seguros
- III. Investimentos
- IV. Aposentadoria, Poupança e Geração de Renda
- V. Legislação
- VI. Análise financeira
- VII. Dívida
- VIII. Ambiente econômico e regulatório
- IX. Planos de Previdência Social
- X. Finanças comportamentais
- XI. Ética e Padrões de Conduta

CONJUNTO DE CONHECIMENTOS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

I. TRIBUTAÇÃO

1. Regras de avaliação
2. Tributação pessoal
3. Tributação empresarial
4. Transferência de patrimônio
5. Questões de impostos internacionais

II. SEGUROS

6. Seguro empresarial
7. Seguro de vida
8. Seguro de incapacidade/substituição da renda
9. Seguro-saúde
10. Seguro de doenças críticas (inclui doenças graves e trauma)
11. Seguro de bens materiais
12. Seguro de acidentes pessoais

III. INVESTIMENTOS

13. Tipos de investimento
14. Estruturas de investimento
15. Tipos de risco de investimento
16. Medição de risco de investimento
17. Técnicas de gestão de carteiras
18. Técnicas de compra e venda
19. Medição de desempenho
20. Moderna teoria de carteiras

IV. APOSENTADORIA, POUPANÇA

E PROGRAMAS DE RENDA

21. Pensão do Governo
22. Poupança do Governo
23. Programas Empregador/Empregados
24. Previdência Complementar
25. Poupança Pessoal

V. LEGISLAÇÃO

26. Legislação civil
27. Legislação societária

VI. ANÁLISE FINANCEIRA

28. Análise de informações financeiras
29. Índices financeiros pessoais
30. Gestão de caixa e orçamento
31. Demonstrativos financeiros pessoais

VII. DÍVIDA

32. Crédito ao consumidor e gestão e crédito
33. Hipotecas
34. Leasing
35. Insolvência e falência

VIII. AMBIENTE ECONÔMICO

E REGULATÓRIO

36. Ambiente econômico
37. Ambiente regulatório

IX. PLANOS DE PREVIDÊNCIA SOCIAL

X. FINANÇAS COMPORTAMENTAIS

XI. ÉTICA E PADRÕES

38. Código de ética
39. Padrões de conduta e prática de planejamento financeiro



O símbolo global
de desempenho



O símbolo global de excelência
em planejamento financeiro

A Certificação CFP® é a única credencial de profissionalismo mundialmente reconhecida para o planejador financeiro pessoal. Ao buscar aconselhamento objetivo, competente e de confiança, procure um profissional CFP®.

Para mais informações sobre a Certificação CFP®, visite www.ibcpf.org.br
e www.fpsb.org

Certificação CFP® *Excelência global em planejamento financeiro*

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER and  are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd. Instituto Brasileiro de Certificação de Profissionais Financeiros is the marks licensing authority for the CFP® marks in Brazil, through agreement with FPSB.

