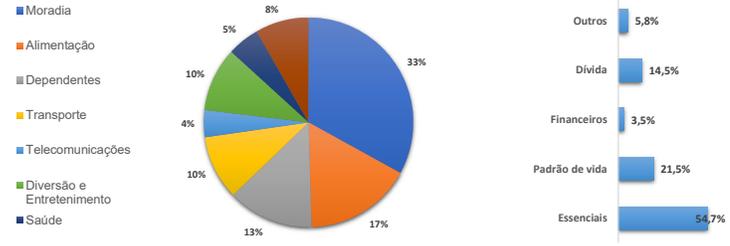


Nome do cliente [Redacted] **Idade** 36
Cliente Modelo [Redacted]
Objetivo no Planejamento Financeiro
 Melhorar minha organização financeira e definir metas para investimentos



ANÁLISE DE CAIXA
 (Como está seu fluxo financeiro mensal)

| | | | |
|------------------|--------------|------------------------|-------|
| Entradas mensais | R\$ 9.000,00 | Necessidade de reserva | Meses |
| Saídas mensais | R\$ 8.600,00 | R\$ 51.600,00 | 6 |
| Saldo mensal | R\$ 400,00 | | |

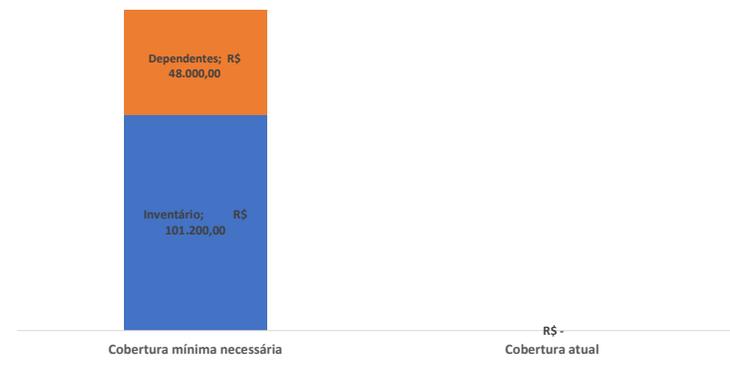


ANÁLISE DE PATRIMÔNIO
 (Você sabe exatamente como seu patrimônio é formado?)



PROTEÇÃO PATRIMONIAL
 (Um bom ataque é sustentado por uma excelente defesa. Proteja seu patrimônio é fundamental para um

VISÃO GERAL DO ENDIVIDAMENTO
 (Vamos analisar suas dívidas e trabalhar pela sua saúde financeira)



| Formação de Patrimônio | Crédito | Imobiliário | R\$ | 100.000,00 | Custo Efetivo % |
|------------------------|--------------|-------------|----------|------------|-----------------|
| | Crédito auto | R\$ | - | | 2,2% |
| Divida pessoal | Diversos | R\$ | 6.000,00 | | 7,7% |



VISÃO GERAL DOS INVESTIMENTOS
 (Aqui nós avaliamos a sua carteira atual e verificamos se ela está alinhada aos seus objetivos)

PROJEÇÕES
 (Vamos simular o aumento do seu patrimônio e trabalhar por sua tranquilidade financeira)

Carteira atual

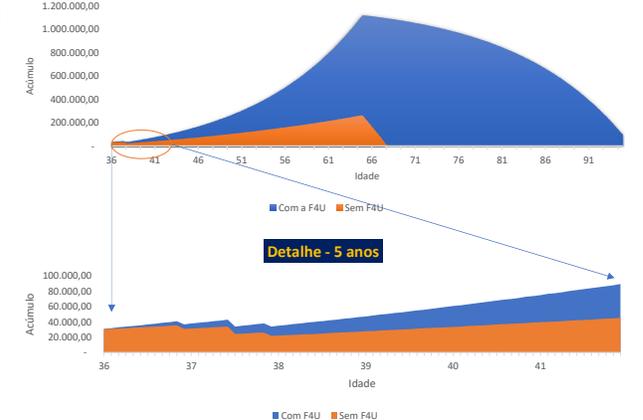
- R\$ 26.000,00
- R\$ -
- R\$ 4.000,00

Aporte mensal R\$ 400,00
 Rentabilidade 0,279% ao mês

Carteira revisada

- R\$ 51.600,00
- R\$ 20.000,00
- R\$ 1.111.310,99

Aporte mensal R\$ 766,11
 Rentabilidade 0,650% ao mês



Você está pagando caro por seus planos de Telecom. Vamos dar uma olhada?

Vi que você não tem um plano de previdência. Ela é importante para ajudar a compor sua aposentadoria. Vamos te apresentar alguns planos interessantes.

Seu endividamento é basicamente para a construção de patrimônio, mas ainda assim é possível reduzir o valor das suas dívidas. Deixe com a gente!

Você paga tarifas de conta e anuidade de cartão de crédito? Vamos resolver isso!

Sua cobertura está abaixo do necessário. É essencial avaliar suas proteções para um bom planejamento!

Você tem um valor elevado em ativos de uso. Já pensou em constituir uma "Holding" para a proteção do seu patrimônio?

Percebi um desequilíbrio entre Ativos de Uso e Ativos Financeiros. Podemos equilibrar esses valores!

É possível melhorar bastante sua estratégia de investimentos. Deixa que a gente resolve!

Já pensou em fazer uma previdência para seus filhos? É uma excelente forma de investir no futuro deles!