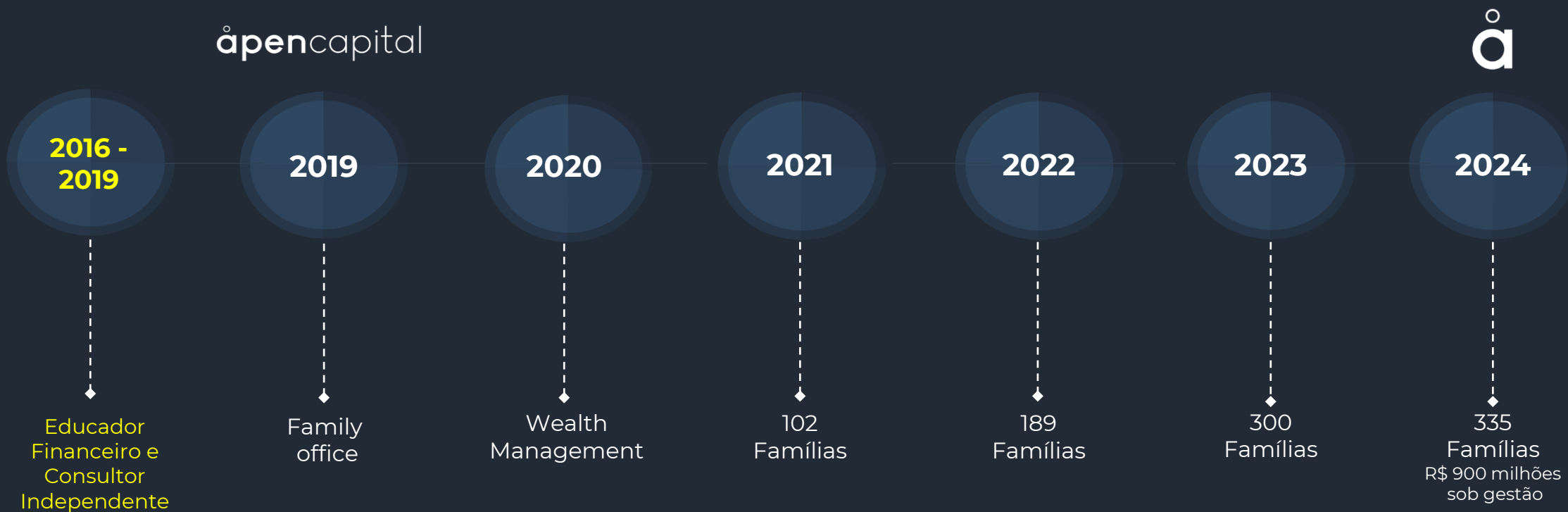


# Wealth Management



# Minha trajetória como **Wealth Planner**



“Pensar da mesma forma, seja no casamento, nos negócios, nos investimentos ou em qualquer ativo, é um princípio e um fator importante para **fazer a coisa certa da maneira certa.**”

Tony Deden



Estamos presentes em **18 dos 26 estados** brasileiros + DF



# 3 GRANDES DIFERENÇAS NA FORMA

Bancos



Assessores



COMMISSION BASED

FOCO NO PRODUTO

CURTO PRAZO

(RENTABILIDADE 12M)

**TRANSACIONAL**

apencapital

**WEALTH**  
MANAGEMENT

FEE BASED

FOCO NO PORTFÓLIO

PLANEJ & SUCESSÓRIO

**RELACIONAMENTO**



# ÁRVORE DE **DECISÃO** DA CATEGORIA



# O que os nossos clientes **procuram?**

- ▶ **Mais tempo**
- ▶ **Menos burocracia**
- ▶ **Solução (Gestão profissional)**
- ▶ **Transparência**
- ▶ **Relação de confiança**

# Wealth Management = **Gestão de patrimônio**



**Objetivo:** Construir, proteger e suceder o patrimônio das famílias de forma eficiente.



**Etapas:**

- 1** Análise da situação financeira atual e objetivos
- 2** Planejamento patrimonial e sucessório completo
- 3** Gestão de portfólio, monitoramento e serviço

# Wealth Management - Etapas



Planejamento  
Financeiro



Planejamento  
Sucessório



Goal Based  
Investment



Gestão de  
patrimônio



Processos  
e serviços

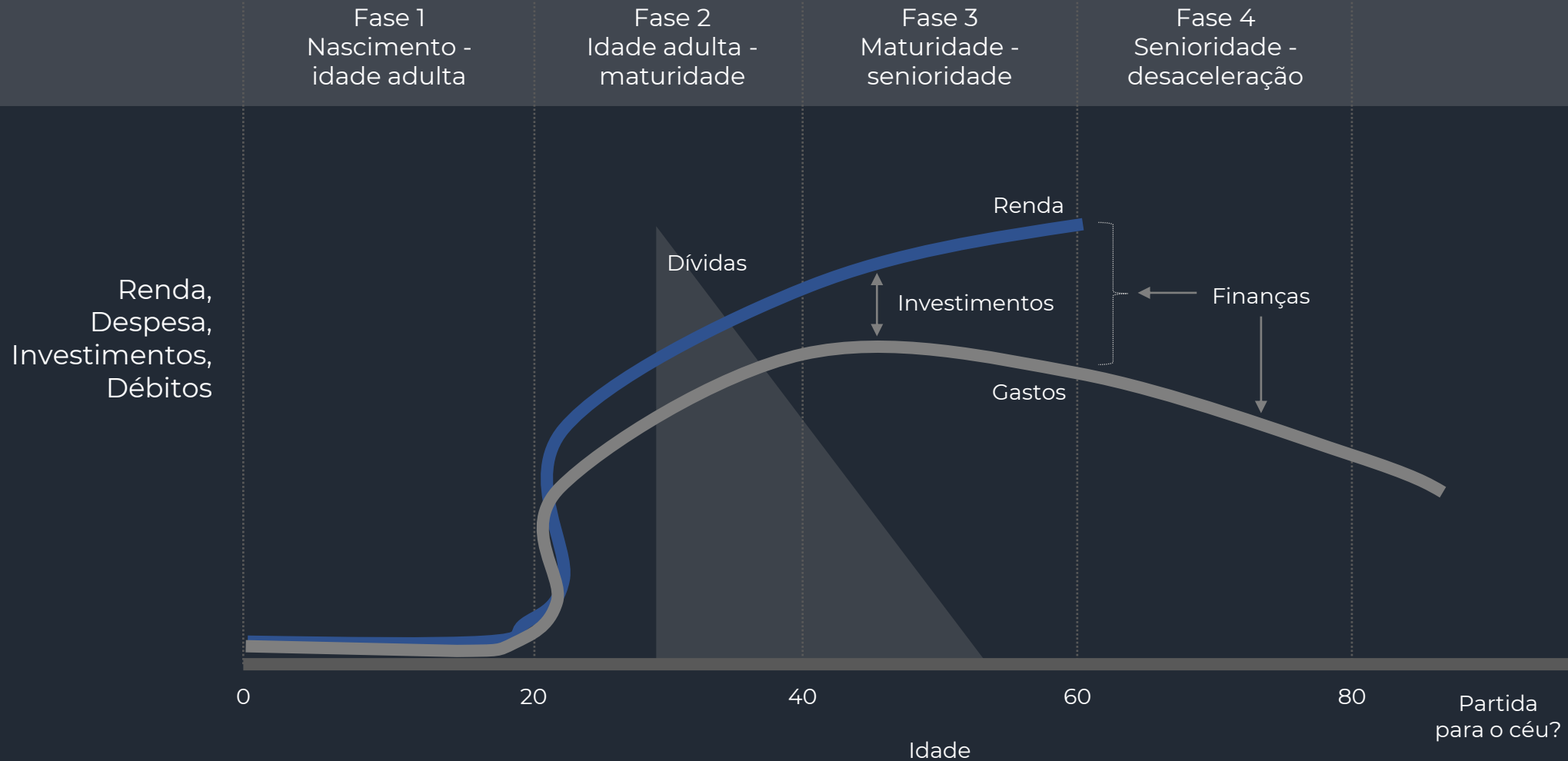
planejamento

execução

governança



# PLANEJAMENTO



## Wealth Management - Etapas



Planejamento  
Financeiro



**Planejamento  
Sucessório**



Goal Based  
Investment



Gestão de  
patrimônio



Processos  
e serviços

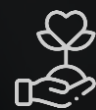
planejamento

execução

governança



# FERRAMENTAS DE SUCESSÃO



Doação em vida



Testamento



Seguro de vida



Previdência privada



Holding familiar



Fundo exclusivo

## Wealth Management - Etapas



Planejamento  
Financeiro



Planejamento  
Sucessório



**Goal Based  
Investment**



Gestão de  
patrimônio



Processos  
e serviços

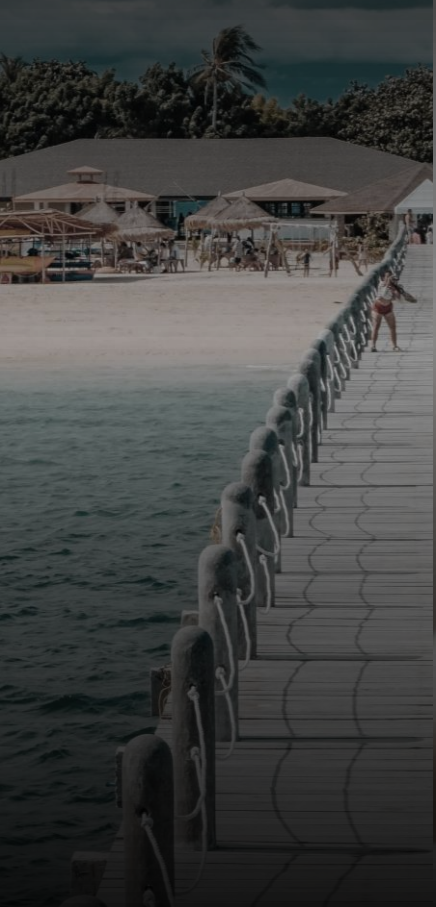
planejamento

execução

governança



# GBI – INVESTIMENTOS BASEADOS EM OBJETIVOS



Casa na praia



Casamento



Apartamento



Graduação do filho (a)



Grande viagem de férias



Sabático 

## Wealth Management - Etapas



Planejamento  
Financeiro



Planejamento  
Sucessório



Goal Based  
Investment



**Gestão de  
patrimônio**



Processos  
e serviços

planejamento

execução

governança



## REFERÊNCIAS

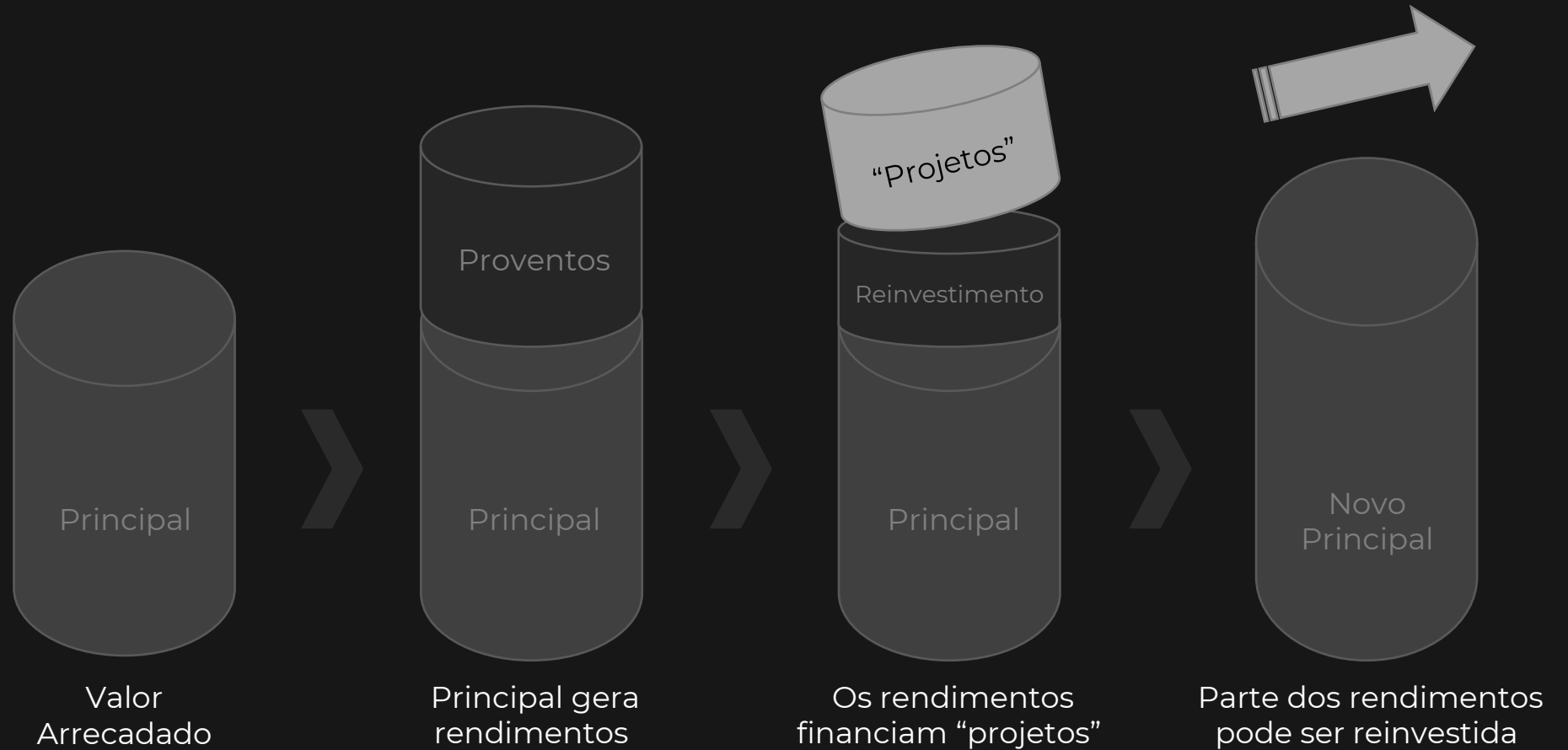


Richard  
A. Ferri



David  
Swensen

# ENDOWMENT



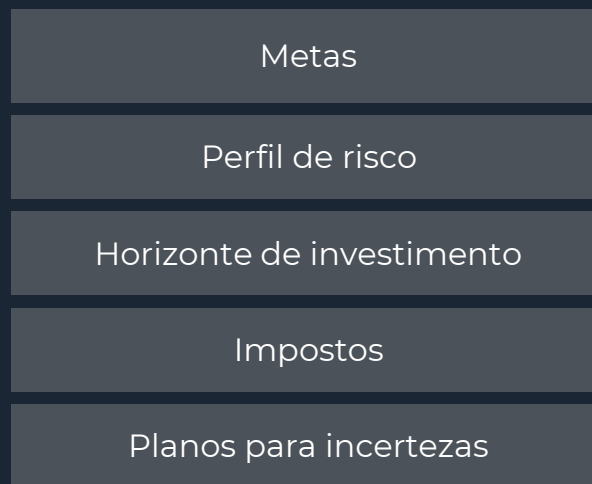
# ASSET ALLOCATION

## Classes de ativos



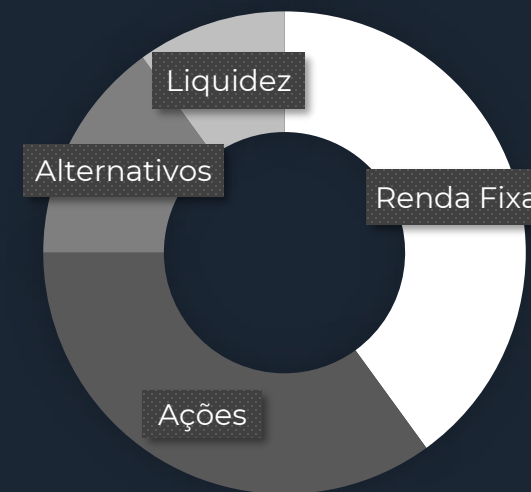
+

## Personalização



=

## Portfólio



## Wealth Management - Etapas



Planejamento  
Financeiro



Planejamento  
Sucessório



Goal Based  
Investment



Gestão de  
patrimônio



**Processos  
e serviços**

planejamento

execução

governança





Cliente no **CENTRO** do serviço



Obrigado!