

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL SUPERVISIONADA

Relatório da Supervisão

A. HABILIDADES APLICADAS

O Supervisor deve indicar as habilidades que foram aplicadas pelo Supervisionado durante o período de supervisão, informando a periodicidade do envolvimento do supervisionado com cada componente de Planejamento Financeiro durante o período de supervisão.

Avaliação

Desejável que o supervisionado tenha experiência em todos os seis componentes de Planejamento Financeiro descritas no Perfil de Competência do Planejador Financeiro da PLANEJAR. Para que seja qualificado com experiência suficiente, o candidato deve ter aplicado, pelo menos, **dois componentes** de Planejamento Financeiro durante **a maior parte do tempo** durante o período de supervisão.

A periodicidade avalia a frequência com que os elementos de Planejamento Financeiro foram aplicados pelo Supervisionado durante o período de supervisão. A periodicidade é classificada em três níveis:

- Às vezes: prática ocasional durante o período de supervisão
- Na maior parte do tempo: prática frequentemente durante o período de supervisão
- Durante todo o tempo: prática continuada durante todo o período de supervisão

Se o supervisionado não cobrir pelo menos dois dos seis componentes de Planejamento Financeiro na maior parte do tempo durante o período de supervisão, o Supervisor deve explicar por que isto não ocorreu. Um “desempenho excelente” em um elemento de Planejamento Financeiro não compensa “desempenho ruim” em outro, cada elemento é avaliado individualmente.

Evidência

Fornecer evidência para provar que o supervisionado aplicou os componentes de Planejamento Financeiro. Exemplos de evidências:

1. Atendimento de um cliente real	6. Análise das coberturas de seguros
2. Análise de um plano financeiro	7. calculou se o fundo de reserva é adequado
3. Visita compartilhada com o supervisor	8. Avaliou adequação do plano de previdência
4. Análise da carteira de ativos do cliente	9. Projetou capital necessário para complementar renda
5. Acompanhou negociação de dívidas	10. Outra (especifique)

As evidências podem ser fornecidas como segue:

- Planejamento financeiro suficiente para cobrir dois ou mais componentes de Planejamento Financeiro (devem ser planejamentos financeiros reais, para clientes reais);
- As referências fornecidas devem ser claras indicações de quais componentes de Planejamento Financeiro o candidato aplicou durante o período de experiência;
- Declaração feita pelo Supervisor atestando que o mesmo está satisfeito com o desempenho do Supervisionado em relação aos componentes de Planejamento Financeiro aos quais teve acesso, e que aplicou pelo menos dois destes componentes na maior parte do tempo durante o período de supervisão.

Supervisionado

Solicitamos que o supervisionado registre comentários, no final do relatório, apontando os benefícios ou dificuldades da experiência profissional supervisionada. Relate aspectos positivos e negativos dessa experiência para sua carreira como planejador financeiro.

A.1 HABILIDADES DO PLANEJADOR FINANCEIRO SUPERVISIONADO

Indique se o supervisionado teve envolvimento e experiência com a atividade durante o período de supervisão, registrar a periodicidade da atividade e apresentação de evidências, se aplicáveis e disponíveis.

Atividade (mínimo 2 dos 6 componentes)	Engajamento		Periodicidade			Evidência Exemplos de evidência na página anterior
	Sim	Não	às vezes	quase sempre	sempre	
Planejamento e Gestão Financeira						
Gestão de Ativos e Investimentos						
Planejamento da Aposentadoria						
Avaliação de Riscos e Seguros						
Planejamento Fiscal						
Planejamento Sucessório						

Indique se o supervisionado aplicou as seguintes habilidades durante o período de supervisão.

Habilidades		Sim	Não
1. PLANEJAMENTO E GESTÃO FINANCEIRA			
1.1	Coletou informações sobre o balanço patrimonial (ativos/passivos) do cliente?		
1.2	Coletou informações do fluxo de caixa (receitas/despesas) para preparar o orçamento do cliente?		
1.3	Preparou comentários sobre o balanço patrimonial, fluxo de caixa e orçamento?		
1.4	Calculou a capacidade de poupança do cliente?		
1.5	Avaliou a atitude do cliente em relação a dívidas?		
1.6	Determinou existência e montante da reserva financeira do cliente e se é adequada?		
1.7	Avaliou impacto de potenciais alterações nas receitas e despesas?		
1.8	Avaliou alternativas de financiamento?		
1.9	Desenvolveu estratégias de gestão financeira com análise de prós e contras?		
1.10	Fez recomendações e auxiliou o cliente a implementar as recomendações?		
Acrescente comentários			
2. GESTÃO DE ATIVOS E INVESTIMENTOS		Sim	Não
2.1	Coletou informações necessárias para preparar comentários detalhados sobre os investimentos?		
2.2	Avaliou a atual alocação de ativos do cliente?		
2.3	Identificou fluxo de caixa disponível para investimentos?		
2.4	Avaliou a experiência, as atitudes e inclinações do cliente em relação aos investimentos?		
2.5	Identificou e analisou os objetivos de investimento do cliente?		
2.6	Avaliou a tolerância do cliente para investimentos de risco?		
2.7	Avaliou a absorção dessa informação (tolerância a risco) pelo cliente?		
2.8	Identificou premissas e expectativas de retorno do cliente?		

2.9	Avaliou se a expectativa de retorno dos investimentos é consistente com a tolerância ao risco?		
2.10	Avaliou se o nível de risco dos ativos da carteira é adequado para alcançar o retorno esperado?		
2.11	Identificou o horizonte de tempo do cliente?		
2.12	Desenvolveu estratégias para alocação de ativos?		
2.13	Avaliou estratégias alternativas e fez recomendações de investimento?		
Acrescente comentários			
3. PLANEJAMENTO DA APOSENTADORIA		Sim	Não
3.1	Coletou detalhes sobre as potenciais fontes de renda na aposentadoria?		
3.2	Coletou detalhes das despesas estimadas na aposentadoria?		
3.3	Considerou os objetivos de aposentadoria do cliente?		
3.4	Foram definidas junto ao cliente as premissas do planejamento da aposentadoria?		
3.5	Identificou e avaliou as premissas do cliente sobre o planejamento da aposentadoria?		
3.6	Desenvolveu projeções financeiras baseadas na atual posição?		
3.7	Determinou se os objetivos de aposentadoria do cliente são realistas?		
3.8	Considerou potenciais estratégias para o planejamento da aposentadoria?		
3.9	Projetou e avaliou as exigências financeiras na data de aposentadoria?		
3.10	Avaliou o impacto de alterações nas premissas das projeções financeiras?		
3.11	Desenvolveu estratégias alternativas para o plano de aposentadoria?		
Acrescente comentários			
4. GESTÃO DE RISCOS E SEGUROS		Sim	Não
4.1	Determinou os riscos pessoais e os objetivos da gestão de riscos do cliente?		
4.2	Determinou a tolerância do cliente para exposição aos riscos?		
4.3	Coletou informações das coberturas de seguros existentes do cliente?		
4.4	Identificou questões relevantes sobre o estilo de vida?		
4.5	Avaliou a exposição ao risco considerando a atual cobertura de seguros?		
4.6	Considerou estratégias atuais e futuras para gestão de riscos?		
4.7	Avaliou implicações de eventuais alterações nas coberturas do seguro?		
4.8	Desenvolveu estratégias para gestão de riscos?		
4.9	Fez recomendações para auxiliar o cliente a implementar as recomendações?		
Acrescente comentários			
5. PLANEJAMENTO FISCAL		Sim	Não
5.1	Coletou informações para conhecer a situação tributária do cliente?		
5.2	Identificou a natureza tributária dos ativos e passivos?		
5.3	Identificou a existência de passivos tributários atuais, anteriores e futuros?		
5.4	Considerou as atitudes do cliente relativas à tributação?		
5.5	Revisou documentos tributários relevantes?		
5.6	Considerou potenciais estratégias e estruturas tributárias?		
5.7	Avaliou a adequação das estruturas e estratégias tributárias existentes?		
5.8	Desenvolveu estratégias de planejamento tributário?		

5.9	Avaliou vantagens e desvantagens de cada estratégia de planejamento tributário?		
5.10	Priorizou ações para auxiliar o cliente na implantação das recomendações?		
Acrescente comentários			
6. PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO		Sim	Não
6.1	Identificou os objetivos do cliente relativos ao planejamento sucessório?		
6.2	Coletou documentos e acordos legais que impactam as estratégias de planejamento sucessório?		
6.3	Identificou dinâmicas familiares e societárias que podem impactar as estratégias de sucessão?		
6.4	Projetou o patrimônio líquido no falecimento?		
6.5	Considerou restrições/limitações aos objetivos do planejamento sucessório do cliente?		
6.6	Calculou o potencial das despesas e dos tributos quando do falecimento?		
6.7	Avaliou necessidades específicas dos beneficiários?		
6.8	Avaliou liquidez patrimonial quando do falecimento?		
6.9	Desenvolveu estratégias para o planejamento sucessório?		
6.10	Avaliou vantagens e desvantagens de cada estratégia de planejamento sucessório?		
6.11	Priorizou ações para auxiliar o cliente na implantação das recomendações?		
Acrescente comentários			

A.2 COMPETÊNCIAS PROFISSIONAIS DO PLANEJADOR FINANCEIRO

O Supervisor deve indicar se o Supervisionado aplicou as competências descritas nas Competências Profissionais do Planejador Financeiro da PLANEJAR durante o período de supervisão.

1. Responsabilidade Profissional		Sim	Não
1.1	Estabeleceu confiança nas relações profissionais		
1.2	Agiu no interesse do cliente provendo o melhor serviço profissional		
1.3	Demonstrou julgamento ético		
1.4	Demonstrou honestidade e imparcialidade no trato com os clientes		
1.5	Reconheceu os limites da competência e voluntariamente procurou aconselhamento ou transferiu a tarefa a outros profissionais quando apropriado		
1.6	Reconheceu o interesse público da profissão e agiu de acordo		
Acrescente comentários			
2. Prática		Sim	Não
2.1	Aderiu ao código profissional de ética e aos padrões de prática		
2.2	Fez julgamentos apropriados		
2.3	Manteve-se atento às mudanças nas esferas econômica, política e legislativa		
2.4	Comprometeu-se com o aprendizado contínuo para assegurar a atualização de competências e conhecimentos		
2.5	Conduziu buscas pertinentes enquanto realizava análises e desenvolvia estratégias		
2.6	Demonstrou autonomia e iniciativa nas atividades profissionais		

2.7	Demonstrou responsabilidade por si e pela habilidade da empresa de prover serviços ao cliente		
Adicionar comentários			
3. Comunicação		Sim	Não
3.1	Deu atenção ao que o cliente (e colegas) disseram e considerou os pontos expostos		
3.2	Estabeleceu bom relacionamento com o cliente e colegas		
3.2	Comunicou verbalmente informações e ideias de forma clara para o cliente e colegas		
3.3	Comunicou por escrito informações e ideias de forma clara para o cliente e colegas		
3.4	Apresentou motivos lógicos e persuasivos		
3.5	Lidou efetivamente com objeções e reclamações		
3.6	Obteve acordo com o cliente e colegas		
Adicionar comentários			
4. Habilidades Cognitivas		Sim	Não
4.1	Aplicou métodos e fórmulas matemáticas conforme apropriado		
4.2	Analisou e integrou informações oriundas de diversas fontes e trouxe soluções		
4.3	Usou lógica e razão para considerar os pontos fortes e fracos de potenciais cursos de ação		
4.4	Alcançou decisões fundamentadas quando se deparou com informações incompletas ou inconsistentes		
4.5	Demonstrou capacidade de adaptação ao pensar e agir		
Adicionar comentários			

Eu _____ (supervisor) declaro que

_____ (supervisionado) está familiarizado com as Competências Profissionais do Planejador Financeiro e que aplicou as competências como indicado acima durante o período de supervisão.

Assinatura: _____

Data: _____

C. ENGAJAMENTO NAS PRÁTICAS DE PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O Supervisor deve indicar quais etapas (os 6 passos) do processo de planejamento financeiro o Supervisionado aplicou e se esteve envolvido com outras áreas relacionadas às práticas de planejamento financeiro durante o período de supervisão.

PROCESSO DE PLANEJAMENTO FINANCEIRO			MELHORES PRÁTICAS ASSOCIADAS			
1. Estabeleceu e definiu o relacionamento com o cliente	Sim	Não	1.1	Informou o cliente sobre o processo de planejamento financeiro	Sim	Não
Comente			1.2	Verificou se pode satisfazer as necessidades do cliente	Sim	Não
			1.3	Definiu o escopo e condições do contrato profissional com o cliente	Sim	Não
2. Coletou informações do cliente	Sim	Não	2.1	Identificou objetivos pessoais e financeiros e prioridades	Sim	Não
Comente			2.2	Coletou informações quantitativas e documentos do cliente	Sim	Não
			2.3	Coletou informações qualitativas sobre o cliente	Sim	Não
3. Analisou e calculou o status financeiro do cliente	Sim	Não	3.1	Analisou as informações do cliente?	Sim	Não
Comente			3.2	Analisou as necessidades e as prioridades do cliente?	Sim	Não
4. Desenvolveu e apresentou recomendações de planejamento financeiro	Sim	Não	4.1	Identificou e avaliou as estratégias de planejamento financeiro	Sim	Não
Comente			4.2	Desenvolveu recomendações de planejamento financeiro	Sim	Não
			4.3	Apresentou recomendações de planejamento financeiro	Sim	Não
5. Implantou as recomendações de planejamento financeiro feitas ao cliente	Sim	Não	5.1	Implantação das responsabilidades	Sim	Não
Comente			5.2	Apresentou produtos e serviços ao cliente para implantação	Sim	Não
6. Revisou a situação do cliente	Sim	Não	6.1	Concordou com os termos e responsabilidades para revisar a situação do cliente	Sim	Não

Comente	6.2	Revisou e reavaliou a situação do cliente	Sim	Não
---------	-----	---	-----	-----

Supervisor

Eu _____ (supervisor) declaro que
_____ (supervisionado) está

familiarizado com o processo de planejamento financeiro e que ele aplicou as práticas relacionadas ao planejamento financeiro indicadas neste relatório durante o período de supervisão.

Assinatura: _____

Data: _____

Supervisionado

Faça sua autoavaliação acerca das competências – responsabilidade profissional, prática, comunicação e habilidades cognitivas – desempenhadas durante o período de experiência. Quais competências não foram exigidas e quais podem ser aprimoradas.

Comente

Assinatura: _____

Data: _____