

Módulo I - Planejamento Financeiro

ANBIMA. 10 razões para ter um orçamento. Disponível em: <http://www.comoinvestir.com.br> . Acesso em: setembro de 2019.

ROWLAND, Mary. **In Search of the Perfect Model: The Distinctive Business Strategies of Leading Financial Planners**. Ed. Bloomberg Press. 1 edição. 2003

PLANEJAR. **Perfil de Competências do Planejador Financeiro**. Disponível em: <https://www.planejar.org.br/wp-content/uploads/2018/06/perfil-de-competencias.pdf>. Acesso em: setembro de 2019

_____. **Melhores Práticas de Planejamento Financeiro**. Disponível em: <https://www.planejar.org.br/>. Acesso em: setembro de 2019.

_____. **IPS**. Exemplo. Disponível em: http://www.bogleheads.org/wiki/Invest-ment_policy_statement. Acesso em: setembro de 2019.

FPSB. **Aprender sobre planejamento financeiro**. Disponível em: <https://www.fpsb.org/about-financial-planning/financial-planning-process/>. Acesso em: setembro de 2019.

BANCO CENTRAL DO BRASIL (BACEN). **COPOM**. Disponível em: www.bcb.gov.br. Acesso em: setembro de 2019.

_____. **Descrição da Taxa Selic**. Disponível em: <http://www.bcb.gov.br/htms/novapaginaspb/selic.asp>. Acesso em: setembro de 2019.

B3. **Cartilha e orientações**. Disponível em: http://www.b3.com.br/pt_br/regulacao/regulacao-de-emissores/atuacao-orientadora/cartilhas-e-orientacoes.htm. Acesso em: setembro de 2019.

BRASIL. **Lei n.º 12.683/2012**, de 9 de julho de 2012. Altera a Lei n.º 9.613, de 3 de março de 1998, para tornar mais eficiente a persecução penal dos crimes de lavagem de dinheiro. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/ato2011-2014/2012/lei/l12683.htm. Acesso em: setembro de 2019.

_____. **Lei n.º 6.404**, de 15 de dezembro de 1976, dispõe sobre as Sociedades por Ações. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/L6404compilada.htm. Acesso em: setembro de 2019.

TEIXEIRA, James. **Matemática financeira**. São Paulo. Ed. Makron Books, 1998.

ROSS, Stephen; JAFFE, Jeffrey F. **Administração Financeira**. Corporate finance. São Paulo. Ed. Atlas. 2002.

ASSAF-NETO, Alexandre; LIMA, Fabiano Guasti. **Curso de Administração Financeira**. São Paulo. Ed. Atlas. 2010.

IBGE. Disponível em: www.ibge.gov.br. Acesso em: setembro de 2019.

CEPIP. **Taxa DI**. Depósito Interfinanceiro. Disponível em: <http://www.cetip.com.br/comunicados/CCETIP/2016/CCETIP2016-062.PDF>. Acesso em: setembro de 2019.

SCHUMPETER, Joseph Alois. **Business Cycles**. Definição das quatro fases para um ciclo econômico Martino Fine Books. 2017.

BRASIL. **Lei n. 12.683/2012**, de 9 de julho de 2012. Altera a Lei n.º 9.613, de 3 de março de 1998, para tornar mais eficiente a persecução penal dos crimes de lavagem de dinheiro. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/ato2011-2014/2012/lei/l12683.htm. Acesso em: setembro de 2019.

BNDES. Disponível em: www.bndes.gov.br. Acesso em: setembro de 2019.

MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO. **Comparativo de FIES e P-FIES**. Disponível em: www.fies.mec.gov.br. Acesso em: setembro de 2019.

_____. **PROUNI**. Disponível em: <http://siteprouni.mec.gov.br>. Acesso em: setembro de 2019.

HALFELD, Mauro. **Investimentos: como administrar melhor seu dinheiro**. Ed. Fundamento. 2007.

Módulo II - Gestão de Ativos e Investimentos

Características dos Títulos da Dívida Pública Mobiliária Federal: [Decreto nº 9.292, de 23 de fevereiro de 2018](http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Ato2015-2018/2018/Decreto/D9292.htm). Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/Ato2015-2018/2018/Decreto/D9292.htm

Características dos títulos do Tesouro Direto. Disponível em: https://www.tesourodireto.com.br/data/files/30/D0/99/72/C872D610393A62D6894D49A8/Caracteristicas_Titulos_Publicos.pdf

Sociedade por ações: LEI No 6.404, de 15 de dezembro de 1976, e suas alterações. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/l6404consol.htm

IMA_B definições e metodologia. Disponível em: https://www.anbima.com.br/data/files/C5/76/5F/D5/3AD0A6101AFEAE9678A80AC2/Metodologia_IMA_fechamento_1_.pdf

Comparativo dos segmentos de listagem da Bolsa. Disponível em: http://www.b3.com.br/pt_br/produtos-e-servicos/solucoes-para-emissores/segmentos-de-listagem/sobre-segmentos-de-listagem/

Contratos de Derivativos. Disponível em: http://www.b3.com.br/pt_br/b3/educacao/cursos/online/derivativos/conceitos-fundamentais/o-que-e-um-derivativo.htm

Renda Variável. Disponível em: http://www.b3.com.br/pt_br/produtos-e-servicos/negociacao/renda-variavel/

Módulo III - Planejamento de Aposentadoria

AEGON. **O Novo Pacto Social: um modelo de aposentadoria no século 21.** Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria 2018. Disponível em: <https://www.mongeralaegon.com.br/file/pdf/imprensa/2018-relatorio-global-preparado-aposentadoria.pdf> . Acesso em: set. 2019.

LUSARDI, Annamari; MITCHELL, Olivia S. **The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence**. Journal of Economic Literature. 52(1): 544. 2014.

IBGE. INSTITUTO BRASILEIRO DE GEOGRAFIA E ESTATÍSTICA. **Expectativa de vida ao nascer no Brasil.** Diretoria de pesquisa DPE. 2018.

KIYOSAKI, Robert; LECHTER, Sharon L. **Pai Rico, Pai Pobre:** o que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro. São Paulo: Campus, 2000.

MASLOW, Abraham H. **A Hierarquia de Necessidades.** Pirâmide de Maslow. 1950.

PRATA, Mario Alberto C.M. **Crônica. Esqueceram de que existe envelhecimento.** Estado de S. Paulo, São Paulo, 18 ago. 1993. Caderno 2, p.45.

INSS. INSTITUTO NACIONAL DE SEGURO SOCIAL **Previdência social.** Disponível em: <https://www.gov.br/previdencia/pt-br>. Acesso em: set. 2019.

___ **Auxílio-Acidentes.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/auxilio-acidente/> . Acesso em: set. 2019

___ **Valor das aposentadorias.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/aposentadoria-por-tempo-de-contribuicao/valor-das-aposentadorias>. Acesso em: set. 2019.

___ **Auxílio-reclusa.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/auxilio-reclusao/>. Acesso em: set. 2019.

___ **Pensão por morte.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/pensao-por-morte/> . Acesso em: set. 2019.

___ **Pensão especial.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/pensao-especial/>. Acesso em: set. 2019.

___ **Pensão especial da síndrome da Talidomida.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/pensao-especial-da-sindrome-da-talidomida/> . Acesso em: set. 2019.

___ **Salário família.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/salario-familia/>. Acesso em: set. 2019.

___ **Salário maternidade.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/salario-maternidade/>. Acesso em: set. 2019.

___ **Benefício Assistencial ao Idoso e a pessoa com deficiência.** Disponível em: <https://www.inss.gov.br/beneficios/beneficio-assistencial-ao-idoso-e-a-pessoa-com-deficiencia-bpc/> . Acesso em: set. 2019.

BRASIL, MINISTÉRIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL. **Cartilha do participante.** Secretaria de Previdência Complementar. Brasília. 2008. Disponível em: <http://www.abrapp.org.br/Documentos%20Pblicos/GuiaDoParticipante.pdf>. Acesso em: set. 2019.

SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP). Circular Nº 585, de 19 de março de 2019, que altera as Circulares SUSEP nº 563 e nº 564, de 24 de dezembro de 2017

<https://www2.susep.gov.br/safe/bnportal/internet/pt-BR/search/43840?exp=%22%7B2019-2019%7D%22%2Fandoc%20%22CIRCULAR%20SUSEP%22%2Fdis>

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Resolução n.º 4.444**, de 13 de novembro de 2015. Dispõe sobre as normas que disciplinam a aplicação dos recursos das reservas técnicas, das provisões e dos fundos das sociedades seguradoras, das sociedades de capitalização, das entidades abertas de previdência complementar e dos resseguradores locais, sobre as aplicações dos recursos exigidos no País para a garantia das obrigações de ressegurador admitido e sobre a carteira dos Fundos de Aposentadoria Programada Individual (Fapi). Disponível em: https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/busca/downloadNormativo.asp?arquivo=/Lists/Normativos/Attachments/50102/Res4444_v1_O.pdf . Acesso em: set. 2019.

BRASIL. Ministério da Economia. **Tabela mensal progressiva**. Disponível em <http://receita.economia.gov.br/ acesso-rapido/tributos/irpf-imposto-de-renda-pessoa-fisica> Acesso em: set. 2019.

Módulo IV - Gestão de Riscos e Seguros

LUCAS FILHO, Olívio. **Seguros: fundamentos, formação de preços, provisões e funções biométricas**. São Paulo: Atlas, 2011.

RECEITA FEDERAL. Disponível em: <http://idg.receita.fazenda.gov.br/interface/cidadao/irpf/2017/perguntao> . Acesso em: julho, 2018.

SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP). **Guia de Orientação e Defesa do Segurado**. Disponível em: www.susep.gov.br/download/cartilha/cartilha_susep2e.pdf Acesso em: julho. 2018.

TUDO SOBRE SEGUROS. Disponível em: <http://www.tudosobreseguros.org.br>. Acesso em: julho, 2018.

SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP). **Guia de Orientação ao consumidor**. Disponível em: www.susep.gov.br. Acesso em: julho. 2018.

AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE. (ANS). Lei n.º10.185/2001. **Sobre seguro saúde**. Disponível em: <http://www.ans.gov.br> Acesso em: julho. 2018.

MACHADO, et al. **Seguros de responsabilidade civil de diretores e administradores de pessoas jurídicas**. Disponível em: www.machadomeyer.com.br/pt/imprensa-ij/as-novas-regras-do-seguro-do-no-brasil . Acesso em: julho, 2018.

MASLOW, Abraham H. **A Theory of Human Motivation**. Ed. bnpublishing. 2017.

ROCHA, H; DE SOUSA, AF; TORRALVO, **Planejamento Financeiro Pessoal e Gestão do Patrimônio - Fundamentos e Prática**. Norma ISO 31.000. Ed. Atlas. 2012.

BLAYNEY CFP®, Eleanor. **Balancing Personal Financial Risks And Rewards**. News provided. 2012.

KNIGHT, Frank. **Risk, Uncertainty And Profit**. Ed.forgotten-books. 2006.

LUCAS FILHO, Olívio. **Seguros: fundamentos, formação de preços, provisões e funções biométricas**. São Paulo: Atlas, 2011.

VILANOVA, Wilson. **Matemática Atuarial**. Ed. Pioneira. 1969.

TSS. TUDO SOBRE SEGUROS. Disponível em: <http://www.tudosobreseguros.org.br>. Acesso em: julho. 2018.

PRACTA. **Ciclo de vida**. Apostila CEA. 2017.

CONSELHO NACIONAL DE PREVIDÊNCIA SOCIAL (CNPS). **Atribuições**. Disponível em: www.bcb.gov.br. Acesso em: julho. 2018.

__. **RESOLUÇÃO CNSP No 117, DE 2004**. Altera e consolida as regras de funcionamento e os critérios para operação das coberturas de risco oferecidas em plano de seguro de pessoas, e dá outras providências. 2006.

SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP). **Atribuições**. Disponível em: www.susep.gov.br. Acesso em: julho. 2018.

__. **VGBL e PGBL**. Disponível em: www.susep.gov.br. Acesso em: julho. 2018.

__. **Guia de Orientação e Defesa do Segurado**. Disponível em: www.susep.gov.br/download/cartilha/cartilha_susep2e.pdf Acesso em: julho. 2018.

__. **Guia de Orientação ao consumidor**. Disponível em: www.susep.gov.br. Acesso em: julho. 2018.

INSURANCE EUROPE - Federação Europeia de Seguros e Resseguros. **O impacto da fraude em seguros. 2019**.

BRASIL. **Lei nº 10.406**, de 10 de janeiro de 2002. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/2002/l10406.htm Acesso em: 2019.

____. **Decreto 6306**, de 14 de dezembro de 2007. Regulamenta o Imposto sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguro, ou relativas a Títulos ou Valores Mobiliários - IOF. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/ Ato2007-2010/2007/Decreto/D6306.htm Acesso em: 2019.

AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE. (ANS). Lei n.º10.185/2001. **Sobre seguro saúde**. Disponível em: <http://www.ans.gov.br>. Acesso em: julho. 2018.

RECEITA FEDERAL. **IRPF**. Disponível em: <http://idg.receita.fazenda.gov.br/interface/cidadao/irpf/2017/perguntao> . Acesso em: julho, 2018.

MACHADO, et al. **Seguros de responsabilidade civil de diretores e administradores de pessoas jurídicas**. Disponível em: www.machadomeyer.com.br/pt/imprensa-ij/as-novas-regras-do-seguro-d-o-no-brasil . Acesso em: julho, 2018.

Módulo V - Planejamento Fiscal

SHINGAKI, Mario. **Gestão de Impostos:** para pessoa física e jurídica. Saint Paul, São Paulo. 2002.

SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL. **Manual do Imposto sobre a Renda Retido na Fonte – Mafon.** Disponível em: <http://idg.receita.fazenda.gov.br/orientacao/tributaria/declaracoes-e-demonstrativos/dirf-declaracao-do-imposto-de-renda-retido-na-fonte/manual-do-imposto-de-renda-retido-na-fonte-mafon> . Acesso em: jan. /2018.

ANBIMA. Instrução Normativa nº 1.585/2015. **Tributação de Ativos e Operações Financeiras – IR e IOF.** Disponível em: <http://normas.receita.fazenda.gov.br/sijut2consulta/link.action?idAto=67494&visao=anotado> acesso em: jan. /2018.