

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO DOS **Planos Financeiros**

PLANEJAR 

Associação Brasileira
de Planejamento Financeiro



#vemplanejar

As marcas **CFP**[®], **CERTIFIED FINANCIAL PLANNER** e  pertencem ao *Financial Planning Standards Board Ltd.* para uso fora do território norte-americano.

A **Planejar** é a entidade autorizada pelo **FPSB**, mediante acordo firmado entre ambas, para a concessão e administração destas marcas no território brasileiro.

Sumário

- 01 **Apresentação**
- 02 RESPONSABILIDADE PROFISSIONAL
- 03 PRÁTICA | COMUNICAÇÃO | COGNIÇÃO
- 04 **Critérios de avaliação**
- 05 **A Sistemática da Pontuação**



educacao@planejar.org.br

Se você precisar de mais informações ou tiver dúvidas sobre este material, entre em contato com Planejar através do e-mail.

IMPORTANTE: As informações contidas neste material foram revisadas em Fevereiro/2023 e podem ser alteradas sem prévio aviso por decisão da Planejar – Associação Brasileira de Planejamento Financeiro.

Os candidatos à certificação CFP® ao elaborar seus Planos Financeiros devem:

■ Estar aptos a desenvolver, de forma autônoma, um plano financeiro, por escrito, para um cliente hipotético, com base em informações de um **Estudo de Caso**. As situações apresentadas no **Estudo de Caso** têm por objetivo avaliar se o candidato possui as habilidades, competências e conhecimentos para analisar e sintetizar informações que permeiam os diferentes **Componentes do Planejamento Financeiro**, estabelecer estratégias e propor recomendações que atendam adequadamente as metas e objetivos do planejamento financeiro do cliente.

■ Ter domínio das **Competências Profissionais do Planejador Financeiro**, descritas no **Perfil de Competências do Planejador Financeiro**. O candidato deve, através dos aconselhamentos e informações contidos no seu plano financeiro, demonstrar sua adesão ao **Código de Ética e Responsabilidade Profissional**.

A forma como o candidato demonstra suas **Competências Profissionais** ao elaborar um plano financeiro será a base de sua avaliação qualitativa. Através do plano financeiro, os candidatos devem demonstrar que observam as seguintes **Competências Profissionais do Planejador Financeiro**, descritas no **Perfil de Competências do Planejador Financeiro**, a saber:

RESPONSABILIDADE PROFISSIONAL

■ Demonstrar juízo ético.

■ Demonstrar honestidade intelectual e imparcialidade.

■ Saber reconhecer os limites de sua competência e de forma voluntária buscar aconselhamento com terceiros e/ou abdicar em favor de outros profissionais, quando apropriado.

PRÁTICA

- Cumprir com as legislações e regulamentações relativas a serviços financeiros.
- Fazer julgamentos adequados em áreas não contempladas pelas normas da prática profissional.
- Manter-se atualizado às mudanças nos ambientes regulatórios, econômicos e políticos.
- Realizar pesquisas e análises suficientes e apropriadas para elaborar estratégias.
- Mostrar aconselhamento fundamentado e ponderado.

COMUNICAÇÃO

- Comunicar-se por escrito (sem erros ortográficos ou gramaticais) de forma simples, clara e de fácil compreensão pelo cliente e outras pessoas (profissionais ou leigos), que o cliente venha a consultar.
- Prover qualquer aconselhamento de forma fundamentada e ponderada.

COGNIÇÃO

- Fazer uso (quantitativo e qualitativo) de cálculos e de fórmulas matemáticas, de forma apropriada.
- Obter, integrar e analisar informações de diversas fontes confiáveis para encontrar soluções.
- Ponderar com lógica e raciocínio os cursos de ação em potencial.
- Procurar tomar decisões fundamentadas sempre que se defrontar com informações incompletas ou inconsistentes.

Critérios de avaliação

Avaliadores indicados pela Planejar irão ponderar sobre os seguintes aspectos dos planos financeiros:



- ★ A atenção e importância dadas à situação do cliente, especificada no **Estudo de Caso**.
- ★ A profundidade da análise da situação do cliente.
- ★ A utilidade das estratégias financeiras e das recomendações.
- ★ O entendimento demonstrado dos princípios e conceitos de planejamento financeiro.
- ★ A qualidade da apresentação do plano financeiro, incluindo a lógica da estrutura, a adequação da linguagem para o cliente, o uso de gráficos, tabelas e anexos para facilitar o entendimento do cliente, e a observação da ortografia e das regras gramaticais.
- ★ O cuidado com as terminologias.
- ★ O rigor dos cálculos.
- ★ A conformidade dos preceitos legais e regulatórios e ao **Código de Ética e Responsabilidade Profissional e às Regras de Boas Práticas de Planejamento Financeiro**.

A Sistemática da Pontuação

A tabela de atribuição de pontos abaixo:

Seção	Pontuação
Conteúdo das páginas, Apresentação dos componentes do Plano Financeiro e Sumário Executivo	
Os dados e informações coletados do Estudo de Caso	
Dados externos obtidos pelo candidato	
Se o candidato propôs premissas válidas e sólidas para suprir a falta de dados, de forma a habilitá-lo a prestar aconselhamento fundamentado	
Metas e objetivos	
Questões e problemas	
Premissas (financeiras e técnicas)	
Análises	
Estratégias	
Interrelações entre os componentes do planejamento financeiro	
Síntese e recomendações	
Descritivos dos processos de implementação e de revisão	
Conformidade profissional e legal	
Apresentação geral do plano financeiro	
Total	

Para cada item, o avaliador pode atribuir uma pontuação de 0 a 10. Se a soma total for:

9 a 10

MUITO BOM

7 a 8,9

BOM

Abaixo de 6,9

REGULAR



Planejar

Associação Brasileira de Planejamento Financeiro



55 11 4280-8520



planejar@planejar.org.br



www.planejar.org.br

ACOMPANHE AS NOVIDADES
DA PLANEJAR EM NOSSAS
REDES SOCIAIS!



PLANEJAR



Associação Brasileira
de Planejamento Financeiro