



PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO

Disciplina Aberta MOBI

Informações do curso

FIPECAFI

Apresentação do Curso

O Brasil é um dos países que mais procura proteger seus cidadãos em questões de sucessão e família, através de legislação específica. O Planejamento Sucessório é um mecanismo fundamental que vai além do que estabelece a lei. Ele busca prever, proteger, assegurar, capitalizar, equalizar, trazer justiça e traduzir vontades e para tanto, utiliza dispositivos diversos, como estruturas societárias e patrimoniais, produtos financeiros e do mercado de capitais, de previdência e de seguros, nacionais e internacionais, focando no futuro e no presente.

Objetivo do Curso

Apresentar os principais conceitos de Direito Sucessório e dos Instrumentos Financeiros e Tributários. Consolidar os conceitos para torná-los ferramentas de Planejamento Sucessório familiar e societário otimizados e eficazes. Posicionar o planejamento sucessório como um componente estratégico do planejamento financeiro, evidenciando sua interconexão com os demais aspectos — patrimonial, tributário, previdenciário e de gestão de riscos — que compõem uma abordagem financeira integrada e sustentável.

Carga horária

28 horas

Competências Desenvolvidas

Ao final do curso, os participantes serão capazes de:

- Compreender os fundamentos jurídicos, econômicos e patrimoniais que orientam o processo sucessório no Brasil;
- Identificar regimes de casamento, uniões estáveis e seus impactos na partilha de bens e direitos sucessórios;
- Analisar os principais instrumentos de sucessão — como testamentos, doações, usufruto, fideicomisso, *trust*, *holdings* e previdência — e suas implicações tributárias e legais;
- Avaliar estruturas societárias e patrimoniais aplicáveis ao planejamento sucessório, distinguindo suas vantagens, limitações e riscos;
- Integrar o planejamento sucessório ao planejamento financeiro, patrimonial e tributário de clientes e famílias empresárias;
- Elaborar estratégias de sucessão que conciliem preservação patrimonial, eficiência fiscal e equidade entre herdeiros, respeitando a legislação vigente e as vontades do titular do patrimônio.

Público-alvo

Profissionais que atuam ou desejam atuar nas áreas de planejamento financeiro, patrimonial e jurídico, como planejadores financeiros, advogados, contadores, consultores patrimoniais e gestores de *family offices*. O curso é especialmente indicado a profissionais que assessoram famílias empresárias e indivíduos de alta renda na organização e sucessão de seu patrimônio, bem como àqueles que desejam aprofundar a compreensão sobre instrumentos legais e financeiros aplicáveis à sucessão familiar e empresarial.

Metodologia de Ensino

A metodologia de ensino será baseada em uma abordagem prática e interativa, combinando aulas on-line e ao vivo, estudos de caso, simulações, discussões em grupo e ferramentas digitais para aprofundar a compreensão e aplicação dos conceitos.

Ementa

Patrimônio: bens, direitos e obrigações. Regimes de casamento I Acordos de convivência: Regimes de casamento. Comunhão parcial. Comunhão universal. União estável. Participação final nos aquestos. Separação total. Separação obrigatória. Divórcio e morte. Pacto antinupcial e contrato de convivência. Regras. Vedações. Proibições. Graus de parentesco. Meação e sucessão: Testamento e legítima. Direito Real de habitação. Comoriência. Doação. Colação. Blindagem. Usufruto. Reversão. Fideicomisso. Vocação hereditária. Caducidade e nulidade do testamento. Deserdação. Indignidade. Responsabilidade dos sucessores. Direitos. Aceitação. Renúncia. Instrumentos sucessórios: Trust e fundação. FIP. Fundo exclusivo. Fundo restrito. Renúncia à herança. Doação com usufruto e cláusulas de regresso como instrumentos sucessórios. Previdência privada e oficial e seguros como instrumentos de sucessão. *Holding*: pura, mista, administrativa, patrimonial, familiar, de participações, imobiliária.

Critérios de Avaliação

A atividade avaliativa proposta pelo docente poderá ser realizada no formato de prova com questões objetivas e/ou estudos de caso, individuais ou em grupo. O aluno será considerado aprovado na disciplina ao obter nota igual ou superior a 6,0 e frequência mínima de 75%.

Bibliografia Básica

COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS; ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE PLANEJADORES FINANCEIROS. **TOP Planejamento Financeiro Pessoal**. Rio de Janeiro: CVM; Associação Brasileira de Planejadores Financeiros, 2019. 2. ed., jan. 2025. Disponível em: <https://www.gov.br/investidor/pt-br/educacional/publicacoes-educacionais/livros-cvm/livro-top-planejamento-financeiro-pessoal/view>. Acesso em: 23 out. 2025.

SOUZA, Almir Ferreira de; ROCHA, Ricardo Humberto (Orgs.). **Planejamento financeiro pessoal e gestão de patrimônio: fundamentos e práticas**. 3. ed. Barueri, SP: Editora Manole, 2025.

ГІРЕСАГІ