



PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO

Disciplina Aberta MOBI

[Informações do curso](#)

FIPECAFI

Apresentação do Curso

O planejamento tributário desempenha um papel fundamental no planejamento financeiro pessoal, pois permite uma gestão mais eficiente dos impostos que incidem sobre a renda e o patrimônio. Ao considerar a complexidade do sistema tributário brasileiro, com suas diversas modalidades de tributos e alíquotas, o planejamento tributário possibilita identificar oportunidades legais de redução da carga tributária, seja por meio da escolha do regime de tributação mais vantajoso, da utilização de incentivos fiscais ou da adoção de estratégias de gestão patrimonial que minimizem os impactos fiscais. Dessa forma, o planejamento tributário não apenas contribui para a preservação do patrimônio do indivíduo, mas também para o aumento de sua capacidade de poupança e investimento, promovendo uma maior segurança financeira e o alcance de objetivos pessoais e familiares.

Objetivo do Curso

Capacitar o aluno a compreender o sistema tributário brasileiro e sua aplicação no contexto do planejamento financeiro pessoal e patrimonial. Desenvolver a habilidade de identificar e avaliar tributos incidentes sobre rendas, patrimônios e investimentos, bem como estruturar estratégias legais de planejamento tributário voltadas à eficiência fiscal e à maximização de resultados financeiros. Promover a integração entre planejamento tributário, previdenciário e sucessório, com foco na conformidade e na sustentabilidade das decisões financeiras de longo prazo.

Carga horária

28 horas



Competências Desenvolvidas

Ao final do curso, os participantes serão capazes de:

- Compreender os fundamentos e princípios do sistema tributário brasileiro e sua aplicação ao contexto do planejamento financeiro pessoal;
- Identificar os principais tributos incidentes sobre a renda, o patrimônio e os investimentos das pessoas físicas;
- Avaliar diferentes regimes e estruturas tributárias, selecionando as alternativas mais adequadas a cada perfil de cliente;
- Aplicar estratégias legais de planejamento tributário para otimizar a carga fiscal e maximizar o retorno líquido dos investimentos;
- Integrar aspectos tributários ao planejamento patrimonial e sucessório, considerando implicações fiscais em transferências de bens e rendas;
- Elaborar planos de planejamento tributário personalizados, alinhando conformidade fiscal, eficiência e objetivos financeiros de longo prazo.



Público-alvo

Profissionais que atuam ou desejam atuar nas áreas de planejamento financeiro, contabilidade, consultoria tributária, gestão patrimonial e investimentos. O curso é voltado a planejadores financeiros, contadores, consultores de investimentos, advogados e gestores que buscam aprofundar seus conhecimentos sobre a tributação da renda e do patrimônio das pessoas físicas, além de aprimorar sua capacidade de propor estratégias fiscais que contribuam para a preservação e o crescimento do patrimônio de seus clientes.

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

Introdução ao Planejamento Tributário: imposto global, sistema tributário e enquadramento, sistema de declaração e conformidade, planejamento tributário. Tributação das pessoas físicas e jurídicas: rendimentos do trabalho, rendimentos de aposentadoria pública e privada, tributação de investimentos em imóveis, alienação de outros bens e direitos, tributação de aplicações financeiras, tributação de pessoas jurídicas, rendimentos recebidos no exterior. Tributação na transferência de patrimônio. Investimentos no exterior. Conformidade Fiscal. Estratégias de Planejamento Tributário: trabalho (pessoa física e pessoa jurídica), previdência privada, imóveis, ativos financeiros.

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.



FIPECAFI