



GESTÃO DE RISCOS E PLANEJAMENTO DE SEGUROS

Disciplina Aberta MOBI

[Informações do curso](#)

FIPECAFI

Apresentação do Curso

A Gestão de Riscos e o Planejamento de Seguros são fundamentais no planejamento financeiro pessoal, servindo como um escudo protetor contra imprevistos que podem impactar a estabilidade financeira. Este curso envolve a análise cuidadosa de potenciais riscos financeiros, como por exemplo: doenças ou perda de renda e a escolha estratégica de ferramentas adequadas para mitigá-los. Incorporá-las no planejamento financeiro, significa não apenas proteger o patrimônio e garantir segurança diante de eventos adversos, mas também otimizar os recursos financeiros, assegurando uma base sólida para o futuro.

Objetivo do Curso

Este curso visa capacitar profissionais a identificar, avaliar e mitigar riscos financeiros pessoais, utilizando técnicas avançadas de análise e planejamento. Além disso, busca aprofundar a compreensão sobre os princípios e leis de seguros, fornecendo ferramentas práticas para integrar a gestão de riscos ao planejamento financeiro dos clientes.

Carga horária

28 horas



Competências Desenvolvidas

Ao final do curso, os participantes serão capazes de:

- Identificar e avaliar riscos pessoais, patrimoniais e financeiros que possam comprometer a estabilidade econômica de indivíduos e famílias;
- Analisar o impacto de eventos imprevistos sobre o planejamento financeiro e propor estratégias adequadas de mitigação;
- Compreender os princípios técnicos, jurídicos e econômicos que fundamentam o mercado de seguros;
- Selecionar e dimensionar adequadamente produtos de seguro — como vida, saúde, previdência, patrimonial e responsabilidade civil — de acordo com o perfil e as necessidades do cliente;
- Integrar a gestão de riscos e seguros ao planejamento financeiro pessoal, garantindo proteção e otimização de recursos;
- Elaborar planos de seguros personalizados, embasados em análise técnica, legislação vigente e boas práticas de mercado.



Público-alvo

Profissionais que atuam ou pretendem atuar nas áreas de planejamento financeiro, gestão patrimonial, consultoria de investimentos e seguros. O curso é voltado a planejadores financeiros, consultores e corretores de seguros, assessores de investimento e gestores de patrimônio que desejam aprofundar seus conhecimentos em gestão de riscos e proteção financeira. Também é indicado a profissionais que buscam compreender o papel estratégico dos seguros como instrumento de estabilidade e sustentabilidade financeira de longo prazo.

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

Estudo da gestão de riscos no contexto do planejamento financeiro, caracterização dos principais riscos pessoais, patrimoniais e financeiros. Análise de estratégias de mitigação de riscos e do papel dos seguros como instrumento de proteção financeira. Exame das categorias de seguros, incluindo seguros de vida, previdência privada, seguros patrimoniais e de responsabilidade civil. Reflexão sobre a legislação e a regulação do mercado segurador brasileiro, com base nas normativas da SUSEP e do CNSP. Construção de planos de seguro integrados ao planejamento financeiro do cliente. Aplicação de estudos de caso e simulações para aprofundamento da tomada de decisão e seleção de produtos adequados às necessidades de proteção financeira.

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