

Congresso 2026
Minha Vida Protegida

Estratégias combinadas de Planejamento Financeiro.



Embaixador MVP

Ricardo Tarantello

Cultura x Conhecimento

- Caderneta de Poupança foi criada por Dom Pedro II em 12 de janeiro de 1861.
- A Poupança teve saldo de 1 trilhão de reais em 2025, com rendimento de 8,20% contra 14% do Tesouro Selic.
- Prazo médio de permanência do investimento na poupança é de 11 anos.
- Saldo das Previdências Privadas em dezembro de 2025 foi de 1,6 Trilhão de reais.
- Nos últimos 10 anos a Poupança rendeu 98%; o IBOVESPA 141%; o CDI 142%.



Planejamento: o que fazer?

- Mitigação de Risco;
- Controle de Gastos;
- Quitação de Dívidas ;
- Investimentos de acordo com cada objetivo;

SIMULTANEAMENTE



Método 50 / 30 / 20

Concorrência pelo bolso (organizar prioridades)

50%

da receita deve ser destinada
a **DESPESAS ESSENCIAIS**
(moradia; alimentação;
educação, etc).

30%

para **ESTILO DE VIDA**
(lazer; viagens, etc).

20%

para **PROTEÇÃO
FINANCEIRA** (reserva
de emergência e
dignidade no futuro).



Teoria das Caixas

Destinar o melhor veículo financeiro para cada objetivo



Reserva de Emergência:
(Tesouro Selic / CDB)



Compra / Troca de Auto:
(Tesouro Selic / CDB / Consórcio)



Compra / Reforma de Imóvel:
(Tesouro Selic / CDB / Consórcio)



Viagem Incrível:
(Dê preferência na moeda do destino)



Educação dos Filhos no Exterior
(Dê preferência na moeda do destino)

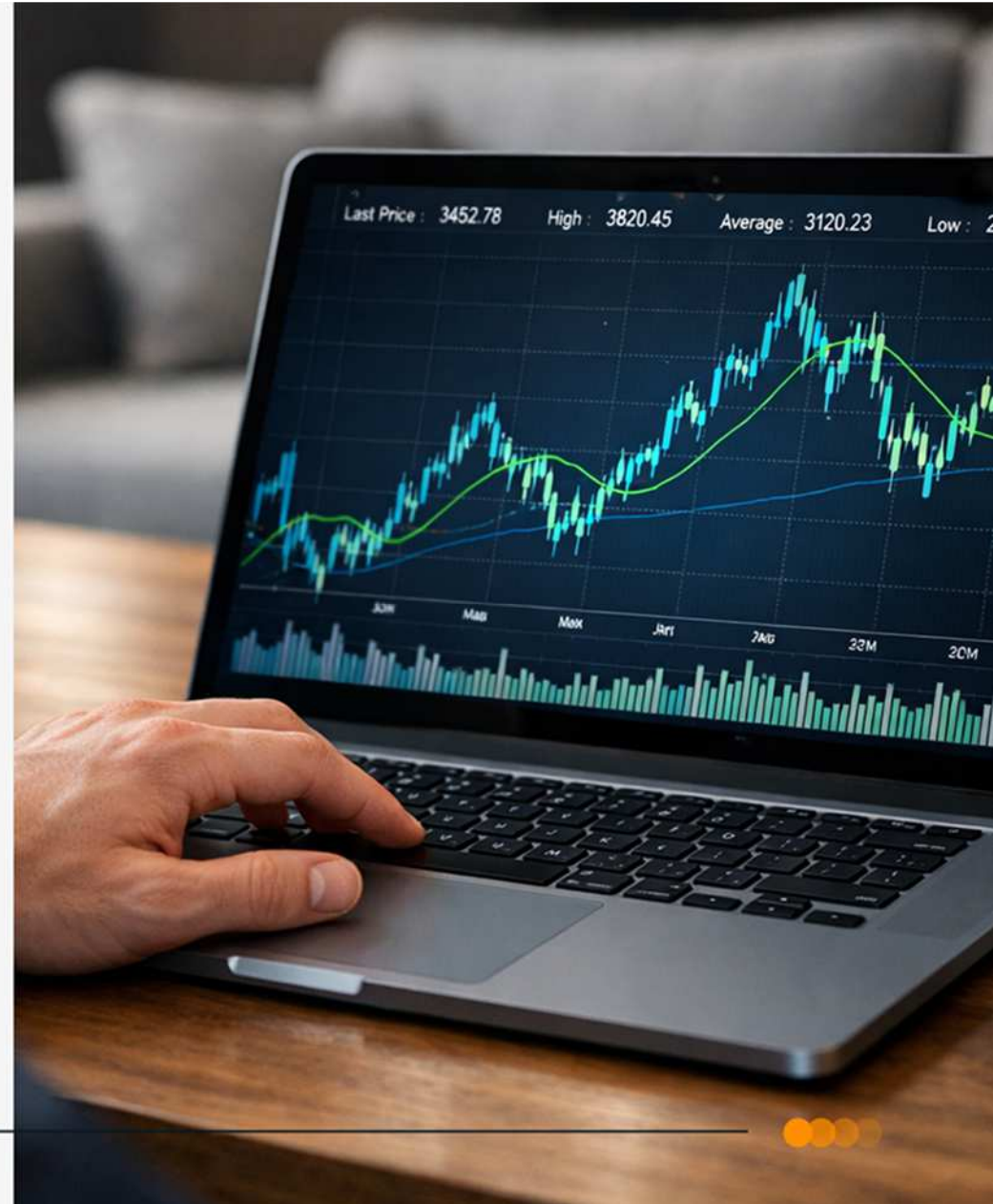


Liberdade Financeira:
(Previdência / Investimento no Exterior / Renda de Aluguéis / Ações que pagam dividendos)



Planejamento: como fazer?

- Pague-se primeiro (criação do hábito de poupar e investir), mesmo endividado.
- Automatize os Investimentos: débito automático, ou cobrança no cartão de crédito.
- Revisite seu planejamento todos os anos.





Dicas para o Planejador: como fazer?

- Acompanhe regularmente a jornada financeira de seu cliente.
- Ter coerência.
- Esteja presente multicanal.
- Utilize ferramentas de gestão e planejamento como o Cubix da Univalores, ou a Fin-Tracks.



One Stop Shop: conveniência – rapidez – personalização

Isso vai exigir desenvolvimento profissional de quem atua no mercado financeiro **Vantagem: necessidade de menos clientes e maior fidelização.**

"Seu futuro financeiro não é definido pelo que você tem hoje, mas pelas decisões que você escolhe tomar agora".
"Não agir já é uma decisão".



Me acompanhe!

Instagram:



LinkedIn



Embaixador MVP

Ricardo Tarantello

Congresso

2026

Minha Vida Protegida

Obrigado!



Ricardo Tarantello 

Embaixador do MinhaVidaProtegida