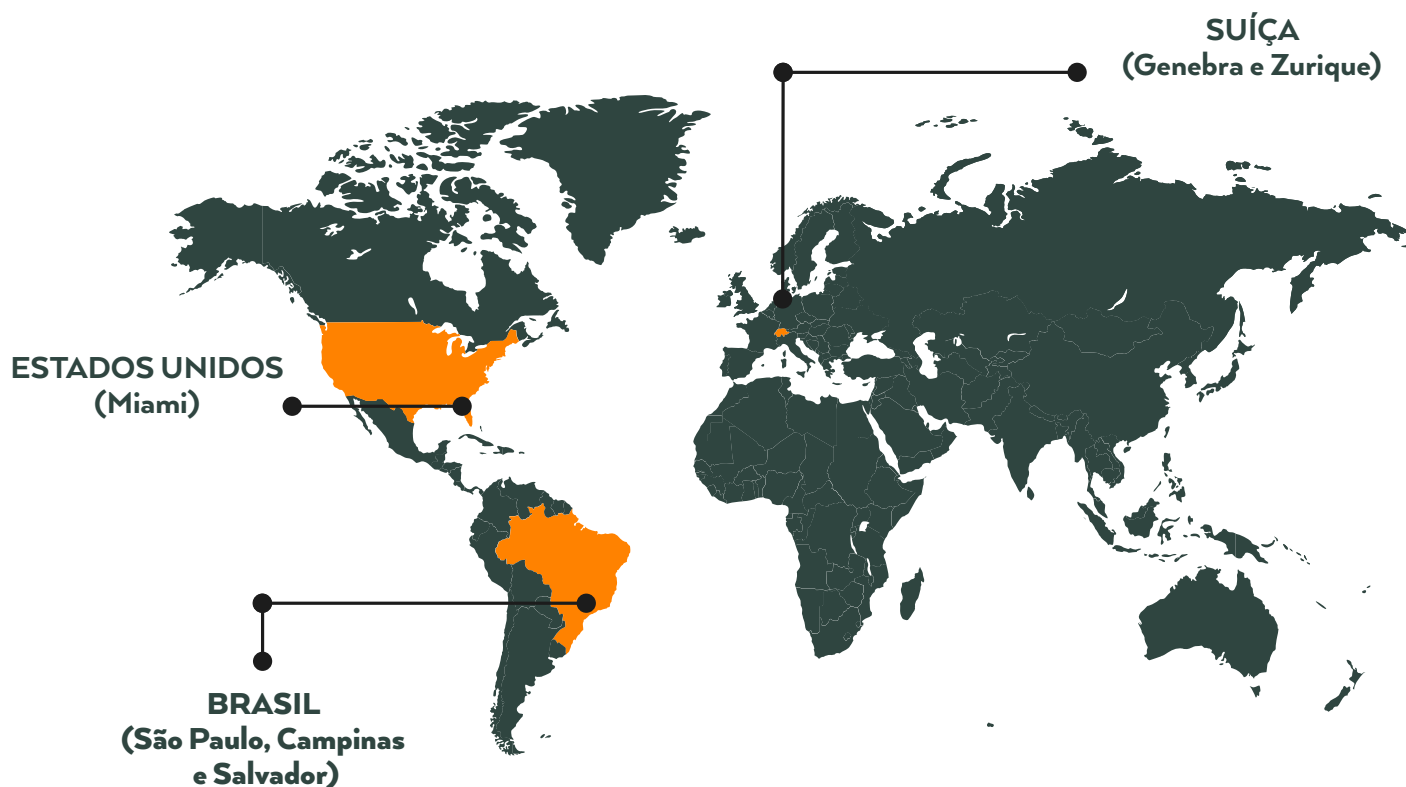


CARTA MENSAL SETEMBRO

FAMILY OFFICE SOLUTIONS



GUIADOS PELA **CONFIANÇA**, MOVIDOS PELA **EXCELÊNCIA**.



+23
ANOS DE
EXPERIÊNCIA

+US\$ 7 bi
ATIVOS SOB
GESTÃO

3 países
PRESENÇA
FÍSICA

+650
FAMÍLIAS
ATENDIDAS</



QUANDO FAZ SENTIDO REVISAR SUA ESTRATÉGIA DE SEGUROS?

Ao longo da vida, é natural revisitar a estratégia de investimentos para refletir mudanças nos objetivos profissionais, nas circunstâncias familiares e no patrimônio acumulado. A estratégia de seguros merece a mesma atenção.

A EXPLICAÇÃO É
COMPREENSÍVEL. Uma carteira de investimentos comunica-se com seu titular de forma constante: há cotações, relatórios, reuniões periódicas. Uma apólice, ao contrário, tende ao silêncio. Uma vez contratada, permanece em segundo plano, e é justamente esse silêncio que permite que ela se distancie da realidade da família sem que ninguém perceba.</



distintos daqueles vigentes quando a estratégia de proteção foi originalmente concebida. Um executivo cuja remuneração migra para componentes variáveis ou instrumentos de participação de longo prazo passa a ter perfil de risco distinto (ainda que o rendimento total seja superior).

Há, ainda, uma categoria de compromisso que passa facilmente ao largo dessa análise. A entrada no quadro societário de uma empresa ou a criação de um negócio próprio introduzem obrigações que antes não existiam, a exemplo de garantias pessoais prestadas em operações de crédito, avais concedidos em nome da empresa ou cláusulas de acordo de sócios que



03

A JANELA DA SEGURABILIDADE

um dos pontos mais negligenciados de toda a estrutura patrimonial: apólices permanecem por anos com designações feitas antes de um divórcio, de um segundo casamento ou do nascimento de um filho.

Há um gatilho de revisão da apólice do seguro que opera com independência de



Uma **revisão estruturada** a cada quatro anos, ou sempre que ocorrer um evento relevante, voltada a reexaminar premissas: os riscos relevantes continuam sendo os mesmos? Os instrumentos utilizados seguem apropriados? A estrutura de proteção continua alinhada ao papel que cada membro da família desempenha na construção e na preservação do patrimônio?

UMA VISÃO INTEGRADA DO PATRIMÔNIO

Na Brainvest, entendemos que decisões patrim



QUANDO O SEGURO DEIXA DE SER PROTEÇÃO E PASSA A SER ESTRUTURA

Há momentos que naturalmente exigem uma revisão da estratégia de seguros: mudanças de carreira, transformações familiares, alteração de residência fiscal, venda de uma empresa, recebimento de uma herança ou liquidação de uma participação societária. Soma-se a isso a própria natureza perecível da capacidade de contratar proteção, que pode se alterar ao longo do tempo.



Patrimônio ilíquido

O primeiro cenário em que essa nova função do seguro se manifesta toca o patrimônio concentrado em ativos ilíquidos



Beneficiários diversos

Em determinados casos,



Conclusões

Mais do que uma solução independente, o seguro pode ser utilizado para atender necessidades de liquidez, proteção e organização



CARTA MENSAL SETEMBRO

FAMILY OFFICE SOLUTIONS

PLANEJAMENTO PATRIMONIAL-SUCESSÓRIO • PL