

PROPOSTA DE [DD/MM/AAAA] · VÁLIDA ATÉ [DD/MM/AAAA]

Clareza e estratégia para uma vida com **equilíbrio**.

Planejamento financeiro completo, preparado para [Nome da cliente].

- Consultoria individual

01 Seu momento

02 Como funciona

03 O que inclui

04 Investimento

01 · SEU MOMENTO

O que você me contou

[Resumo da conversa inicial em duas ou três frases: como está a vida financeira hoje e por que você quer um plano agora.]

O que você quer

[Objetivo 1] · [Objetivo 2] · [Objetivo 3]

O que preocupa hoje

[Preocupação 1] · [Preocupação 2]

02 · COMO FUNCIONA

Três etapas, no seu ritmo

[Duração total da consultoria e formato dos encontros: online, presencial ou os dois.]

Diagnóstico

Levantamos entradas e saídas, extratos, faturas e o que você já tem.

Plano

[O que o plano entrega e em quantos encontros.]

Acompanhamento

[Frequência e duração do acompanhamento.]

03 · O QUE INCLUI

Um plano que olha tudo junto

As sete frentes do planejamento, para que uma decisão não atrapalhe a outra.

FRENTE	O QUE OLHAMOS
Orçamento	Para onde vai o dinheiro e quanto sobra no mês.
Proteção	O que segura você e a sua família num imprevisto.
Reserva	O dinheiro para emergências e para os planos de curto prazo.
Bens	O que você já tem e como está organizado.
Investimentos	Onde o dinheiro guardado fica, de acordo com cada objetivo.
Aposentadoria	Quanto guardar hoje para o futuro que você quer.
Sucessão	Como o que você construiu passa para a sua família.

04 · INVESTIMENTO

Investimento e próximos passos

[Uma frase sobre como começamos depois do aceite.]

Consultoria individual · planejamento completo	[valor]
Forma de pagamento	[condições]
Início	[dd/mm/aaaa]
Validade desta proposta	[dd/mm/aaaa]

ACEITE

Ao assinar, [Nome da cliente] aceita esta proposta nas condições acima.

Kleiciane Rocha
Educadora financeira

[Nome da cliente]
Data: [dd/mm/aaaa]