

Representantes da be.smart, Omint e MAG enfatizam importância no planejamento financeiro durante primeiro dia de evento

O seguro de vida ganha cada vez mais espaço nas discussões sobre planejamento patrimonial no Brasil, especialmente como uma ferramenta estratégica na organização de sucessão e proteção financeira dos familiares. Em um cenário marcado pelo aumento da expectativa de vida e maior complexidade das decisões financeiras, **o diretor da be.smart, Tiago Villas Bôas**, mediu a conversa **“Seguro de vida como ferramenta de sucessão”** com o **diretor da Omint Saúde e Seguros, José Florippes**, e o **head de Seguros de Vida da be.smart, Edsi Leonardo**, hoje (12/03), marcando o primeiro dia do **Smart Summit 2026**.

Durante a conversa, os especialistas destacaram como o seguro de vida pode funcionar, não apenas como proteção em momentos de fragilidade, mas também como uma ferramenta relevante dentro do planejamento financeiro a longo prazo, trazendo conforto financeiro diante de imprevistos. Um dos grandes desafios é a necessidade de ampliar o diálogo sobre o tema com os clientes. Para os palestrantes, a discussão sobre proteção financeira ao longo da vida ainda é um desafio, mas cada vez mais urgente com aumento da longevidade.

Para o diretor da be.smart, Tiago Villas Bôas, apesar de ser um tema sensível, o seguro de vida faz parte de uma discussão financeira essencial. “A proposta é justamente tratar desse assunto de forma leve, mostrando como o planejamento pode tornar esse processo mais simples e acessível. Como assessores, entendo que devemos trazer para a conversa temas que fazem parte da vida e que, quando planejados com antecedência, trazem muito mais tranquilidade para as famílias”, afirmou.

O crescimento do interesse da população pela educação financeira também molda o próprio desenho dos produtos. O diretor da Omint, José Florippes, destaca como, no Brasil, ainda é comum muitas pessoas priorizarem apenas os investimentos e deixam a proteção em segundo plano. Nesse sentido, o executivo apontou que, além de orientar sobre investimentos, o assessor exerce também uma função de cuidado, ajudando o cliente a se preparar para situações inesperadas.

A temática foi abordada também na gravação do Smart Cast by Advisor Talks com o diretor de Parcerias da MAG, Thiago Levy. A discussão tratou de soluções pensadas para cada momento da vida. O executivo apontou como observa que há um crescimento no interesse em seguros de vida. “Cada vez mais, os seguros de vida ganham relevância na proteção patrimonial como ferramenta de sucessão empresarial e das famílias. Vejo esse crescimento porque as pessoas estão se acostumando com reservas de emergência, acúmulo de patrimônio e, para isso, buscam proteção de alguma forma”.

Papel da tecnologia e inteligência artificial no mercado

A discussão também abordou o papel da tecnologia no setor. Os representantes compreendem que as ferramentas de IA podem auxiliar na maior capacidade de processamento de dados, assertividade na tomada de decisões e eficiência. Porém, o consenso é de que o fator humano segue sendo essencial.

Tiago Villas Bôas destacou que as decisões financeiras não envolvem apenas matemática, como também aspectos da economia comportamental e percepções individuais sobre risco, segurança e futuro. Dessa forma, o executivo acredita que buscar orientação de profissionais qualificados continua sendo o melhor caminho para quem deseja organizar o futuro financeiro com mais segurança.

Sobre be.smart

A be.smart é a parceira comercial oficial da InvestSmart XP para soluções financeiras e

patrimoniais. Com soluções em Crédito, Câmbio, Consórcios, Seguros de Vida, Saúde e outros ramos de seguros e um time de especialistas altamente qualificados, be.smart oferece as melhores oportunidades do mercado. Com mais de 100 escritórios espalhados por todo o Brasil, o Grupo Be.St, ecossistema do qual a be.smart é parte, tem uma base de 200 mil clientes e uma rede de 1.600 assessores.

Sobre a InvestSmart XP

A InvestSmart XP é o maior escritório de investimentos do Rio de Janeiro, com mais de 100 escritórios pelo Brasil e 2000 pessoas. Eleito pela XP Investimentos o Maior Escritório da Região Sudeste e Maior Expansão do Brasil, possui R\$ 30 bilhões sob custódia, 12 anos de existência e mais de 200 mil clientes. Saiba mais sobre a InvestSmart XP em: [Link](#).

Fonte: Approach, em 12.03.2026