

Ao pensar em garantir um futuro mais seguro para a família, é essencial também considerar a importância do planejamento financeiro sucessório. Existem diversos tipos de investimentos que, além de oferecerem segurança, podem reduzir a burocracia e os custos associados a processos judiciais ou extrajudiciais (realizados em cartório) no momento da divisão de bens ou da transferência de valores acumulados ao longo da vida para herdeiros.

Entre os principais investimentos que não entram em inventário, podemos destacar:

**Plano de previdência fechada (fundos de pensão):** são planos, como os administrados pela Petros. É oferecido por empresas ou entidades de classe e que possibilitam que os beneficiários designados recebam diretamente o valor acumulado sem a necessidade de inventário.

**PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre):** são produtos de previdência privada aberta que permitem o acúmulo de recursos para a aposentadoria, sem custos envolvidos para transferência dos recursos para os beneficiários.

**Seguro de Vida:** em caso de falecimento do segurado, o valor é pago diretamente aos beneficiários indicados na apólice.

Investir em opções que não entram em inventário é uma forma de evitar burocracias para seus herdeiros e entes queridos, um tema fundamental que faz parte da necessidade de maior conscientização sobre educação financeira e previdenciária.

**Fonte:** [Petros](#), em 21.11.2024.