



APRESENTAÇÃO INSTITUCIONAL · 2026

Investimentos, patrimônio, proteção e sucessão, sob uma só coordenação.





O PONTO DE PARTIDA

SEU PATRIMÔNIO CRESCEU. QUEM OLHA O CONJUNTO?

Investimentos num banco, seguros em outro, a empresa com o contador e a sucessão para depois. Cada parte tem alguém cuidando. O todo, quase nunca.





01

UMA CASA PARA O SEU *legado*



QUEM SOMOS

UM MULTI FAMILY OFFICE INDEPENDENTE.

A Avera cuida do patrimônio de famílias, empresários, produtores rurais e médicos. Um consultor coordena investimentos, proteção, crédito e sucessão, com acesso às principais instituições do mercado. **A estratégia é sua, e é uma só.**

Remuneração fee based para todos os clientes.

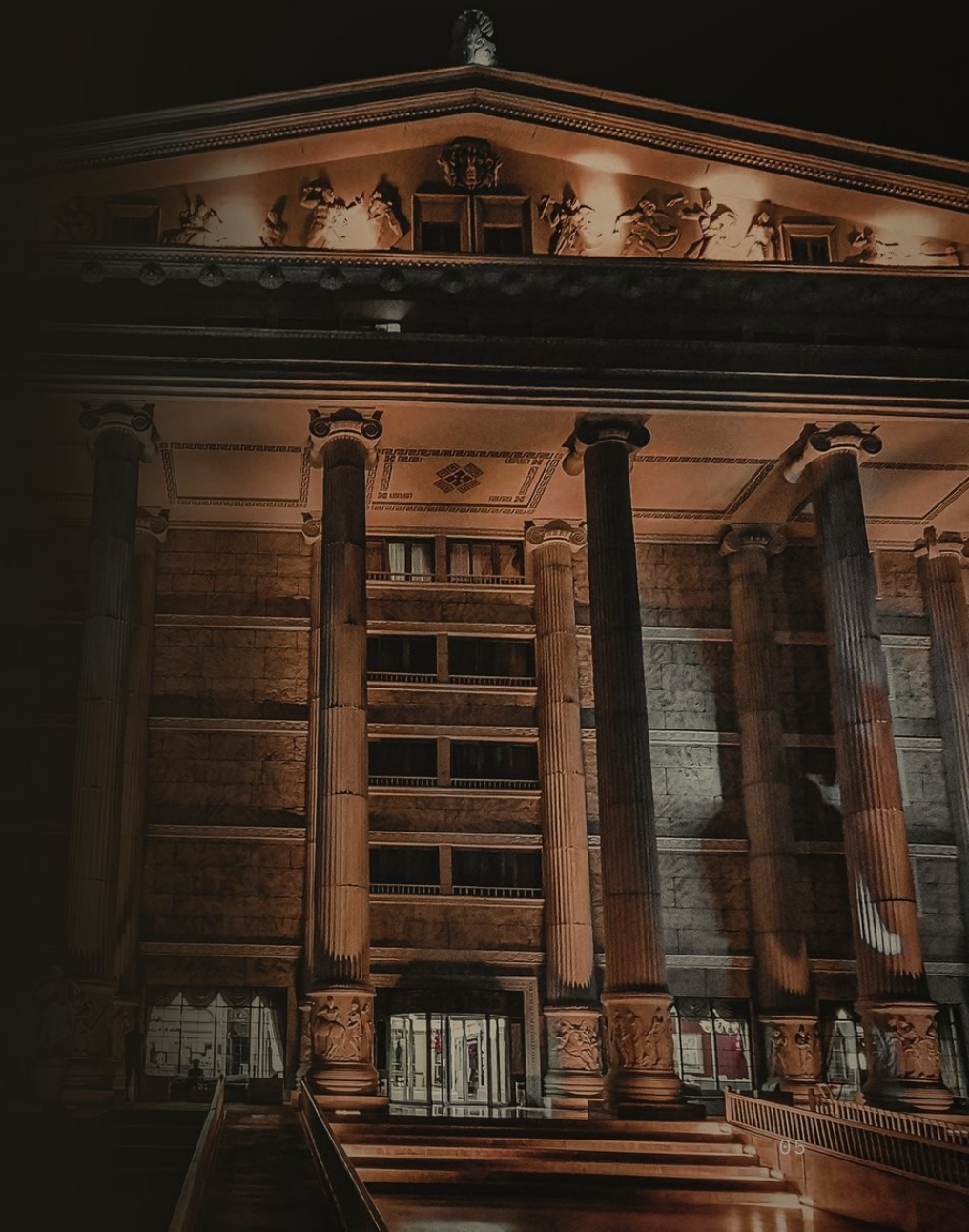




NOSSO PROPÓSITO

CUIDAR DO PATRIMÔNIO DOS NOSSOS CLIENTES, HOJE E POR GERAÇÕES.

Construir e proteger legados com soluções personalizadas, estratégicas e eficientes. **Para que o que você construiu siga crescendo depois de você.**





ECOSSISTEMA WEALTH SERVICES

TUDO O QUE O PATRIMÔNIO PEDE, EM VOLTA DE VOCÊ.

Um consultor coordena todas as frentes, com
especialistas em cada uma.

VOCÊ

01 Asset allocation

02 Gestão patrimonial e sucessória

03 Consórcio, seguro de vida e
proteção

04 Operações de câmbio

05 Backoffice e concierge

06 Consultoria contábil, tributária e
sucessória

07 Holding patrimonial

08 Estruturação de fundos

09 Offshore e trust

10 Mercado de capitais de dívida
(DCM)



02

SOLUÇÕES SOB *medida*





INVESTIMENTOS E CÂMBIO

ONDE O PATRIMÔNIO TRABALHA.

ADMINISTRAÇÃO DE INVESTIMENTOS

Carteira administrada
Carteiras recomendadas por perfil
Investimentos internacionais
Instrumentos de proteção patrimonial

CÂMBIO PARA VOCÊ

Câmbio em espécie
Remessas e recebimentos
Trava cambial e NDF
Hedge cambial

CÂMBIO PARA A EMPRESA

Importação e exportação
ACC: adiantamento sobre contrato de câmbio
ACE: adiantamento sobre cambiais entregues



PLANEJAMENTO PATRIMONIAL

ESTRUTURA ANTES DE PRODUTO.

CONSULTORIA

Tributária

Contábil

Sucessória

Societária

ESTRUTURAS NO BRASIL

Holdings patrimoniais

Contabilidade da holding

ESTRUTURAS NO EXTERIOR

Offshore: S.A., IBC e LLC

Trusts

PARCEIRO EM OFFSHORE

DOMINION



CRÉDITO

CRÉDITO COM ESTRATÉGIA.

PARA A EMPRESA

Crédito corporativo: CCB e NC

Antecipação de recebíveis

Emissão de dívida: CRI, CRA e debêntures

Crédito rural

FINAME, BNDES e FINIMP

PARA VOCÊ E PARA A EMPRESA

Crédito imobiliário

Home equity e auto equity

Crédito com garantia de investimentos

Consórcio



ESTRUTURAÇÃO DE FUNDOS

FUNDOS DESENHADOS PARA A SUA ESTRUTURA.

EXCLUSIVOS E CRÉDITO

Fundos exclusivos

FIDC e FIC FIDC

FIRF

MULTIMERCADO E REAL

FIM e FIC FIM

FIAGRO

FII

FIP

LONGO PRAZO

Previdência



SEGUROS

PROTEÇÃO E BLINDAGEM PATRIMONIAL.

PROTEÇÃO E SUCESSÃO

Universal life

Whole life

Vida em grupo

Sucessão empresarial entre sócios

VGBL

CONTRATUAIS

Veículo e frota

Patrimonial

Seguro garantia

Seguro judicial

Fiança locatícia

INTERNACIONAIS

Vida em dólar

Saúde internacional

SEGURADORAS INTERNACIONAIS



American Fidelity
International Ltd. 



ACESSO

AS PRINCIPAIS INSTITUIÇÕES, UMA SÓ COORDENAÇÃO.

Racõn Consórcios



DOMINION

xp investimentos



Santander
Private Banking

genial
investimentos

Á G O R A
INVESTIMENTOS

Avenue

Morgan
Stanley

UBS

BancoDaycoval



Creditas
A garantia do seu próximo passo

loft

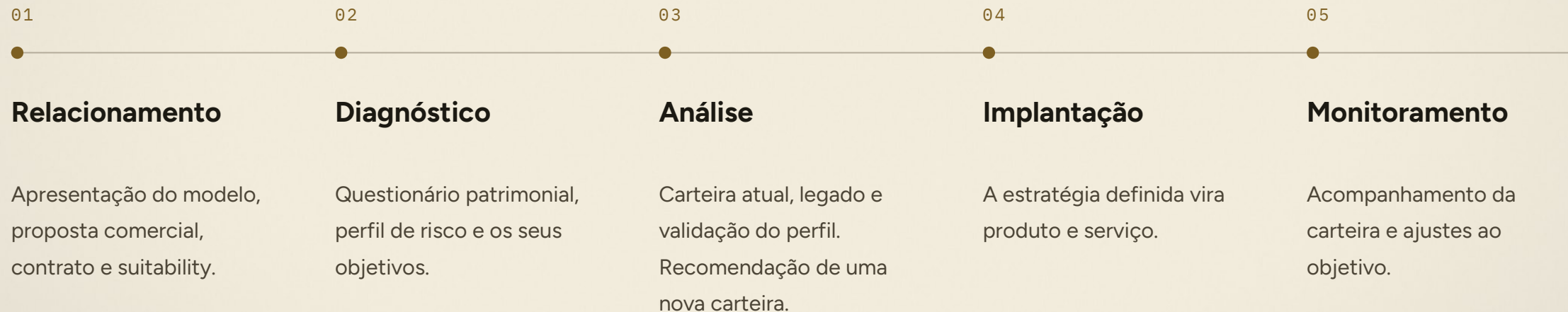


03

COMO trabalhamos



CINCO ETAPAS, UM SÓ RESPONSÁVEL.





REMUNERAÇÃO

DO MESMO LADO DA MESA.

	COMISSÃO (COMMISSION BASED)	FEE BASED
Transparência	Baixa: a comissão não aparece para o cliente	Alta: o custo é explícito e combinado
Alinhamento	Pode haver desalinhamento por incentivo de venda	Alinhado ao interesse do cliente
Conflito de interesse	Potencialmente alto	Reduzido ou inexistente
Incentivo	Venda de produto financeiro	Satisfação do cliente

Na Averon, o fee based vale para todos os clientes: um percentual anual sobre o patrimônio, combinado antes.



HOJE E POR *gerações.*

Agende um diagnóstico →

AVERONASSET.COM.BR · CONTATO@AVERONASSET.COM.BR