

PREVIDÊNCIA PRIVADA

Um excelente tipo de Aplicação Financeira, mas sem um consultor especializado...

POR ROSANA LOPES

A necessidade das pessoas, hoje, traçarem um plano financeiro para garantia de um padrão de vida futuro leva à opção por adquirir planos de Previdência Privada, com taxas cada vez menores e possibilidade de ganhos maiores.

Mas como encontrar o melhor caminho sem saber informações básicas como as taxas cobradas e opções de investimento, dentre outras questões? Para a certeza de que suas expectativas sejam alcançadas, nada melhor do que consultar um profissional nessa tarefa. O mercado está repleto de casos de pessoas que acabaram tendo sérios problemas por desconhecer seus próprios planos de Previdência. Como aconteceu com uma médica que possuía um plano de Previdência e, em determinado momento, acatou às idéias de um profissional e acabou mudando seu plano. Resultado: as modificações não condiziam com o perfil financeiro da médica, que acabou perdendo em torno de R\$ 6.000,00 de suas reservas. Outro médico, junto ao plano de Previdência, adquiriu um título de capitalização em uma seguradora. Tudo corria normalmente até que viu interrompida, em sua conta corrente, a cobrança referente ao plano de capitalização quando ainda faltavam cinco parcelas para terminar o prazo de pagamento e poder solicitar resgate de seu dinheiro. Em contato com a corretora, imediatamente seus débitos voltaram a acontecer. Não satisfeita, a corretora, em busca de uma resposta sensata para o caso, descobriu, então, que seu cliente, na verdade, havia sido contemplado no sorteio alguns meses atrás e, até então, não tinha sido informado sobre o fato.

No primeiro caso, ao fechar o negócio, o vendedor pensou no próprio benefício e vendeu à médica um plano nada coerente com sua vida financeira. No segundo, a omissão da instituição e a falta de interesse em fornecer as informações quase levaram o médico a pagar por um serviço que já não era mais prestado e, o pior, poderia ter levado bem mais tempo para receber seus R\$ 60.000,00. O desfecho não foi pior porque ambos contaram com o serviço de um profissional especializado, capaz de analisar todos os detalhes, caso a caso, e, no final, intervir com imparcialidade sobre o que havia acontecido. Casos como esses acontecem no dia-a-dia de quem já possui um plano de Previdência, principalmente com médicos e outros profissionais liberais, que costumam ser alvos preferenciais para aquisição desses planos, uma vez que as contribuições sociais não são suficientes para uma aposentadoria tranquila.

A afirmativa é de Maria Inês Prazeres, proprietária da Infovida, empresa especializada em Consultoria em Previdência Privada e Seguros de Vida. Com a experiência de mais de uma década de quem já viveu e viu de tudo nesse ramo, ela explica que, para evitar casos como os relatados, é de extrema importância que as pessoas se informem, tendo a noção do que está sendo feito com o seu dinheiro. "Basicamente, os planos de Previdência são todos iguais, por terem a mesma legislação, mas, na maioria das vezes, os detalhes nas entrelinhas fazem toda a diferença, sendo necessária a adequação do plano ao perfil da pessoa", lembra a consultora. Neste momento, você pode estar se perguntando: Se não tenho a informação precisa, ou não sei ler nas entrelinhas, como posso proteger meu dinheiro? Nesse caso, nada melhor do que a ajuda de um *expert* da área. Um profissional, de preferência, sem vínculo com nenhuma instituição seguradora ou financeira. "Tenho as seguradoras como parceiras, mas não trabalho para elas. Como previsto em Lei, não pode existir este vínculo entre corretor e seguradora. Tenho, assim, autonomia para orientar meu cliente em sua escolha. Trabalho única e exclusivamente para meu cliente", conta. Maria Inês possui uma carreira reconhecida e é tida como *guru* de seus clientes. Sua experiência em uma área tão turbulenta (afinal, lidar com dinheiro é extremamente complicado) vem de dez anos de atuação no segmento. Ela iniciou seu trabalho como corretora individual, conquistando várias premiações, como viagens internacionais, o que favoreceu a ampliação de seus conhecimentos. Em seguida, passou a atuar na área Jurídica. Com o *boom* de oferta de planos de Previdência, assédio de seguradoras, bancos e mesmo corretores de seguros, ela percebeu que muitas pessoas, tanto contribuintes quanto pretendos contribuintes, ficam, muitas vezes, sem um 'Norte' ou suscetíveis a serem lesadas. "Foi quando resolvi ampliar meus serviços, ou seja, prestar consultoria para aqueles que possuem planos de Previdência". Hoje, Maria Inês conta com uma equipe, digamos, especial: Lorena e Rachel Metzker, duas de suas filhas, graduadas em Administração. Mas o grande diferencial de seu trabalho está na forma como ela avalia o perfil do cliente e é capaz de cruzar as características dos planos. "Eu faço um *check up* completo! Associo as informações da vida financeira e familiar dele, as suas necessidades e possibilidades, e traço, em seguida, uma perspectiva dentro de suas expectativas". Detalhista, ela faz questão de estar por dentro de tudo que se refere ao assunto. Bem informada, quer saber quem são os 'gestores' dos planos, acompanha as 'performances' e tudo o mais que for preciso para manter seu cliente atualizado. A consultoria por ela prestada tem como princípio ético manter os planos do cliente como estão, caso eles já atendam suas expectativas; do contrário, ela poderá sugerir alterações que podem mudar significativamente todo o seu rumo. É bom ressaltar que Previdência Privada é um assunto que requer acompanhamento constante, principalmente por se tratar de uma aplicação financeira de longo prazo. Nesse aspecto, o trabalho que desenvolve é facilitado pela comunicação em tempo real. "Tenho clientes em diversas partes do mundo. No *site* da Infovida, temos um *chat* por intermédio do qual nos comunicamos sempre que necessário", complementa a consultora. (●)



Foto: Agnes Borges

INFOVIDA
Consultoria em Previdência Privada e Seguro de Vida
Rua Domingos Vieira, 348 • sl. 707
Sta. Efigênia • Belo Horizonte • MG
Tel: (31) 3241-3810
www.infovidasite.com.br
vidaindividual@infovidasite.com.br