

Os Planos de Previdência Privada são basicamente os mesmos perante a lei, e o ideal é adequá-los ao perfil e condições de cada pessoa, entretanto, detalhes mínimos devem ser levados em conta, pois, uma vez não entendidos, fazem toda a diferença e podem dar muita 'dor de cabeça' futura.

“Conhecendo o mercado há mais de dez anos, pude ver de perto a falta de entendimento das pessoas em relação aos seus planos. Não são um ou dois casos de pessoas que adquiriram produtos nada coerentes com suas necessidades, ou ainda contaram com serviços que não foram devidamente prestados”, comenta a consultora. É necessário saber em quem e a quem confiar seus recursos, entender quais são as taxas de custo, as políticas de investimento, possibilidades de renda, dentre tantas outras informações. Segundo Maria Inês, tudo isso demanda tempo, disponibilidade, assessoria com acompanhamento constante e conhecimento profundo do mercado segurador e financeiro. Contudo, as pessoas, na rotina do dia-a-dia, com tantos afazeres e atividades, não têm como ficar por conta de conhecer e acompanhar a evolução de seus planos em cada mínimo detalhe. A empresária, que começou na área como corretora individual, conseguiu fazer-se reconhecida e hoje é respeitada pela competência e destreza em assessoria e ética profissional. Em conjunto com duas de suas filhas: Rachel e Lorena Metzker, Maria Inês trabalha sem vínculo com nenhuma instituição, seja ela seguradora ou financeira. Elas constituem-se apenas parceiras de seus negócios, fazendo com que a orientação aos seus clientes seja feita de maneira autônoma. Trabalhando dessa forma, é possível identificar quais são as reais necessidades do cliente, buscando oferecer consultoria especializada, avaliando, de maneira cautelosa e criteriosa, cada cláusula contratual, trabalhando na otimização dos custos, recomendando as alternativas mais econômicas e confiáveis que devem ser seguidas e oferecendo todo suporte necessário em caso de alguma ocorrência. A empresária segue ainda com outro grande diferencial.

Além de consultoria em planos de Previdência Privada, ela disponibiliza também aos clientes o serviço de “Finanças Pessoais”. Difundido em países mais desenvolvidos, este serviço chegou ao Brasil para ficar: “Nosso propósito é ajudar a pessoa e/ou a família a organizar e planejar o orçamento doméstico: saber como gastar, economizar, conhecer os “vilões da economia” (cheque especial, cartão de crédito, financiamento, empréstimos etc.), sair de endividamento e, por último, aprender a investir. Tudo isso num processo capaz de modificar comportamentos, de modo relativamente rápido, permanente e eficaz, melhorando assim, a qualidade de vida da pessoa e, conseqüentemente, de toda a família”, ressalta a especialista.

Atualmente, com o aumento do consumo e a facilidade de crédito é comum se deparar com pessoas nestas situações. Sofrer com esses tipos de problemas?

Nunca mais. Só se você quiser. 🍀

