

Plano-educação pode render mais que a poupança

Para garantir R\$ 39 mil, prestações variam de R\$ 161,08 a R\$ 171,06, dependendo do contrato firmado com a empresa

• SÃO PAULO. As instituições financeiras já perceberam que educar um filho em escola ou universidade particular, no Brasil, custa caro. É pensando nisso que, cada vez mais, elas vêm explorando um novo filão: os planos de previdência privada destinados ao financiamento da educação. Há alguns anos, era impensável fazer um plano de previdência privada para uma criança. Hoje, isso está se tornando comum, pois esses planos foram transformados em uma opção de poupança para assegurar o dinheiro da formação escolar.

Um estudante que queira se formar em engenharia civil vai pagar R\$ 39 mil pelos cinco anos de estudo, em média e em valores atuais. O pai que quiser se prevenir fazendo no Bradesco um plano de previdência privada que acumule este valor vai levar 12 anos pagando uma mensalidade de R\$ 171,06. Poderá fazê-lo em menos tempo, mas o desembolso mensal será maior. Se, no lugar deste tipo de previdência, ele optar por guardar dinheiro numa caderneta de poupança tradicional, terá de depositar por mês R\$ 207,38.

Planos oferecem correção pelo IGP-M mais 6% ao ano

A diferença entre as duas modalidades é que a caderneta tende a ter uma remuneração menor. Enquanto a poupança rende por ano a variação da Taxa Referencial (TR) mais juros de 6%, a previdência privada oferece no mínimo a correção pelo IGP-M mais 6% ao ano, acrescida de 75% dos ganhos que a administradora do plano consegue aplicando o dinheiro no mercado financeiro.

Para alcançar os mesmos R\$ 39 mil em 12 anos, há ainda a opção de procurar produtos individualizados, como o Boston Futuro Programado, oferecido pelo BankBoston. Segundo cálculo feito por Marcos Cesarini, gerente de Produtos da instituição, o depósito terá de ser de R\$ 161,08 ao mês. Na comparação com a poupança e a previdência privada, esse tipo de investimento é mais vantajoso em rentabilidade, mas não tem qualquer garantia em lei de que o valor será alcançado no período programado. É a lógica de uma aplicação de risco: quanto menor a garantia, melhor a remuneração do dinheiro.

Seguro coletivo garante custeio de todo o curso básico

Com R\$ 39 mil se paga uma faculdade de engenharia civil no Brasil, mas se a ambição do pai for ver o filho conseguir um diploma de Harvard a despesa total pelos cinco anos de duração do curso será de R\$ 160 mil, com alimentação e moradia inclusas. Esse valor pode ser conseguido se for feito um depósito mensal na caderneta de poupança de R\$ 757,50 ao longo de 12 anos, segundo cálculos do matemático José Dutra Vieira Sobrinho. Em um plano de previdência privada, a parcela mensal cai para R\$ 701,80 em igual período. No Boston Futuro Programado, o valor mensal se reduz para R\$ 660,85.

Só que as aplicações financeiras não prevêem fatalidades no meio do caminho. É aí que entram em cena os seguros. Pesquisa da Canadá Seguradora mostra que 42 em cada mil pais com filhos em idade escolar morrem antes de as crianças terminarem o

AS OPÇÕES PARA FINANCIAMENTO DO ESTUDO DOS FILHOS

POUPANÇA

- **ONDE ENCONTRAR:** Qualquer banco de varejo
- **QUANTO DEPOSITAR:** Para juntar R\$ 53 mil, quantia necessária para financiar da primeira série do Primeiro Grau ao fim do Segundo Grau em escola privada, é necessário um depósito único de R\$ 25.505 no dia do nascimento da criança. Ou depósitos mensais de R\$ 370,73 durante sete anos.

resgate do valor pago, acrescido de correção monetária); R\$ 323,83 por mês na Icatu Hartford (com resgate no valor do prêmio, R\$ 53 mil neste exemplo)

PREVIDÊNCIA PRIVADA

- **ONDE ENCONTRAR:** Na Bradesco Previdência e na Brasilprev
- **QUANTO CUSTA:** Depende do valor do contrato e do tempo de contribuição.

● **PARA RECEBER R\$ 39 MIL, UM PAI COM 35 ANOS DE IDADE PAGARÁ DURANTE 12 ANOS:** R\$ 171,06 por mês no Bradesco Previdência; R\$ 217,49 por mês na Brasilprev

● **PARA RECEBER R\$ 160 MIL, UM PAI COM 35 ANOS PAGARÁ DURANTE 12 ANOS:** R\$ 701,80 por mês no Bradesco Previdência; R\$ 892,25 por mês na Brasilprev

SEGURADO EDUCACIONAL COLETIVO

- **ONDE ENCONTRAR:** Em escolas da rede privada
- **QUANTO CUSTA:** Entre 1,5% e 1,8% do valor da mensalidade. Se incluir serviços adicionais, o percentual aumenta.

SEGURADO EDUCACIONAL INDIVIDUAL

- **ONDE ENCONTRAR:** Em seguradoras
- **QUANTO CUSTA:** A parcela mensal depende do valor contratado, da idade do pai e do prazo do plano. Para garantir R\$ 53 mil, um pai com 35 anos pagará por 12 anos R\$ 32,40 por mês na Real Seguradora (sem resgate no fim do contrato); R\$ 38,39 por mês na Unibanco Seguros (com

BOSTON FUTURO PROGRAMADO

- **ONDE ENCONTRAR:** BankBoston
- **QUANTO DEPOSITAR PARA ATINGIR R\$ 39 MIL EM 12 ANOS:** R\$ 161,08 por mês
- **QUANTO DEPOSITAR PARA ATINGIR R\$ 160 MIL EM 12 ANOS:** R\$ 660,85 por mês

Segundo Grau. Pensando nisso, escolas e pais têm optado por incluir um seguro coletivo nas mensalidades. Com taxas que variam de 1,5% a 1,8% do valor da mensalidade escolar, o seguro coletivo garante o custeio do curso, incluindo matrículas e material escolar, até o fim do Segundo Grau em caso de morte ou invalidez permanente dos pais. No caso de desemprego dos pais ou invalidez temporária (caso de autônomos e profissionais liberais), as mensalidades são pagas pelo seguro por períodos que variam de três a quatro meses. Dependendo da seguradora e do contrato firmado com a escola, há serviços

adicionais, como tratamentos médicos em caso de acidente dentro da escola e professores particulares se o aluno ficar impossibilitado de ir às aulas.

Se a criança estuda em um colégio que não tem este tipo de seguro, os pais podem fazer um seguro educacional individual. É um produto relativamente novo no mercado, oferecido hoje por poucas empresas. O preço varia conforme a idade do pai, o prazo e o valor do contrato. Um pai com 35 anos que quiser comprar um seguro de R\$ 53 mil para garantir os 12 anos de ensino básico de seu filho vai pagar R\$ 32,40 por mês na Real Seguradora. Se nada

acontecer durante a vigência do contrato, o dinheiro fica para a seguradora.

Algumas instituições, porém, já oferecem o seguro resgatável. Isso significa que o dinheiro pago será reembolsado no fim do contrato, acrescido de correção monetária. É o caso do Unibanco onde, para garantir R\$ 53 mil, um pai de 35 anos paga R\$ 38,39 ao mês por 12 anos. A seguradora Icatu Hartford tem um plano diferente: o valor a ser resgatado é o do prêmio, não a quantia paga. Desta forma, para resgatar R\$ 53 mil ao fim de um prazo de 12 anos, a contribuição mensal sobe para R\$ 323,83. ■