



COMO SE PLANEJAR PARA A FACULDADE DOS FILHOS

Conheça a estratégia que faz
o sonhado diploma de curso
superior custar até 60% menos

Introdução	03
Parte 1: Visão do plano	04
Impacto financeiro da faculdade do filho	
Vantagens de se planejar	
Parte 2: Estrutura do plano	08
Fase de Acumulação e Fase de Distribuição	
Como ter desconto na mensalidade sem negociar	
Parte 3: Faculdade de Medicina com mais de 60% de desconto	10
Por que você não precisa acumular o valor total	
Considerações finais	13

Dar uma educação superior de qualidade aos filhos é um desejo de muitos pais. Porém, a faculdade pode ser um dos maiores custos associados à criação e educação das crianças. Os custos do diploma podem impactar diretamente na saúde financeira da família, principalmente quando os pais estão investindo para a aposentadoria. Se as mensalidades pesarem no orçamento, eles poderão se ver obrigados a trabalhar por cinco ou dez anos além do desejado.

A depender do curso de graduação, o impacto financeiro pode chegar a R\$ 1 milhão para cada filho apenas com mensalidades, sem contar os materiais didáticos, moradia e alimentação. Mesmo assim, a maior parte das famílias só vai pensar seriamente no custo da faculdade dos filhos quando eles estiverem no 3º ano do Ensino Médio. Com isso, vão precisar arcar com o aumento súbito das despesas familiares. A não ser que construam um Fundo de Universidade.

O planejamento do Fundo de Universidade visa ajudar os pais a se preparar financeiramente e, assim, evitar uma elevação drástica das despesas da família quando o filho, ou filha, entrar na faculdade. O planejamento deste Fundo representa tranquilidade no futuro.

Neste ebook, apresentamos o plano que oferecemos aos clientes da Oriente Investimentos para que este momento de tanto orgulho para as famílias seja só de comemoração e não de preocupação.

Boa leitura!

Time Oriente Investimentos

Visão do plano

É um erro muito comum: o filho, ou filha, está no 3º ano do Ensino Médio e só agora, aos 45 minutos do 2º tempo, os pais começam a pensar mais seriamente no quanto vai custar a faculdade desses jovens estudantes. Neste momento só há duas opções: torcer para eles entrarem numa universidade pública ou pagar uma particular.

O aumento súbito, e muitas vezes considerável, das despesas pesa feio no orçamento familiar. Ainda mais na sociedade moderna, em que os casais têm filhos mais tarde. A entrada dos filhos na faculdade vai acontecer justamente quando o casal estiver na faixa dos 50 a 55 anos. Bem no início do declínio da produtividade profissional.

Isso desencadeia uma série de eventos desagradáveis:

- Para pagar a mensalidade da faculdade, os pais diminuem a poupança para a aposentadoria quando deveriam estar no máximo de suas contribuições.
- Os pais atrasam a aposentadoria, trabalhando até uma idade mais avançada.
- Os pais têm de trabalhar mais para bancar o aumento dos custos, ou diminuir o padrão de vida.

E se, por acaso, o início da faculdade coincidir com uma crise financeira, a renda dos pais pode cair e pode faltar dinheiro para a família. Há o risco de o filho ter de trancar a matrícula.

Ainda bem que tudo isso é perfeitamente evitável.

Você pode planejar o custeio da faculdade, antecipar os problemas e usar investimentos a seu favor. É possível diluir o custo da faculdade ao longo do tempo de investimento, usando juros compostos e fazendo o dinheiro trabalhar por você.

Quanto mais cedo você se planeja, mais tem o tempo a seu favor. Quanto mais longo o prazo, mais leve o impacto no bolso. Por isso, recomendamos aos nossos clientes, especialmente os que têm filhos pequenos, a construção do Fundo de Universidade.

Nosso objetivo com o Fundo é preparar a família para custear a graduação dos filhos sem aumentar bruscamente o custo de vida e sem precisar trabalhar mais. Além disso, esse plano diminui consideravelmente o risco dos pais de estarem sujeitos a surpresas, como turbulências na economia, desemprego, problemas de saúde etc.

Ter o dinheiro antecipado da faculdade traz uma série de benefícios:

- você consegue diluir o custo da graduação por vários anos;
- você ganha com juros compostos;
- o curso é pago com “desconto” e pode custar até 60% menos;
- há mais opções de escolha de curso, já que o preço da mensalidade não assusta;

- com mais tempo há mais flexibilidade para contornar problemas;
- seu planejamento para aposentadoria fica intacto;
- menos estresse para a família inteira.

E se você atingir a meta antes do prazo, pode parar de contribuir para o Fundo. Ou, se não precisar do dinheiro do Fundo, pode alocar o valor para a sua aposentadoria ou outro projeto financeiro.

Como o custo da faculdade de um filho impacta a vida financeira dos pais

Veja este exemplo real: um casal com 41 e 44 anos tem uma criança de 6 anos. Cheios de energia e de vitalidade, os pais ainda não sentem os efeitos do cansaço da idade e, muitas vezes, não se preocupam com o futuro financeiro. No entanto, o tempo passa, e o cenário muda.

Quando o filho decide estudar Medicina e inicia a faculdade aos 18 anos, os pais já estão com 53 e 56 anos. Esse é um período da vida em que as despesas com a educação superior podem pesar significativamente no orçamento, especialmente se o custo da faculdade for elevado.

Com mensalidades de R\$ 15.000, o custo anual da graduação alcança R\$ 180.000. Sem um planejamento financeiro estruturado, esse impacto pode comprometer a estabilidade financeira da família, justamente em uma fase da vida em que a produtividade profissional começa a declinar.

PARTE 1 - VISÃO DO PLANO

O diagrama abaixo mostra justamente isso.

[Clique aqui para ampliar](#)

DIAGRAMA PLANO DE FUNDO DE FACULDADE DOS FILHOS

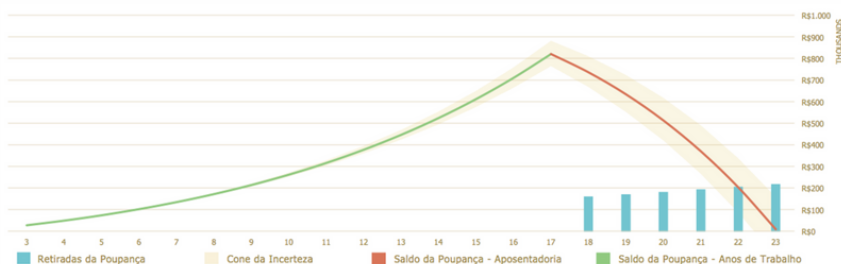
Data	22/11/2024								
MÃE / IDADE	44	45	46	47	48	49	50	51	52
PAI / IDADE	41	42	43	44	45	46	47	48	49
FILHA	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
IDADE	6	7	8	9	10	11	12	13	14
SÉRIE	1 EF	2 EF	3 EF	4 EF	5 EF	6 EF	7 EF	8 EF	9 EF
CUSTO ANUAL									
MÃE / IDADE	53	54	55	56	57	58	59	60	61
PAI / IDADE	50	51	52	53	54	55	56	57	58
FILHA	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
IDADE	15	16	17	18	19	20	21	22	22
SÉRIE	1 EM	2 EM	3 EM	1 MED	2 MED	3 MED	4 MED	5 MED	6 MED
CUSTO ANUAL				-180.000	-180.000	-180.000	-180.000	-180.000	-180.000

Estrutura do plano

Para a maioria dos pais nem passa pela cabeça se preparar financeiramente para a faculdade de um filho que acabou de nascer ou de entrar no jardim de infância. Mas é justamente isso que deveriam fazer. O segredo do sucesso de qualquer projeto financeiro é sustentar poupança e investimento por longos períodos. Infelizmente, a maioria das pessoas falha em pensar no longo prazo e desiste logo no início do processo. Por isso, não obtém resultado.

Vamos ver a seguir o quanto o planejamento de longo prazo ajudará a pagar pela educação superior de seus filhos. O gráfico abaixo mostra que o Fundo de Universidade tem duas etapas. A primeira é a **Fase de Acumulação**, em que você acumula patrimônio lentamente, com valores bem baixos. Depois vem a **Fase de Distribuição**, em que você faz os resgates para pagar a faculdade.

[Clique aqui para ampliar o gráfico](#)



Obs: O **Cone da Incerteza**, representado pela faixa amarela no gráfico, é a margem de variação na projeção do saldo de poupança ao longo do tempo. Ele considera uma variação de 2% para cima ou para baixo na taxa de retorno estimada dos investimentos.

Repare que o gráfico tem o formato de uma montanha. Você vai subindo suavemente até atingir o topo, que é o valor total da faculdade. Em seguida, escorra por um tobogã, ou seja, vai resgatando para quitar as mensalidades.

No próximo gráfico, você verá o “desconto” ao qual nos referimos anteriormente. Repare que o valor investido aumenta em proporção aritmética mas os rendimentos gerados crescem em proporção geométrica, graças aos juros compostos.

A diferença entre o resultado no topo da montanha e o valor investido representa os rendimentos obtidos pelo seu planejamento. É um “desconto” que você não tem de pedir a ninguém nem negociar com o departamento financeiro da faculdade.

[Clique aqui para ampliar o gráfico](#)



A seguir, vamos mostrar, por meio de um exemplo, que a faculdade pode ficar mais de **60% mais barata** quando os pais fazem o planejamento.

Faculdade de Medicina com mais de 60% de desconto

No exemplo abaixo, nosso cliente médico começou o Fundo de Universidade para custear a faculdade do filho recém-nascido. Como não sabe qual carreira o filho vai seguir, o cliente escolheu o curso de Medicina. Dessa forma, ele já se prepara para o cenário mais desafiador, caso o jovem opte pela graduação mais cara das faculdades particulares.

Premissas

Curso: Medicina

Prazo de investimento = 18 anos = 216 meses

Taxa de retorno real estimada = 8% ao ano

Mensalidade atual = R\$ 12.000,00

Custo total da faculdade = R\$ 864.000,00

Resultados do Planejamento

Investimento mensal necessário = R\$ 1.482,00

Total acumulado investido = R\$ 320.112,00

Saldo necessário (topo da montanha) = R\$ 666.015

Custo = $320.112,00 / 864.000,00 = 37,0\%$

Economia total (desconto) = 63,0%

Os números acima mostram que quem se planeja compra 1 real por 37 centavos! Ganha mais de 60% de desconto!

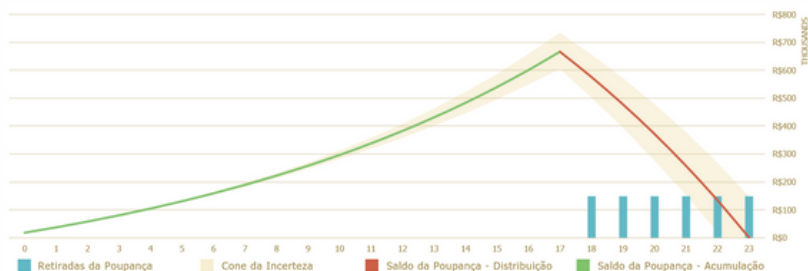
Por que você não precisa acumular o valor total?

Um dos segredos do planejamento inteligente é que você não precisa acumular os R\$ 864.000 necessários para a faculdade. Na verdade, você só precisa alcançar R\$ 666.015. Isso acontece porque, enquanto você faz os resgates para pagar as mensalidades, o saldo restante continua rendendo graças aos juros compostos.

É como uma plantação: mesmo colhendo parte dos frutos, as árvores continuam crescendo e produzindo mais. É o planejamento trabalhando a seu favor.

Veja isso no gráfico abaixo e confira o detalhamento na próxima página.

Clique [aqui](#) para ampliar o gráfico



[Clique aqui para ampliar a tabela](#)



DETALHAMENTO

Idade	Anuidade na acumulação	Saldo	Juros	Poupança Anual	Anuidade na faculdade	Renda Extra	Saldo final Anual
0	R\$144.000	R\$0	R\$0	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$17.784
1	R\$144.000	R\$17.784	R\$1.423	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$36.991
2	R\$144.000	R\$36.991	R\$2.959	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$57.734
3	R\$144.000	R\$57.734	R\$4.619	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$80.137
4	R\$144.000	R\$80.137	R\$6.411	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$104.332
5	R\$144.000	R\$104.332	R\$8.347	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$130.462
6	R\$144.000	R\$130.462	R\$10.437	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$158.683
7	R\$144.000	R\$158.683	R\$12.695	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$189.162
8	R\$144.000	R\$189.162	R\$15.133	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$222.079
9	R\$144.000	R\$222.079	R\$17.766	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$257.629
10	R\$144.000	R\$257.629	R\$20.610	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$296.023
11	R\$144.000	R\$296.023	R\$23.682	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$337.489
12	R\$144.000	R\$337.489	R\$26.999	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$382.272
13	R\$144.000	R\$382.272	R\$30.582	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$430.638
14	R\$144.000	R\$430.638	R\$34.451	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$482.873
15	R\$144.000	R\$482.873	R\$38.630	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$539.287
16	R\$144.000	R\$539.287	R\$43.143	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$600.214
17	R\$144.000	R\$600.214	R\$48.017	R\$17.784	R\$0	R\$0	R\$666.015
18	R\$0	R\$666.015	R\$53.281	R\$0	R\$144.000	R\$0	R\$575.296
19	R\$0	R\$575.296	R\$46.024	R\$0	R\$144.000	R\$0	R\$477.320
20	R\$0	R\$477.320	R\$38.186	R\$0	R\$144.000	R\$0	R\$371.506
21	R\$0	R\$371.506	R\$29.720	R\$0	R\$144.000	R\$0	R\$257.226
22	R\$0	R\$257.226	R\$20.578	R\$0	R\$144.000	R\$0	R\$133.804
23	R\$0	R\$133.804	R\$10.704	R\$0	R\$144.000	R\$0	R\$509

Agora que você conhece a estratégia para planejar a faculdade dos filhos, já imaginou o alívio e a tranquilidade que esse planejamento pode proporcionar? Já imaginou seus filhos poderem escolher o curso e a instituição que quiserem por afinidade e não pelo preço da mensalidade? E você poderá proporcionar isso sem sobrecarregar o orçamento familiar ou comprometer sua aposentadoria.

Se isso é o que você deseja, o próximo passo é simples: converse com um de nossos assessores. Juntos, vamos montar um plano totalmente personalizado, feito sob medida para sua família. Afinal, o Fundo de Universidade depende de muitas variáveis, como:

- Idade dos pais
- Número de filhos
- Idade dos filhos
- Idade do início da faculdade
- Valor da mensalidade da faculdade
- Tempo até início da faculdade
- Tempo do curso
- Investimento inicial (se houver)
- Investimento mensal
- Taxa de retorno esperada
- Taxa de aumento da mensalidade

Em nosso primeiro encontro, coletamos essas informações e definimos metas financeiras claras, como o saldo necessário para acumular e os valores a investir.

Com esses dados, elaboramos uma estratégia detalhada de investimento para atingir suas metas, considerando as melhores soluções e produtos do mercado, de acordo com o risco e retorno adequados para você.

No segundo encontro, apresentaremos o plano completo. Você saberá como aplicar, automatizar suas contribuições e ajustar aportes (aumentar, diminuir ou suspender) conforme necessário. Trataremos sobre questões como tributação, manutenção do Fundo e o que acontece em caso de morte precoce da mãe e/ou pai.

Quando chegar o momento do seu filho entrar na faculdade, nossa equipe estará ao seu lado, orientando todo o processo de desinvestimento e como utilizar os recursos acumulados da forma mais eficiente possível.

Comece a planejar o melhor futuro para sua família. A decisão que você toma hoje pode significar tranquilidade financeira amanhã e liberdade para seus filhos. Clique [**aqui**](#) para falar com um de nossos assessores e comece a construir seu legado.