

Como me planejar para estudar fora por um ano?

Consultório financeiro

Gostaria de morar um ano no exterior. Como fazer o planejamento financeiro para isso? Seria nos Estados Unidos, estudando.

Tobias Maag, CFP, responde:

Parabéns pela iniciativa. A experiência de viver por um período no exterior pode ser muito enriquecedora. Para tirar o melhor proveito possível, é essencial ter clareza das expectativas, dos objetivos, das necessidades e das limitações orçamentárias, de tempo e familiares, entre outros pontos.

A educação continuada é uma oportunidade de se manter atualizado, se aperfeiçoar, aumentar os horizontes e possibilidades. Um investimento importante.

Seguem alguns pontos para quem pretende morar e estudar nos EUA e que podem influenciar no planejamento:

- Por que nos EUA? Alguma alternativa a ser analisada? O que estudar, e em qual instituição?

- Os conhecimentos do idioma são suficientes? Caso não, o que posso fazer?

- O processo e os critérios de admissão estão claros?

- Foram planejados recursos (tempo e dinheiro) suficientes?

- Alguma possibilidade de conseguir uma bolsa?

- Qual o visto necessário, e o que é preciso fazer para obtê-lo?

- O projeto inclui trabalhar concomitantemente? Caso sim, em que ramo?

- Tenho o preparo necessário? Há demanda no mercado? Qual a probabilidade de conseguir o visto específico?

- Todos os envolvidos estão cientes das mudanças relacionadas aos costumes e rotinas, distância da família e amigos, alimentação, clima etc?

- Os prazos envolvidos são realistas, ou é preciso revisar as datas?

Quanto ao planejamento financeiro de um projeto, de forma muito simplificada, trata-se de verificar se a soma

do patrimônio e receitas, descontando eventuais dívidas e gastos, cobre as despesas previstas. Em outra moeda, as incertezas no planejamento aumentam exponencialmente. Também pode ser aconselhável analisar os possíveis impactos que o plano pode ter sobre as finanças mais a longo prazo.

Seguem alguns pontos a considerar para fazer o seu planejamento financeiro:

- Analisar o patrimônio e sua disponibilidade no tempo.

- Avaliar o seu fluxo de caixa (rendimentos e gastos) para ter clareza sobre eventuais sobras ou faltas.

- Verificar as dívidas existentes e prazos de vencimento que possam comprometer o projeto.

- Planilhar custos de transporte, moradia, alimentação, estudos, saúde, seguros, comunicação, projetos, tempo livre e passeios desejados.

- Avaliar alternativas para garantir o fluxo de caixa

necessário em dólares e para otimizar os custos de conversão, como taxas de câmbio, impostos incidentes etc.

- Com quais instituições poderá contar para suas operações financeiras em moeda estrangeira?

- Verificar as despesas que seguirão correndo por sua conta no Brasil.

- Algum dependente ficará no Brasil durante esse tempo?

- Caso o plano seja ir acompanhado, avaliar o impacto financeiro no orçamento e na sustentabilidade do projeto. Um acompanhante pode ser um alicerce importante. Porém, caso as expectativas não estejam bem definidas e alinhadas, pode ser fator muito limitante, até mesmo inviabilizando o projeto.

- Analisar o custo de ficar um ano sem contribuir para a previdência.

- Ter um plano de contingência para eventuais imprevistos e emergências.

Já considerou buscar o apoio de um planejador financeiro para lhe ajudar no estabelecimento e controle do projeto? Alguém com conhecimento adequado da realidade fora do Brasil, com visão holística e isenção e que esteja a postos para manter o rigor a cada etapa, minimizar a influência de vieses comportamentais e sinalizar quando correções de rumo forem indicadas.

Tobias Maag é planejador financeiro pessoal e possui a certificação CFP (Certified Financial Planner), concedida pela Planejar - Associação Brasileira de Planejamento Financeiro

E-mail: tobias@infopinion.com.br

As respostas refletem as opiniões do autor, e não do jornal Valor Econômico ou da Planejar. O jornal e a Planejar não se responsabilizam pelas informações acima ou por prejuízos de qualquer natureza em decorrência do uso destas informações. Perguntas devem ser encaminhadas para:

consultoriofinanceiro@planejar.org.br