

## MIP: seguro garante contra um imprevisto

O seguro de *morte e invalidez permanente (MIP)* tem como principal objetivo garantir a quitação ou amortização do saldo devedor de um financiamento imobiliário se houver um imprevisto coberto pela apólice. Geralmente, são oferecidas as coberturas de Morte (Natural e Acidental) e Invalidez Permanente.

Fizemos a simulação do financiamento imobiliário de um casal considerando que um dos cônjuges venha a falecer um ano após o início do pagamento. Consideramos as seguintes condições:

- Valor do imóvel: R\$ 200 mil
- Valor financiado (80%): R\$ 160 mil
- Tempo: 20 anos (240 meses)
- CET anual: 12,01%
- Sistema de amortização: SAC
- Modalidade: SFH
- Renda familiar: R\$ 7 mil (marido: R\$ 4,5 mil, esposa: R\$ 2,5 mil).
- Saldo devedor após um ano de financiamento: R\$ 154.203,30

Proponente	Renda	Evento	Quitação do valor de Beatriz	Saldo devedor do financiamento
Miguel	64%	Morte de Beatriz	R\$ 154.203,30 x	<b>R\$ 66.331,30</b>
Beatriz	36%		0,36 = R\$ 55.513,19	

Como este seguro só cobre o saldo devedor de acordo com a composição da renda que constar no contrato, neste exemplo, apenas o valor devedor da Beatriz foi quitado.

## É parecido com seguro de vida

O MIP possui algumas semelhanças com o seguro de vida tradicional. O seguro de vida, além de possuir um maior número de coberturas, permite ao consumidor escolher o valor adequado do capital que pretende contratar e quem deverá receber esse valor caso o beneficiário faleça. As exclusões são similares e a carência pode ser cobrada em ambos.

	MIP	Seguro de vida
Coberturas	<ul style="list-style-type: none"><li>– Morte (natural + acidental)</li><li>– Invalidez permanente total (por doença ou acidental)</li></ul>	Além das oferecidas pelo MIP, podem ser contratadas outras, como: <ul style="list-style-type: none"><li>– morte do cônjuge</li><li>– auxílio funeral</li><li>– diária de internação hospitalar</li><li>– diagnóstico de câncer</li></ul>
Importância segurada	O valor do financiamento do imóvel que está no contrato.	O consumidor decide qual o capital que vai contratar.
Carência	Banco Real e Santander exigem cumprimento de carência se houver alteração de titularidade ou na composição da renda que serviu de base para o financiamento.	É exigido em algumas coberturas, como diagnóstico de câncer em 180 dias (Vida Mulher, da Caixa Seguros).
Beneficiários	A instituição credora do financiamento imobiliário.	O consumidor decide quem receberá a indenização caso ele venha a falecer.
Exclusões	<ul style="list-style-type: none"><li>– Doenças, lesões ou sequelas preexistentes à contratação do seguro.</li><li>– Perturbação de ordem pública, agitação, motim e revolta.</li><li>– Suicídio ou tentativa de suicídio.</li></ul>	