

A excelente relação risco x retorno do plano de previdência oferecido pelo Sebrae Previdência tem atraído os interesses de participantes em portar seus recursos de outras instituições para o Plano SEBRAEPREV ou Valor Previdência.

Como mostrarmos anteriormente em outros posts, o Sebrae Previdência possui um modelo de gestão de investimentos independente, não relacionado diretamente a qualquer instituição financeira, diversificado, ativo e que possui foco na otimização da relação risco x retorno. Isso quer dizer que sua carteira de investimento possui uma visão de longo prazo, visando retornos consistentes ao longo dos anos, contudo, não se furta em posturas táticas (curto prazo) com foco na mitigação dos efeitos mais adversos da volatilidade de preços dos ativos nos curto e médio prazos.

Essa postura tem garantido retorno acima dos principais indicadores de mercado ao longo do tempo e, principalmente, tem reduzido a volatilidade dos retornos nos períodos em que o mercado atravessa por momentos de maiores incertezas, e que se tornaram comuns nos últimos anos.

Abaixo, a tabela demonstra que os perfis de investimentos do Sebrae Previdência superaram, ao longo do tempo, os principais indicadores: Inflação, CDI, Ibovespa, Poupança:

As tabelas a seguir demonstram, nesse período recente e de grande volatilidade (2022), que a rentabilidade dos perfis do Sebrae Previdência superou com folga e menor risco todas as classes de previdência oferecidas pelo mercado aberto (bancos e seguradoras). Enquanto o retorno médio dos fundos de previdência aberta foi de 3,34%, no acumulado deste ano até julho, o Sebrae Previdência apresentou retorno de 6,27%. Vale destacar que esse resultado foi obtido com nível de risco bem menor (esse risco é medido pela volatilidade).

Essa performance tem atraído interessados de diversos planos a migrarem seus recursos para o Sebrae Previdência. Essa migração é realizada por meio da portabilidade.

Sobre a portabilidade

A portabilidade pode ser feita de um plano aberto para um fechado, ou vice-versa. Planos de previdência fechados são aqueles oferecidos pelas empresas aos seus funcionários, por exemplo. Já os planos de previdência abertos são aqueles oferecidos pelas instituições financeiras (bancos e seguradoras).

No processo de portabilidade, é possível ocorrer a mudança de tabela de retenção de imposto de renda – da progressiva para a regressiva. Isso ocorre quando o plano de origem do recurso a ser portado estiver na progressiva e o plano que receberá o recurso estiver na tabela regressiva. O contrário, entretanto, não é possível. A portabilidade não é considerada um resgate, portanto sobre o dinheiro portado não haverá tributação, ou qualquer outro tipo de custo.

Seu plano de previdência está rendendo?

Descubra com os especialistas do Sebrae Previdência. Por meio de consultoria previdenciária individual e gratuita, você terá acesso a estudos comparativos de rentabilidade

Somente neste ano, mais de R\$ 555 mil foram portados para o Sebrae Previdência. Para exemplificar o que motivou essas pessoas a confiarem ao Instituto a gestão dos seus recursos, estudos comparativos foram realizados em relação aos resultados alcançados pelo Sebrae Previdência. [Acesse aqui](#) e confira.

[Solicite aqui](#) o seu estudo comparativo do seu plano de previdência.

Fonte: [Sebrae Previdência](#), em 02.09.2022.