

O Plano Valor Empresarial registrou um retorno de 110% do CDI nos primeiros três meses. Durante esse período, o plano de previdência teve um retorno bruto positivo superior a 1,10% ao mês, acumulando 3,61%, equivalente a 110,7% do CDI. Ao mesmo tempo, a inflação acumulada no mesmo intervalo foi de 0,48%, de acordo com o IPCA-15 (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo 15).

No mês de julho, Plano continuou apresentando retorno bruto positivo, atingindo 1,10%, equivalente a 102,2% do CDI. Nesse mês, a prévia da inflação indicou uma deflação de 0,07%, medida pelo IPCA-15.

Esses ganhos reais acima da inflação permitem aos participantes construir uma reserva previdenciária mais robusta e adequada ao período pós-laboral. A gestão do Plano Valor Empresarial visa oferecer o melhor retorno possível com baixo risco. A maior parte da carteira, cerca de 90%, está investida em títulos de renda fixa, tanto públicos quanto privados, enquanto os 10% restantes estão alocados em fundos multimercado estruturados, que englobam diferentes tipos de ativos como Renda Fixa, Renda Variável, Moedas e Investimentos no Exterior.

A estratégia de investimentos do Perfil Conservador do Sebrae Previdência é aplicada ao Plano Valor Empresarial, e um gráfico do histórico de desempenho desse perfil nos últimos 60 meses é utilizado como referência. Isso demonstra o compromisso com a busca por retornos consistentes ao longo do tempo.

Fonte: [Sebrae Previdência](#), em 04.08.2023.