

Retorno consolidado acumulado foi de 13,04%, 9% acima da inflação (INPC), gerando ganho real e aumento no poder de compra dos participantes dos planos da entidade

A BB Previdência superou as metas de todos os 42 planos previdenciários que administra, em 2023. Uma das principais entidades de previdência complementar do País e que faz parte do conglomerado Banco do Brasil, a instituição fechou o ano com rentabilidade consolidada acumulada de 13,04%, versus 7,96% do seu índice de referência, que é o INPC + 4,10% de ganho real.

“Esse retorno atribuiu no consolidado um ganho real de 9%, que gerou valor para os participantes, proporcionando um aumento no seu poder de compra. A rentabilidade de 2023 acumulada com a obtida em 2022 ajudou a superar a meta dos dois últimos anos para os planos patrocinados”, explica Kliver Godoy, Gerente de Investimentos da BB Previdência.

Para 2024, a expectativa de rentabilidade é de dois dígitos, com uma inflação próxima de 4%. Isso representaria, novamente, um retorno acima da meta INPC+ 4,10%. A BB Previdência tem alocações majoritariamente em ativos que se beneficiam da queda da taxa básica de juros, como é a previsão para este ano.

O executivo analisa que a estratégia de alocação da entidade, que atua com projeções para um cenário mínimo de cinco anos, se mostra eficaz, pois ao diversificar a carteira de investimentos de acordo com um balanceamento estratégico, se abrem diversos caminhos para uma boa rentabilidade. “Afim, caso alguns dos segmentos investidos desponham como grandes oportunidades, há uma elevação do retorno da carteira de investimentos como um todo.”

Em 2023, os principais retornos da carteira consolidada da BB Previdência vieram dos investimentos em Renda Variável no Brasil, com 21,06%, e no Exterior, 14,79%. Na Renda Fixa, a rentabilidade acumulada foi de 12,74%. O segmento Imobiliário encerrou 2023 com retorno acumulado de 12,71% e no segmento Estruturado, que teve um ano difícil, diante da dificuldade de identificar tendências macroeconômicas duradouras, ressalta o executivo, o retorno ficou em 9,13%, contudo ainda acima das metas.

Do total de ativos geridos pela instituição, 81,62% foram alocados em Renda Fixa, em 2023. “Nos últimos anos, a BB Previdência alocou os recursos em ativos de menor risco, buscando segurança. Por isso, há muito espaço para investir em ativos de maior risco e, ainda assim, dentro dos limites estabelecidos pela Política de Investimentos. A entidade já está estudando essas alocações em alguns segmentos, neste ano.”

Saiba mais sobre a BB Previdência, [clique aqui](#).

Kliver Godoy,

Gerente de Investimentos da BB Previdência

Fonte: BB Previdência, em 30.01.2024.