

## **Conselho Deliberativo do Sebrae Previdência aprova Política de Investimentos para 2025**

Na última quinta-feira, 12/12, o Conselho Deliberativo do Sebrae Previdência realizou sua última reunião do ano, conduzida pelo presidente Vitor Tioqueta. O encontro ocorreu de forma híbrida, com parte dos conselheiros presentes na sede do Instituto e outros participando por videoconferência.

Entre os destaques da pauta, foi aprovada a Política de Investimentos para 2025, com alterações nos benchmarks dos perfis de investimentos do Plano Sebraeprev. Além disso, a comunicação conversou com os coordenadores das Comissões Temáticas, que desempenharam um papel importante ao longo do ano.

### **ATUAÇÃO DAS COMISSÕES TEMÁTICAS**

As Comissões Temáticas têm sido fundamentais para a sustentabilidade e o avanço do Instituto, trabalhando de maneira integrada com a Diretoria Executiva.

#### **- Comissão de Investimentos**

O coordenador André Dantas destacou os esforços da Comissão em 2024: "Aproximamo-nos dos gestores de carteira para ajustar os movimentos necessários ao alcance das metas de rentabilidade. Além disso, realizamos estudos criteriosos sobre a metodologia de cálculo da cota do fundo, sempre com foco no olhar do participante."

Para 2025, a Comissão adotará uma abordagem conservadora diante do cenário desafiador de juros elevados e inflação pressionada, buscando maximizar o equilíbrio entre risco e retorno.

#### **- Comissão de Comunicação e Marketing**

Sob a coordenação de Ivani Costa, a Comissão concentrou seus esforços em modernizar os canais digitais, fortalecer a comunicação institucional e ampliar a conscientização sobre a importância do planejamento previdenciário. Ivani destacou: "Nossa missão foi integrar tecnologia e sustentabilidade às campanhas, garantir uma comunicação acessível e moderna, e reforçar o Sebrae Previdência como referência no setor." Entre as principais ações realizadas estão a personalização de estratégias de marketing, a ampliação dos canais de relacionamento com os participantes e o desenvolvimento de campanhas de educação financeira, que consolidaram a confiança e o valor do Instituto no Sistema Sebrae.

#### **- Comissão de Seguridade**

Marcondes Candido, coordenador, frisou os avanços em 2024, como a redução da taxa de administração, que passou de 0,9% para 0,75%, e a inscrição automática de novos participantes. "Apesar das incertezas econômicas, alcançamos excelentes resultados em rentabilidade e segurança dos investimentos. Para 2025, nosso foco será consolidar o Instituto como uma entidade moderna e ampliar a transparência e acessibilidade dos serviços através do aplicativo para smartphones."

### **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS PARA 2025**

Foram aprovadas as seguintes alterações nos benchmarks:

- Perfil Conservador: de 109,62% para 105,93% do CDI.
- Perfil Moderado: de 114,3% para 110,28% do CDI.
- Perfil Arrojado: de 118,35% para 113,72% do CDI.

Também foi estabelecida a mesma meta de rentabilidade e limites de risco do Perfil Moderado do

Plano Sebraeprev para o Plano Valor Previdência, e do Perfil Conservador do Sebraeprev para o Plano Valor Empresarial.

## **PRÓXIMOS PASSOS**

O calendário de reuniões para 2025 foi aprovado, reafirmando o compromisso do Conselho em trabalhar ativamente pela sustentabilidade e competitividade do Sebrae Previdência.



---

## **Última reunião do ano do Conselho Fiscal do Sebrae Previdência reforça resultados e planejamento estratégico**

Na quinta-feira, 12 de dezembro, o Conselho Fiscal do Sebrae Previdência realizou sua última reunião do ano, conduzida pelo vice-presidente Paulo Alvim, em razão da ausência do presidente Roberto Marinho, que estava em compromissos internos no Sebrae MG. Roberto enviou uma mensagem aos conselheiros, destacando a relevância do trabalho realizado em 2024.

A reunião teve uma análise detalhada dos resultados do Sebrae Previdência e foi marcada pelas contribuições de todos os conselheiros, com sugestões nos relatórios apresentados, visando o crescente aprimoramento da governança e conformidade do Instituto.

## **DESTAQUES DA REUNIÃO**

A apresentação do Relatório da Auditoria Independente foi realizada pelo analista responsável pelo controle de riscos e governança, Pedro Tonetto. O documento analisou o progresso do monitoramento e as práticas do Instituto até setembro de 2024, abordando controles internos, revisão analítica e recomendações anteriores. O relatório confirmou que as demonstrações contábeis intermediárias estão em plena conformidade, reforçando o compromisso do Sebrae Previdência com a transparência.

No balanço das ações de 2024, a Diretoria destacou avanços em tecnologia, comercialização e comunicação. A migração de sistemas, já implementada no Plano Valor Empresarial e em andamento nos demais planos, foi considerada uma das maiores conquistas, que já vem proporcionando informações na palma da mão (por meio do app Sebraeprev) e adesão simplificada para os participantes.

Em comunicação e marketing, o lançamento de nova marca, um novo site e de um aplicativo para o Plano Valor Empresarial foram pontos altos, ampliando o acesso às informações pelos participantes. Na comercialização, foram registradas as articulações e negociações voltados à atração de novos planos e ao estímulo à portabilidade de entrada que em muito contribuem para consolidar o crescimento do Instituto.

## **RESULTADOS**

O relatório gerencial apontou um crescimento significativo da quantidade de participantes. O grande destaque foi para o Plano Valor Empresarial, que atingiu 2.046 participantes, crescimento de 116%, superior à meta estabelecida para ano de 2024. O Plano SebraePrev registrou 8.732 participantes, crescimento de 5%, e o Plano Valor Previdência teve alta de 2%, chegando a 2.337 participantes;

Em novembro, os investimentos do Sebrae Previdência apresentaram resultados robustos, superando consistentemente os principais indicadores de mercado em um cenário de incertezas e volatilidade. O destaque foi o perfil conservador, que registrou um retorno bruto de 0,96%, superando o IPCA-15 (0,62%), o CDI (0,79%), os títulos públicos indexados à inflação (0,02%) e o Ibovespa, que teve queda de -3,12%.

A abordagem conservadora do Sebrae Previdência ao longo de 2024, ajustada progressivamente durante o ano, foi fundamental para alcançar esses resultados. Essa estratégia prudente, iniciada como uma decisão tática no segundo semestre de 2021, revelou-se acertada, superando inclusive o retorno ajustado ao risco de títulos públicos indexados à inflação. No período de 12 e 24 meses, o retorno consolidado do Sebrae Previdência foi de 10,44% e 23,8%, respectivamente, o que equivale a um ganho real (acima da inflação) de 5,7% e 13,96%, respectivamente.

O patrimônio dos planos também apresentou expansão. O Plano SebraePrev acumulou R\$ 151 milhões até outubro (11,46% de aumento), o Plano Valor Previdência atingiu R\$ 7,8 milhões (22% de crescimento), e o Plano Valor Empresarial somou R\$ 12,5 milhões, crescimento superior a 200%. O patrimônio consolidado do Instituto já supera a marca de R\$ 1,5 bilhão.



**Fonte:** [Sebrae Previdência](#), em 13.12.2024.