



Conforme já divulgado, os resultados dos investimentos em 2024 ficaram em linha com as suas metas atuariais: Plano Misto 9,63%; Plano Transitório 9,75% e Plano Prev+ 10,37%.

A novidade é o resultado de estudo realizado pela Aditus Consultoria e divulgado na revista Investidor Institucional considerando 138 Entidades de Previdência no Brasil e seus 651 planos de benefícios. A média de rentabilidade desses planos em 2024 foi 7,73%.

Se compararmos apenas planos com característica semelhante ao plano Misto (planos do tipo Contribuição Variável) a média de mercado foi 6,70% frente a 9,63% do nosso Plano Misto. No caso do plano Transitório (planos do tipo Benefício Definido), a média de mercado foi 9,17% frente a 9,75% do nosso Plano Transitório. Já no caso do plano Prev+ (planos do tipo Contribuição Definida) a diferença foi ainda maior, com média de mercado de 7,72% frente a 10,37% do nosso Prev+.

Outro comparativo interessante é o levantamento mensal obtido no sistema de gestão Quantum, utilizado pela maioria das fundações do país, que disponibiliza o desempenho de toda a indústria de planos PGBL e VGBL no Brasil. Considerando a base total de 3.044 fundos, a rentabilidade média em 2024 (utilizando a média ponderada pela quantidade de fundos) foi de apenas 5,21%, com todas as categorias de fundos apresentando rentabilidade inferior ao Prev+. Ou seja, a rentabilidade média obtida nos bancos em 2024 também foi inferior à dos planos da Celos.

A divulgação desses comparativos é importante para confirmar o adequado direcionamento dos investimentos dos planos administrados pela Celos, que, apesar dos desafios do cenário econômico, vem apresentando rentabilidade acima da média de mercado de forma consistente nos últimos anos, trazendo solidez ao futuro dos nossos participantes e assistidos.

Resultados dos Investimentos de janeiro

Em janeiro de 2025, os planos apresentaram as seguintes rentabilidades: Plano Misto +0,85%, Plano Transitório +0,94% e Plano Família +1,01%. Para uma análise detalhada dos resultados, recomendamos acessar os respectivos resumos com os resultados das carteiras de investimentos dos planos no site da Celos.

Fonte: [Celos](#), em 21.02.2025.