



Quando falamos em investimentos, a pergunta mais comum é: “qual foi a rentabilidade?”. Mas aqui na Quanta Previdência nós sabemos que a rentabilidade não é o ponto de partida, e sim a consequência. Ela é como o topo do iceberg: visível, admirado, mas sustentado por uma estrutura muito maior e invisível debaixo da superfície.

A rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos no perfil de renda fixa da Quanta Previdência foi de 114% do CDI. Um desempenho muito superior à média da indústria de previdência de renda fixa aberta, que segundo dados da CVM, ficou em torno de 90% a 100% do CDI no mesmo período. Esse resultado reforça que a diferença não está apenas no número, mas no caminho percorrido para alcançá-lo.

Na prática, o que garante o resultado não é a busca cega pelo número do mês, e sim a construção consciente de fundamentos que se sustentam no tempo. E é sobre essa engenharia silenciosa que vale a pena refletir.

R - E - N - T - A - B - I - L - I - D - A - D - E

Risco bem gerido

Não existe retorno sem risco, mas risco mal compreendido é convite ao desastre. Nosso papel é colocar risco no nível certo, ajustado ao perfil de cada plano, protegendo o participante de armadilhas e preparando-o para oportunidades reais. Para isso, cada perfil de investimento é desenhado com limites claros de métricas como Value at Risk (VaR), índice de Sharpe, volatilidade e cenários de stress test, assegurando que o equilíbrio entre risco e retorno esteja sempre alinhado à política de investimentos. Da mesma forma, cada mandato delegado aos gestores é acompanhado de parâmetros específicos de risco e performance, criando uma rede de proteção que garante disciplina, consistência e transparência na condução dos recursos.

Estratégia

Rentabilidade sem direção é apenas sorte. Trabalhamos com metas claras e disciplina para segui-las, transformando planejamento em ação e visão em resultados. Aqui, cada gestor dos fundos exclusivos tem metas de risco e retorno, como também cada perfil de investimento tem seus objetivos de retorno definidos.

Navegação de Cenários

O mercado é dinâmico. Saber navegar é acompanhar as marés, ajustar a rota quando necessário e nunca perder de vista o destino final.

Transparência

Na Quanta, acreditamos que confiança se constrói com clareza. Explicamos onde estamos e para onde vamos, porque rentabilidade sem transparência não se sustenta. Possuímos diversos canais de comunicação com nossos participantes buscando traduzir o mercado e a nossa estratégia.

Alocação inteligente

Diversificação não é apenas dividir recursos, mas alocar de forma estratégica, respeitando o perfil de cada plano e otimizando as oportunidades. Além dos gestores dos 12 fundos exclusivos, temos o gestor macroalocador que atua de forma dinâmica, com flexibilidade para ajustar posições e capturar movimentos relevantes de mercado. Essa flexibilidade tática fortalece a construção do

portfólio, sem perder de vista a estratégia de longo prazo. Realizado de maneira profissional e especializada, esse serviço amplia a eficiência da gestão, assegura disciplina nas decisões e potencializa a geração consistente de valor para os participantes.

Benchmarking

Olhar para fora é essencial. Comparamos com o mercado não para copiar, mas para superar. Ao longo de mais de 20 anos, a Quanta tem se mantido de forma consistente entre os melhores, entregando resultados que atravessam ciclos de mercado. Prova disso é que hoje possuímos um dos fundos conservadores com o melhor histórico de rentabilidade da indústria, referência em consistência de longuíssimo prazo e sinônimo de solidez para nossos participantes.

Inovação

Tecnologia, dados e novas soluções não são luxo: são instrumentos para melhorar performance, reduzir custos e ampliar resultados.

Longo prazo

Paciência é um ativo. Resistimos às armadilhas do curto prazo porque sabemos que consistência é o que garante o futuro.

Indicadores

Medir, acompanhar, corrigir rotas. Gestão não é instinto: é ciência e disciplina em tempo real. Indicadores por segmento, por perfil, por classe de ativos e por nível de risco são alguns acompanhados mensalmente. O acompanhamento constante desses indicadores fortalece a avaliação da performance e orienta ajustes necessários, assegurando clareza e consistência na gestão.

Disciplina

Mesmo nas tempestades, seguimos a política de investimentos. Porque é justamente a disciplina que diferencia imprevisto de gestão profissional.

Alinhamento de interesses

Governança forte, foco no participante e decisões pautadas no coletivo. Aqui, quem está no centro não é a instituição: é o futuro de cada associado.

Diversificação

Reduzir riscos, suavizar volatilidade e ampliar horizontes. Diversificação não é fragmentação, é estratégia de proteção.

Eficiência

Custos sob controle, retorno maximizado. Eficiência é o que transforma resultado bruto em valor líquido. Mantemos taxas competitivas e reintegramos rebates de fundos diretamente as carteiras dos participantes, convertendo economia em ganho efetivo. Cada ponto percentual preservado nos custos é valor adicional entregue, reforçando a solidez da gestão e potencializando o retorno final.

Muito além da rentabilidade

Na Quanta Previdência, a rentabilidade é consequência. O que está por trás dela é um conjunto de

princípios sólidos que unem governança, inovação, disciplina e visão de futuro. É isso que nos permite entregar consistência em um mercado que muda todos os dias.

Porque, no fim das contas, a verdadeira rentabilidade não é apenas o número no extrato, mas a tranquilidade de quem sabe que seu futuro está sendo cuidado com inteligência, responsabilidade e propósito.

*Denise Maidanchen é CEO na Quanta Previdência

Fonte: [Abrapp em Foco](#), em 15.10.2025.