Política de Investimentos apresenta as diretrizes para o período de 2026 a 2030

A Família Prev aprovou sua nova Política de Investimentos para o período de 2026 a 2030, reafirmando o compromisso com a proteção do patrimônio dos participantes e com a garantia do pagamento dos benefícios futuros. A revisão das diretrizes tem como objetivo fortalecer a segurança financeira dos planos, reduzir a exposição a riscos e assegurar a sustentabilidade de longo prazo, sempre em alinhamento com as metas atuariais da Entidade.

A nova estratégia foi construída com base em estudos técnicos aprofundados de gestão de ativos e passivos (Asset Liability Management – ALM) e de Fronteira Eficiente, amplamente utilizados por fundos de pensão. Esses estudos permitem alinhar os investimentos às obrigações futuras dos planos e otimizar a relação entre risco e retorno das carteiras. A análise considera diferentes cenários econômicos e busca garantir que os recursos estejam adequadamente alocados para maximizar os retornos esperados dentro de níveis de risco aceitáveis, cumprindo os compromissos assumidos com os participantes.

Principais diretrizes da nova Política de Investimentos’

A Política mantém uma estratégia resiliente de investimentos, com foco na estabilidade, na previsibilidade dos resultados e na visão de longo prazo. Entre os principais pilares da nova política, destacam-se:

Proteção contra a inflação A estratégia prioriza a alocação em títulos públicos federais indexados ao IPCA, garantindo que os investimentos acompanhem a evolução dos preços ao longo do tempo. Essa abordagem contribui para a preservação do poder de compra dos recursos e para o cumprimento das obrigações futuras dos planos.

- **Controle e redução de riscos** A política adota uma gestão cautelosa, com foco na redução da volatilidade da carteira e na previsibilidade dos resultados. A alocação privilegia ativos de menor risco, buscando maior estabilidade e proteção do patrimônio dos participantes, especialmente em cenários de incerteza econômica.
- **Diversificação dos investimentos** Com o objetivo de reduzir a concentração de riscos no mercado brasileiro, a nova política prevê a ampliação gradual da exposição a investimentos no exterior. Essa diversificação contribui para diluir riscos e aproveitar oportunidades em diferentes mercados globais, fortalecendo a resiliência da carteira.
- **Visão de longo prazo e alinhamento atuarial**

Todas as decisões de investimento estão alinhadas às metas atuariais da Entidade, assegurando que os planos mantenham equilíbrio financeiro e capacidade de pagamento dos benefícios ao longo do tempo.

Estratégia por tipo de plano

Planos de Benefício Definido (BD)

Para os participantes dos planos de Benefício Definido, a política prioriza investimentos majoritariamente em títulos públicos indexados à inflação. Essa estratégia proporciona maior estabilidade e previsibilidade dos fluxos financeiros, reduzindo a exposição a oscilações de mercado e contribuindo para maior segurança no pagamento dos benefícios futuros.

Ao concentrar os investimentos em ativos alinhados às obrigações do plano, a Entidade fortalece a solidez dos planos BD e reduz os riscos associados às variações de curto prazo do mercado financeiro.

Planos de Contribuição Definida (CD)

Nos planos de Contribuição Definida, a estratégia busca equilibrar segurança e potencial de crescimento. A alocação mantém forte presença em títulos públicos, garantindo maior proteção do patrimônio, ao mesmo tempo em que contempla diversificação em outras classes de ativos, incluindo investimentos no exterior.

Essa combinação tem como objetivo reduzir o impacto de grandes oscilações de mercado, proteger os recursos acumulados pelos participantes e aumentar as chances de obtenção de bons resultados no longo prazo.

Transparência e perspectivas

A Política de Investimentos é fundamentada em princípios de boa governança, transparência e responsabilidade fiduciária, garantindo que os recursos dos participantes sejam administrados com prudência e alinhados às melhores práticas de mercado. Tudo isso com foco na segurança financeira dos participantes e na sustentabilidade dos planos de benefícios, contribuindo para um futuro mais estável, equilibrado e consistente.

O documento completo está disponível para consulta no site da Família Previdência, reforçando o compromisso da Entidade com a clareza na gestão e o acesso aberto às informações.

Clique aqui **para acessar a Política de Investimentos 2026-2030.**

Fonte: Fundação Família Previdência, em 30.12.2025.