

Prestes a completar 16 anos, o Sebrae Previdência acaba de atingir a marca de R\$ 905 milhões em patrimônio. O resultado é fruto de um trabalho pautado em uma gestão que busca combinar segurança e rentabilidade para os mais de 9 mil participantes dos planos administrados pelo Instituto: o Plano Sebraeprev e o Plano Valor Previdência (esse último é composto por dois planos instituídos: o Plano Família e o FenaconPrev, e em breve, contará com o CoreconPrev DF).

É isso mesmo que você leu, com apenas oito meses de atividades, o plano Família do Sebrae Previdência tomou grandes proporções por ser um modelo de plano competitivo e procurado por instituições dos mais variados segmentos da economia. Com isso, para que a gestão de outros planos instituídos fossem viabilizadas, foi necessário alterar o regulamento do plano, que passou a ser Valor Previdência. Essa alteração começou a dar resultado com o lançamento do plano Fenaconprev, em novembro. "Temos convicção que o plano Valor Previdência irá conquistar novos instituidores, em 2020, devido às diversas visitas que estamos recebendo", antecipou o diretor de Administração e Investimentos, Victor Hohl.

E esse elevado interesse é fruto dos excelentes resultados alcançados em pouco tempo. Já são mais de 1.400 participantes e um patrimônio superior a R\$ 15 milhões. Em dezembro, a rentabilidade bruta foi de 1,2%, cerca de 4 vezes maior em relação à Poupança, no mesmo período. Já em relação ao acumulado, período que compreende o mês de abril de 2019 até o dia 2 de janeiro de 2020, o plano registrou 174% do CDI, o que representa uma rentabilidade de 7,67%. Tudo isso foi com baixíssimo risco, onde a rentabilidade bruta foi superior ao CDI durante todos os meses, resultando num índice Sharpe (que mede a relação retorno x risco) acima de 3,4.

Mas o que esperar para 2020 em relação ao Valor Previdência? Acompanhe o bate-papo com diretoria do Sebrae Previdência sobre os avanços e as expectativas para os planos instituídos.

Hoje, então, podemos afirmar que o Sebrae Previdência administra dois tipos de planos?

Nilton Cesar: diretor de Seguridade

"Exatamente. O primeiro é o já consolidado Plano Sebraeprev. Um plano do tipo patrocinado e que é destinado aos empregados do Sistema Sebrae. Nesse tipo de plano, o empregador, no caso o Sebrae, contribui com o mesmo valor aplicado pelo participante. O outro plano é do tipo instituído, no caso, o Valor Previdência, que é o guarda-chuva do Plano Família e do FenaconPrev. Dessa forma, os futuros participantes, independente de qual seja o instituidor, entrarão em um plano que já registra resultados competitivos e um patrimônio superior a R\$ 15 milhões. Como já divulgamos, em breve teremos mais um instituidor fazendo companhia ao Família e ao FenaconPrev, o CoreconPrev DF".

Quem pode fazer parte do Valor Previdência?

"No caso do Plano Família: parentes até o 3º grau dos empregados do Sistema SEBRAE, dos Participantes e Assistidos do Plano SEBRAEPREV. No caso do Plano FenaconPrev: pessoas ligadas, direta ou indiretamente, à Federação Nacional das Empresas de Serviços Contábeis e das Empresas de Assessoramento, Perícias, Informações e Pesquisas - Fenacon, bem como os seus familiares. E a partir de fevereiro deste ano, com o CoreconPrev DF, os economistas da 11ª Região do Conselho de Economia, e seus familiares".

Em um cenário de queda da taxa de juros o que os participantes que compõem o Valor Previdência poderão esperar em relação à aplicação dos seus recursos?

Victor Hohl: diretor de Administração e Investimentos

"Para o ano de 2020, estamos otimistas com os resultados que poderemos obter. Foram aprovados, pelo Conselho Deliberativo, maiores limites para investimentos em renda variável, fundos

Legismap Roncarati

Sebrae Previdência supera todas as metas de 2019: mais participantes, instituidores, maior patrimônio e rentabilidade muito superior ao CD

imobiliários, investimentos estruturados e no exterior. A estratégia é proporcionar aos participantes dos planos geridos pelo Sebrae Previdência acesso aos melhores gestores de mercado do Brasil e do mundo, diversificando responsavelmente os investimentos, a fim de entregar o maior retorno possível num limite de risco considerado adequado para a formação de poupança de longo prazo (previdência)".

Fonte: Sebrae Previdência, em 08.01.2020