

Todos concordam que o ano de 2020 foi desafiador, nossos hábitos foram radicalmente alterados com o objetivo de enfrentarmos uma ameaça invisível e desconhecida. Foi um ano de contabilização de muitas perdas. Nos mercados financeiros não foi diferente. As incertezas quanto aos impactos econômicos dessa ameaça fizeram os preços dos ativos oscilarem como nunca. A tarefa de gerir recursos financeiros foi bastante dificultada. A gestão do Sebrae Previdência precisou ser ágil e se adaptar velozmente para enfrentar esse cenário de tamanha turbulência. Ao final do ano, conseguimos demonstrar que grande parte das medidas tomadas foram corretas e os resultados de nossa carteira de investimentos servem de base comprobatória, com a superação de diversos indicadores de mercado (CDI, Ibovespa, IPCA, Poupança, IFIX).

No momento mais sensível dessa crise, para o mercado financeiro, aproveitamos para comprar ativos que sinalizavam preços atrativos. Esse processo foi realizado sempre de maneira cautelosa, pois ao longo de todo ano, sofriamos a ameaça de novas turbulências e, consequentemente, novas perdas. Fizemos bastante uso das estratégias de diversificação de riscos e mitigação de perdas, utilizando ferramentas disponíveis no mercado financeiro. Isso contribuiu para a redução da volatilidade do preço da cota de nossos planos e transmitiu maior segurança aos nossos participantes.

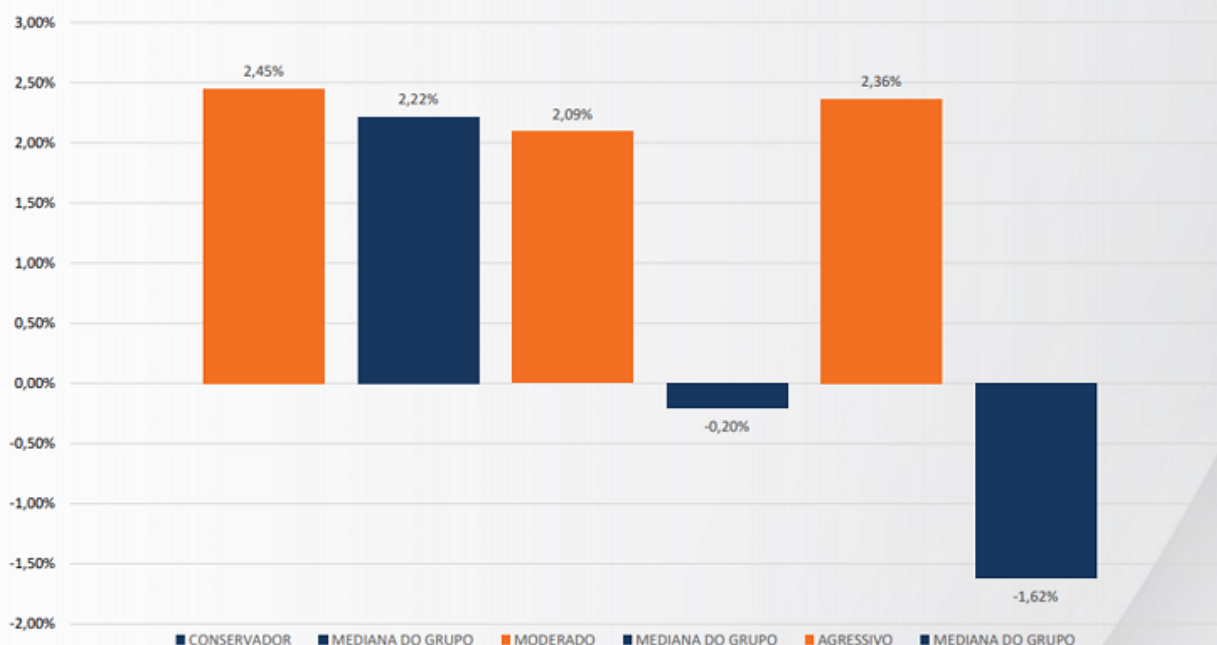
Os resultados dessa estratégia de otimização da relação risco x retorno nos investimentos podem ser comprovados pelo estudo de consultoria de investimentos de mercado, Aditus, que demonstra que atingimos o melhor retorno frente ao risco assumido (dados de outubro), conforme pode ser observado no gráfico abaixo.



O perfil Arrojado é o de maior risco do Sebrae Previdência, e o estudo demonstra que obtivemos retorno nesse perfil bastante superior à média dos Planos de Previdência Privada, com um nível risco bastante inferior (dados 10/2020).

Abaixo, o gráfico que confronta o retorno médio dos Fundos de Previdência Fechados por perfil de investimento, estudo Aditus, até Outubro de 2020.

DADOS – RETORNO - 2020 - OUTUBRO



No fechamento do ano de 2020, os resultados demonstram o mesmo padrão. O Perfil Arrojado apresentou rendimento bruto de 237% do CDI, ou seja, CDI + 3,79%. O Perfil Moderado também apresentou excelentes resultados, sendo 180% do CDI, o que representa CDI + 2,22%. Todos principais benchmarks (Ibovespa, CDI, IPCA, Poupança, IMAB, IFIX, IHFA) foram superados, além da meta da Política de Investimentos. O perfil Conservador apresentou desempenho de 109% do CDI, ou seja, CDI + 0,26%.

Encerramos o ano com o patrimônio de R\$ 963 milhões, aumento de mais de R\$ 50 milhões. O Plano Valor Previdência apresentou crescimento superior a 50%, ultrapassando a marca dos R\$ 23 milhões. De acordo com o diretor de Administração e Investimentos, Victor Hohl, o Sebrae Previdência segue forte para o desafio de superar o patrimônio de R\$ 1 bilhão este ano. “A política de investimentos para 2021, já aprovada, aponta para o aumento da diversificação da carteira, ampliando a parcela de recursos investidos no exterior, aumento da carteira de crédito e de produtos estruturados, bem como a ampliação da carteira de empréstimo aos participantes”, disse Hohl.

Fonte: Sebrae Previdência, em 06.01.2021