Portabilidade para o Plano Família: rentabilidade superior

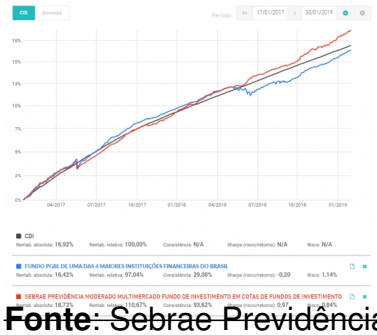
O SEBRAE PREVIDÊNCIA realizou um estudo de rentabilidade considerando o período que o recurso do participante ficou aplicado no fundo PGBL de uma das 4 maiores instituições financeiras do Brasil, comparando essa performance com a do Perfil Moderado (SEBRAEPREV). Os resultados obtidos foram superiores, tanto na rentabilidade líquida (da cota) quanto na rentabilidade bruta – o que mostra que vale a pena fazer a portabilidade dos recursos em PGBL para o Plano Família.

Entenda

Abaixo foi considerada a rentabilidade da cota, ou seja, o resultado líquido do investimento. Veja como o resultado do SEBRAE PREVIDÊNCIA foi superior:

DATA	RENTABILIDADE	
	SEBRAEPREV MODERADO	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA
29/12/2017	10,07%	9,99%
31/12/2018	6,46%	5,09%
31/01/2019	0,83%	0,72%
Acumulado	18,14%	16,42%

Considerando o resultado bruto, todos os indicadores (Sharpe, Consistência, Rentabilidade e Risco) do SEBRAE PREVIDÊNCIA também foram superiores ao do fundo utilizado no estudo para a comparação.



Fonte: Sebrae Previdência, em 08.03.2019.