

Janeiro de 2024

## Comparativo Inovar Previdência X PGBL'S de Mercado

Acompanhe um comparativo de Rentabilidade e Taxa de Administração entre a Inovar Previdência e os principais Planos PGBL do mercado, oferecidos por bancos e seguradoras:

PLANOS	RENTABILIDADE					RISCO	TAXA DE ADMINISTRAÇÃO
	Mês	Ano	12 Meses	36 Meses	60 Meses **	Sharpe*** 60 meses	
Inovar Previdência	0,20%	0,20%	10,32%	29,61%	53,05%	0,34	0,75%
Família Inovar Previdência	0,31%	0,31%	10,49%				0,75%
Média dos PGBLs	0,41%	0,41%	12,67%	28,42%	39,83%	-0,27	0,96%
Bradesco (PGBL)	0,14%	0,14%	11,39%	24,01%	39,92%	-0,29	1,00%
Brasilprev (PGBL)	-0,53%	-0,53%	11,65%	18,76%	30,07%	-0,43	2,00%
BTC (PGBL)	1,00%	1,00%	13,31%	35,55%	41,57%	-0,25	0,30%
Caixa (PGBL)	0,08%	0,08%	11,95%	25,01%	37,13%	-0,30	1,50%
Icatu (PGBL)	1,09%	1,09%	11,85%	31,68%	39,39%	-0,53	1,00%
Itaú (PGBL)	-1,64%	-1,64%	15,71%	20,31%	43,38%	0,01	0,25%
Mapfre (PGBL)	0,84%	0,84%	13,96%	30,85%	41,93%	-0,27	1,00%
Porto Seguro (PGBL)	0,71%	0,71%	12,25%	27,30%	36,79%	-0,59	1,00%
Safra (PGBL)	0,99%	0,99%	13,21%	35,41%	46,10%	0,12	0,50%
Santander (PGBL)	0,24%	0,24%	11,99%	24,63%	35,61%	-0,49	1,20%
Sul América (PGBL)	1,11%	1,11%	13,02%	36,17%	40,53%	-0,29	1,00%
XP (PGBL)	0,91%	0,91%	11,81%	31,33%	45,53%	0,04	0,80%

### INDICADORES

CDI	0,97%	0,97%	12,87%	33,70%	45,03%
Poupança	0,59%	0,59%	7,91%	20,62%	28,08%
INPC (Inflação)	0,42%	0,42%	4,51%	22,01%	32,93%

\*\*Por exigência legal, a estratégia de investimentos da Inovar visa retornos acima da média de mercado no longo prazo (5 anos).

\*\*\* Índice de Sharpe de 60 meses: mede a relação entre o retorno de um investimento e seu risco, no período de 60 meses. Indica quanto retorno adicional o investidor recebeu por cada unidade de risco assumida. Valores mais altos sugerem investimento mais eficiente em termos de Risco - Retorno.

Os fundos de investimento selecionados possuem histórico superior a 5 anos, patrimônio superior a 500 milhões e maior correlação com a cota do Plano Inovar. Fonte: Quantum Axis.

Disclaimer: As informações disponibilizadas pela Inovar Previdência não configuram qualquer tipo de recomendação e foram obtidas através do sistema Quantum Axis, que toma por base dados disponibilizados pela Anbima na data de coleta. Importante ressaltar que rentabilidade passada não representa garantia de resultados futuros.

### CURTA NOSSAS REDES SOCIAIS!

Nossa entidade está presente nas redes sociais, **clique nos ícones** ao lado para **seguir** ou **curtir** nossas páginas:



/inovarprevidencia

#### INOVAR PREVIDÊNCIA - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

**Diretoria Executiva:** Cleber Diniz Nicolav (Superintendente e AETQ).

**Administração:** Camila Guillen, Daniele Oliveira, Maiara Lima, Marcos Sousa, Regianne Costa, Renan Dioclecio, Ricardo Cabrera, Roberta Meneses, Roberta Orfila e Sílvia Lopes.

**Atendimento:** Rua Correia Dias, 184 - 7º Andar - Conj. 71 - Paraíso, SP - CEP 04104-000