

Abril de 2025

## 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	60 meses	
<b>Inovar Previdência</b>	<b>1,20%</b>	<b>3,88%</b>	<b>10,34%</b>	<b>31,54%</b>	<b>59,85%</b>	<b>2,16%</b>	<b>0,75%</b>
<b>Família Inovar Previdência</b>	<b>1,15%</b>	<b>3,59%</b>	<b>9,89%</b>	<b>31,74%</b>			<b>0,75%</b>
<b>Média dos PGBLs</b>	<b>1,53%</b>	<b>4,81%</b>	<b>8,20%</b>	<b>30,09%</b>	<b>45,19%</b>	<b>4,01%</b>	<b>1,29%</b>
Bradesco (PGBL)	1,64%	4,04%	9,59%	30,08%	<b>52,60%</b>	<b>3,08%</b>	0,51%
Brasilprev (PGBL)	1,43%	4,72%	9,26%	34,99%	<b>50,63%</b>	<b>2,30%</b>	0,50%
BTG (PGBL)	3,01%	6,69%	6,99%	17,98%	<b>29,52%</b>	<b>8,98%</b>	1,00%
Caixa (PGBL)	1,09%	4,27%	7,68%	28,64%	<b>36,37%</b>	<b>2,91%</b>	3,00%
Icatu (PGBL)	1,63%	4,79%	8,66%	28,51%	<b>46,23%</b>	<b>4,89%</b>	0,70%
Itaú (PGBL)	1,52%	4,95%	8,93%	31,96%	<b>47,41%</b>	<b>3,86%</b>	1,75%
Mapfre (PGBL)	0,53%	5,32%	4,47%	31,22%	<b>45,54%</b>	<b>5,17%</b>	1,40%
Porto Seguro (PGBL)	1,54%	5,31%	5,12%	26,30%	<b>40,70%</b>	<b>4,34%</b>	2,00%
Safra (PGBL)	1,97%	4,93%	9,58%	29,72%	<b>49,87%</b>	<b>5,15%</b>	0,35%
Santander (PGBL)	1,43%	3,91%	8,70%	33,88%	<b>43,80%</b>	<b>2,19%</b>	1,00%
Sul América (PGBL)	1,49%	5,06%	8,43%	31,25%	<b>43,58%</b>	<b>3,90%</b>	2,50%
XP (PGBL)	1,05%	3,78%	11,03%	36,58%	<b>55,97%</b>	<b>1,37%</b>	0,80%
INDICADORES							
CDI	1,06%	4,07%	11,45%	41,93%	<b>55,24%</b>		
Poupança	0,67%	2,61%	7,41%	25,23%	<b>33,32%</b>		
IPCA (Inflação)	0,43%	2,48%	5,53%	14,00%	<b>36,47%</b>		

Os fundos de investimento selecionados possuem: (i) histórico superior a 5 anos, (ii) patrimônio superior a 50 milhões, (iii) carteira de investimento diversificada e (iv) maior correlação com a cota do Plano Inovar.

O risco indicado refere-se à volatilidade observada nos últimos 60 meses. A volatilidade é uma medida estatística que representa a variação dos retornos de um investimento durante um determinado período. Uma maior volatilidade implica um maior grau de risco e incerteza sobre o retorno futuro.

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, Éder Luiz, Maiara Lima, Marcos Sousa, Maria Isabel, 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



(11) 95086-2009



(11) 4210-2420



[contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br)



[www.inovarprevidencia.com.br](http://www.inovarprevidencia.com.br)



[www.inovarprevidencia.com.br/familia](http://www.inovarprevidencia.com.br/familia)

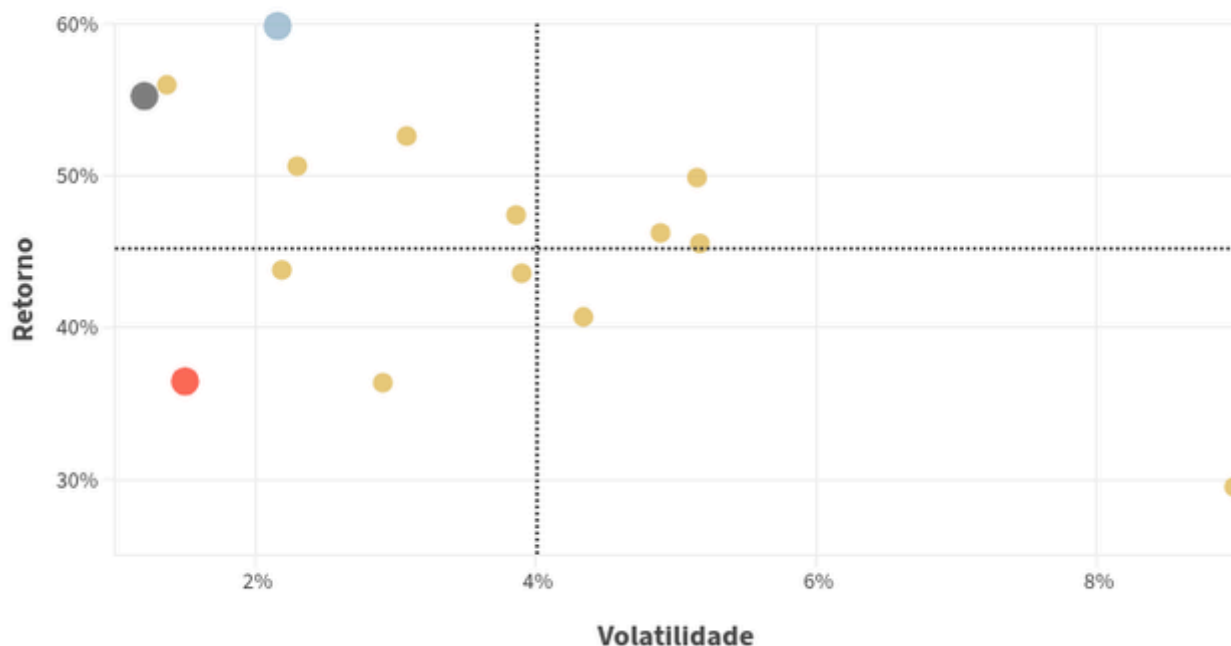
## Análise de Risco e Retorno

Além da tabela comparativa de rentabilidade apresentada acima, disponibilizamos abaixo um gráfico de dispersão detalhando a rentabilidade e a volatilidade do nosso plano de previdência em relação a outras opções do mercado. Este gráfico permite uma compreensão visual do desempenho dos nossos investimentos, evidenciando a relação entre risco e retorno de forma clara e objetiva.

Para facilitar a avaliação, incluímos também uma linha pontilhada que representa a média do mercado em termos de risco e retorno. Essa referência proporciona uma base sólida para comparar a eficiência e a competitividade dos nossos planos de investimento, destacando nosso compromisso com a transparência e a excelência em resultados.

### Comparativo com PGBL's de Mercado: 5 anos acumulados

Grupo ● PGBLs ● Plano Inovar ● CDI ● IPCA



### 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, Éder Luiz, Maiara Lima, Marcos Sousa, Maria Isabel, 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



(11) 95086-2009



(11) 4210-2420



[contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br)



[www.inovarprevidencia.com.br](http://www.inovarprevidencia.com.br)



[www.inovarprevidencia.com.br/familia](http://www.inovarprevidencia.com.br/familia)

## Simulação Financeira

Para fornecer uma visão clara e objetiva sobre a performance dos investimentos do Plano Inovar e o reflexo disso no seu saldo acumulado, realizamos uma simulação comparativa com os PGBLs da amostra. Considere um participante com contribuições mensais de R\$ 1.000,00 a partir da data de início de cada um dos PGBLs em questão. Para o mesmo período, veja quanto seria o saldo acumulado em cada ponta, nos PGBLs e no Plano Inovar.

**Aqui seu saldo seria maior em todas as simulações!**

PGBL	Data de Início do fundo	Valor Investido	Saldo Final no PGBL	Saldo Final na Inovar	Diferença
Bradesco (PGBL)	13/06/2016	R\$ 107.000	R\$ 174.606	R\$ 186.422	6,77%
Brasilprev (PGBL)	19/06/2015	R\$ 119.000	R\$ 200.558	R\$ 219.148	9,27%
BTG (PGBL)	07/01/2015	R\$ 123.000	R\$ 193.340	R\$ 234.436	21,26%
Caixa (PGBL)	22/09/2000	R\$ 275.000	R\$ 736.934	R\$ 1.307.482	77,42%
Icatu (PGBL)	29/12/2005	R\$ 233.000	R\$ 695.233	R\$ 780.262	12,23%
Itaú (PGBL)	25/04/2000	R\$ 301.000	R\$ 1.218.595	R\$ 1.815.146	48,95%
MAPFRE (PGBL)	02/05/2005	R\$ 240.000	R\$ 736.617	R\$ 846.975	14,98%
Porto Seguro (PGBL)	29/10/1999	R\$ 281.000	R\$ 886.089	R\$ 1.414.497	59,63%
Safrá (PGBL)	01/11/2019	R\$ 66.000	R\$ 94.142	R\$ 100.380	6,63%
Santander (PGBL)	19/05/2016	R\$ 108.000	R\$ 171.902	R\$ 188.800	9,83%
SulAmérica (PGBL)	13/02/2003	R\$ 264.000	R\$ 694.818	R\$ 1.132.303	62,96%
XP (PGBL)	30/12/2013	R\$ 137.000	R\$ 261.448	R\$ 276.339	5,70%

### 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, Éder Luiz, Maiara Lima, Marcos Sousa, Maria Isabel, 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



(11) 95086-2009



(11) 4210-2420



[contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br)



[www.inovarprevidencia.com.br](http://www.inovarprevidencia.com.br)



[www.inovarprevidencia.com.br/familia](http://www.inovarprevidencia.com.br/familia)