

Maio 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	
Inovar Previdência	1,06%	4,98%	10,89%	31,63%	59,43%	2,15%	0,75%
Família Inovar Previdência	1,05%	4,67%	10,46%	31,78%			0,75%
Média dos PGBLs	1,21%	6,09%	9,21%	30,41%	44,47%	3,99%	1,29%
Bradesco (PGBL)	1,47%	5,58%	10,51%	31,45%	52,62%	3,08%	0,51%
Brasilprev (PGBL)	1,38%	6,17%	10,26%	35,29%	51,30%	2,32%	0,50%
BTG (PGBL)	1,71%	8,51%	8,94%	19,21%	28,01%	8,93%	1,00%
Caixa (PGBL)	1,15%	5,47%	8,96%	29,00%	36,96%	2,92%	3,00%
Icatu (PGBL)	1,16%	6,01%	9,03%	28,71%	44,42%	4,82%	0,70%
Itaú (PGBL)	1,17%	6,17%	10,30%	31,79%	46,40%	3,82%	1,75%
Mapfre (PGBL)	1,35%	6,74%	5,61%	31,18%	44,22%	5,13%	1,40%
Porto Seguro (PGBL)	1,18%	6,55%	6,90%	27,04%	40,10%	4,33%	2,00%
Safra (PGBL)	1,30%	6,29%	10,31%	30,20%	47,37%	5,05%	0,35%
Santander (PGBL)	1,02%	4,98%	9,24%	34,22%	44,00%	2,19%	1,00%
Sul América (PGBL)	1,12%	6,23%	9,83%	31,02%	42,56%	3,87%	2,50%
XP (PGBL)	0,55%	4,35%	10,56%	35,86%	55,72%	1,37%	0,80%
INDICADORES							
CDI	1,14%	5,26%	11,78%	42,08%	56,63%		
Poupança	0,67%	3,30%	7,50%	25,23%	33,93%		
IPCA (Inflação)	0,26%	2,75%	5,32%	13,76%	37,35%		

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



www.inovarprevidencia.com.br



www.inovarprevidencia.com.br/familia

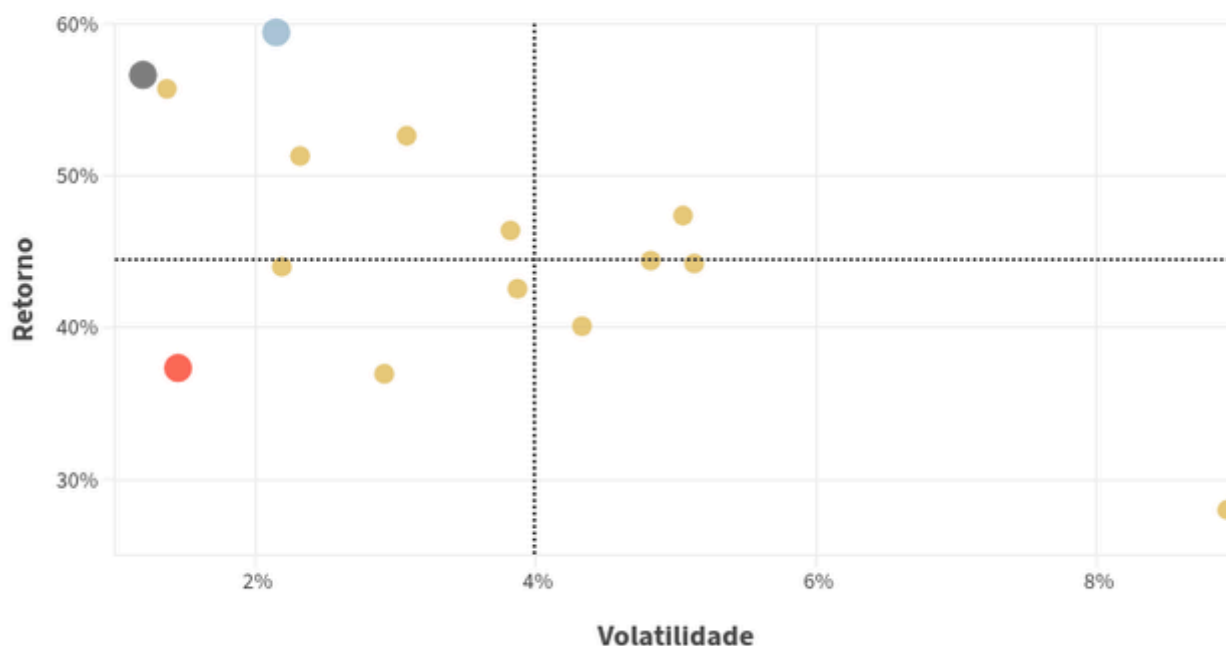
Análise de Risco e Retorno

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



www.inovarprevidencia.com.br



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\$ 108.000	R\$ 178.217	R\$ 189.404	6,28%
Brasilprev (PGBL)	19/06/2015	R\$ 120.000	R\$ 204.346	R\$ 222.476	8,95%
BTG (PGBL)	07/01/2015	R\$ 124.000	R\$ 197.655	R\$ 237.926	20,46%
Caixa (PGBL)	22/09/2000	R\$ 276.000	R\$ 746.449	R\$ 1.322.321	77,27%
Icatu (PGBL)	29/12/2005	R\$ 234.000	R\$ 704.309	R\$ 789.525	12,18%
Itaú (PGBL)	25/04/2000	R\$ 302.000	R\$ 1.233.826	R\$ 1.835.355	48,86%
MAPFRE (PGBL)	02/05/2005	R\$ 241.000	R\$ 747.569	R\$ 856.944	14,71%
Porto Seguro (PGBL)	29/10/1999	R\$ 282.000	R\$ 897.528	R\$ 1.430.469	59,49%
Safra (PGBL)	01/11/2019	R\$ 67.000	R\$ 96.381	R\$ 102.453	6,38%
Santander (PGBL)	19/05/2016	R\$ 109.000	R\$ 174.674	R\$ 191.807	9,89%
SulAmérica (PGBL)	13/02/2003	R\$ 265.000	R\$ 703.588	R\$ 1.145.290	62,90%
XP (PGBL)	30/12/2013	R\$ 138.000	R\$ 263.891	R\$ 280.273	6,28%

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



www.inovarprevidencia.com.br



www.inovarprevidencia.com.br/familia