

Junho 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>0,76%</b>  | <b>5,77%</b> | <b>10,52%</b> | <b>32,58%</b> | <b>58,18%</b> | <b>2,12%</b> | <b>0,75%</b>          |
| <b>Família Inovar Previdência</b> | <b>0,75%</b>  | <b>5,46%</b> | <b>10,14%</b> | <b>32,46%</b> |               |              | <b>0,75%</b>          |
| <b>Média dos PGBLs</b>            | <b>0,97%</b>  | <b>7,12%</b> | <b>9,77%</b>  | <b>32,96%</b> | <b>43,02%</b> | <b>3,93%</b> | <b>1,29%</b>          |
| Bradesco (PGBL)                   | 1,26%         | 6,91%        | 11,16%        | 33,42%        | <b>51,45%</b> | <b>3,03%</b> | 0,51%                 |
| Brasilprev (PGBL)                 | 1,28%         | 7,53%        | 11,06%        | 37,70%        | <b>51,83%</b> | <b>2,34%</b> | 0,50%                 |
| BTG (PGBL)                        | 1,59%         | 10,23%       | 11,42%        | 25,36%        | <b>25,18%</b> | <b>8,81%</b> | 1,00%                 |
| Caixa (PGBL)                      | 0,55%         | 6,05%        | 8,90%         | 30,62%        | <b>35,93%</b> | <b>2,90%</b> | 3,00%                 |
| Icatu (PGBL)                      | 0,96%         | 7,02%        | 9,24%         | 31,99%        | <b>41,73%</b> | <b>4,72%</b> | 0,70%                 |
| Itaú (PGBL)                       | 0,94%         | 7,17%        | 10,50%        | 35,13%        | <b>45,01%</b> | <b>3,78%</b> | 1,75%                 |
| Mapfre (PGBL)                     | 0,61%         | 7,39%        | 6,23%         | 33,80%        | <b>42,01%</b> | <b>5,08%</b> | 1,40%                 |
| Porto Seguro (PGBL)               | 0,37%         | 6,94%        | 6,94%         | 29,78%        | <b>37,11%</b> | <b>4,23%</b> | 2,00%                 |
| Safra (PGBL)                      | 1,28%         | 7,66%        | 11,32%        | 32,99%        | <b>44,49%</b> | <b>4,91%</b> | 0,35%                 |
| Santander (PGBL)                  | 0,94%         | 5,97%        | 9,54%         | 34,50%        | <b>44,08%</b> | <b>2,19%</b> | 1,00%                 |
| Sul América (PGBL)                | 0,95%         | 7,24%        | 10,07%        | 34,46%        | <b>41,55%</b> | <b>3,84%</b> | 2,50%                 |
| XP (PGBL)                         | 0,90%         | 5,29%        | 10,84%        | 35,83%        | <b>55,88%</b> | <b>1,37%</b> | 0,80%                 |
| INDICADORES                       |               |              |               |               |               |              |                       |
| CDI                               | 1,10%         | 6,41%        | 12,13%        | 42,20%        | <b>58,01%</b> |              |                       |
| Poupança                          | 0,67%         | 3,99%        | 7,64%         | 25,26%        | <b>34,59%</b> |              |                       |
| IPCA (Inflação)                   | 0,24%         | 2,99%        | 5,35%         | 13,28%        | <b>37,32%</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)

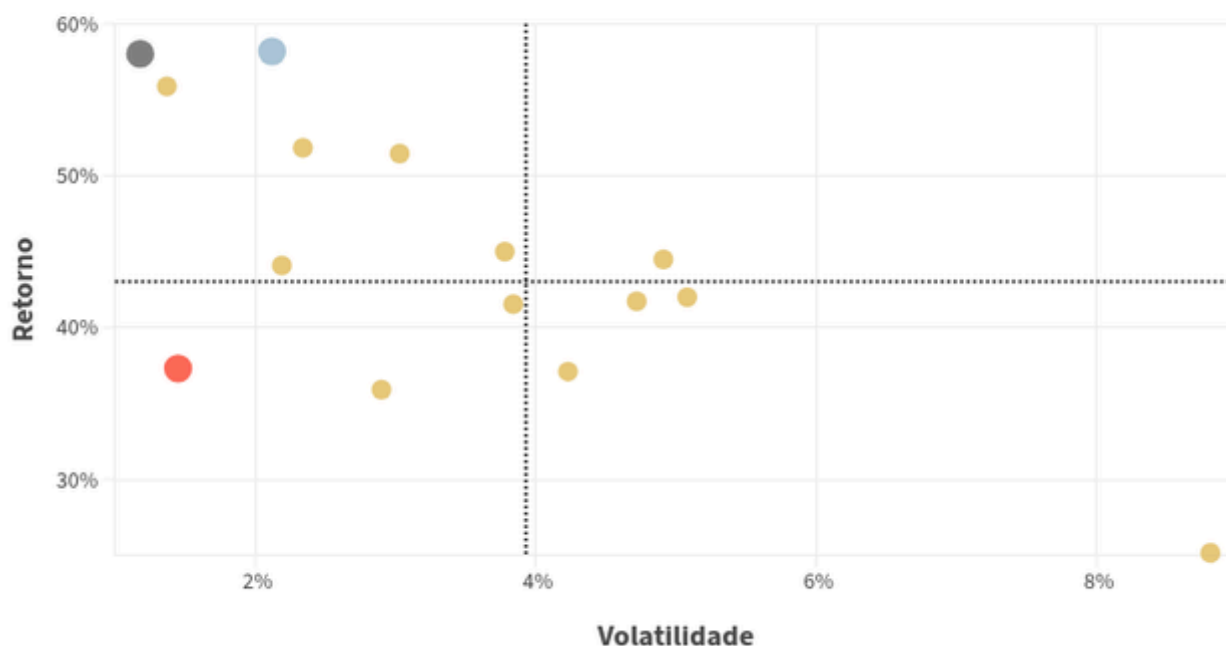
## Análise de Risco e Retorno

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\$ 109.000     | R\$ 181.476         | R\$ 191.843           | 5,71%     |
| Brasilprev (PGBL)   | 19/06/2015              | R\$ 121.000     | R\$ 207.976         | R\$ 225.165           | 8,27%     |
| BTG (PGBL)          | 07/01/2015              | R\$ 125.000     | R\$ 201.814         | R\$ 240.732           | 19,28%    |
| Caixa (PGBL)        | 22/09/2000              | R\$ 277.000     | R\$ 751.567         | R\$ 1.333.324         | 77,41%    |
| Icatu (PGBL)        | 29/12/2005              | R\$ 235.000     | R\$ 712.051         | R\$ 796.500           | 11,86%    |
| Itaú (PGBL)         | 25/04/2000              | R\$ 303.000     | R\$ 1.246.417       | R\$ 1.850.236         | 48,44%    |
| MAPFRE (PGBL)       | 02/05/2005              | R\$ 242.000     | R\$ 753.101         | R\$ 864.429           | 14,78%    |
| Porto Seguro (PGBL) | 29/10/1999              | R\$ 283.000     | R\$ 901.839         | R\$ 1.442.289         | 59,93%    |
| Safra (PGBL)        | 01/11/2019              | R\$ 68.000      | R\$ 98.630          | R\$ 104.235           | 5,68%     |
| Santander (PGBL)    | 19/05/2016              | R\$ 110.000     | R\$ 177.333         | R\$ 194.265           | 9,55%     |
| SulAmérica (PGBL)   | 13/02/2003              | R\$ 266.000     | R\$ 711.312         | R\$ 1.154.955         | 62,37%    |
| XP (PGBL)           | 30/12/2013              | R\$ 139.000     | R\$ 267.275         | R\$ 283.399           | 6,03%     |

### 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)