

Outubro 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>1,12%</b>	<b>10,11%</b>	<b>11,29%</b>	<b>32,59%</b>	<b>61,63%</b>	<b>1,99%</b>	<b>0,75%</b>
<b>Família Inovar Previdência</b>	<b>1,11%</b>	<b>9,75%</b>	<b>10,92%</b>	<b>32,00%</b>			<b>0,75%</b>
<b>Média dos PGBLs</b>	<b>1,34%</b>	<b>11,98%</b>	<b>11,43%</b>	<b>31,56%</b>	<b>49,03%</b>	<b>3,70%</b>	<b>1,24%</b>
Bradesco (PGBL)	1,14%	11,49%	12,29%	33,09%	<b>55,10%</b>	<b>2,75%</b>	0,51%
Brasilprev (PGBL)	1,44%	12,88%	12,77%	37,40%	<b>58,65%</b>	<b>2,27%</b>	0,15%
BTG (PGBL)	2,32%	16,47%	14,47%	22,09%	<b>30,72%</b>	<b>8,45%</b>	1,00%
Caixa (PGBL)	1,08%	10,85%	10,66%	30,22%	<b>43,19%</b>	<b>2,68%</b>	3,00%
Icatu (PGBL)	1,18%	11,43%	10,17%	31,78%	<b>48,15%</b>	<b>4,29%</b>	0,70%
Itaú (PGBL)	1,29%	12,13%	11,93%	33,27%	<b>51,79%</b>	<b>3,67%</b>	1,75%
Mapfre (PGBL)	1,88%	12,39%	9,49%	31,76%	<b>47,55%</b>	<b>4,87%</b>	1,40%
Porto Seguro (PGBL)	1,08%	11,48%	9,17%	27,18%	<b>42,17%</b>	<b>4,01%</b>	2,00%
Safra (PGBL)	1,17%	12,09%	12,27%	29,92%	<b>50,54%</b>	<b>4,42%</b>	0,07%
Santander (PGBL)	1,24%	10,51%	11,04%	34,12%	<b>50,65%</b>	<b>1,98%</b>	1,00%
Sul América (PGBL)	1,11%	12,09%	11,43%	31,91%	<b>49,48%</b>	<b>3,69%</b>	2,50%
XP (PGBL)	1,13%	9,89%	11,43%	35,96%	<b>60,31%</b>	<b>1,28%</b>	0,80%

### INDICADORES

CDI	1,28%	11,76%	13,69%	43,10%	<b>64,85%</b>
Poupança	0,68%	6,83%	8,06%	25,21%	<b>37,59%</b>
IPCA (Inflação)	0,09%	3,73%	4,68%	14,95%	<b>35,45%</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)

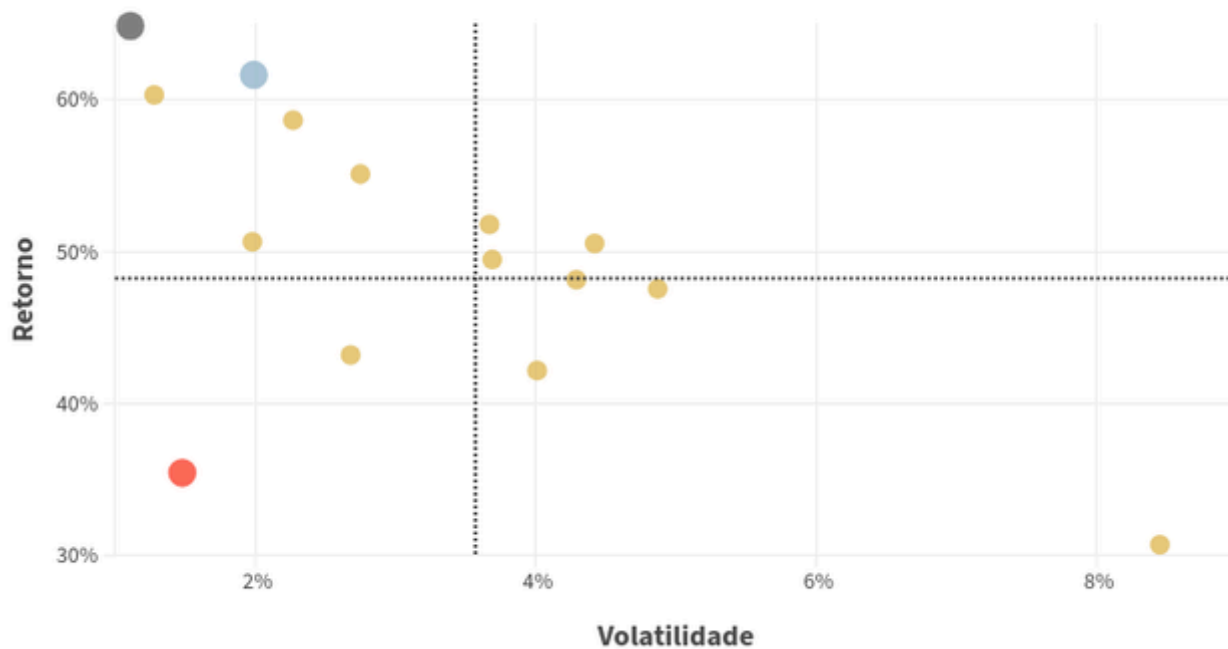
## Análise de Risco e Retorno

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



↑  
Maior Retorno

→  
Maior Risco

### 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\$ 113.000	R\$ 193.360	R\$ 203.805	5,40%
Brasilprev (PGBL)	19/06/2015	R\$ 125.000	R\$ 222.457	R\$ 238.492	7,21%
BTG (PGBL)	07/01/2015	R\$ 129.000	R\$ 217.423	R\$ 254.697	17,14%
Caixa (PGBL)	22/09/2000	R\$ 281.000	R\$ 789.681	R\$ 1.392.028	76,28%
Icatu (PGBL)	29/12/2005	R\$ 239.000	R\$ 745.494	R\$ 833.222	11,77%
Itaú (PGBL)	25/04/2000	R\$ 307.000	R\$ 1.308.296	R\$ 1.930.106	47,53%
MAPFRE (PGBL)	02/05/2005	R\$ 246.000	R\$ 792.332	R\$ 903.933	14,09%
Porto Seguro (PGBL)	29/10/1999	R\$ 287.000	R\$ 944.275	R\$ 1.505.455	59,43%
Safra (PGBL)	01/11/2019	R\$ 72.000	R\$ 106.804	R\$ 112.609	5,44%
Santander (PGBL)	19/05/2016	R\$ 114.000	R\$ 189.040	R\$ 206.326	9,14%
SulAmérica (PGBL)	13/02/2003	R\$ 270.000	R\$ 747.566	R\$ 1.206.354	61,37%
XP (PGBL)	30/12/2013	R\$ 143.000	R\$ 283.062	R\$ 299.110	5,67%

### 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)