

Setembro 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>1,05%</b>	<b>8,89%</b>	<b>10,92%</b>	<b>32,66%</b>	<b>60,95%</b>	<b>1,99%</b>	<b>0,75%</b>
<b>Família Inovar Previdência</b>	<b>1,05%</b>	<b>8,54%</b>	<b>10,54%</b>	<b>32,33%</b>			<b>0,75%</b>
<b>Média dos PGBLs</b>	<b>1,29%</b>	<b>10,49%</b>	<b>10,20%</b>	<b>31,91%</b>	<b>47,18%</b>	<b>3,70%</b>	<b>1,24%</b>
Bradesco (PGBL)	1,17%	10,23%	11,45%	33,63%	<b>54,57%</b>	<b>2,74%</b>	0,51%
Brasilprev (PGBL)	1,35%	11,28%	11,42%	37,59%	<b>56,26%</b>	<b>2,28%</b>	0,15%
BTG (PGBL)	1,73%	13,83%	10,82%	22,32%	<b>26,81%</b>	<b>8,42%</b>	1,00%
Caixa (PGBL)	1,33%	9,66%	9,92%	30,83%	<b>41,97%</b>	<b>2,68%</b>	3,00%
Icatu (PGBL)	1,17%	10,13%	9,34%	32,60%	<b>46,03%</b>	<b>4,31%</b>	0,70%
Itaú (PGBL)	1,29%	10,70%	10,88%	33,82%	<b>49,75%</b>	<b>3,68%</b>	1,75%
Mapfre (PGBL)	1,45%	10,32%	6,98%	30,57%	<b>46,32%</b>	<b>4,84%</b>	1,40%
Porto Seguro (PGBL)	1,15%	10,29%	8,03%	28,25%	<b>41,19%</b>	<b>4,00%</b>	2,00%
Safra (PGBL)	1,16%	10,79%	11,58%	30,63%	<b>48,58%</b>	<b>4,43%</b>	0,07%
Santander (PGBL)	1,05%	9,15%	10,37%	33,80%	<b>48,55%</b>	<b>2,00%</b>	1,00%
Sul América (PGBL)	1,48%	10,85%	10,49%	33,02%	<b>47,27%</b>	<b>3,72%</b>	2,50%
XP (PGBL)	1,11%	8,67%	11,14%	35,91%	<b>58,83%</b>	<b>1,30%</b>	0,80%
INDICADORES							
CDI	1,22%	10,35%	13,30%	42,74%	<b>63,02%</b>		
Poupança	0,68%	6,11%	7,97%	25,18%	<b>36,82%</b>		
IPCA (Inflação)	0,48%	3,64%	5,17%	15,52%	<b>36,49%</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)

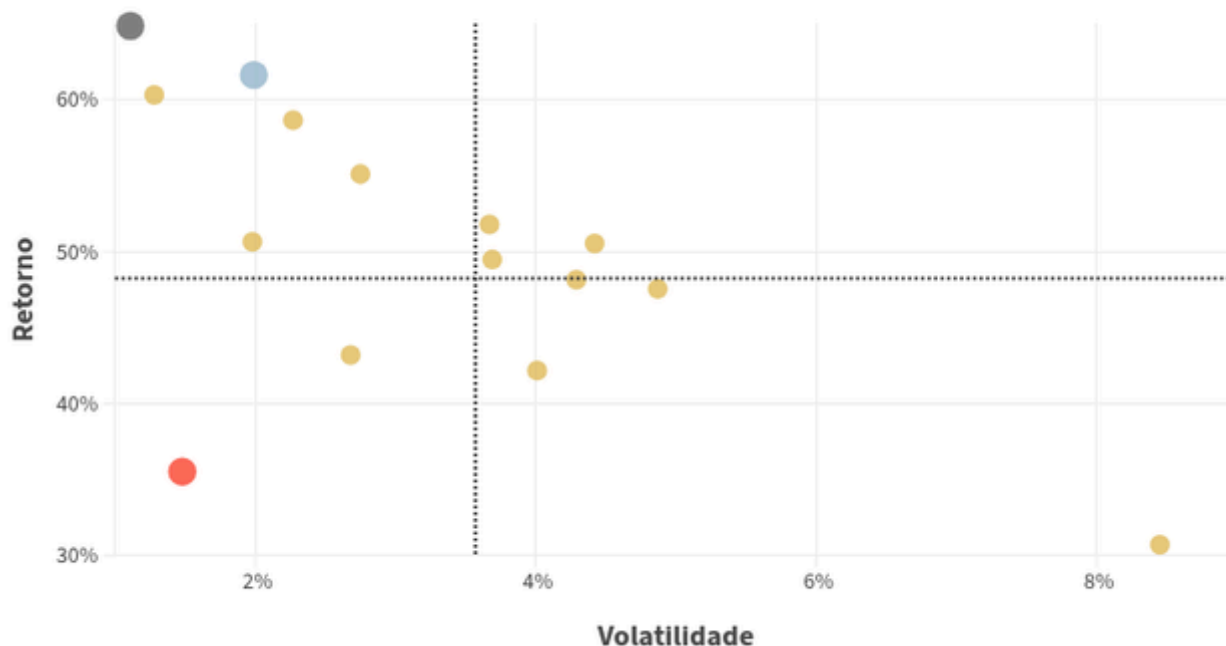
## Análise de Risco e Retorno

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\$ 193 358	R\$ 203 799	5,40%
Brasilprev (PGBL)	19/06/2015	R\$ 125 000	R\$ 222 457	R\$ 238 484	7,20%
BTG (PGBL)	07/01/2015	R\$ 129 000	R\$ 217 423	R\$ 254 688	17,14%
Caixa (PGBL)	22/09/2000	R\$ 281 000	R\$ 789 681	R\$ 1 391 980	76,27%
Icatu (PGBL)	29/12/2005	R\$ 239 000	R\$ 745 494	R\$ 833 194	11,76%
Itaú (PGBL)	25/04/2000	R\$ 307 000	R\$ 1 308 296	R\$ 1 930 041	47,52%
MAPFRE (PGBL)	02/05/2005	R\$ 246 000	R\$ 792 332	R\$ 903 902	14,08%
Porto Seguro (PGBL)	29/10/1999	R\$ 287 000	R\$ 944 275	R\$ 1 505 404	59,42%
Safra (PGBL)	01/11/2019	R\$ 72 000	R\$ 106 804	R\$ 112 606	5,43%
Santander (PGBL)	19/05/2016	R\$ 114 000	R\$ 189 040	R\$ 206 319	9,14%
SulAmérica (PGBL)	13/02/2003	R\$ 270 000	R\$ 747 566	R\$ 1 206 314	61,37%
XP (PGBL)	30/12/2013	R\$ 143 000	R\$ 283 062	R\$ 299 100	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)