

Abril de 2026

## 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>1,01%</b>	<b>4,37%</b>	<b>12,99%</b>	<b>38,40%</b>	<b>60,24%</b>	<b>1,79%</b>	<b>0,80%</b>
<b>Família Inovar Previdência</b>	<b>0,99%</b>	<b>4,32%</b>	<b>12,88%</b>	<b>37,96%</b>			<b>0,80%</b>
<b>Média dos PGBLs</b>	<b>1,42%</b>	<b>4,59%</b>	<b>14,53%</b>	<b>35,98%</b>	<b>46,88%</b>	<b>4,13%</b>	<b>0,61%</b>
Bradesco (PGBL)	1,34%	4,37%	13,65%	35,33%	<b>46,89%</b>	<b>3,30%</b>	0,45%
Brasilprev (PGBL)	1,24%	4,89%	16,01%	37,39%	<b>50,07%</b>	<b>3,49%</b>	0,28%
BTC (PGBL)	1,56%	4,38%	14,41%	39,29%	<b>54,66%</b>	<b>3,72%</b>	0,61%
Caixa (PGBL)	0,92%	4,82%	14,36%	36,74%	<b>49,72%</b>	<b>2,67%</b>	0,07%
Icatu (PGBL)	1,03%	5,28%	12,84%	32,01%	<b>47,73%</b>	<b>3,05%</b>	0,02%
Itaú (PGBL)	1,39%	5,57%	14,66%	33,56%	<b>39,31%</b>	<b>6,67%</b>	0,45%
Mapfre (PGBL)	1,91%	5,55%	16,46%	39,64%	<b>56,33%</b>	<b>4,57%</b>	1,20%
Porto Seguro (PGBL)	0,64%	4,31%	13,44%	33,98%	<b>46,21%</b>	<b>4,15%</b>	0,05%
Safra (PGBL)	1,23%	3,62%	13,02%	33,81%	<b>40,15%</b>	<b>4,30%</b>	0,40%
Santander (PGBL)	1,70%	4,39%	15,58%	38,48%	<b>51,60%</b>	<b>3,74%</b>	0,45%
Sul América (PGBL)	0,37%	4,23%	13,61%	38,16%	<b>52,14%</b>	<b>3,54%</b>	2,50%
XP (PGBL)	3,70%	3,68%	16,31%	33,33%	<b>27,70%</b>	<b>6,32%</b>	0,80%

### INDICADORES

CDI	1,09%	4,54%	14,83%	43,75%	<b>74,51%</b>
Poupança	0,67%	2,66%	8,32%	25,22%	<b>42,10%</b>
IPCA (Inflação)	0,67%	2,60%	4,39%	14,23%	<b>33,44%</b>

Os fundos de investimento selecionados possuem: (i) histórico superior a 5 anos, (ii) patrimônio superior a 20 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)

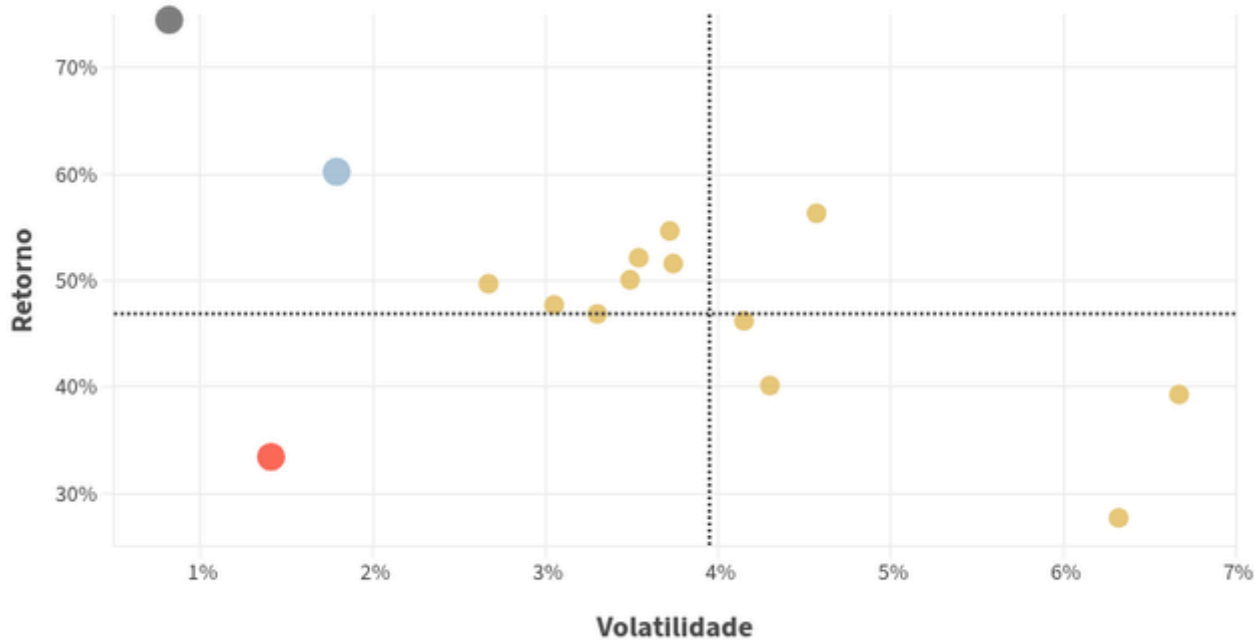
## Análise de Risco e Retorno

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
BRASESCO (PGBL)	17/12/2020	R\$ 65.000	R\$ 97.970	R\$ 102.246	4,36%
BRASILPREV (PGBL)	06/02/2002	R\$ 291.000	R\$ 1.091.883	R\$ 1.568.387	43,63%
CAIXA (PGBL)	19/06/2002	R\$ 287.000	R\$ 855.667	R\$ 1.490.163	74,14%
XP (PGBL)	15/10/2020	R\$ 67.000	R\$ 95.158	R\$ 106.118	10,61%
ICATU (PGBL)	01/09/2000	R\$ 308.000	R\$ 1.318.573	R\$ 1.942.150	47,28%
ITAU (PGBL)	19/02/2020	R\$ 75.000	R\$ 111.120	R\$ 120.437	8,38%
MAPFRE (PGBL)	10/05/2011	R\$ 180.000	R\$ 412.577	R\$ 458.146	11,04%
PORTO SEGURO (PGBL)	31/12/2001	R\$ 293.000	R\$ 1.017.999	R\$ 1.611.079	58,25%
SAFRA (PGBL)	07/08/2019	R\$ 81.000	R\$ 119.736	R\$ 132.227	10,42%
SANTANDER (PGBL)	18/12/2019	R\$ 77.000	R\$ 119.307	R\$ 124.370	4,24%
SULAMÉRICA (PGBL)	27/05/2003	R\$ 276.000	R\$ 802.249	R\$ 1.292.230	61,06%
BTG (PGBL)	25/02/2010	R\$ 195.000	R\$ 476.132	R\$ 536.227	12,61%

### 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)