

O resultado da Inovar Previdência em 2020 foi de 6,65%, com o ano marcado pela pandemia de Covid-19 e pelos estímulos monetários dos bancos centrais ao redor do mundo e, em dezembro, nos deparamos com o avanço da vacinação nos países desenvolvidos, que afetou positivamente o mercado financeiro, assim como a Inovar Previdência. Apesar de mais uma crise financeira, os investimentos da Inovar Previdência se mantiveram resilientes, e a Entidade continua com o propósito de apoiar nossos participantes e assistidos na formação de renda complementar, gerando ganho de capital no longo prazo, sem perder a preocupação de preservar o patrimônio.

Em períodos mais longos, como 24 e 36 meses, a rentabilidade líquida<sup>1</sup> da Inovar Previdência supera os principais indicadores de mercado, com retornos de aproximadamente 226% do CDI e 9,02% acima da inflação (medida pelo INPC) no período de 24 meses, e 208% do CDI e 16,74% acima da inflação no período de 36 meses:

### RETORNO DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS ATÉ DEZEMBRO 2020

| PERÍODO                  | Inovar        | CDI (Bruto)   | INPC (Inflação) | Poupança      | Ibovespa      |
|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| <b>Acumulado em 2020</b> | <b>6,65%</b>  | <b>2,76%</b>  | <b>5,45%</b>    | <b>2,11%</b>  | <b>2,92%</b>  |
| <b>24 meses</b>          | <b>20,11%</b> | <b>8,89%</b>  | <b>10,17%</b>   | <b>6,55%</b>  | <b>35,42%</b> |
| <b>36 meses</b>          | <b>33,04%</b> | <b>15,88%</b> | <b>13,96%</b>   | <b>11,54%</b> | <b>55,78%</b> |

Comparando com grandes fundos de previdência de grandes instituições do mercado, a Inovar Previdência continua se destacando pelo excelente retorno líquido no longo prazo (33,04% versus média de 14,67% em 36 meses) e baixo custo de administração (0,5% a.a. versus 0,74% a.a.) e sem taxa de carregamento (que muitas entidades abertas praticam como incidência sobre os valores contribuídos):

### COMPARATIVO INOVAR PREVIDÊNCIA X PGBL'S DE MERCADO - DEZEMBRO 2020

| PLANOS              | CNPJ               | RENTABILIDADE |        |          |          | TAXA DE ADMINISTRAÇÃO |
|---------------------|--------------------|---------------|--------|----------|----------|-----------------------|
|                     |                    | DEZEMBRO      | 2020   | 24 MESES | 36 MESES |                       |
| Inovar Previdência  | 73.000.838/0001-59 | 2,15%         | 6,65%  | 20,11%   | 33,04%   | 0,50%                 |
| Bradesco (PGBL)     | 04.253.202/0001-04 | 0,86%         | 3,27%  | 10,64%   | 17,03%   | 0,35%                 |
| Itaú (PGBL)         | 04.118.652/0001-86 | 0,74%         | 2,64%  | 9,43%    | 15,66%   | 1,00%                 |
| Porto Seguro (PGBL) | 02.924.217/0001-13 | 0,69%         | 2,31%  | 8,08%    | 14,40%   | 1,00%                 |
| Santander (PGBL)    | 10.618.943/0001-36 | 0,62%         | 2,36%  | 9,23%    | 15,70%   | 0,70%                 |
| Icatu (PGBL)        | 09.321.515/0001-68 | 0,36%         | 1,56%  | 6,96%    | 13,28%   | 0,70%                 |
| Sul América (PGBL)  | 10.394.850/0001-75 | 0,19%         | -1,52% | 5,08%    | 11,96%   | 0,70%                 |

Nossa performance está pautada em uma Política de Investimentos direcionada para os ativos elegíveis de mercado, garantindo diversificação, solidez e busca por melhores rentabilidades dos investimentos. Em 31 de dezembro, a Inovar Previdência apresentou um patrimônio consolidado de R\$ 1,080 bilhão, investidos da seguinte forma:

1-Descontada a taxa de administração da Inovar Previdência de 0,5% a.a.

| COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA - DEZEMBRO/2020                                     | MILHÕES (R\$) | % SOBRE O TOTAL | RETORNO ACUMULADO(%) |
|--|---------------|-----------------|----------------------|
| <b>Renda Fixa</b>  | <b>707</b>    | <b>65,48</b>    | <b>7,70</b>          |
| Carteira Própria de Títulos Públicos                                       | 305           | 28,23           | 10,54                |
| Carteira Própria de Títulos Privados                                       | 109           | 10,09           | 11,01                |
| Fundo Exclusivo Bradesco (cnpj: 06.877.846/0001-90)                        | 190           | 17,56           | 3,49                 |
| Fundo Itaú Soberano Referenciado DI Longo Prazo (cnpj: 06.175.696/0001-73) | 104           | 9,60            | 2,42                 |
| <b>Renda Variável</b>  | <b>162</b>    | <b>14,99</b>    | <b>1,27</b>          |
| <b>Imobiliário</b>   | <b>0</b>      | <b>0,00</b>     | <b>-13,69</b>        |
| <b>Exterior</b>  | <b>94</b>     | <b>8,72</b>     | <b>25,01</b>         |
| Fundo Banco do Brasil BlackRock (cnpj: 17.397.125/0001-08)                 | 0             | 0,00            | 31,20                |
| Fundo Banco do Brasil Nordea (cnpj: 21.752.617/0001-33)                    | 0             | 0,00            | 28,91                |
| Fundo Fundo Schroders (cnpj: 35.927.294/0001-86)                           | 94            | 8,72            | -1,96                |
| <b>Estruturado</b>   | <b>117</b>    | <b>10,80</b>    | <b>8,26</b>          |
| Fundo SPX (cnpj:22.345.384/0001-17)  | 35            | 3,20            | 7,44                 |
| Fundo Itaú Kinea Chronos (cnpj:21.624.757/0001-26)                         | 33            | 3,07            | 1,96                 |
| Fundo Itaú Hedge Plus (cnpj:17.419.592/0001-83)                            | 25            | 2,34            | 18,43                |
| Fundo Absolute Vertex II (cnpj:23.565.803/0001-99)                         | 24            | 2,19            | 1,49                 |
| <b>Consolidado</b>   | <b>1080</b>   | <b>100,00</b>   | <b>6,65</b>          |

A Aditus, consultoria de investimentos especializada em previdência complementar, apura mensalmente um comparativo de rentabilidade entre o nosso plano de previdência e de outros 119 fundos de pensão, através da mediana do mercado em relação ao **Retorno e Risco**.

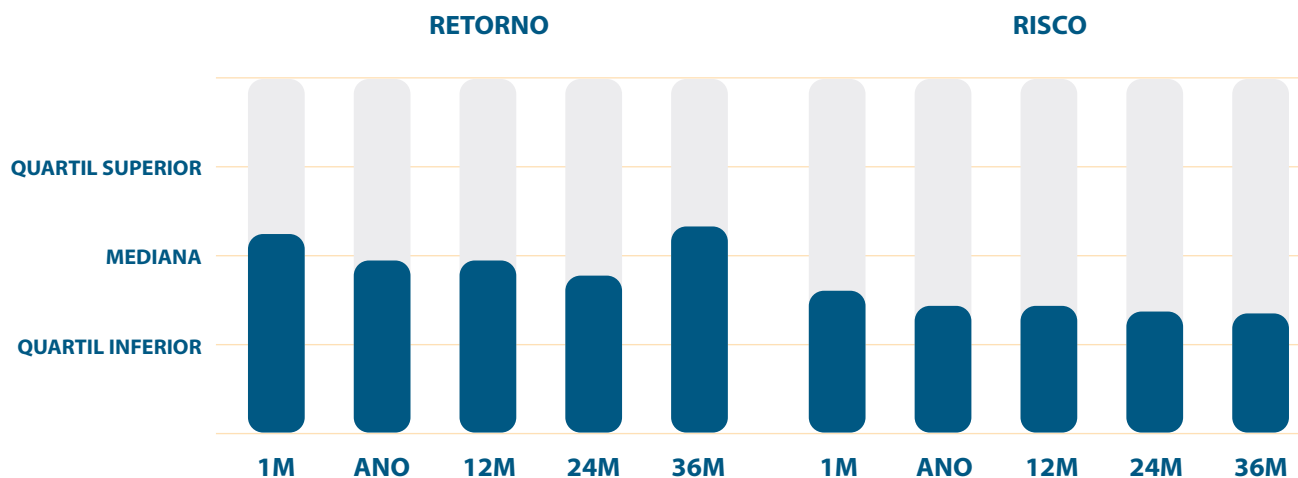
#### Retorno:

- Ano: Inovar abaixo da mediana;
- 24 meses: Inovar abaixo da mediana;
- 36 meses Inovar acima da mediana

#### Risco (medido pelo VaR – Value at Risk – risco de perda no portfólio):

- 12 meses: Inovar abaixo da mediana;
- 24 e 36 meses: Inovar abaixo da mediana

Diante da análise desses indicadores, verifica-se que o portfólio da Inovar Previdência vem apresentando elevado retorno no longo prazo, acima da mediana, com risco abaixo da maioria dos fundos de pensão monitorados pela Aditus.



|                           |              |              |              |               |               |              |              |              |              |              |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Mínimo</b>             | 0,75%        | 2,47%        | 2,47%        | 12,50%        | 22,90%        | 0,17%        | 0,06%        | 0,06%        | 0,52%        | 0,55%        |
| <b>1° Quartil</b>         | 1,61%        | 5,39%        | 5,39%        | 17,66%        | 27,28%        | 1,40%        | 2,00%        | 2,00%        | 1,49%        | 1,38%        |
| <b>Mediana</b>            | 2,12%        | 7,10%        | 7,10%        | 22,02%        | 32,76%        | 2,61%        | 3,76%        | 3,76%        | 2,56%        | 2,19%        |
| <b>3° Quartil</b>         | 2,82%        | 8,88%        | 8,88%        | 23,91%        | 35,71%        | 3,84%        | 5,63%        | 5,63%        | 3,75%        | 3,05%        |
| <b>Máximo</b>             | 3,44%        | 12,57%       | 12,57%       | 27,32%        | 40,11%        | 5,68%        | 7,82%        | 7,82%        | 4,96%        | 4,09%        |
| <b>Inovar Previdência</b> | <b>2,15%</b> | <b>6,65%</b> | <b>6,65%</b> | <b>20,11%</b> | <b>33,04%</b> | <b>1,93%</b> | <b>2,53%</b> | <b>2,53%</b> | <b>1,74%</b> | <b>1,55%</b> |

## PROCOLOS CDP E PRI DE ESG (AMBIENTAL, SOCIAL E GOVERNANÇA)

Ao final de 2020 a Inovar Previdência aderiu aos protocolos do CDP e do PRI, visando levar em consideração os princípios ambientais, sociais e de governança, nas tomadas de decisão de investimento do nosso fundo de pensão.

## LIVE

Efetuamos no dia 04/12/2020 a primeira live da Inovar Previdência, onde foram abordados temas como: (i) a importância de investir no plano de previdência privada, (ii) governança; (iii) resultados até Outubro/2020; (iv) projeções para 2021 e (v) novidades da Inovar. **Clique aqui** e saiba mais.

## PLANO FAMÍLIA

A Inovar Previdência pretende dar início, ao decorrer do ano de 2021, em um novo Plano de Previdência para os atuais participantes e seus familiares. Assim que possível, efetuaremos uma nova live para informar mais detalhes deste novo Plano. Fique atento.

## PIX

Tendo em vista a busca incessante da Inovar Previdência em facilitar as contribuições suplementares dos participantes, implementamos em 2020 o PIX, novo meio de pagamento criado pelo Banco Central. Agora você pode fazer a sua contribuição esporádica via PIX, utilizando nosso CNPJ (73.000.838/0001-59). Em seguida, envie um e-mail para [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br), informando que fez o crédito. Fique tranquilo, pois nós lhe identificaremos pelo CPF.

## VENDA DO IMÓVEL

O processo de venda do imóvel localizado em Osasco iniciado em Dezembro/2019 foi finalizado em Agosto/2020, para Vinci Logística Fundo de Investimento Imobiliário – FII e Fulwood Empreendimentos Imobiliários Ltda, pelo valor líquido de R\$ 60,3 milhões.

## MUDANÇA DE ENDEREÇO

É com alegria que compartilhamos com vocês que desde 21 de setembro, a Inovar Previdência mudou para um novo endereço: à Rua Correia Dias, 184 - 7º Andar - Conj. 71 Paraíso, SP - CEP 04104-000. Nossa mudança é para melhor! Ficaremos mais próximos e acessíveis. Além de nossa nova sede estar bem próxima a uma estação de metrô, o prédio possui estacionamento, conta com local para reuniões e toda a infraestrutura para receber os Participantes Inovar Previdência, quando voltarmos a atender presencialmente.

## RELATÓRIO ANUAL

Até o final do mês de Abril disponibilizaremos no site da Inovar Previdência o Relatório Anual de 2020, com informações dos Balanços Auditados, Avaliação Atuarial, Composição de Despesas Administrativas e Resultados de Investimentos.

## POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

No mês de Janeiro/2021 a Inovar Previdência publicou em seu site a nova Política de Investimento para 2021. Diante do cenário de taxa de juros em nível historicamente baixo, o documento propõe um aumento no processo de diversificação, elevando as alocações em investimentos estruturados (multimercados). Essa alteração visa manter o retorno do Plano acima da meta estabelecida, aumentando o risco marginalmente, diante do novo cenário de baixa taxa de juros básica da economia. **Clique aqui** e veja a nova política de investimentos.

## REDES SOCIAIS

Nosso fundo de pensão está presente nas redes sociais, **clique aqui** para seguir a página no Facebook, **aqui** para seguir a página no Instagram e **aqui** para acessar nossa página no LinkedIn.

## APLICATIVO DA INOVAR PREVIDÊNCIA EM IOS E ANDROID

Baixe nosso aplicativo, disponível em iOS e Android, e acompanhe a evolução da sua conta na Inovar Previdência, agora com melhorias como: (i) acesso por biometria e (ii) geração automática de boletos de contribuição suplementar.

## ATUALIZAÇÃO DE DADOS CADASTRAIS

Periodicamente consulte seus dados cadastrais e confirme se estão atualizados. É de suma importância termos os seus dados atualizados para eventuais contatos e envio de informações sobre o nosso Plano de Previdência.

## ATUALIZAÇÃO DE BENEFICIÁRIOS

Verifique se os seus beneficiários estão atualizados. Essa informação é importante para que os eventuais pagamentos de pensão por morte sejam destinados às pessoas que você indicar. A atualização de beneficiários pode ser realizada a qualquer tempo. Acesse o site ou entre em contato conosco através do e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br) ou pelo telefone (11) 4210-2420.

### ALTERAÇÃO DE CONTRIBUIÇÃO

Os Participantes que contribuem mensalmente à Inovar Previdência e que queiram alterar o valor da contribuição mensal, podem realizar a solicitação a qualquer momento. O formulário para a referida alteração está disponível no nosso site. Para acessar o formulário **clique aqui**. Participantes que trabalham nas empresas patrocinadoras deverão encaminhar o formulário ao setor de RH e os demais participantes contribuintes deverão enviar uma via digital para o e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br).

### ALTERAÇÃO DE BENEFÍCIO

Os Participantes que recebem benefício mensal da Inovar Previdência podem alterar o valor do benefício a qualquer momento, podendo escolher um percentual do saldo ou até mesmo fixar o valor a receber todo mês. O formulário para a referida alteração está disponível no nosso site. Para acessar o formulário **clique aqui**. Os Participantes que desejam realizar essa alteração deverão enviar uma via digital para o e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br).

**Fique atento às notícias da Inovar Previdência. Entre no site [www.inovarprevidencia.com.br](http://www.inovarprevidencia.com.br), veja dentro da área do participante o histórico das suas contribuições e mantenha sempre atualizado os seus dados cadastrais. Ainda no site você pode ter acesso a todas as informações detalhadas do nosso Fundo de Pensão (Regulamento, Estatuto, Política de Investimentos, Manual de Governança) e outras notícias relevantes.**

## 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), Andre Azevedo de Albuquerque (Diretor Financeiro)

**Administração:** Carlos Silva, Daniele Oliveira, Marcos Sousa, Regianne Costa, Renan Dioclecio, Ricardo Cabrera, Roberta Orfila e Silvia Lopes

**Atendimento:** Rua Correia Dias, 184 - 7º Andar - Conj.71 - Paraíso, SP - CEP 04104-000

 (11) 4210-2420

 [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br)

 [www.inovarprevidencia.com.br](http://www.inovarprevidencia.com.br)