

## RESULTADOS 3º TRIMESTRE DE 2022

Os resultados dos Planos Inovar Previdência e Família Inovar até setembro de 2022 acumulam 7,61% e 9,03%, respectivamente. Ao longo do terceiro trimestre deste ano, o cenário tem como pautas principais a inflação e os juros, tanto no mercado local quanto no mercado internacional. É de relevância evidente a diferença de intensidade da retirada de estímulos às economias “pós pandemia”, em especial a elevação das taxas de juros entre as economias desenvolvidas e as economias já com “memória inflacionária”, como as dos países em desenvolvimento, com seus bancos centrais habituados a movimentos mais bruscos, como por exemplo o Brasil, que iniciou o ajuste de sua taxa de juros mais cedo, e já começam a reduzir as pressões momentâneas de preços. O cenário e a agilidade dos bancos centrais das grandes economias nos levam a crer que teremos um prolongado período de taxas de juros mais restritivas, crescimento abaixo do potencial e afrouxamento do mercado de trabalho.

O prolongamento da guerra entre Rússia e Ucrânia traz riscos adicionais ao comportamento de itens fundamentais à composição dos índices de preços ao redor do mundo, por exemplo, a energia.

Mesmo com o cenário econômico desafiador, a cena política e os resultados do primeiro turno animaram mais os agentes de mercado, o que nos leva a pensar que, mesmo saindo do segundo turno um candidato à presidência mais aberto a gastos públicos, o resultado de primeiro turno para o próximo mandato no Congresso Nacional traz o desenho de uma bancada mais conservadora, e pode levar à um certo equilíbrio de poderes. Ainda assim, tem-se que atentar à formação da equipe econômica do próximo governo e indicações das políticas fiscais e econômicas dos candidatos.

A elevação dos juros e a diversificação da carteira de investimentos em multimercados e renda variável foram essenciais para o desempenho dos planos de previdência administrados pela INOVAR no período. Os investimentos se mantiveram resilientes, mantendo o foco e o propósito de apoiar nossos Clientes na formação de renda adicional, gerando ganho de capital no longo prazo, sem perder a preocupação na preservação do patrimônio.

A rentabilidade líquida<sup>1</sup> do Plano Inovar Previdência supera a inflação (medida pelo INPC) em todos os períodos de análise, acima de 3% da inflação no período de 36 meses. O Plano Família, com suas operações iniciadas em dezembro de 2021, apresenta nesse ano retorno 4,5% acima da inflação no período, gerando ganho real às pessoas que investem neste produto.

Importante ressaltar que a rentabilidades do Plano Inovar e Família são diferentes porque possuem investimentos distintos porque a legislação não permite que o Plano Família tenha carteira própria, mas a administração INOVAR busca construir seu portfólio o mais próximo possível da estratégia vencedora de longo prazo do Plano INOVAR.

<sup>1</sup>-Já descontada a taxa de administração.

**RETORNO DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS ATÉ SETEMBRO/2022 (%)**

PERÍODO	INOVAR PREVIDÊNCIA	FAMÍLIA INOVAR	CDI	INPC (INFLAÇÃO)	POUPANÇA	IBOVESPA
Acumulado em 2022	7,61	9,03	8,89	4,32	5,76	4,97
12 meses	9,62	-	10,90	7,19	7,13	-0,85
24 meses	21,32	-	14,21	18,75	9,30	16,31
36 meses	27,12	-	18,28	23,37	12,21	5,05

Comparando com fundos de previdência de grandes instituições do mercado, a Inovar Previdência continua se destacando pelo retorno líquido apresentado em qualquer período analisado, com destaque relevante no longo prazo (27,12% quando a média da comparação é de 14,03% em 36 meses), além do baixo custo de administração (0,5% a.a.), e por não possuir cobrança de taxa de carregamento, praticada por muitas instituições financeiras sobre os valores aportados mensalmente:

**COMPARATIVO INOVAR PREVIDÊNCIA X PGBL'S DE MERCADO – SETEMBRO/2022 (%)**

PLANOS	RENTABILIDADE					TAXA DE ADMINISTRAÇÃO
	SETEMBRO	2022	12 MESES	24 MESES	36 MESES	
Inovar Previdência	0,89	7,61	9,62	21,32	27,12	0,50
Família Inovar	1,16	9,03				0,50
PGBLS DE MERCADO						
<b>Média dos PGBLs</b>	<b>1,05</b>	<b>8,38</b>	<b>9,92</b>	<b>14,03</b>	<b>15,80</b>	<b>0,80</b>
Bradesco (PGBL)	1,14	8,95	11,05	14,28	18,15	0,10
Brasilprev (PGBL)	0,55	4,86	3,65	11,47	7,74	2,00
BTG (PGBL)	1,12	9,40	11,51	17,23	16,66	0,25
Caixa (PGBL)	1,05	8,57	10,23	12,70	15,82	0,70
Icatu (PGBL)	1,07	9,08	11,05	15,10	16,93	0,70
Itaú (PGBL)	1,03	8,10	9,45	12,56	15,54	1,00
Mafre (PGBL)	1,05	8,03	9,85	12,18	15,14	1,00
Porto Seguro (PGBL)	1,29	7,76	8,59	11,02	13,73	1,00
Santander (PGBL)	1,11	9,19	10,61	13,80	16,83	0,70
Sul América (PGBL)	1,04	9,21	12,04	17,21	16,60	0,70
XP (PGBL)	1,13	9,01	11,04	16,76	20,62	0,70

Nossa performance está pautada na Política de Investimentos direcionada para os ativos elegíveis de mercado, garantindo diversificação, solidez e busca por melhores rentabilidades dos investimentos no longo prazo. Até o encerramento de setembro o patrimônio do plano Inovar Previdência é de R\$ 1,115 bilhão e o patrimônio do plano Família Inovar é de R\$ 4.913 mil, distribuídos conforme abaixo:

## PLANO INOVAR PREVIDÊNCIA

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – SETEMBRO/2022	MILHÕES (R\$)	% SOBRE O TOTAL	RETORNO ACUMULADO (%)
<b>Renda Fixa</b>	<b>763</b>	<b>68,42</b>	<b>8,77</b>
Carteira Própria de Títulos Públicos	353	31,65	8,52
Carteira Própria de Títulos Privados	127	11,38	9,62
Fundo Exclusivo BNP	55	4,97	7,21
Fundo Exclusivo Vinci	67	5,98	8,52
Fundo Exclusivo Bradesco	68	6,06	9,45
Fundo Itaú Soberano Ref. DI LP	93	8,38	8,90
<b>Renda Variável</b>	<b>131</b>	<b>11,78</b>	<b>6,30</b>
Fundo Exclusivo Vinci	67	5,99	6,67
Fundo Exclusivo XP	65	5,78	5,92
<b>Exterior</b>	<b>65</b>	<b>5,79</b>	<b>-8,27</b>
Fundo Exclusivo Schroders	65	5,79	-8,27
<b>Estruturado</b>	<b>164</b>	<b>14,82</b>	<b>6,69</b>
Fundo SPX	39	3,52	29,08
Fundo Itaú Hedge Plus	21	1,89	12,12
Fundo Absolute Vertex II	40	3,59	22,26
Fundo Ibiuna Hedge	15	1,37	1,87
Fundo JGP Strategy FIC FIM	11	0,96	12,98
Fundo Occam LONG BIASED FIC FIM	10	0,93	-3,26
Fundo Giant Zarathustra II FIC FIM	19	1,75	10,69
<b>Caixa</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Consolidado</b>	<b>1115</b>	<b>100,00</b>	<b>7,63</b>

## PLANO FAMÍLIA INOVAR

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA – SETEMBRO/2022	MILHÕES (R\$)	% SOBRE O TOTAL	RETORNO ACUMULADO (%)
<b>Renda Fixa</b>	<b>3866</b>	<b>78,69</b>	<b>8,50</b>
Fundo Exclusivo BNP	778	15,84	7,21
Fundo Exclusivo Vinci	1238	25,20	8,52
Fundo Exclusivo Bradesco	1850	37,66	9,45
Fundo Itaú Soberano Ref. DI LP	0	0,00	7,52
<b>Renda Variável</b>	<b>329</b>	<b>6,69</b>	<b>6,28</b>
Fundo Exclusivo Vinci	165	3,35	6,67
Fundo Exclusivo XP	164	3,34	5,92
<b>Exterior</b>	<b>140</b>	<b>2,84</b>	<b>-8,27</b>
Fundo Exclusivo Schroders	140	2,84	-8,27
<b>Estruturado</b>	<b>578</b>	<b>11,77</b>	<b>17,59</b>
Fundo SPX	192	3,92	12,91
Fundo Absolute Vertex II	184	3,74	22,26
Fundo Ibiuna Hedge	90	1,82	1,87
Fundo Occam LONG BIASED FIC FIM	32	0,66	-3,44
Fundo Giant Zarathustra II FIC FIM	80	1,63	10,29
<b>Caixa</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Consolidado</b>	<b>4913</b>	<b>100,00</b>	<b>9,03</b>

Obs.: Fundo de Investimento Estruturado Occam Long Biased incluído na carteira do Plano Família Inovar em 04/01/2022 e Fundo de Investimento Estruturado Giant Zarathustra incluído na carteira do Plano Família Inovar em 20/01/2022.

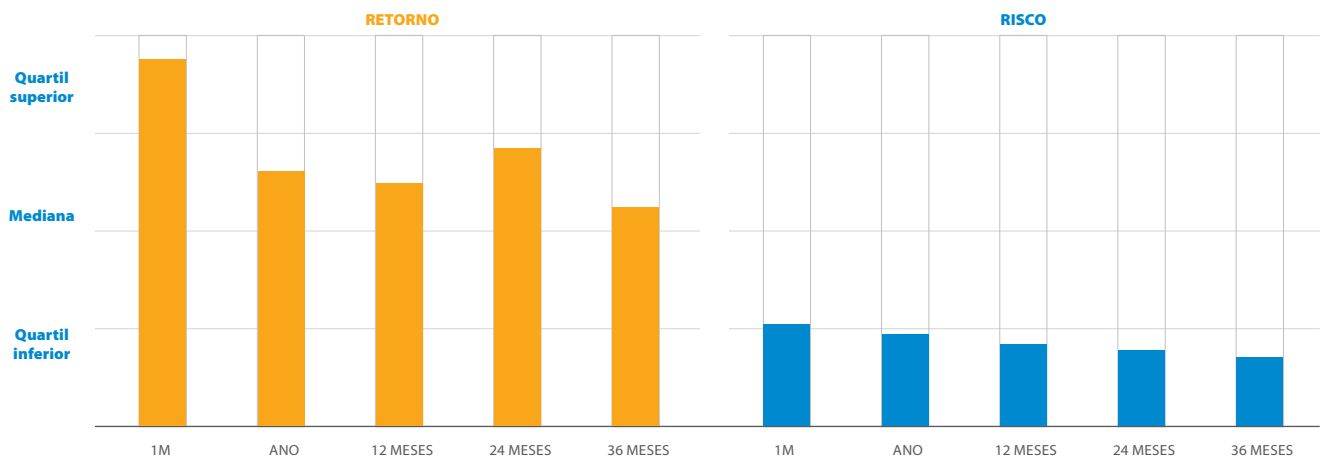
A Aditus, consultoria de investimentos especializada em previdência complementar, apura mensalmente um comparativo de rentabilidade e risco entre os nossos planos de previdência e de outros 120 fundos de pensão e 359 planos de previdência, em que é possível realizar análise comparativa do nosso desempenho em diversos períodos.

O Plano INOVAR apresentou rentabilidade **dentro dos 25% melhores** da amostra no mês. Nos demais períodos analisados obtivemos um retorno acima da mediana da amostra. O cálculo de VaR (value at risk) de 21 dias, que mede o risco de perda do portfólio, encontra-se **abaixo da mediana** dos fundos analisados em todos os períodos.

O **Plano FAMÍLIA** apresentou rentabilidade **dentro dos 25% melhores** da amostra em setembro e no ano. O cálculo de VaR (value at risk) de 21 dias, que mede o risco de perda do portfólio, encontra-se **entre os 25% menores** fundos analisados.

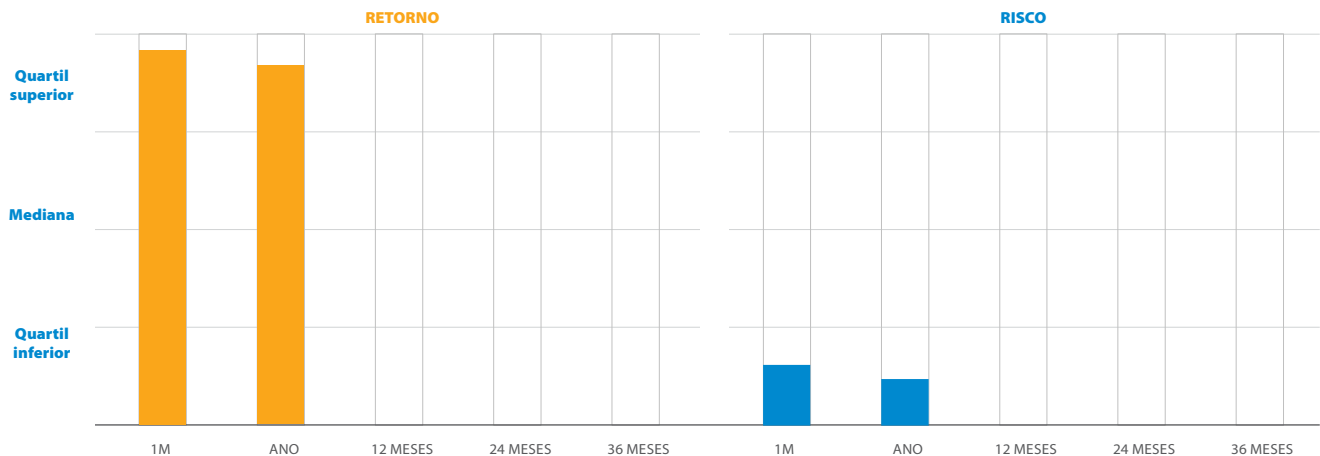
Diante da análise desses indicadores, verifica-se que os portfólios de investimentos da Inovar Previdência vêm apresentando elevado retorno no longo prazo, com risco abaixo da maioria dos planos de mesma categoria monitorados pela Aditus, buscando retornos consistentes com a premissa constante de assegurar o patrimônio constituído de nossos Clientes.

### PLANO INNOVAR PREVIDÊNCIA



	SETEMBRO	ANO	12 MESES	24 MESES	36 MESES	SETEMBRO	ANO	12 MESES	24 MESES	36 MESES
Mínimo	-0,26	2,60	1,46	6,20	11,06	0,02	0,02	0,03	0,18	0,04
1º Quartil	0,26	5,06	6,36	15,14	19,68	1,11	1,06	1,09	1,39	2,12
Mediana	0,42	6,71	8,37	18,48	25,41	3,11	2,45	2,35	2,55	2,95
3º Quartil	0,64	8,05	10,64	21,73	29,73	4,64	3,54	3,32	3,36	3,94
Máximo	1,00	9,41	13,14	29,99	40,62	7,45	5,14	4,79	5,21	5,73
<b>Inovar Previdência</b>	<b>0,89</b>	<b>7,61</b>	<b>9,62</b>	<b>21,32</b>	<b>27,12</b>	<b>1,12</b>	<b>0,97</b>	<b>0,93</b>	<b>1,09</b>	<b>1,50</b>

## PLANO FAMÍLIA INOVAR



	SETEMBRO	ANO	12 MESES	24 MESES	36 MESES	SETEMBRO	ANO	12 MESES	24 MESES	36 MESES
Mínimo	-0,09	2,59	2,63	8,16	5,25	0,01	0,04	0,05	0,59	0,80
1º Quartil	0,29	4,93	5,46	12,40	14,87	1,70	1,38	1,36	1,46	1,66
Mediana	0,56	6,67	7,67	14,05	17,20	2,59	1,99	1,96	2,16	2,67
3º Quartil	0,87	8,13	9,44	15,95	20,76	3,62	2,78	2,69	2,95	3,34
Máximo	1,19	9,39	11,42	20,73	29,19	6,07	4,37	4,20	4,55	5,52
<b>Família Inovar</b>	<b>1,16</b>	<b>9,03</b>	-	-	-	<b>1,02</b>	<b>0,59</b>	-	-	-

### PLANO FAMÍLIA

O patrimônio do plano Família Inovar atingiu R\$ 5 milhões no início de outubro/22, apresentando excelentes resultados de investimentos (9,03% contra o elevado CDI de 8,89% neste ano). Este plano é destinado aos nossos Clientes atuais do Plano Inovar e seus familiares, saiba mais e [clique aqui](#).

### SORTEIO

O fim do ano já está batendo na porta! Para comemorar o 1º ano do Plano Família Inovar, vamos sortear uma **Smart Speaker Echo Dot 4ª geração com ALEXA!** Para concorrer basta indicar e inscrever seus familiares no Plano Família: quanto mais adesões ao nosso plano, maiores serão as suas chances de ganhar! Consulte o regulamento do sorteio [aqui](#).

### MUDANÇA NA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS

Com o objetivo de otimização do nosso portfólio e visando elevar a eficiência dos investimentos dos planos administrados pela Inovar Previdência no segmento de investimentos estruturados, após a sugestão do Comitê de Investimentos e aprovação da Diretoria, adicionamos em setembro o fundo Ibiuna STH Multi-mercado. A nova configuração de alocação busca o aumento na diversificação de gestores e estratégias da carteira, sem impactos relevantes no risco e visando a geração de alfa (retornos acima da média de mercado). Consulte os investimentos detalhados do seu plano [clikando aqui](#).

## RETIRADA DE PATROCÍNIO – GRUPO ABRIL E GRUPO CARAS

A retirada de patrocínio solicitada unilateralmente pelas patrocinadoras do Grupo Abril e do Grupo Caras está em fase de instrução. O processo da retirada da Abril foi encaminhado à PREVIC em 26/08/2022 e agora o órgão regulador tem 60 dias úteis para responder sobre a aprovação ou novas demandas à Inovar Previdência. Após a conclusão dessa fase, a INOVAR terá 90 dias para encaminhar os Termos aos Clientes vinculados a essas empresas para que façam sua opção, podendo permanecer, sem alteração alguma, como Clientes da INOVAR. Já a retirada do Grupo Caras está em fase de elaboração para instrução à Previc e deverá também seguir o cronograma legal. Essas ações não impactam em nada sua relação com a INOVAR: quase a totalidade dos recursos administrados são de pessoas que não fazem mais parte das empresas patrocinadoras e não há nenhum risco ao patrimônio constituído por nossos Clientes com suas contribuições e as contribuições das empresas. Fique atento aos nossos comunicados para acompanhar as etapas desses processos

## INOVAR NAS MÍDIAS SOCIAIS

A Abrapp – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar é líder representativa dos interesses comuns dos fundos de pensão e, assim como a INOVAR, tem como grande sonho tornar a vida das pessoas melhor, através da poupança previdenciária. Na versão divulgada em outubro da Revista da Previdência Complementar publicada pela Abrapp, nosso Diretor Superintendente Cleber Nicolav fez uma contribuição a respeito da marcação de ativos de renda fixa nos investimentos dos fundos de pensão. Confira a matéria na íntegra [aqui](#).

## 43º CONGRESSO BRASILEIRO DE PREVIDÊNCIA – ABRAPP

De 19 a 21 de outubro aconteceu o maior evento de previdência privada do mundo e contou com cerca de 5 mil participantes. A INOVAR participou de toda a programação que contou com diversas autoridades e profissionais renomados, dentre eles o Ministro do Trabalho e Previdência José Carlos Oliveira e José Roberto Savoia, Diretor Superintendente da PREVIC – órgão ligado ao ministério responsável pela fiscalização dos fundos de pensão.

## CONTRIBUIÇÃO EXTRA (SUPLEMENTAR)

Estamos na reta final do ano e nada melhor do que aproveitar esses últimos meses para fazer uma contribuição extra. Use suas rendas, como pagamento de bônus, 13º salário, restituição de IR ou um dinheiro que você não esperava receber para garantir uma boa renda futura!! E para realizar a contribuição é muito simples: pode ser feito via boleto ou pix!! Para não errar na hora de contribuir, preparamos um passo a passo com todos os detalhes: [clique aqui](#) e confira!

## QUEM POSSUI SALDO SEM CONTRIBUIÇÕES RECORRENTES PODEM FAZER NOVAS CONTRIBUIÇÕES

Se você manteve seu saldo acumulado e não faz mais contribuições mensais, saiba que, a qualquer momento, pode fazer uma contribuição extra para reforçar o seu saldo e aproveitar a excelente rentabilidade dos nossos planos de previdência. Para gerar o boleto, Pix ou QR Code para fazer esse aporte, acesse o link do item Contribuição Extra acima.

### **VOCÊ JÁ USOU O NOSSO SIMULADOR?**

A INOVAR disponibiliza aos seus Clientes uma ferramenta muito interessante para você planejar a renda futura que poderá receber, ou para aqueles que já usam seu saldo, projetar por quanto tempo poderá usufruir de seu benefício na INOVAR!! Para acessar nosso simulador, [clique aqui](#).

### **QUEM JÁ RECEBE BENEFÍCIO MENSAL PODE FAZER NOVAS CONTRIBUIÇÕES**

Se você já recebe uma renda mensal da INOVAR e possui um recurso para reforçar essa renda, você pode aplicar mais dinheiro na sua conta conosco: acesse o link do item acima Contribuição Extra e saiba como.

### **TENHO PLANO DE PREVIDÊNCIA PGBL EM BANCO E SEGURADORA: POSSO PORTAR PARA A INOVAR?**

Se você possui um plano de previdência em banco e seguradora, na categoria PGBL, que rende menos do que os planos de previdência da INOVAR e ainda não recebe renda conosco, você pode portar seus recursos para o nosso fundo de pensão sem custo. Como não temos fins lucrativos, conseguimos oferecer retornos acima da média de mercado a um custo de administração abaixo dos praticados pelos bancos e seguradoras, cobrado apenas para custear nossa estrutura de administração de nossos planos de previdência. Reforce seu patrimônio com a gente!!

### **CONTRIBUIÇÕES MENSAIS AUTOMÁTICAS VIA BOLETO**

Além do Pix, para os Clientes desligados das empresas que fazem contribuições mensais, há a possibilidade de optar por automatizar suas contribuições, cadastrando o seu boleto no DDA de sua conta corrente. Para os Clientes que fazem contribuições esporádicas, além do Pix e QR Code pode ser gerado boleto pelo seu acesso restrito do nosso site.

### **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 e [Whatsapp \(11\) 4210-2420](https://www.whatsapp.com/business/contact?phone=551142102420).

### **ATUALIZAÇÃO DE DADOS CADASTRAIS**

Para que a Inovar Previdência possa lhe manter informado sobre as novidades do nosso fundo de pensão e do seu plano de previdência, é importante que seus dados cadastrais estejam atualizados. Essa atualização pode ser feita a qualquer tempo através do site do Cliente, [clique aqui](#). Não se esqueça de preencher os dados de e-mail e telefone celular. Você também pode enviar a atualização das informações através do e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br) ou pelo telefone e [Whatsapp \(11\) 4210-2420](https://www.whatsapp.com/business/contact?phone=551142102420).

### **ALTERAÇÃO DE CONTRIBUIÇÃO**

Os Clientes que contribuem mensalmente à INOVAR e que queiram alterar o valor da contribuição mensal, podem realizar a solicitação a qualquer momento. O formulário para a referida alteração no Plano Inovar está disponível no nosso site. Para acessar o formulário [clique aqui](#). Clientes que trabalham nas empresas patrocinadoras deverão encaminhar o formulário ao setor de RH e os demais Clientes contribuintes deverão enviar uma via digital para o e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br). Clientes do Plano Família que queiram fazer esta alteração, deverão entrar em contato através do e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br) ou pelo telefone e [Whatsapp \(11\) 4210-2420](https://www.whatsapp.com/business/contact?phone=551142102420).



## ALTERAÇÃO DE RENDA

Os Clientes que recebem renda mensal da Inovar Previdência podem alterar o valor desta renda 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 Clientes que desejam realizar essa alteração deverão enviar uma via digital para o e-mail [contato@inovarprevidencia.com.br](mailto:contato@inovarprevidencia.com.br).

## EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Os Clientes que desejam aprimorar seus conhecimentos em educação financeira, podem contar com a nossa página desenvolvida especialmente para a aprendizagem de conceitos financeiros. A INOVAR fez uma curadoria, em nosso site institucional, elencando diversos cursos gratuitos, com certificado, por nível de conhecimento, além de lives sobre o tema. [Clique aqui](#) para acessar esse conteúdo e aprofundar seus conhecimentos!!.

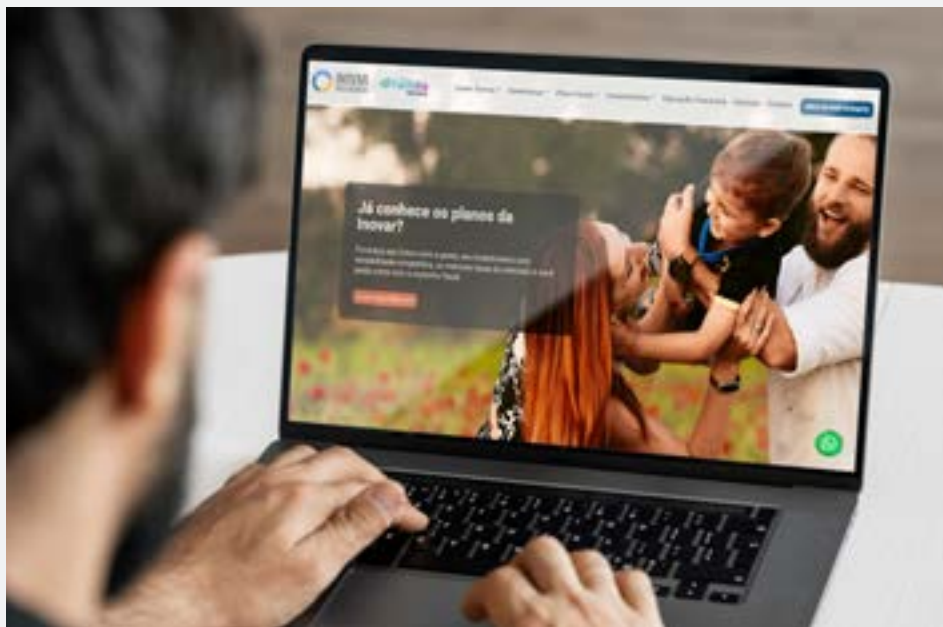
## INOVAR PREVIDÊNCIA NAS REDES SOCIAIS!

Nosso fundo de pensão está presente nas redes sociais, [clique nos ícones](#) ao lado para **seguir** ou **curtir** nossas páginas:



## ACESSE NOSSO SITE!

Fique atento às notícias da Inovar Previdência. Entre no site [www.inovarprevidencia.com.br](http://www.inovarprevidencia.com.br), acessem nossas redessociais, veja dentro da área do cliente o histórico das suas contribuições, acumulação do seu saldo 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.



### INOVAR PREVIDÊNCIA – SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA - SEU FUTURO SEGURO!

**Diretoria Executiva:** Cleber Diniz Nicolav (Superintendente, AETQ e ARPB), Francisco Coimbra Carneiro Pereira (Diretor Financeiro).

**Administração:** Carlos Silva, Camila Guillen, Daniele Oliveira, Maiara Lima, Marcos Sousa, Regianne Costa, Renan Dioclecio, Ricardo Cabrera, Roberta Orfila e Sílvia Lopes.

**Atendimento:** Rua Correia Dias, 184 - 7º andar – Conj. 71 - Paraíso – São Paulo, 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)