OPTIMIZE
Investment Partners

PPR Equilibrado

Planos
Poupança
Reforma

O PPR EQUILIBRADO

Os Planos de Poupança Reforma (PPR) são instrumentos financeiros, com fiscalidade própria, que investem em ações ou dívida de governos e/ou de empresas, com o objetivo de valorização do património a longo prazo, podendo ser geridos por Sociedades Gestoras ou Seguradoras. Associados à constituição de um complemento de reforma, os PPR podem, no entanto, ser utilizados como aplicação financeira beneficiando de uma tributação sobre as mais-valias mais favorável. O PPR Equilibrado da Optimize tem uma exposição reduzida a ações, com uma forte componente de obrigações, o que permite usufruir dos rendimentos do mercado acionista com baixa volatilidade.

(1) Condições previstas na Lei para o reembolso: reforma, mais de 60 anos de idade, despesas de educação e pagamento de prestações de crédito à habitação e mais de 5 anos de duração do investimento; doença grave, morte, desemprego de longa duração, incapacidade permanente para o trabalho. Poderão surgir novas condições previstas em sede de Orçamento de Estado ou de Leis.

OPTIMIZE
Investment Partners

VANTAGENS

1. **Benefício Fiscal Anual**
2. **Tributação reduzida sobre as mais-valias**
3. **Diversificação do investimento**
4. **Proteção contra a inflação num horizonte temporal de longo prazo**
5. **Histórico de rentabilidades e gestão premiada**
6. **Preocupação com a sustentabilidade da segurança social**
   (Dados do Aging Report da Comissão Europeia de 2021).

Tributação das mais-valias

Prazo de investimento	< 5 anos	5 a 8 anos	> 8 anos
Fora das condições na Lei	**21,5%**	**17,2%**	**8,6%**
Dentro das condições na Lei (1)	**8,0%**	**8,0%**	**8,0%**

Benefício Fiscal Anual

Dedução de até 20% do investimento anual no IRS.

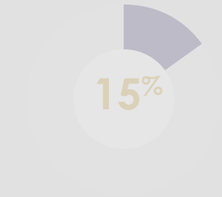
A sua idade	Investimento até	Dedução máxima
Menos de 35	**2 000€**	**400€**
35 a 50	**1 750€**	**350€**
Mais de 50 (não reformado)	**1 500€**	**300€**

Mas o PPR é muito mais do que um investimento apenas para obter o Benefício Fiscal Anual. É uma oportunidade para diversificar os investimentos através de fundos, sem qualquer limite de montante associado, que permite beneficiar as estratégias de investimento desde as mais conservadoras às mais agressivas, usufruindo da tributação reduzida sobre as mais valias, apenas aquando do resgate.

PLANOS POUPANÇA REFORMA

Uma solução para cada perfil

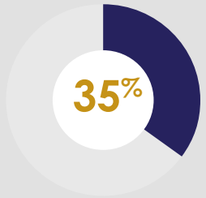
Moderado



Investimento até 15% em ações mundiais e mínimo 50% em obrigações Investment Grade.

Nível 4

Equilibrado



Investimento até 35% em ações mundiais e mínimo 25% em obrigações Investment Grade.

Nível 4

Ativo

Investimento até 55% em ações mundiais e mínimo 25% em obrigações Investment Grade.

Nível 4

Agressivo

Investimento até 100% em ações mundiais.

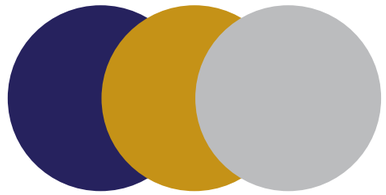
Nível 5

CARATERÍSTICAS DO PPR EQUILIBRADO

A quem se destina este produto?

O PPR Equilibrado, constituído sob a forma de fundo de investimento, destina-se a investidores com razoável conhecimento e experiência em mercados de capitais, que pretendam um crescimento do seu investimento num horizonte temporal mínimo de 3 anos. O PPR pode ser utilizado como complemento de reforma, mas também para investimentos com outros objetivos.
Através de uma exposição considerável a obrigações, o PPR Equilibrado procura manter uma reduzida volatilidade a longo prazo, sendo portanto adequado a investidores mais conservadores.

Em que investe este PPR?



Ações | **Obrigações** | **Fundos e instrumentos monetários**

OPTIMIZE
Investment Partners

ONDE E COMO INVESTE

Até 35% em ações, obrigações, fundos e instrumentos monetários

Ações

Europa	**12.6%**
Globais	**7.6%**
Estados Unidos	**7.1%**
Emergentes - Índia	2.4%
Emergentes - China	1.4%
Japão	1.0%

Obrigações

Globais	**16.8%**
Europa - Inv. Grade	**15.8%**
Europa - Subordinadas	**9.2%**
EUA - Inv. Grade	8.8%
Europa - High Yield	7.9%
Emergentes - Moeda Local	2.9%
Emergentes - Inv. Grade	2.6%
Emergentes - High Yield	1.9%
Japão - High Yield	1.5%

Veículo de Investimento

Fundos de Investimento	**54.2%**
Investimento Direto	**35.2%**
ETFs	**10.1%**
Cash	0.5%

Nível de risco

Risco Baixo — Remuneração potencialmente mais baixa

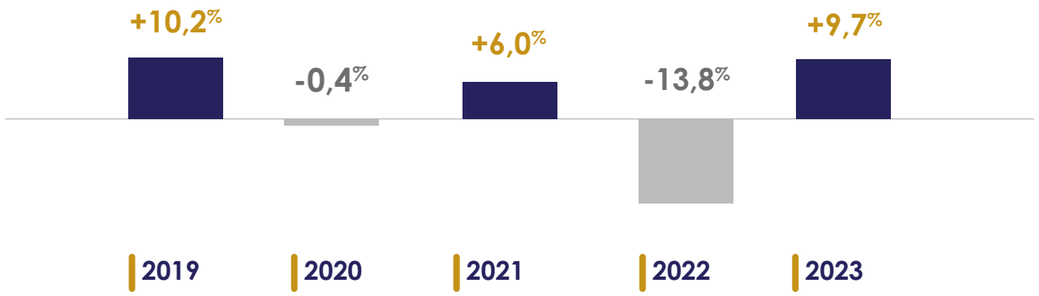
Elevado Risco — Remuneração potencialmente mais elevada

Nível 4

As informações relativas à composição da carteira referem-se a 19-02-2024

RENTABILIDADES

Por ano(2)



Nível 4

COMISSÕES

Custos reduzidos

Subscrição e Resgate	Alteração de Investimento	Manutenção de Conta	Gestão
0%	0%	0%	1,5%
			Incluída na rentabilidade

(2) As rentabilidades divulgadas representam dados passados e não constituem uma garantia de rentabilidade futura. O valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo). Os fundos geridos pela Optimize Investimento são fundos de investimento mobiliário, cujos prospetos completos e IFI se encontram disponíveis nas entidades comercializadoras. As taxas de rentabilidade mencionadas são líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. Os valores divulgados têm implícita a fiscalidade suportada pelo organismo de investimento coletivo e impende sobre o investidor o eventual pagamento de impostos sobre as mais-valias. O investimento no organismo de investimento coletivo pode implicar a perda do capital investido. As medidas de rentabilidade anualizadas divulgadas, calculadas tendo por base um prazo superior a um ano, só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado durante a totalidade do período de referência. As rentabilidades referidas têm em conta o valor da UP a 29-12-2023.

FAQ

Como posso abrir conta na Optimize?

Poderá abrir a sua conta de forma 100% digital.
Utilizando a Chave Móvel Digital (CMD), apenas necessita de seguir o processo de abertura de conta em www.optimize.pt e assinar digitalmente o formulário de abertura de conta;
Caso não utilize a CMD, necessitará da cópia autenticada do documento de identificação, um comprovativo de morada e enviar o formulário de abertura de conta para a Optimize. Poderá autenticar as cópias dos documentos gratuitamente em qualquer estação dos CTT.

Qual o mínimo para subscrever um PPR?

Cada entidade poderá definir o valor mínimo de abertura de conta. No caso da Optimize o valor mínimo é uma unidade de participação que é aproximadamente de 15€.

Como posso transferir o meu PPR de outra entidade para a Optimize?

Caso já seja cliente poderá realizar a operação através do Espaço Cliente, no menu lateral "Operações", "Subscrição" e selecionar a opção de "Transferência de PPR", sendo gerada automaticamente a carta de transferência, a qual deverá assinar e efetuar o carregamento no site (upload).
Caso seja novo cliente poderá no processo de abertura de conta normal, selecionar a opção de transferência de PPR, finalizando o processo com a assinatura do formulário de abertura de conta, bem como da carta de transferência.

Posso constituir um PPR para os meus filhos?

Sim, desde que seja o representante legal e o seu filho seja menor de idade, poderá abrir uma conta em seu nome junto da Optimize. Entre em contacto connosco para conhecer as opções disponíveis.

Posso ter mais do que um PPR?

Pode ter quantos PPR desejar, dentro da mesma entidade ou em entidades diferentes. Na Optimize as subcontas são uma forma prática de organizar os seus investimentos, sem qualquer custo adicional. Poderá, por exemplo, ter uma subconta para usufruir do benefício fiscal em sede de IRS, e outras subcontas onde realiza o investimento para outros objetivos - compra de casa, amortização de empréstimo, compra de carro, universidade de filhos, entre outros.

É possível resgatar o meu PPR antes da reforma?

Sim, é possível resgatar o PPR em qualquer momento, mas terá de ter em atenção se o PPR que está a resgatar foi utilizado para obter benefícios fiscais em sede de dedução de IRS e se o está a fazer dentro das condições previstas por lei, para não ter qualquer penalização. Se resgatar um PPR que não usufruiu de qualquer benefício também não terá penalização. Pode consultar as condições previstas por lei no nosso site em www.optimize.pt

A alteração entre PPR é gratuita?

Sim, na Optimize pode a qualquer momento realizar transferências entre os 5 PPRs existentes, com diferentes estratégias de investimento, sem qualquer custo pela alteração. Uma vez que se trata de uma alteração de estratégia por via da transferência de PPR, não irá ser tributado sobre as mais-valias, nem perder o histórico das entregas realizadas.

Posso utilizar o meu PPR para pagamento da prestação do Crédito à Habitação?

Sim e poderá utilizar a fiscalidade favorável (tributação das mais valias a 8%) desde que as entregas tenham mais de 5 anos, independentemente de ter obtido as vantagens fiscais (benefício fiscal em sede de IRS).

O que acontece ao meu PPR se a Optimize falir?

Nada! Em caso de falência da Optimize, uma vez que o património dos fundos é segregado do da Sociedade Gestora, o património dos clientes nunca é afetado. A CMVM, entidade que supervisiona a Optimize, iria nomear outra Sociedade Gestora para prosseguir com a gestão dos fundos. De referir, no entanto, que a Optimize é uma sociedade sólida, com rácios de capital muito elevados, para além de ser uma sociedade lucrativa.

OPTIMIZE
Investment Partners

PPR Equilibrado

Planos
Poupança
Reforma

Contactos

info@optimize.pt
www.optimize.pt

+351 213 136 230

Av. Fontes Pereira de Melo
21, 4º Andar, Lisboa

Disclaimer

A Optimize Investment Partners, SGOIC SA é uma sociedade gestora de organismos de investimento colectivo, registada na CMVM com o número 327, com sede na Av. Fontes Pereira de Melo n.º 21, 4.º, Registo Comercial n.º 508181321, que exerce atividade desde 03/09/2008, tem serviços autorizados de Gestão de organismos de investimento coletivo mobiliário, Gestão de carteiras por conta de outrem, Registo e depósito de instrumentos financeiros e Receção e a transmissão de ordens por conta de outrem. A 12/2023 gere 17 organismos de investimento coletivo em valores mobiliários e tem um total de ativos sob gestão de cerca de 230M€. O investimento nos instrumentos financeiros mencionados pode implicar a perda do capital investido. O presente documento constitui uma apresentação do produto, cujos pressupostos não deixam de requerer, quando aplicável, a realização do teste de adequação que inclui informação sobre o perfil de investidor, conhecimento e experiência, situação financeira, incluindo capacidade para suportar perdas, objetivos do investimento e tolerância ao risco. Este documento não constitui uma recomendação de investimento.