



OPTIMIZE

Investment Partners

PROTOCOLO DECO FUNDOS PPR



Plano Poupança Reforma

O Plano Poupança Reforma - PPR é uma forma eficiente e diversificada de aplicar as suas poupanças com o objetivo de melhorar a sua qualidade de vida no futuro.

Os PPRs da Optimize Investment Partners têm a forma de Fundos de Investimento, permitindo saber o seu valor diariamente, e investem em dezenas de empresas multinacionais, diversificando bastante a sua carteira de ativos.

Vantagens

Os sócios da DECO e subscritores da PROTESTE INVESTE beneficiam de uma redução na comissão de gestão dos fundos PPR, de 0,2% e de um prémio anual de permanência de 0,4%.

Sócios DECO

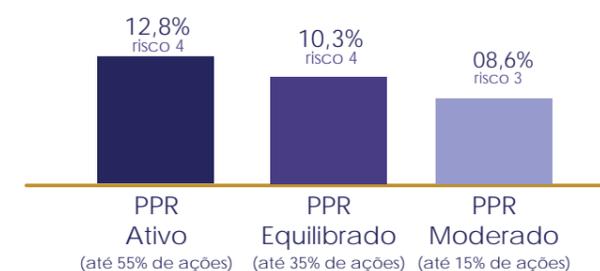
| | Inicial | Anual |
|-----------------|---------|-------|
| PPR Ativo | 1,00% | 0,20% |
| PPR Equilibrado | 1,00% | 0,20% |
| PPR Moderado | 0,50% | 0,20% |

Proteste Investe

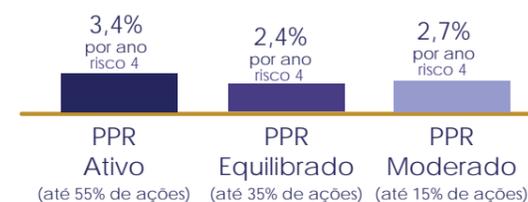
| | Inicial | Anual |
|-----------------|---------|-------|
| PPR Ativo | 1,00% | 0,40% |
| PPR Equilibrado | 1,00% | 0,40% |
| PPR Moderado | 0,50% | 0,40% |

Rentabilidades⁽¹⁾

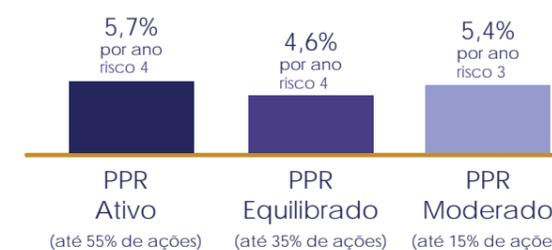
2019



5 anos



8 anos





Fiscalidade Vantajosa

A fiscalidade favorável dos Planos Poupança Reforma traduz-se na tributação sobre as mais-valias apenas no momento do reembolso e a uma taxa bastante reduzida, sempre que mantenha o seu investimento pelo menos 5 anos ou 8 anos. Neste último caso, o benefício traduz-se numa tributação sobre as mais-valias, de apenas 8% o que contrasta com os 28% no caso dos rendimentos e mais-valias dos outros produtos de poupança.

| 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 ⁽²⁾ | — | 8,0% | 8,0% |

O imposto apenas é retido aquando o resgate. O efeito de capitalização dos ganhos até ao momento do levantamento dos valores aplicados maximiza a valorização da sua aplicação.

Benefício Fiscal Anual

Ao subscrever um PPR, pode usufruir anualmente de um benefício fiscal e deduzir 20% do valor investido ao seu IRS, até 400€ por sujeito passivo, nas seguintes condições:

< 35 anos

Investimento Mínimo:
2.000€
Dedução Auferida:
400€

35 - 50 anos

Investimento Mínimo:
1.750€
Dedução Auferida:
350€

> 50 anos

(não reformado)

Investimento Mínimo:
1.500€
Dedução Auferida:
300€

Comissões e Encargos

| | | |
|-------------------------------------|--|-----------------|
| Comissão de Subscrição | 0% | |
| Comissão de Resgate | 0% | |
| Comissão de Alteração de Estratégia | 0% | |
| Comissão de Gestão dos Fundos | 1,8% | PPR Agressivo |
| | 1,8% | PPR Ativo |
| | 1,8% | PPR Equilibrado |
| | 1,2% | PPR Moderado |
| Mínimo de Investimento | O mínimo de investimento é de apenas 1 U.P., ou seja, cerca de 10€ | |

Disclaimer



(1) As rendibilidades 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 da gama de PPRs da Optimize são fundos de investimento mobiliário, cujos prospectos completos e IFI se encontram disponíveis junto das 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. O Prémio Rankia Portugal 2019 atribuído em Maio de 2019 à Gama Optimize Capital Reforma PPR na categoria de Melhor PPR Nacional. Informe-se junto da Optimize.

(2) Condições previstas na Lei para o reembolso: reforma, doença grave, morte, desemprego de longa duração, mais de 60 anos de idade e/ou mais de 5 anos de duração do investimento, incapacidade permanente para o trabalho, despesas de educação e pagamento de prestações de contratos de crédito à habitação. Até 31 de dezembro de 2020, os PPR podem ser resgatados sem penalização até ao limite mensal do indexante dos apoios sociais desde que um dos membros do agregado familiar esteja em situação de isolamento profilático ou de doença ou preste assistência a filhos ou netos, tenha sido colocado em redução do período de trabalho ou suspensão do contrato, desemprego e se encontra inscrito no IEFP pelo menos desde 12 de março de 2020, seja elegível para o apoio à redução da atividade económica de trabalhador independente ou seja arrendatário num contrato de prédio urbano para habitação própria à data de 31 de março de 2020 e esteja a beneficiar do regime de diferimento de rendas. Não dispensa a consulta da Regulamentação em vigor.

(3) 0% comissão de resgate, comissão de subscrição e comissão de transferência.

(4) As rentabilidades anuais médias dos Fundos Optimize PPR Ativo, Optimize PPR Equilibrado e Fundo Optimize PPR Moderado estão definidas entre o dia 31 de Dez 2018 e o 31 de Dez 2019 (1 ano), o dia 31 de Dez 2014 e o 31 de Dez 2019 (5 anos) e o dia 31 de Dez 2011 e o 31 de Dez 2019 (8 anos).

(5) Reembolso dos custos de transferência para as transferências de PPR apresentadas até 31 de Dezembro de 2020, até ao valor máximo de 250,00€, creditado em unidades de participação na sua conta PPR. A Optimize Investment Partners reserva-se no direito de pedir reembolso desses prémios caso seja realizado o reembolso dos valores na conta num prazo inferior a 12 meses após a data efetiva da transferência. Não acumulável com outras ofertas e com o Protocolo DECO e PROTESTE INVESTE.



OPTIMIZE

Investment Partners



www.optimize.pt

Lisboa | Madrid

Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo

+351 213 136 230 | info@optimize.pt
Avenida Fontes Pereira de Melo, 21, 4º, 1050-116 Lisboa
CMVM No. 327 - BdP N° 339 - CNMV No. 107