

GAMA OPTIMIZE CAPITAL PENSÕES

PROTOCOLO SSGNR



OPTIMIZE
Investment Partners

A Gama Optimize Capital Pensões

A gama Optimize Capital Pensões foi lançada em 2010 e oferece três fundos de Pensões abertos, cuja gestão financeira é efetuada pela Optimize Investment Partners e a gestão administrativa pela Real Vida Pensões.

O seu fundo de Pensões é gerido pelos gestores de investimentos da Optimize Investment Partners para que melhor se adapte às condições de mercado.

PARA TODOS OS PERFIS | A sua carteira poderá incorporar três fundos com máximos de 15%, 35% ou 55% de ações, em proporções variáveis em função do seu perfil de investidor.

FLEXIBILIDADE | Com a Gama Optimize Capital Pensões pode alterar a sua estratégia de investimento a qualquer momento, sem qualquer custo.

ENCARGOS REDUZIDOS | 0% de comissão de subscrição com a Optimize, 0,25% de comissão de reembolso e 0,25% de comissão de transferência.

OTIMIZAÇÃO FISCAL | Os Fundos de Pensões constituem um excelente método de otimização fiscal, com taxas reduzidas de impostos sobre as mais-valias.

BONIFICAÇÕES ANUAIS | Por ser beneficiário dos Serviços Sociais da GNR, terá uma bonificação anual de +0,5%, na transferência do fundo de pensões, durante 3 anos, à qual acresce a rentabilidade do Fundo de Pensões. ⁽¹⁾



Performances acima da média e Transferências Simples

Os fundos de Pensões da Gama Optimize Capital Pensões obtiveram as seguintes rentabilidades médias anuais, nos últimos 6 anos, de 2012 a 2017:

Fundo	Rentabilidade ⁽²⁾
 Optimize Capital Pensões Moderado	+ 6,2 % Por ano, risco 3
 Optimize Capital Pensões Equilibrado	+ 7,6 % Por ano, risco 4
 Optimize Capital Pensões Acções	+ 8,3 % Por ano, risco 4

Transferir o seu Fundo de Pensões para a Optimize é Simples e Rápido!

→ Basta assinar a carta de transferência e a Optimize trata de todo o processo

(1) Os beneficiários dos Serviços Sociais da GNR usufruem de uma bonificação anual de +0,5%, durante três anos. A bonificação exclui transferências internas e é feita em unidades de participação e limitada por cliente e por ano a um máximo de 250€. A Optimize reserva a possibilidade de recusar a aplicação da bonificação nos casos em que o cliente tiver efetuado transferências ou resgates de valores para fora da Optimize, antes de voltar a aplicá-los no âmbito deste protocolo com o intuito de beneficiar desta bonificação. O bónus ou prémio anual é pago em unidades de participação após o final de cada ano civil (até 31 de janeiro do ano seguinte). Se o protocolo entre os SS GNR e a Optimize Investment Partners acabar, essas condições mantêm-se até 31 de dezembro do ano em que o protocolo entre os SS GNR e a Optimize terminar. A partir de 1 de janeiro do ano seguinte, a bonificação aplicada desaparecerá. Todas as outras condições contratuais da sua Conta Optimize Capital Pensões manter-se-ão.

Bonificação Inicial

Enquanto membro da Ordem dos Serviços Sociais da GNR, tem direito a uma bonificação excecional pela transferência do seu fundo de pensões para um dos fundos da Gama Optimize Capital Pensões.

1º ANO

0,5%

&

2º ANO

0,5%

&

3º ANO

0,5%

Vantagens em Subscrever um Fundo de Pensões

- ☑ Permite assumir perfis de risco mais agressivos e assim, a longo prazo, proporcionar rendibilidades mais elevadas;
- ☑ Permite optar por diferentes níveis de risco de investimento, mais conservadores ou mais dinâmicos;
- ☑ Dada a total imobilização das entregas para o fim previsto é a ferramenta ideal para cumprir o objetivo de poupança para a reforma (o resgate apenas é possível nas situações previstas na lei).

Um Fundo de Pensões adequado ao seu Perfil

A gama Optimize Capital Pensões permite definir uma repartição personalizada entre os 3 fundos de pensões abertos:

- ☑ **Moderado – Até 15 % de Ações** – Exposição ligeira a ações ou outros ativos de rendimento incerto; Investidores com expectativa de obterem rendimentos com um nível de risco muito controlado.
- ☑ **Equilibrado – Até 35% de Ações** – Exposição mediana a ações ou outros ativos de rendimento incerto; Investidores com expectativa de obterem rendimentos mais elevados com um nível de risco controlado.
- ☑ **Acções – Até 55% de Ações** – Exposição máxima a ações ou outros ativos de rendimento incerto; Investidores geralmente mais novos, sem qualquer aversão ao risco, com a expectativa de obterem rendimentos.

Tributação das Mais-Valias

Prazo do Investimento	Benefício em forma de Capital ⁽³⁾	Benefício em forma de Renda ⁽⁴⁾
Entregas posteriores a 31/12/2005	11,2 %	Retenção na Fonte Categoria H
Entregas anteriores a 31/12/2005	4,0 %	Retenção na Fonte Categoria H

Tabela de Custos

Encargos e Comissões	
Comissão de Subscrição	0 %
Comissão de Resgate	0,25 %, com um máximo de 25 €
Comissão de Arbitragem	Gratuita, a 1ª de cada ano civil e 5 € as seguintes
Comissão de Transferência	0,25 %, com um máximo de 25 €
Comissão de Gestão	1,00 %

(2) 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). O nível 4 corresponde a um desvio padrão médio de 5% a 10% nos últimos 12 meses. Os fundos da Gama Optimize Capital Pensões são três fundos de investimento mobiliários, cujos prospets completos e IFIs 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. 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.

(3) Os rendimentos de capital são tributados em sede de IRS categoria E, de acordo com as disposições dos artigos 16º e 21º do EBF.

(4) A renda é tributada em sede de IRS, categoria H, ao abrigo dos artigos 11º, 53º (dedução específica) e 54º (dedução de capital).



OPTIMIZE

Investment Partners

Saiba mais junto do seu
Consultor Optimize
213 136 230
info@optimize.pt
www.optimize.pt