



OPTIMIZE

Investment Partners

PLANO POUANÇA REFORMA (PPR)



Plano Poupança Reforma

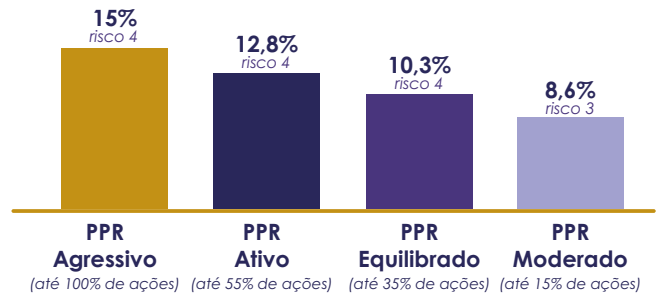
O Plano Poupança Reforma - PPR é uma forma eficiente e diversificada de aplicar as suas poupanças com o objetivo de melhorar a sua qualidade de vida no futuro.

Pode ser utilizado como complemento de reforma, mas também para otimizar as suas poupanças com vantagens fiscais únicas.

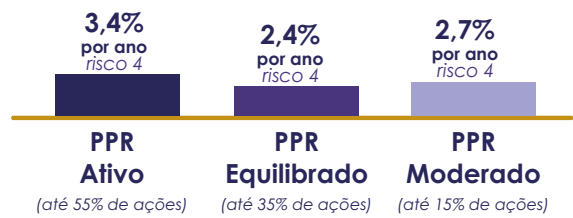
Os PPRs da Optimize Investment Partners têm a forma de Fundos de Investimento, permitindo saber o seu valor diariamente, e investem em dezenas de empresas multinacionais, diversificando bastante a sua carteira de ativos.

Rentabilidades⁽¹⁾

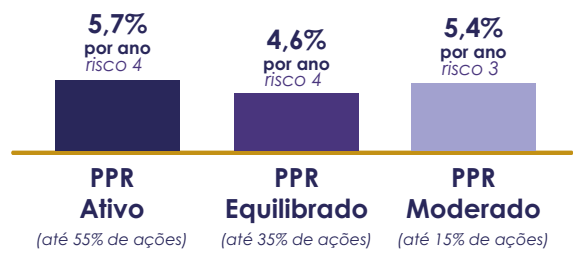
2019



5 anos



8 anos



Prémios



Prémio Rankia Portugal 2019

A 28 de Maio de 2019, os fundos PPR da Optimize receberam o prémio da Rankia Portugal, na categoria de Melhor PPR Nacional.



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

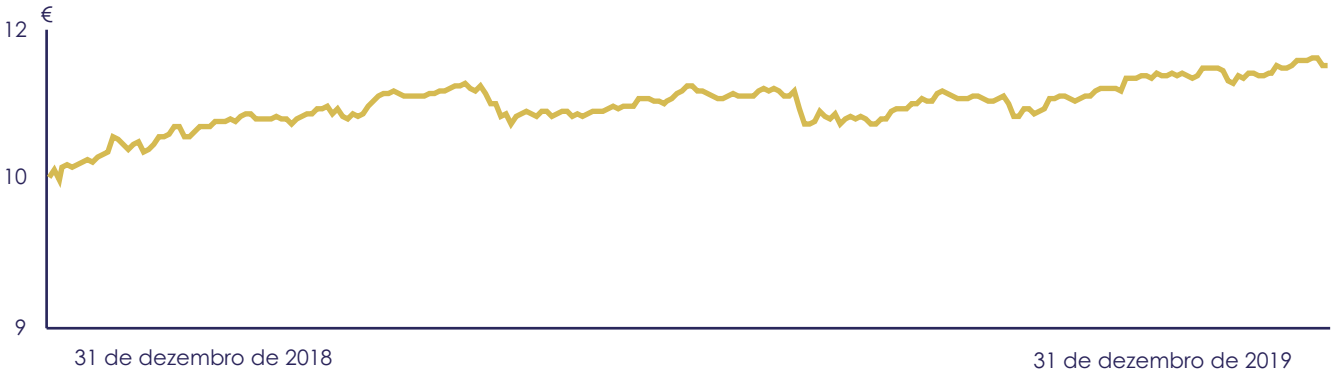
(não reformado)

Investimento Mínimo:
1.500€
Dedução Auferida:
300€

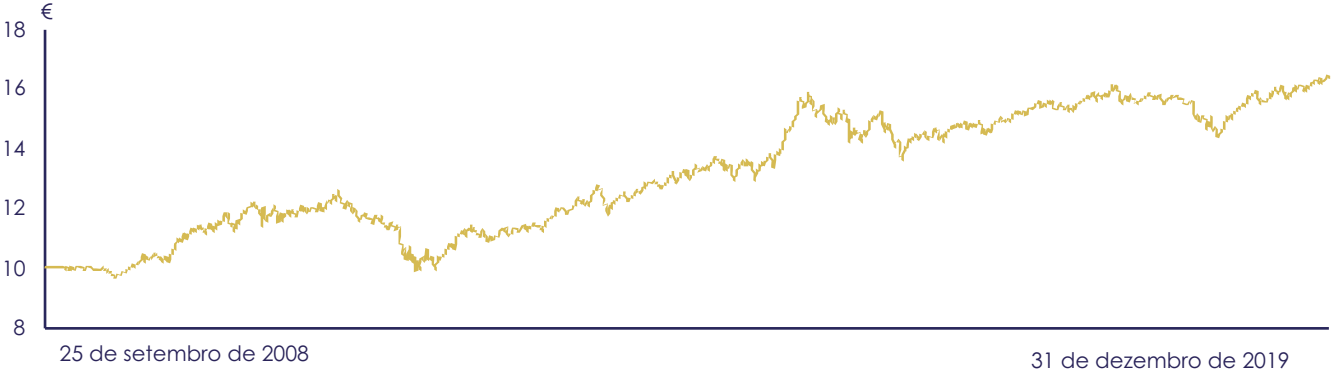


Evolução da Unidade de Participação

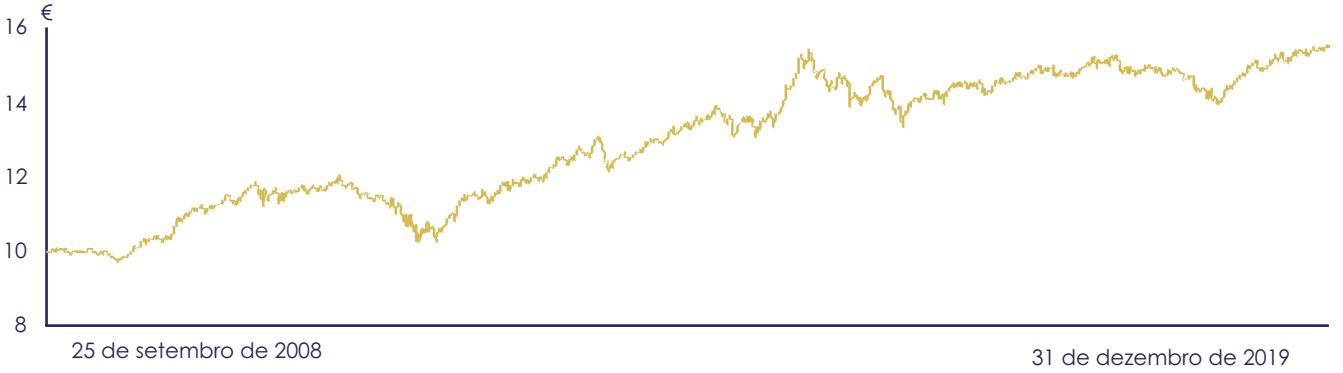
PPR Agressivo



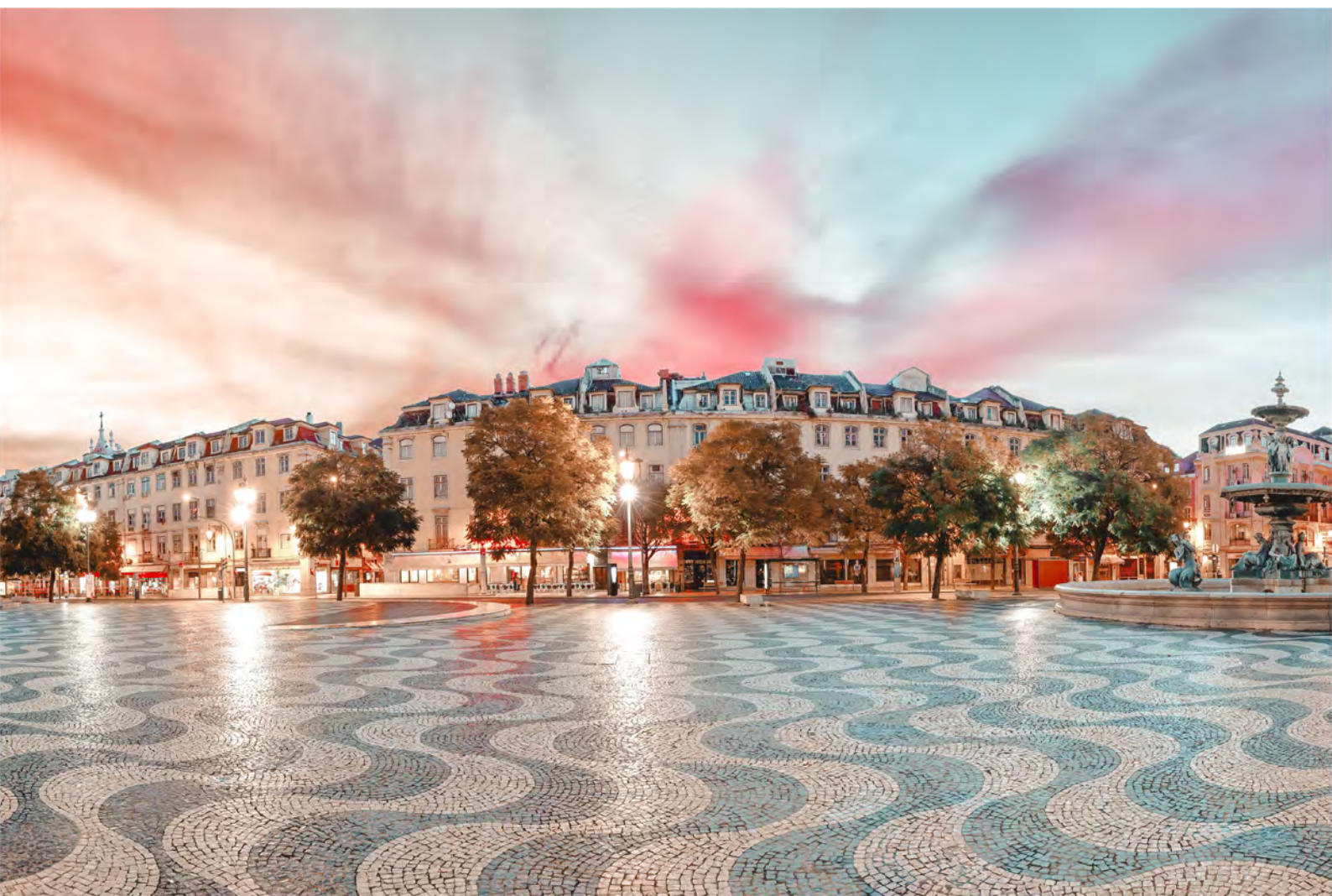
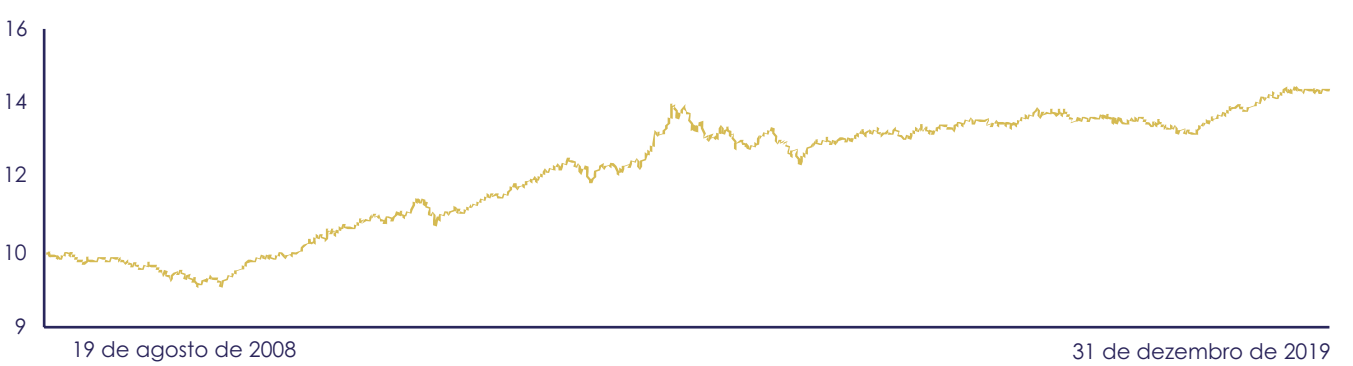
PPR Ativo



PPR Equilibrado



PPR Moderado





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