



OPTIMIZE
Investment Partners

Building Wealth, Together

Planos Poupança
Reforma e
Fundos de
Pensões



● UMA GESTÃO INDEPENDENTE

“A Optimize Investment Partners é uma sociedade gestora de organismos de investimento coletivo que se destaca pela apresentação de soluções de poupança e de investimento inovadoras e pela constante defesa dos interesses dos investidores.

O nosso principal objetivo é apresentar uma gestão de ativos transparente, simples e independente.

A ausência de conflitos de interesse na gestão dos Fundos de Investimento, dos Fundos Plano Poupança Reforma, dos Fundos de Pensões e na Gestão de Carteiras, está refletida nos resultados e nos inúmeros prémios atribuídos ao longo dos anos.”



● PPR E FUNDO DE PENSÕES. PORQUÊ?

- 1 Interesse na **captação e retenção** de colaboradores
- 2 **Atribuição de incentivos**
- 3 **Eficiência Fiscal**
- 4 Assegurar a **estabilidade financeira dos colaboradores**
- 5 Interesse crescente por **produtos de poupança**
- 6 Incentivar a constituição de **complemento de reforma**

Preocupação com a **sustentabilidade da segurança social**
(Aging Report Comissão Europeia - https://economy-finance.ec.europa.eu/system/files/2021-10/ip148_en.pdf).

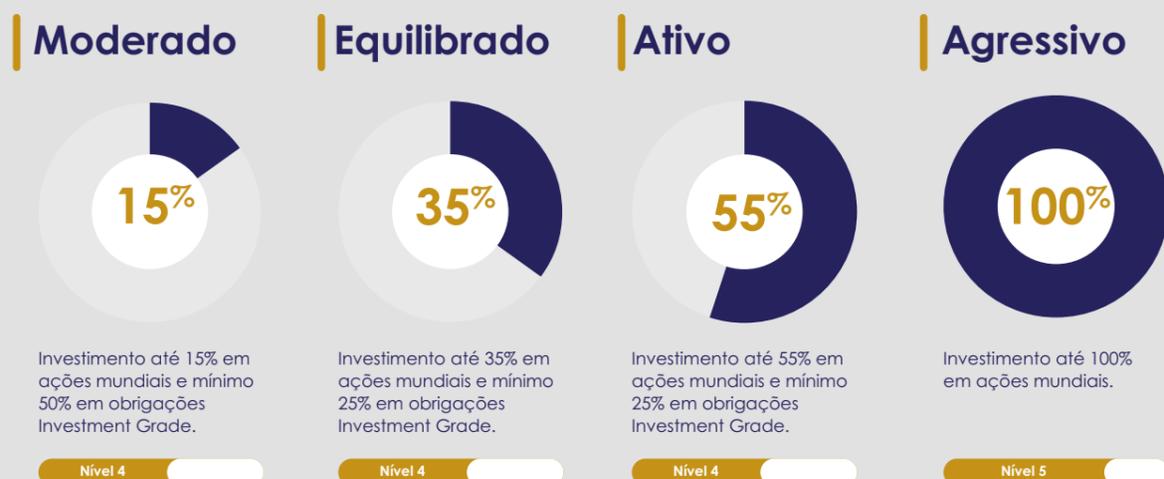
Benefício Fiscal Anual

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€ |

PLANOS POUPANÇA REFORMA

Uma solução para cada perfil



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% |

⁽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.

Empresa

Vantagens

- . Isenção da Segurança Social (23,75%);
- . Acesso a uma Plataforma de gestão dos prémios;
- . Processo 100% digital;
- . Sem fidelização ou obrigatoriedade de entregas;
- . Webinar para o esclarecimento de dúvidas aos colaboradores;
- . Sem qualquer custo (acesso à plataforma e webinar);
- . Equipa dedicada ao acompanhamento do processo.

Colaborador

Vantagens

- . Isenção da Segurança Social (11%);
- . Processo 100% digital e on-line;
- . Oferta de diferentes opções consoante o perfil e escolha do colaborador;
- . Webinar para o esclarecimento de dúvidas.

EXEMPLO DE BENEFÍCIOS

Plano Poupança Reforma

| Empresa | Prémio em salário | Contribuição para PPR |
|----------------------|-------------------|-----------------------|
| Custo para a empresa | 100€ | 100€ |
| Contrib. Seg Social | 23,75€ | - |
| Custo total | 123,75€ | 100€ |
| Poupança | - | +23,75%* |

| Colaborador | Prémio em salário | Contribuição para PPR |
|---|-------------------|-----------------------|
| Prémio | 100€ | 100€ |
| Custo para a empresa | 123,75€ | 100€ |
| Comissão de Registo e Depósito <small>2% + I.S. devolvida após 12 meses de permanência</small> | - | 2,08€ (máx.) |
| Retenção Seg. Social | -11€ | - |
| Retenção IRS (ex:25%) | -25€ | -25€ |
| Valor líquido do aumento | 64€ | 72,92€ |
| Ganho | - | +14%* |

Benefícios fiscais face ao pagamento em salário.

O pagamento de complementos ou prémios de desempenho em PPR permitem flexibilidade na atribuição do benefício, abrangendo todos ou apenas alguns colaboradores, bem como diferenciar montantes por colaborador.

Fundos de Pensões

| Eficiência Fiscal | Salário | Fundo de Pensões |
|--------------------------|---------|------------------|
| Aumento | 100€ | 100€ |
| Custo para a empresa | 123,75€ | 100€ |
| Seg. Social colaborador | -11€ | - |
| IRS (ex:25%) | -25€ | - |
| Valor Líquido | 64€ | 100€ |
| Poupança empresa | - | +23,75%* |
| Ganho colaborador | - | +56,25%* |

*Nestas simulações foram considerados pressupostos que podem não ser aplicáveis a todas as situações. A Optimize não presta serviço de assessoria fiscal.

PLATAFORMA DIGITAL

- Chave Móvel Digital
- Processo rápido e eficiente
- Gestão autónoma pelos RH
- Consulta online
- Interação via plataforma
- Elevada capacidade de processamento



FUNDOS DE PENSÕES

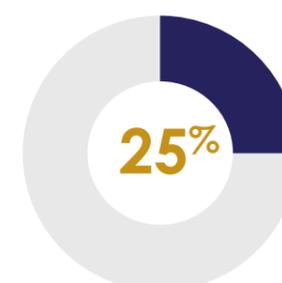
Vantagens

- . Isenção de Segurança Social para empresa (23,75%);
- . Isenção de Segurança Social para colaborador (11%);
- . Diferimento de IRS para o momento de Resgate;
- . Retenção dos colaboradores;
- . Instrumento de gestão de Recursos Humanos.

Tributação das mais-valias

| Prazo de Investimento | Forma de Capital | Forma de Renda |
|-----------------------------------|------------------|-------------------------------|
| 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 |

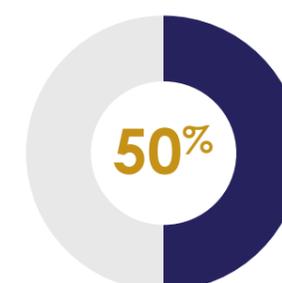
Moderado



Exposição máxima a ações mundiais 25%.

Nível 4

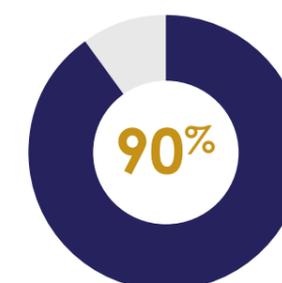
Equilibrado



Exposição máxima a ações mundiais 50%.

Nível 4

Ações



Exposição máxima a ações mundiais 90%.

Nível 5

RENTABILIDADES

Planos Poupança Reforma

Moderado



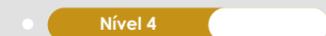
• 2023* • Desde 19-08-2010
+8,47% **+2,86%**



Equilibrado



• 2023* • Desde 25-09-2008
+9,68% **+3,04%**



Ativo



• 2023* • Desde 25-09-2008
+12,51% **+3,95%**



Agressivo



• 2023* • Desde 31-12-2018
+20,68% **+5,98%**



Fundos de Pensões

Moderado



• 2023* • Desde 03-01-2011
+7,93% **+2,54%**



Equilibrado



• 2023* • Desde 03-01-2011
+9,54% **+3,43%**



Ações



• 2023* • Desde 03-01-2011
+11,93% **+4,25%**



SOCIEDADE GESTORA PREMIADA



PPR Ativo

Melhor Fundo PPR com Risco 4
(Jornal de Negócios/APFIPP 2022)



PPR Moderado

Melhor Fundo PPR com Risco 3
(Jornal de Negócios/APFIPP 2022)



OPTIMIZE
Investment Partners



Alexandra Ribeiro
Responsável Departamento Empresa



Paula Santos
Gestora de Clientes Empresa

EQUIPA DEDICADA

“Somos uma equipa conhecedora e dedicada que apoia todos os intervenientes no processo desde o Departamento de Recursos Humanos até ao colaborador.

Focamo-nos na optimização da comunicação e na produção de conteúdos de literacia financeira, que vão desde webinars de esclarecimentos, ao acompanhamento individualizado do colaborador enquanto cliente da Optimize. Adotamos um modelo de trabalho que visa a melhoria contínua como forma de atingir um nível de excelência.”

Sabemos que a comunicação e a proximidade são a chave do sucesso, pelo que nunca dizemos que não a um desafio.”



OPTIMIZE
Investment Partners

Building Wealth, Together

Planos Poupança
Reforma e
Fundos de
Pensões

Contactos

empresas@optimize.pt
www.optimize.pt/empresas

+351 213 136 221

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 colectivo 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 01/2024 gere 17 organismos de investimento colectivo em valores mobiliários e tem um total de ativos sob gestão de cerca de 250M€. O investimento nos instrumentos financeiros mencionados pode implicar a perda do capital investido. O presente documento constitui uma apresentação do serviço, 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 e é confidencial e destinado apenas ao seu destinatário. Se recebeu ou teve acesso a este documento por engano, por favor notifique o remetente, elimine o ficheiro e não divulgue qualquer parte do documento.