

LEARNING



<http://i2e.online>

PPRs: disponibilizado pelo Estado e outras opções

18 de Fevereiro de 2023

O que são PPRs

LEARNING



<http://i2e.online>

Um Plano Poupança Reforma (PPR) é um produto financeiro de poupança a longo prazo, destinado a ajudar as pessoas a garantir um rendimento adicional durante a reforma.

Basicamente, um PPR é um plano de investimento que permite aos investidores contribuir regularmente ou ocasionalmente com dinheiro em um fundo de investimento gerido por uma instituição financeira, nomeadamente, banco, seguradora, entidade estatal, sociedade gestora de fundos, entre outros.

Seguros PPR vs Fundos PPR

LEARNING



<http://i2e.online>

- **Seguros PPR** são produtos de seguro que garantem um valor mínimo no momento da reforma.
- O dinheiro investido em um seguro PPR é colocado em um fundo de investimento, mas a companhia de seguros assume o risco do investimento, e não o investidor.
- Se o valor do investimento cair, o segurado ainda **receberá pelo menos o valor mínimo garantido pelo seguro.**

- **Fundos PPR** são fundos de investimento que investem o dinheiro dos investidores em diferentes ativos financeiros, como ações, obrigações, entre outros.
- Geridos por gestores de fundos e estão sujeitos a flutuações de mercado, o que significa que o **valor** do investimento pode variar ao longo do tempo, dependendo do **desempenho dos ativos** em que o fundo investe.

Resgate de PPR

LEARNING



<http://i2e.online>

- Ter mais de 60 anos;
- Ter alcançado a reforma por velhice;
- Situação de desemprego de longa duração ou se existir um membro do seu agregado familiar nesta situação;
- Incapacidade permanentemente para o trabalho ou se qualquer membro do seu agregado familiar ficar incapacitado para trabalhar, independentemente da causa;
- Em caso de doença grave do subscritor do PPR ou de outro membro do agregado familiar;
- Para pagamento de prestações de contrato de crédito garantidos por hipoteca sobre um imóvel destinado à habitação própria e permanente do subscritor da PPR.

Benefícios Fiscais

LEARNING



<http://i2e.online>

Os PPR permitem **deduzir à coleta (na declaração de IRS) 20% dos valores** aplicados por ano, de acordo com os seguintes limites:

- **Até 35 anos:** até 400 euros. O valor de **400 euros** corresponde a investimento de **2.000 euros**.
- **Dos 35 anos aos 50 anos:** até 350 euros. Para receber **350 euros** precisa de **investir 1.750 euros**.
- **Depois dos 50 anos até à idade da reforma:** até **300 euros**, tendo em conta que este limite máximo depende de um **investimento de 1.500 euros**.

Resgate PPR antecipado 2023

LEARNING



<http://i2e.online>

- Lei n.º 19/2022, de 21 de outubro (Lei), que estabelece um regime excecional de resgate de PPR
- Resgate até ao limite mensal do Indexante de Apoios Sociais (IAS), quem em 2023, pode ir até ao limite mensal de 480,43 € (valor do IAS para 2023).
- [Ler documento](#) i2eonline sobre este regime excecional

Opções de PPR

LEARNING



<http://i2e.online>



SEGURANÇA SOCIAL

eportugal.gov.pt
o seu portal de serviços públicos

O que procura?

[Início](#) > [Serviços](#) > [Aderir ao Regime Público de Capitalização / Certificados de Reforma](#)

Aderir ao Regime Público de Capitalização Certificados de Reforma

Aderir ao Regime Público de Capitalização (RPC) permite-lhe descontar um valor todos os meses, que é convertido e guardado sob a forma de Certificados de Reforma. O valor dos Certificados de Reforma vai acumulando ao longo do tempo e pode ser utilizado quando se reformar.

Os certificados de reforma são um meio de investimento e poupança.

Como funcionam os certificados de reforma?

Ao aderir, autoriza a Segurança Social a descontar todos os meses, durante um ano, um determinado valor da sua conta bancária. Este valor é retirado no dia 13 de cada mês.

A sua entidade empregadora pode, se ela assim o quiser, assumir o pagamento destas contribuições por si. Os valores das contribuições, quando pagos pelas entidades empregadoras, não estão sujeitos a encargos para a Segurança Social.

Passado um ano, a renovação é automática, a não ser que queira cancelar a sua adesão. Só pode cancelar a adesão, no entanto, durante o mês de fevereiro.

Todos os anos, em janeiro, irá receber informação sobre a renovação e sobre a sua conta corrente por correio, ou por email.

Qual o valor que é descontado da conta?

Quando aderir aos certificados de reforma, vai poder escolher quanto pretende que lhe seja descontado todos os meses. Pode alterar esta escolha, todos os anos, durante a renovação.

Pode escolher a taxa de contribuição que quiser:

- 2%
- 4%
- 6% (só pode escolher este valor se tiver mais de 50 anos de idade).

Da conta bancária que indicar, vai ser descontado todos os meses, a cada dia 13, a percentagem escolhida da remuneração que serve de referência às contribuições para o seu regime de proteção social obrigatório.

Opções de PPR

LEARNING



<http://i2e.online>

BANCO  INVEST

HOME



Rendibilidade anualizada de **6,2%** nos últimos 10 anos



Melhor da sua classe nos últimos 10 anos, segundo a Morningstar, na categoria de "Fundos Mistos Defensivos Eur"

- **5.000€, valor mínimo para abertura de conta.**



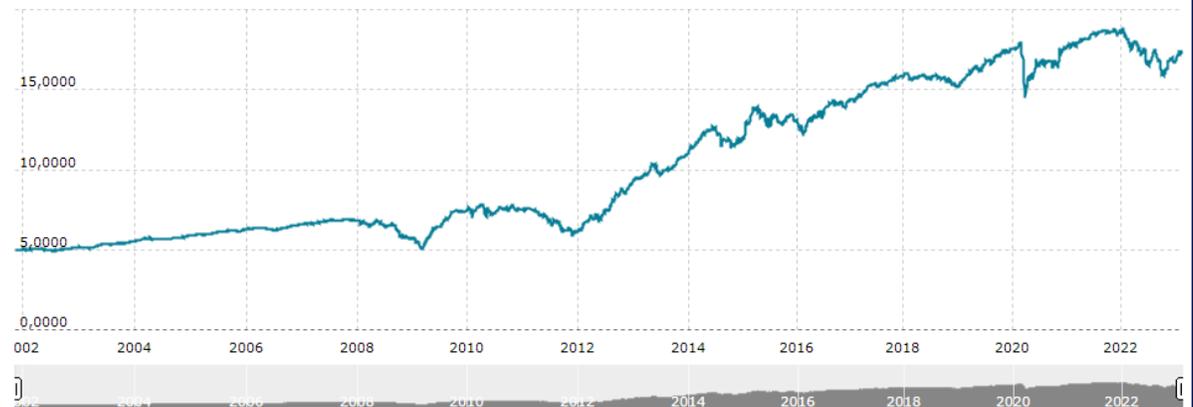
Alocação de activos global e diversificada



Benefícios fiscais no curto e longo prazo

- **50€ entrega/reforço mínimo de PPR**

EVOLUÇÃO DO FUNDO AR PPR



LEARNING



<http://i2e.online>

Opções de PPR

PPR SGF STOIK

- Plano Poupança Reforma
- Fundo até 75% em ações
- Período mínimo de permanência recomendado: 5 anos
- Investimento inicial a partir de 500€
- Reforços a partir de 50€ (Débito Directo) ou 250€ (Transferência Bancária)
- 0% de Comissão de Subscrição
- Automatização da poupança
- Capitalização de juros, dividendos e mais-valias
- Benefícios fiscais
- 2.2% de retorno por ano, desde o início do fundo (dados actualizados a 31.12.2022)
- Nível de risco 4/5
- Até 31 de Dezembro de 2023 os PPRs podem ser resgatados sem penalização até ao limite mensal do indexante dos apoios sociais (IAS), actualmente 480,43€ (artigo 6.º da Lei n.º 19/2022)

SGF
PPR
STOIK

De poupança
sabemos nós

Objetivo

O PPR SGF Stoik é constituído por uma carteira balanceada e segue uma abordagem global e diversificada, através de uma exposição base a ETFs e de um portfolio de empresas líderes de mercado, de grande qualidade e com vantagens competitivas sólidas. Este portfolio de 20 a 30 empresas de várias geografias, moedas e sectores, é construído com base em regras sistemáticas e numa perspectiva de longo-prazo. A alocação a ações poderá ser ajustada de acordo com a fase do ciclo económico e financeiro, podendo ascender neste fundo até aos 75%.

Resumo

Nome

Fundo de Pensões PPR SGF Stoik (até 16 de setembro designado Fundo de Pensões PPR SGF Stoik Ações)

Alocação Ativos

Sociedade Gestora

SGF – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A.

Condições

Prazo mínimo de investimento recomendado

5 Anos

Opções de PPR

bankinter.

LEARNING



<http://i2e.online>



Bankinter Obrigações EUR 2027 PPR

Novo Fundo de Investimento Bankinter Obrigações Eur 2027 PPR, a partir de 500€ e sem comissão de subscrição durante o período de comercialização.

[SAIBA MAIS →](#)



PERFIL CONSERVADOR

Bankinter 25 PPR

Fundo diversificado para **investidores prudentes** com exposição até 25% em ações.

[SUBSCREVER →](#)

[SAIBA MAIS](#)



PERFIL MODERADO

Bankinter 50 PPR

Fundo diversificado para **investidores moderados** com exposição até 50% em ações.

[SUBSCREVER →](#)

[SAIBA MAIS](#)



PERFIL DINÂMICO

Bankinter 75 PPR

Fundo diversificado para **investidores dinâmicos** com exposição até 75% em ações.

[SUBSCREVER →](#)

[SAIBA MAIS](#)



PERFIL DINÂMICO

Bankinter Mega TT PPR

Fundo de Ações global com exposição a novas tendências.

[SUBSCREVER →](#)

[SAIBA MAIS](#)

Opções de PPR

LEARNING



<http://i2e.online>

PPR Mais Banco CTT

O seu futuro não tem de ser incerto. Conheça o PPR Mais para poupar e investir, a médio e longo prazo, e descomplique o seu futuro.



Características

Informação Legal

Regime Excepcional de Resgate

Esta é uma solução para quem procura um complemento para a sua reforma e esteja disposto a arriscar para ter mais rentabilidade no futuro. Um seguro de vida ligado a fundos de investimento (Unit Linked) que privilegia a poupança a médio e longo prazo.

- ✓ Retorno líquido esperado a 1 ano com base no Cenário de Desempenho Moderado (considerado no Documento de Informação ao Cliente)
- ✓ Sem garantia de capital ou de rendimento
- ✓ Sem encargos de resgate de PPR para investimentos superiores a 6 meses
- ✓ Comissão de gestão anual de 1,2% deduzida diariamente ao património do PPR
- ✓ Subscrição e entregas suplementares a partir de 250€
- ✓ Entregas programadas a partir de 50€ por mês para reforçar e fazer crescer a sua poupança
- ✓ Benefícios fiscais no ano da subscrição e aquando das entregas suplementares, com condições favoráveis na tributação de rendimentos de acordo com a legislação em vigor

Opções de PPR

LEARNING



<http://i2e.online>

EuroBic PPR Ciclo de Vida

Quanto mais cedo começar a poupar, menor é o esforço para preparar a reforma.

DESCRIÇÃO VANTAGENS SIMULADOR DOCUMENTOS

Descrição

Um fundo que se adapta a cada fase da sua vida até à reforma.

- ✓ Um fundo por ciclo de vida: <34 anos, 35-44 anos, 45-54 anos e +55 anos.
- ✓ Mínimo subscrição: 100€
- ✓ PPR/OICVM Ciclo de Vida é um PPR sob a forma de Fundo de Investimento
- ✓ Solução de investimento periódico a partir de 25€ mensais.

A minha experiência

LEARNING



<http://i2e.online>

- Durante vários anos fiz entregas para um PPR subscrito na Generali. Anualmente, a totalidade do valor depositado era de 1750€, com isso, obtinha um benefício fiscal de 350€ no meu IRS.
- Em 2023 cancelei a subscrição de PPR e, aproveitando o regime de exceção para resgate de PPR antecipado retiro o valor máximo possível, mensalmente. Todos os meses necessito de o solicitar à Seguradora para que o valor de 480€, aproximadamente, seja creditado na minha conta.
- Com isto passei a ter mais disponibilidade monetária e consegui retirar valor de um fundo, cujo montante estaria “preso” por largos anos.
- A rentabilidade do PPR, confesso, era tão baixa que, aplicando esse montante noutros instrumentos e fazendo uma gestão “amadora” de portefólio, qualquer um conseguiria ter mais rentabilidade.

A minha experiência

LEARNING



<http://i2e.online>

- Perco o benefício fiscal, mas ganho liquidez, algo necessário e fundamental, numa época de inflação alta, Euribor nos máximos e taxas de depósito a prazo mínimas.
- O valor que a seguradora me credita, todos os meses, na minha conta é aplicado logo em Certificados de Aforro, servindo assim como reforço de reserva de emergência com rentabilidade aceitável (melhor que a do PPR).
- Contudo, esta é a minha visão e a minha forma de pensar e aqui partilho apenas e só a minha experiência.