



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.”



● INDICADORES DE NEGÓCIO



550M€
Ativos sob gestão



+25 000
Clientes



18

Soluções de investimento

5

PPR Plano Poupança Reforma

7

Fundos de Investimento

6



1



3

Fundos de Investimento Selecção

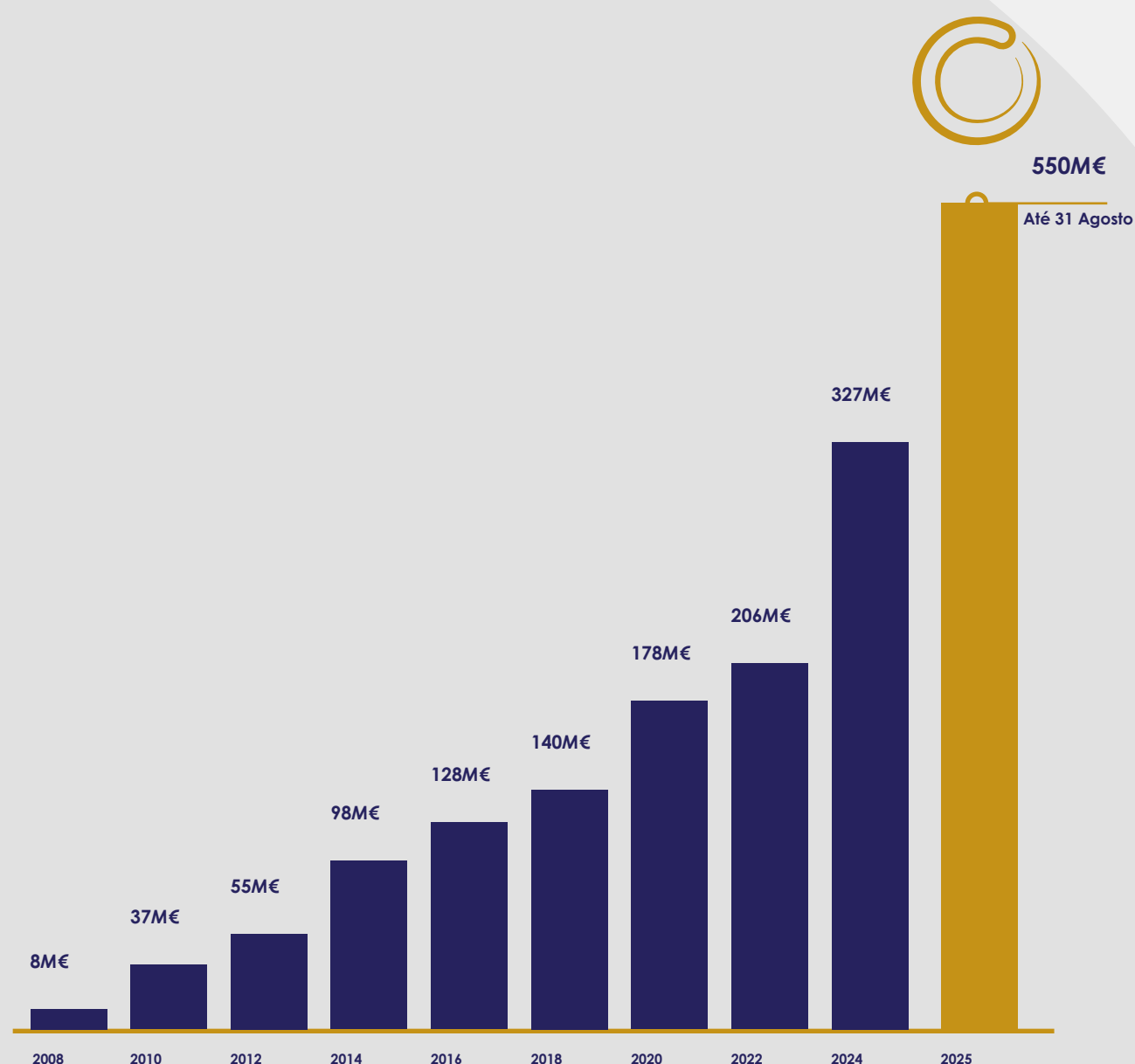


3

Fundos de Pensões



CRESCIMENTO DOS ATIVOS SOB GESTÃO



Ativos sob gestão em milhões de euros 2008-2025.
Dados em 31 de Dezembro de cada ano.

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

Moderado

15%

Investimento até 15% em ações mundiais e mínimo 50% em obrigações Investment Grade.

Nível 4

Equilibrado

35%

Investimento até 35% em ações mundiais e mínimo 25% em obrigações Investment Grade.

Nível 4

Ativo

55%

Investimento até 55% em ações mundiais e mínimo 25% em obrigações Investment Grade.

Nível 4

Agressivo

100%

Investimento até 100% em ações mundiais.

Nível 5

Tributação das mais-valias

Prazo de investimento

Fora das condições na Lei

Dentro das condições na Lei ⁽¹⁾

< 5 anos

21,5%

8,0%

5 a 8 anos

17,2%

8,0%

> 8 anos

8,6%

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 2% + I.S. devolvida após 12 meses de permanência	-	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.

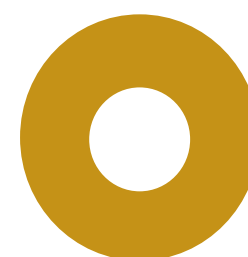
Fundos de Pensões

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

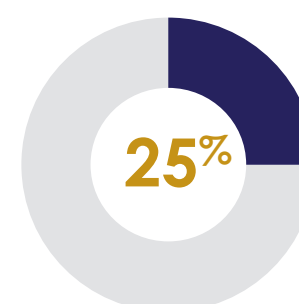
Vantagens

- . 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

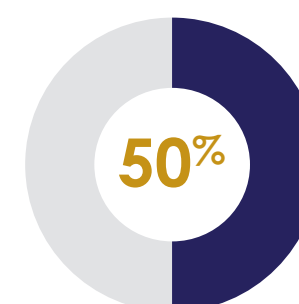
Moderado



Exposição máxima a ações mundiais 25%.

Nível 4

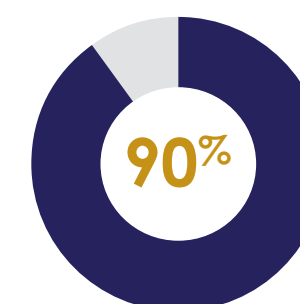
Equilibrado



Exposição máxima a ações mundiais 50%.

Nível 4

Ações



Exposição máxima a ações mundiais 90%.

Nível 5

RENTABILIDADES

Planos Poupança Reforma

Moderado



• 2024* **+8,0%**
• Desde 19-08-2010 **+2,86%**
• **Nível 4**

Equilibrado



• 2024* **+8,2%**
• Desde 25-09-2008 **+3,04%**
• **Nível 4**

Ativo



• 2024* **+9,1%**
• Desde 25-09-2008 **+3,95%**
• **Nível 4**

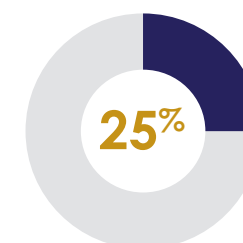
Agressivo



• 2024* **+11,2%**
• Desde 31-12-2018 **+5,98%**
• **Nível 5**

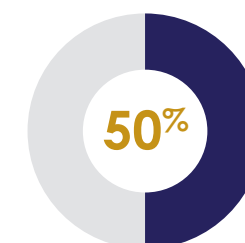
Fundos de Pensões

Moderado



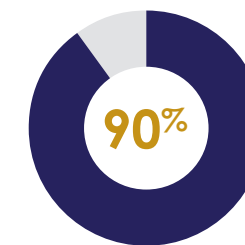
• 2024* **+2,7%**
• Desde 03-01-2011 **+2,54%**
• **Nível 3**

Equilibrado



• 2024* **+3,5%**
• Desde 03-01-2011 **+3,43%**
• **Nível 4**

Ações



• 2024* **+4,2%**
• Desde 03-01-2011 **+4,25%**
• **Nível 5**

SOCIEDADE GESTORA PREMIADA



PPR Ativo

Rating FundsPeople 2025

PPR Moderado

'ESCOLHA ACERTADA' DECO PROTESTE

Portugal Golden Opportunities

EURONEXT LISBON AWARDS 2025

MELHOR FUNDO MULTIATIVOS AGRESSIVO - PRÉMIOS
MELHORES FUNDOS 2025 JORNAL DE NEGÓCIOS/APFIPP



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. 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.