

SEGURO DE VIDA | PPR EVOLUIR

POUPANÇA E INVESTIMENTO PARA A REFORMA

O PLANEAMENTO DO FUTURO COM BENEFÍCIOS FISCAIS

O QUE É O PPR EVOLUIR

Além de um seguro de vida, o PPR Evoluir é também um Plano de Poupança Reforma de médio e longo prazo, que se ajusta automaticamente à idade do cliente. É constituído por 2 soluções de investimento:

Proteção (com capital e rendimento garantidos) e **Ativo** (sem capital e rendimento garantidos).

O peso de cada solução altera com a idade do cliente, oferecendo assim um equilíbrio entre o horizonte temporal do investimento e o tempo que decorre até à idade de reforma do cliente. Uma solução inovadora para construir um complemento de reforma com benefícios fiscais.



PROTEÇÃO

(PPR CAPITALIZAÇÃO)

■ **Objetivo:** dar segurança e assegurar os ganhos obtidos ao longo da vida.

■ **Capital e Rendimento garantidos.**

■ Taxa de Remuneração até junho de 2025 de **2,20%**.

Taxa revista semestralmente, entre 0% e 4%, com um mínimo de 80% da média da Euribor 6M.



ATIVO

(PPR ICAE AÇÕES)

■ **Objetivo:** aumentar a rentabilidade potencial do investimento.

■ **Sem garantia de Capital nem de Rendimento.**

■ Objeto de investimento em Fundo Autónomo. Composição investimento - Ações: 20% a 50%; Obrigações: 20% a 70%; Fundos de Investimento Mobiliário²: 0% a 50%; Imóveis ou Fundos de Investimento Imobiliário³: 10% a 20%; Outros⁴: 0% a 35%.

A repartição entre as duas componentes é definida automaticamente, sendo a idade do cliente a percentagem (mínima) que é alocada à Componente Proteção¹, numa lógica de Ciclo de Vida: No início da vida laboral, os clientes podem assumir mais risco para ter mais potencial de rendimento. Perto da reforma os clientes devem proteger os ganhos e reduzir a sua exposição a potenciais correções de mercado.

¹ Em cada prémio pago, a percentagem a alocar à Componente Proteção é igual à idade do cliente no momento, sendo no máximo 60% a partir dos 60 anos de idade. Em cada vencimento anual da apólice, é realizada uma repartição automática do saldo entre as duas componentes, por forma a garantir que a % a alocar à Componente Proteção é sempre superior ou igual à idade do cliente no momento da repartição. ² Caixa Ações Líderes Globais e Caixa Obrigações Longo Prazo. ³ Poderá investir até 20% no fundo de Investimento Imobiliário Aberto IMOFID, gerido pela Fidelidade. ⁴ Inclui Instrumentos de tesouraria e Instrumentos de retorno absoluto.

PORQUÊ O PPR EVOLUIR

VANTAGENS COMPETITIVAS



SOLUÇÃO ABRANGENTE

Conjuga uma solução que potencia a rentabilidade do investimento, (embora sem garantia quer de capital, quer de rendimento), com uma solução que proporciona segurança, permitindo proteger os ganhos obtidos ao longo da vida.



PROTEÇÃO CRESCENTE

Em idades mais jovens, a estratégia de investimento terá menores garantias de capital, mas maior potencial de crescimento. Progressivamente, à medida que se aproxima da idade da reforma, a estratégia de investimento aumentará as garantias de capital.



VANTAGENS FISCAIS

Investimento de médio/longo prazo que lhe permite a obtenção de benefícios fiscais à entrada (na dedução à coleta de IRS até 20% do investimento efetuado anualmente) e à saída (tributação dos reembolsos a uma taxa de IRS mais reduzida).



POTENCIAL DE RENDIBILIDADE

Com a Componente Ativo, assume risco de capital, mas pode beneficiar de um potencial de rentabilidade com vantagens, em relação às taxas de juro de aplicações mais conservadoras.

DISPONÍVEL PARA CONSULTA NA APP MYSAVINGS

MOSTRE ESTA VANTAGEM AOS SEUS CLIENTES.

Agora, os clientes PPR Evoluir já podem encontrar informações sobre a sua apólice na App MySavings:

entregas programadas, saldo, ganhos e rentabilidade e, ainda, um conjunto de FAQs e os documentos contratuais.



COMO RESPONDER ÀS OBJEÇÕES DO CLIENTE?

PRINCIPAIS OBJEÇÕES

RESPOSTAS POSSÍVEIS

CONCEITO DO PRODUTO



Há outras opções de poupança mesmo para a reforma. Porque devo optar por este produto?

- Por ser um PPR, este produto permite construir a sua poupança, com benefícios fiscais atrativos e um potencial de rentabilização dos investimentos, contribuindo assim para financiar um complemento de reforma e/ou fazer face a situações financeiras difíceis e imprevistas.
- O PPR Evoluir é uma solução simples que se ajusta automaticamente à fase da vida do cliente. Integra uma componente de garantia de capital (que permite assegurar os ganhos obtidos ao longo da vida do produto) e uma componente de investimento sem garantia de capital (que potencia a rendibilidade do investimento).

CONCEITO DE INVESTIMENTO



Não posso fazer ajustamentos no meu investimento? Não sinto muita segurança nisso

- A afetação das entregas pelas duas componentes de investimento é automática e depende da idade da Pessoa Segura. A percentagem alocada à Componente Proteção é igual à idade da Pessoa Segura na data da entrega, com um limite de 60%, sendo o remanescente alocado à Componente Ativo.
- Os saldos das componentes de investimento serão ajustados através de recomposições automáticas, em cada data aniversário do contrato, sem necessidade de intervenção do Cliente, e por forma a garantirem que a percentagem alocada à Componente Proteção é sempre superior ou igual à idade do cliente.
- Através deste conceito de recomposição automática que ocorrerá da Componente Ativo para a Componente Proteção, será possível proteger os ganhos da componente de capital garantido e ao mesmo tempo assegurar que o montante dessa Componente Proteção nunca estará exposto às flutuações do mercado.

CONCEITO DE IDADE



Tenho 35/40 anos. Que vantagens tenho subscrivendo o produto?

- Em idades mais jovens a estratégia de investimento terá menores garantias de capital e tem um maior potencial de crescimento. Progressivamente, à medida que a Pessoa Segura se aproxima da idade da reforma, aumentam as garantias de capital, assegurando ainda os ganhos obtidos ao longo da vida, até à reforma.
- Ao subscrever com uma idade jovem tem a possibilidade de obter uma maior acumulação de capital, de usufruir de benefícios fiscais com as entregas anuais, e de usufruir do potencial de valorização dos seus investimentos.

