

Este Fundo de Investimento sob a forma de Plano Poupança Reforma apresenta um maior nível de exposição a ações na sua política de investimento, dentro da oferta de Fundos PPR/OICVM. Com apenas 100 € poderá iniciar o seu plano e definir entregas periódicas ao longo do ano. O investimento neste Fundo não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital. Trata-se de um Fundo Light Green, que promove características ambientais ou sociais (Art.º 8º SFDR).



**Fundo de Investimento  
Mobiliário Aberto de  
Ações PPR/OICVM com  
maior exposição  
acionista e com maior  
nível de risco**



**Pode iniciar o seu plano  
com 100€**

Simular



Condições de Reembolso do investimento e o Regime Fiscal

Subscrever

## Características



### Benefícios Fiscais

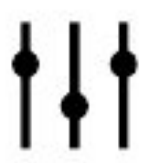
Poupe para a reforma de forma flexível com entregas que podem ser programadas ao longo do ano, reduzindo o esforço financeiro de uma entrega única, podendo usufruir, adicionalmente, de benefício fiscal, se cumpridos os requisitos legais em vigor.



### Potencial de remuneração

O Fundo não oferece garantia de capital nem de rendimento. Sendo constituído por ações, apresenta uma rendibilidade variável potencialmente superior às taxas de juro de aplicações mais conservadoras.





### Gestão Profissional

Ao investir neste Fundo poderá contar com uma equipa de gestão profissional, que seleciona os ativos financeiros que considera mais adequados à conjuntura de mercado e e, em seguida, efetua a escolha dos valores mobiliários que otimizam a rendibilidade e o risco da carteira para o horizonte temporal pretendido.



### Acessibilidade e facilidade de liquidez

A partir de 100 € para aceder a este investimento. Pode efetuar pedidos de reembolso a qualquer momento, se reunidas as condições previstas definidas pela lei. O Fundo tem um pré-aviso mínimo de três dias úteis, sendo o valor do reembolso disponibilizado na conta no final deste período.

Colapsar tudo

## Rendibilidades Históricas



### Evolução da Unidade de Participação



## Cotações e Rendibilidades

Nome do fundo	Cotação		Rendibilidade anualizada e classe de risco ⓘ				Ação
	Do dia 09-05-2025	Do dia anterior 08-05-2025	Último ano 09-05-2024	Últimos 3 anos 09-05-2022	Últimos 5 anos 09-05-2020	Risco [ISRR] ⓘ Escala de 1/7	

Todos

▼

↓ XLS CSV PDF

Planos Poupança Reforma							Subscrever
Cx ALG PPR/OICVM	4,5036 €	4,4413 €	nd ⓘ	nd ⓘ	nd ⓘ	6/7	

## Custos e riscos





Custos:

Comissão de Gestão	1,65%
Comissão de Depósito	
Para um Valor Líquido Global do Fundo até 20 milhões de €	0,11%
Para um Valor Líquido Global do Fundo superior a 20 milhões de €	0,10%

Mercado Alvo:

Conhecimentos e Experiência	Básico, informado ou avançado
Preferências de sustentabilidade	 Fundos que promovem características ambientais ou sociais - <i>Light Green</i> (Artigo 8º)
Objetivos e Necessidades	Complemento de poupança para a reforma e crescimento do capital investido
Tolerância ao Risco	Elevada
Prazo recomendado de investimento	Superior a 5 anos

Principais riscos do Fundo:

Indicador Sintético de Risco e Remuneração	6 (escala de 1 a 7)
Preço de ações, liquidez de mercado, taxa de câmbio, derivados e sustentabilidade	

Características Operacionais



Valor total da carteira	34.746.978 € 09-05-2025	Moeda	Euro
Data Início	17-01-2025	Dias pré-aviso subscrição	1 dia útil
Tipo de Produto	Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma	Dias pré-aviso resgate	3 dias úteis
Montante mínimo inicial	100 €	Valor UP Subscrição	Dia útil seguinte à data do pedido
Comissão de Subscrição	0%	Valor UP Resgate	Dia útil seguinte à data do pedido
Comissão de Resgate	1.5% até 1 ano 0% Prazo igual ou superior a 1 ano	CutOff Time (in local time)	16h30m CGD
ISIN	PTIXAEHM0006	Locais de comercialização	CGD

Informações relacionadas com a Sustentabilidade





Esta secção visa cumprir com os deveres de transparência da promoção das características ambientais ou sociais e dos investimentos sustentáveis, conforme previsto no artigo 10º do Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de novembro de 2019 relativo à divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade no setor dos serviços financeiros (adiante designada por “SFDR” ou “Regulamento 2019/2088”).

- Resumo
- Características ambientais ou sociais do produto financeiro
- Estratégia de investimento
- Proporção dos investimentos
- Metodologias para monitorização das características ambientais ou sociais
- Fontes e tratamento dos dados
- Limitações da metodologia e dos dados
- Diligência devida
- Política de envolvimento

## Outras soluções PPR



Planos Poupança Reforma

### Caixa Moderado PPR/ OICVM

Este Fundo de Investimento sob a forma de Plano Poupança Reforma apresenta um nível médio de exposição a ações na sua política de investimento, dentro da oferta de Fundos PPR/OICVM. Com apenas 100 € poderá iniciar o seu plano e definir entregas periódicas ao longo do ano. O investimento neste Fundo não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital. Trata-se de um Fundo Light Green, que promove características ambientais ou sociais (Art.º 8º SFDR).

Saber mais



Planos Poupança Reforma

### Caixa Defensivo PPR/ OICVM

Este Fundo de Investimento sob a forma de Plano Poupança Reforma apresenta um menor nível de exposição a ações na sua política de investimento, dentro da oferta de Fundos PPR/OICVM. Com apenas 100 € poderá iniciar o seu plano e definir entregas periódicas ao longo do ano. O investimento neste Fundo não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital. Trata-se de um Fundo Light Green, que promove características ambientais ou sociais (Art.º 8º SFDR).

Saber mais



Planos Poupança Reforma

### Caixa Arrojado PPR/ OICVM

Este Fundo de Investimento sob a forma de Plano Poupança Reforma apresenta um maior nível de exposição a ações na sua política de investimento, dentro da oferta de Fundos PPR/OICVM. Com apenas 100 € poderá iniciar o seu plano e definir entregas periódicas ao longo do ano. O investimento neste Fundo não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital. Trata-se de um Fundo Light Green, que promove características ambientais ou sociais (Art.º 8º SFDR).

Saber mais



\*O investimento neste Fundo não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital.

A decisão de investir no Fundo deverá ter em conta todas as suas características ou objetivos, que poderão ser consultadas nos respetivos Documentos Constitutivos em [www.cgd.pt](http://www.cgd.pt) e [www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt).

Esta é uma comunicação promocional. Esta informação não constitui aconselhamento ou recomendação de investimento, sem prejuízo dos deveres legais da Caixa Geral de Depósitos, S.A..

As rendibilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rendibilidade futura. O valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir.

Os resultados anteriores a 31 de julho de 2024 foram obtidos em circunstâncias que diferem das obtidas a partir dessa data, atendendo à alteração da Política de Investimento do Fundo. Todas as rendibilidades apenas seriam obtidas se o investimento fosse efetuado durante a totalidade dos períodos de referência indicados.

Os valores apresentados são calculados com base nas cotações diárias do Fundo.

O ISRR é um Indicador que pretende medir o nível de risco esperado para o Fundo. Obtém-se mediante o cálculo da volatilidade para o período de 5 anos, de acordo com o Regulamento da CMVM n.º 7/2023. Este indicador varia entre 1 (baixo risco) e 7 (elevado risco). O ISRR não é um indicador estático sofrendo alterações ao longo do tempo. Um nível de ISRR mais baixo não significa que se trate de um investimento isento de risco.

O Indicador Sumário de Risco (ISR) é apurado nos termos do Regulamento Delegado (UE) 2017/653 da Comissão, de 8 de março. O ISR efetua uma conjugação entre o risco de mercado e o risco de crédito e o seu apuramento baseia-se no período de detenção recomendado do produto. O ISR constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos e varia numa escala de 1 (risco mais baixo) a 7 (risco mais elevado). Mostra o quão plausível será que o Fundo possa sofrer perdas financeiras futuras, em consequência de flutuações dos mercados ou da incapacidade do Fundo para lhe pagar.

A cotação divulgada é referente ao fecho do mercado do dia útil anterior. Na valorização diária dos ativos que integram o património do Fundo, tendo em vista o cálculo do valor da unidade de participação a divulgar no dia útil seguinte, os preços aplicáveis e composição da carteira serão determinados às 17 horas de cada dia útil.

O valor diário da unidade participação é divulgado todos os dias úteis nas agências da Caixa, no serviço Caixadirecta, [www.caixagestaodeativos.pt](http://www.caixagestaodeativos.pt) e através do sistema de difusão da informação da Comissão Mercado de Valores Mobiliários ([www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt)). A composição detalhada da carteira de cada Fundo é divulgada trimestralmente no site [www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt).

São da responsabilidade do cliente as declarações em sede de imposto sobre o rendimento relativamente aos respetivos rendimentos obtidos. As taxas aplicadas, podem sofrer alterações a qualquer momento, e dependem da natureza do ativo e do enquadramento fiscal do cliente.

Até 30 de Junho de 2015, os valores das unidades de participação utilizadas no cálculo já se encontram deduzidos do imposto devido, enquanto que, após 1 de Julho de 2015, esses valores são brutos do imposto sobre o rendimento que é devido pelos Participantes no momento do resgate. Assim, os resultados apresentados não têm em consideração o imposto que seja eventualmente devido pelos Participantes relativamente aos rendimentos auferidos no período após 1 de Julho de 2015.

Classificação de acordo com o Regulamento (EU) 2019/2088 relativo a informações de sustentabilidade no setor dos serviços financeiros, também conhecido por SFDR:



#### Fundos Brown - Consideram riscos de sustentabilidade (Artigo 6º)

Fundos que, na sua estratégia de investimento, incorporam uma abordagem ESG com preocupações de ordem ambiental, social e de governo societário, em paralelo, por um lado, com a avaliação dos principais impactos adversos associados à atividade dos emitentes e, por outro, com a avaliação dos riscos de sustentabilidade, não tendo como propósito principal nem a promoção de características ambientais ou sociais nem como objetivo a concretização de investimentos sustentáveis.



#### Fundos Light Green - Promovem características ambientais ou sociais (Artigo 8º)

Fundos que incluem na sua estratégia de investimento uma abordagem ESG, com vista a promoção de características ambientais ou sociais, e assegurando que as empresas, nas quais são efetuados os investimentos, respeitam práticas de boa governação, através de mecanismos de diálogo e do exercício de direitos de voto (ações de envolvimento). Estes Fundos não têm como objetivo a concretização de investimentos sustentáveis, na aceção do Artigo 9º do Regulamento SFDR.



#### Fundos Dark Green - Possuem um objetivo de investimento sustentável (Artigo 9º)

Fundos que concretizam um objetivo de Investimento Sustentável que pretendem alcançar, sujeito à definição de métricas concretas.

Visando o alinhamento da sua atuação com as melhores práticas de Investimento Socialmente Responsável a Caixa Gestão de Ativos é signatária, desde junho de 2019, dos Princípios das Nações Unidas para o Investimento Responsável (PRI). Em linha com a estratégia definida, em setembro de 2022 e em outubro de 2024, a Caixa Gestão de Ativos tornou-se também signatária da *Net Zero Asset Managers Initiative* e do *Climate Action 100+*, respetivamente.

Este Fundo não se encontra abrangido pelo Fundo de Garantia de Depósitos (FGD) nem pelo Sistema de Indemnização aos Investidores (SII).