

# FIDELIDADE

SEGUROS DESDE 1808

## Fidelidade Savings Síntese dos pontos chave

Janeiro 2025 | DGP



# Um **produto flexível** em todos os aspetos, desde as entregas aos resgates, com capitalização diária

## Principais características do Fidelidade Savings

### Entregas flexíveis

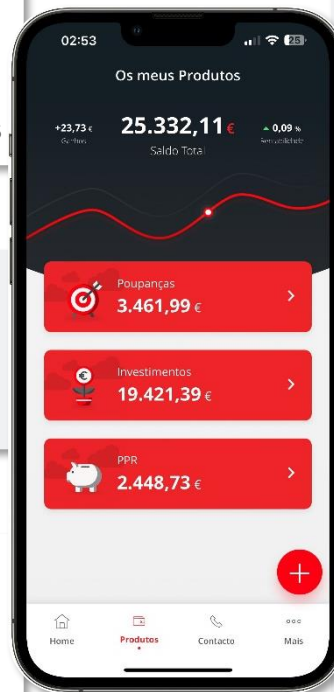
Investir ou poupar a partir de **25 €** com possibilidade de **suspender e retomar as entregas** em qualquer altura e sem custos

### Resgates sem custos

Resgatar os fundos a qualquer altura e sem custos ou penalização de juros

### Facilidade nas recomposições

Alterar a alocação na opção de poupança ou investimento em qualquer altura e sem custos associados



### Poupança por objetivos

Definir e simular **objetivos** de poupança e investimento

### Produto digital

Aceder em qualquer altura, através da **App**, às poupanças, investimentos, PPR e outros conteúdos, como a Academia

### Capitalização diária

Visualizar o saldo a crescer todos os dias na **Opção Seguro**, em que o dinheiro é capitalizado diariamente

# O Fidelidade Savings permite ao cliente poupar e investir, com diferentes opções de risco

## Opções disponíveis



### Opção Seguro

Opção de poupança com 100% de garantia de capital e de rendimento, taxa revista semestralmente



### Opção Proteção Ações

Índice Fidelidade MultiAtivos, mas com garantia de 90% do capital na maturidade do objetivo



### Opção ESG Ações




Índice Sustentável Ações, diversificado e que permite rentabilizar o dinheiro investido com responsabilidade



### Opção Dinâmico Ações

Índice Fidelidade MultiAtivos, equilibrado e diversificado, com maior risco e maior potencial retorno

## Rentabilidades

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
 Seguro	0,18%	0,15%	0,15%	0,2%	2,5%	3,1%	2,25% <sup>2</sup> Taxa até 06/25
 ESG <sup>1</sup>	-	-	-	-10,1%	10,7%	6,5%	Rendimento variável
 Dinâmico	16,8%	1,7%	10,8%	-14,0%	13,3%	14,1%	Rendimento variável

Exemplo: Investimento de 10.000 € | 01 junho 2019 a 31 dezembro 2024:

	Saldo final	Ganhos	Líquido	
 Seguro	10.640 €	+640 €	496 €	 Tributação reduzida > 5 anos: 22,4% > 8 anos: 11,2%
 ESG <sup>1</sup>	13.370 €	+3.370 €	2.615 €	
 Dinâmico	14.632 €	+4.632 €	3.595 €	

Notas: 1. Dado não haver histórico de preços longo o suficiente, para a Opção ESG foi utilizado um *backtesting* para calcular a rentabilidade; 2. TANB revisível a cada semestre.

# Diversificar o investimento entre opções promove um bom equilíbrio entre risco e potencial de ganhos

Exemplos de investimento de 10.000 € | 01 junho 2019 a 31 dezembro 2024 (superior a 5 anos e 1 dia)

Podemos ver que diversificar promove um bom equilíbrio entre risco e potencial de rentabilidade

Cenário Exemplo	Diversifica A	Diversifica B	Diversifica C
	50% Seguro 20% ESG 30% Dinâmico	33% Seguro 33% ESG 33% Dinâmico	10% Seguro 30% ESG 60% Dinâmico
Saldo Final	13.448 €	12.752€	13.854 €
Rendimento Bruto	3.448 € (34,5%)	+696 € +407 € 2.752 € (27,5%)	+1,103 € 3.854 € (38,5%)
Rendimento Líquido	2.675 €	2.752 €	3.854€

Tributação Reduzida > 5 anos: 22,4% | > 8 anos: 11,2%

Notas: 1. Para a Opção ESG, até à 27/12/2021, foram utilizados dados de backtesting



# FIDELIDADE

SEGUROS DESDE 1808