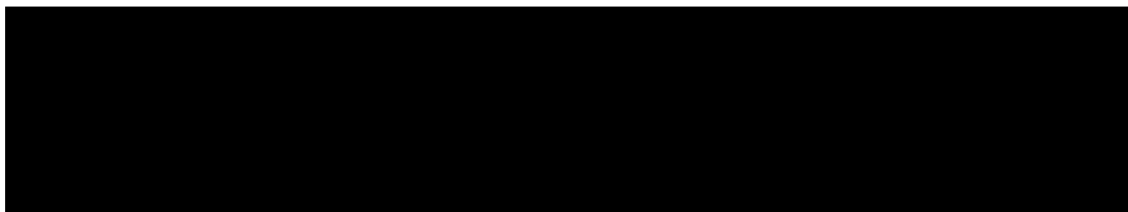


1) FIDELIDADE SAVINGS

Informações Gerais sobre os Produtos

- O Fidelidade Savings é mais indicado para que perfil de risco?

R: o Fidelidade Savings é adequado para clientes conservadores, através da sua opção Seguro, com capital e rendimento garantido. Para clientes que gostam moderadamente do risco, através da opção Proteção com garantia de 90% do capital investido no vencimento e exposição ao Índice Multiativos. Para clientes propensos ao risco através da opção Dinâmico com 100% de exposição ao Índice Multiativos. Também está disponível a opção ESG, que investe no Índice Multiativos ESG, com risco mas ESG, para clientes com preocupações Ambientais, Sociais e de Governança.



Fiscalidade

- O Fidelidade Savings permite dedução no IRS?

R: não. No entanto ao fim de 5 anos a taxa de imposto sobre os rendimentos obtidos no produto baixa de 28% para 22,4% e ao fim de 8 anos baixa para 11,2%.

- Tenho de pagar algum imposto sobre os lucros, ou o rendimento já é líquido?

R: Os impostos sobre o rendimento obtido são retidos na fonte pela Companhia.



Comissões e Custos

- Qual é a comissão de gestão anual do Fidelidade Savings?

R: nas opções com risco a comissão de Gestão é no máximo 1,2%. Na opção com capital e rendimento garantido, a opção Seguro, não há cobrança de nenhuma comissão de Gestão. Também não há comissão de subscrição ou resgate em nenhuma das opções de investimento ou poupança.

Rentabilidade e Performance

- Quais os riscos associados ao Fidelidade Savings para o cliente?

R: Depende da opção escolhida. A opção Seguro tem capital e rendimento garantido. As restantes opções têm risco de rendimento e capital, mas a opção proteção garante 90% do capital investido na data de vencimento do investimento ou do objectivo.

Concorrência



Funcionamento

- Posso subscrever e resgatar em qualquer momento?
R: Sim posso. Ao fim de três dias uteis o valor resgatado está na conta bancária associada. Não há encargos de resgate.

2) PPR EVOLUIR

Informações Gerais sobre os Produtos

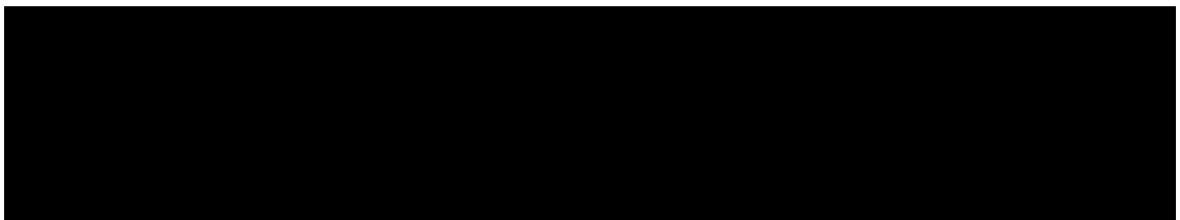
- Que tipo de investimento é o PPR Evoluir — Capital e rendimento garantido ou tem risco?

R: Ambos. O **PPR Evoluir** da Fidelidade é um produto de investimento que combina segurança e potencial de rentabilidade, adaptando-se à idade do cliente através de duas componentes distintas:

Componente Proteção: Oferece **capital e rendimento garantidos**, proporcionando segurança ao investimento.;

Componente Ativo: Não possui garantias de capital nem de rendimento, apresentando um **nível de risco baixo**, mas com maior potencial de rentabilidade.

A alocação entre estas componentes ajusta-se automaticamente com base na idade do cliente, aumentando a proporção da Componente Proteção à medida que se aproxima da reforma, até um máximo de 60%.



- Posso escolher a componente que pretendo (Ativo ou Proteção)?
R: Não. O contrato apenas admite a recomposição automática, pelo que o Tomador do Seguro não tem direito a alterar a composição do investimento.

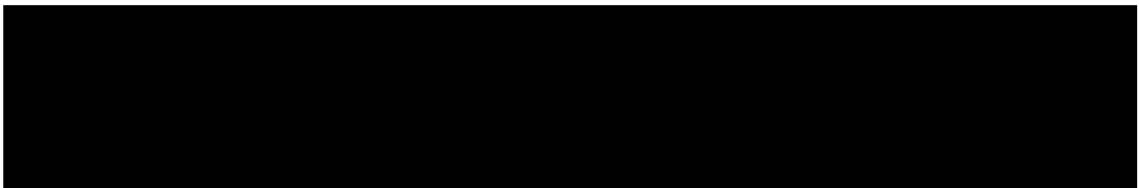
Fiscalidade

- Existe diferença fiscal entre fazer resgate/reembolso antes ou depois dos 5 anos?
R: Sim. Fora das condições legais - resgatar o PPR Evoluir antes dos 5 anos implica uma tributação mais elevada (**21,5%**). Após os 5 anos, a tributação

diminui (Entre 5 e 8 anos: **17,2%**; Mais de 8 anos: **8,6%**, sendo necessário que **35% das entregas** tenham sido feitas nos primeiros 5 anos para beneficiar da taxa reduzida.

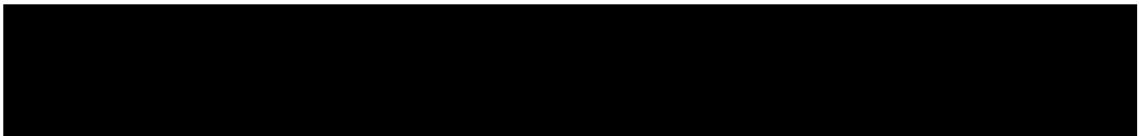
Dentro das condições legais (resgate a qualquer tempo) – É possível **resgatar antes dos 5 anos sem penalizações (8%)** se for por um destes motivos legais:

- Desemprego de longa duração
- Incapacidade permanente
- Doença grave sua ou de familiar



- Se tiver feito uma entrega de 1.000€ há 10 anos e outra de 100.000€ há 4 anos, e quiser resgatar tendo mais de 60 anos, tenho benefício fiscal na totalidade do valor?

R: Não, os rendimentos obtidos referentes à entrega com 4 anos serão tributados a 21,5% dado que o contrato não cumpre com a regra dos 35% das entregas na primeira metade do mesmo.



Comissões e Custos

- Qual é a comissão de gestão anual do PPR Evoluir?

R: Depende da componente de Investimento do PPR Evoluir.

Componente Proteção - **Comissão de gestão anual: Não existe;**

Componente Ativo - **Comissão de gestão anual: Até 1,5%.**

Concorrência

