



OPTIMIZE
Investment Partners

Gama de Fundos Optimize Capital Reforma PPR



Simulação de PPR

www.optimize.pt

A sua simulação - Optimize Capital Reforma PPR Moderado

Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Moderado, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,0 %	2,0 %	5,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	9.043,82 €	12.189,94 €	16.288,95 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	9.043,82 €	12.014,75 €	15.785,83 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-4,0 %	1,0 %	6,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	4.420,02 €	12.201,90 €	32.071,35 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	4.420,02 €	12.025,75 €	30.305,65 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-3,0 %	2,0 %	5,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	4.010,07 €	18.113,62 €	43.219,42 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	4.010,07 €	17.464,53 €	40.561,87 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Moderado, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,0 %	2,0 %	5,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.706,00 €	6.641,01 €	7.751,13 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.706,00 €	6.589,73 €	7.611,04 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-4,0 %	1,0 %	6,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	8.188,61 €	13.282,96 €	22.788,67 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	8.188,61 €	13.180,33 €	21.925,58 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-3,0 %	2,0 %	5,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	11.785,19 €	24.604,54 €	40.942,94 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	11.785,19 €	24.076,18 €	39.107,50 €

Disclaimer

Ao abrigo do decreto-lei 158/2002, nos termos do n.º 5 do artigo 7.º, deve ser apresentada ao participante do fundo uma simulação do plano de poupança tendo em conta as condições vigentes nesse momento, antes da contratação. Chama-se no entanto atenção para o fato da simulação não constituir qualquer garantia que o resultado final da gestão empreendida se fixe dentro desses intervalos.

Hipóteses

(1) As hipóteses de taxas de rentabilidade entendem-se anualizadas, líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. De Janeiro de 1990 a Novembro de 2018, período sobre o qual existem dados para os índices de referência indicativos utilizados para o fundo, apresentamos os valores associados às performances dos percentis 20, 50 e 80 como base para a definição das rentabilidades dos cenários 1, 2 e 3, respetivamente.

(2) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso.

(3) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso, líquido de imposto sobre as mais-valias realizadas.

A sua simulação - Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado

Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Equilibrado, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,0 %	3,0 %	6,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	9.043,82 €	13.439,16 €	17.908,48 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	9.043,82 €	13.164,03 €	17.275,80 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-3,0 %	2,0 %	7,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.437,94 €	14.859,47 €	38.696,84 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.437,94 €	14.470,72 €	36.401,10 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,5 %	2,5 %	6,5 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	4.678,84 €	20.975,68 €	66.143,66 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	4.678,84 €	20.097,62 €	61.652,17 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Equilibrado, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,0 %	3,0 %	6,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.706,00 €	6.990,10 €	8.165,50 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.706,00 €	6.910,89 €	7.992,26 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-3,0 %	2,0 %	7,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	8.975,85 €	14.736,35 €	25.529,94 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	8.975,85 €	14.517,45 €	24.447,55 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,5 %	2,5 %	6,5 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	12.597,84 €	26.698,33 €	53.649,59 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	12.597,84 €	26.002,46 €	50.797,62 €

Disclaimer

Ao abrigo do decreto-lei 158/2002, nos termos do n.º 5 do artigo 7.º, deve ser apresentada ao participante do fundo uma simulação do plano de poupança tendo em conta as condições vigentes nesse momento, antes da contratação. Chama-se no entanto atenção para o fato da simulação não constituir qualquer garantia que o resultado final da gestão empreendida se fixe dentro desses intervalos.

Hipóteses

(1) As hipóteses de taxas de rentabilidade entendem-se anualizadas, líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. De Janeiro de 1990 a Novembro de 2018, período sobre o qual existem dados para os índices de referência indicativos utilizados para o fundo, apresentamos os valores associados às performances dos percentis 20, 50 e 80 como base para a definição das rentabilidades dos cenários 1, 2 e 3, respetivamente.

(2) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso.

(3) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso, líquido de imposto sobre as mais-valias realizadas.

A sua simulação - Optimize Capital Reforma PPR Ativo

Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Ativo, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,0 %	3,5 %	7,5 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	9.043,82 €	14.105,99 €	20.610,32 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	9.043,82 €	13.777,51 €	19.761,49 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,5 %	3,0 %	8,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	6.026,88 €	18.061,11 €	46.609,57 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	6.026,88 €	17.416,22 €	43.680,81 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,0 %	3,5 %	8,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.454,84 €	28.067,94 €	100.626,57 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.454,84 €	26.622,50 €	93.376,44 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Ativo, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,0 %	3,5 %	7,5 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.706,00 €	7.172,28 €	8.833,09 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.706,00 €	7.078,50 €	8.606,44 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,5 %	3,0 %	8,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	9.406,37 €	16.384,21 €	28.646,99 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	9.406,37 €	16.033,47 €	27.315,23 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,0 %	3,5 %	8,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	13.487,75 €	31.560,81 €	70.915,29 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	13.487,75 €	30.475,95 €	66.682,07 €

Disclaimer

Ao abrigo do decreto-lei 158/2002, nos termos do nº 5 do artigo 7º, deve ser apresentada ao participante do fundo uma simulação do plano de poupança tendo em conta as condições vigentes nesse momento, antes da contratação. Chama-se no entanto atenção para o fato da simulação não constituir qualquer garantia que o resultado final da gestão empreendida se fixe dentro desses intervalos.

Hipóteses

(1) As hipóteses de taxas de rentabilidade entendem-se anualizadas, líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. De Janeiro de 1990 a Novembro de 2018, período sobre o qual existem dados para os índices de referência indicativos utilizados para o fundo, apresentamos os valores associados às performances dos percentis 20, 50 e 80 como base para a definição das rentabilidades dos cenários 1, 2 e 3, respetivamente.

(2) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso.

(3) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso, líquido de imposto sobre as mais-valias realizadas.

A sua simulação - Optimize Capital Reforma PPR Agressivo

Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Agressivo, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,5 %	4,0 %	9,5 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	8.597,30 €	14.802,44 €	24.782,28 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	8.597,30 €	14.418,25 €	23.599,69 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,5 %	4,0 %	10,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	6.026,88 €	21.911,23 €	67.275,00 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	6.026,88 €	20.958,33 €	62.693,00 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,0 %	5 %	10,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.454,84 €	43.219,42 €	174.494,02 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.454,84 €	40.561,87 €	161.334,50 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Agressivo, Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade Anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-1,5 %	4,0 %	9,5 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	5.565,19 €	7.359,74 €	9.816,60 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	5.565,19 €	7.250,96 €	9.511,27 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,5 %	4,0 %	10,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	9.406,37 €	18.253,96 €	36.226,44 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	9.406,37 €	17.753,65 €	34.288,32 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada ⁽¹⁾	-2,0 %	5,0 %	10,0 %
Valor acumulado antes de imposto ⁽²⁾	13.487,75 €	40.942,94 €	104.042,47 €
Valor acumulado após imposto ⁽³⁾	13.487,75 €	39.107,50 €	97.159,07 €

Disclaimer

Ao abrigo do decreto-lei 158/2002, nos termos do nº 5 do artigo 7º, deve ser apresentada ao participante do fundo uma simulação do plano de poupança tendo em conta as condições vigentes nesse momento, antes da contratação. Chama-se no entanto atenção para o fato da simulação não constituir qualquer garantia que o resultado final da gestão empreendida se fixe dentro desses intervalos.

Hipóteses

(1) As hipóteses de taxas de rentabilidade entendem-se anualizadas, líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. De Janeiro de 1990 a Novembro de 2018, período sobre o qual existem dados para os índices de referência indicativos utilizados para o fundo, apresentamos os valores associados às performances dos percentis 20, 50 e 80 como base para a definição das rentabilidades dos cenários 1, 2 e 3, respetivamente.

(2) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso.

(3) Valor acumulado no período de horizonte temporal indicado, ainda líquido de comissões de entrega e reembolso, líquido de imposto sobre as mais-valias realizadas.