



Gama Optimize Capital Reforma PPR

Fundos de Investimento Aberto

Simulações

www.optimize.pt



Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR Moderado

	Rentabilidade anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,5 %	+ 3,0 %	+ 7,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	8.597,30 €	13.439,16 €	19.671,51 €
Valor acumulado após imposto (3)	8.597,30 €	13.164,03 €	18.897,79 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,0 %	+ 3,0 %	+ 6,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	8.179,07 €	18.061,11 €	32.071,35 €
Valor acumulado após imposto (3)	8.179,07 €	17.416,22 €	30.305,65 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 0,5 %	+ 3,0 %	+ 5,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	8.603,84 €	24.272,62 €	43.219,42 €
Valor acumulado após imposto (3)	8.603,84 €	23.130,81 €	40.561,87 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR Moderado no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,5 %	+ 3,0 %	+ 7,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	5.565,19 €	6.990,10 €	8.604,19 €
Valor acumulado após imposto (3)	5.565,19 €	6.910,89 €	8.395,86 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,0 %	+ 3,0 %	+ 6,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	10.866,40 €	16.384,21 €	22.788,67 €
Valor acumulado após imposto (3)	10.866,40 €	16.033,47 €	21.925,58 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 0,5 %	+ 3,0 %	+ 5,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	16.708,52 €	29.009,11 €	40.942,94 €
Valor acumulado após imposto (3)	16.708,52 €	28.128,38 €	39.107,50 €

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 facto 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 1999 a Abril de 2010, período sobre o qual existem dados para o índice de referência indicativo utilizado para o fundo, o Bloomberg Bond Index Euro Govt All, a rentabilidade anualizada mínima para um período de investimento contínuo de 5 anos (60 meses) foi de + 2,7 %, e a média sobre 11 anos (132 meses) foi de + 5,4 %.
- (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.

Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado

	Rentabilidade anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 2,0 %	+ 5,0 %	+ 8,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	8.170,73 €	16.288,95 €	21.589,25 €
Valor acumulado após imposto (3)	8.170,73 €	15.785,83 €	20.662,11 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,5 %	+ 5,0 %	+ 7,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	7.391,36 €	26.532,98 €	38.696,84 €
Valor acumulado após imposto (3)	7.391,36 €	25.210,34 €	36.401,10 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,0 %	+ 5,0 %	+ 6,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	7.397,00 €	43.219,42 €	57.434,91 €
Valor acumulado após imposto (3)	7.397,00 €	40.561,87 €	53.640,12 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 2,0 %	+ 5,0 %	+ 8,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	5.428,36 €	7.751,13 €	9.068,59 €
Valor acumulado após imposto (3)	5.428,36 €	7.611,04 €	8.823,10 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,5 %	+ 5,0 %	+ 7,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	10.349,76 €	20.376,89 €	25.529,94 €
Valor acumulado após imposto (3)	10.349,76 €	19.706,74 €	24.447,55 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,0 %	+ 5,0 %	+ 6,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	15.533,38 €	40.942,94 €	48.976,55 €
Valor acumulado após imposto (3)	15.533,38 €	39.107,50 €	46.498,42 €

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 facto da simulação não constituir qualquer garantia que o resultado final da gestão compreendida 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 1999 a Abril de 2010, período sobre o qual existem dados para o índice de referência indicativo utilizado para o fundo, o Bloomberg Bond Index Euro Govt All, a rentabilidade anualizada mínima para um período de investimento contínuo de 5 anos (60 meses) foi de + 2,7 %, e a média sobre 11 anos (132 meses) foi de + 5,4 %.
- (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.

Entrega Única

Aplicação inicial única de 10.000,00 € no fundo Optimize Capital Reforma PPR Acções

	Rentabilidade anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 2,5 %	+ 6,0 %	+ 9,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	7.763,30 €	17.908,48 €	23.673,64 €
Valor acumulado após imposto (3)	7.763,30 €	17.275,80 €	22.579,75 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 2,0 %	+ 6,0 %	+ 8,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	6.676,08 €	32.071,35 €	46.609,57 €
Valor acumulado após imposto (3)	6.676,08 €	30.305,65 €	43.680,81 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,5 %	+ 6,0 %	+ 7,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	6.354,58 €	57.434,91 €	76.122,55 €
Valor acumulado após imposto (3)	6.354,58 €	53.640,12 €	70.832,75 €

Entrega Programada

Aplicação programada de 50,00 € por mês no fundo Optimize Capital Reforma PPR Acções no período de horizonte temporal indicado

	Rentabilidade anualizada		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Horizonte 10 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 2,5 %	+ 6,0 %	+ 9,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	5.295,40 €	8.165,50 €	9.560,15 €
Valor acumulado após imposto (3)	5.295,40 €	7.992,26 €	9.275,34 €
Horizonte 20 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 2,0 %	+ 6,0 %	+ 8,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	9.863,73 €	22.788,67 €	28.646,99 €
Valor acumulado após imposto (3)	9.863,73 €	21.925,58 €	27.315,23 €
Horizonte 30 anos			
Rentabilidade anualizada (1)	- 1,5 %	+ 6,0 %	+ 7,0 %
Valor acumulado antes de imposto (2)	14.463,20 €	48.976,55 €	58.825,45 €
Valor acumulado após imposto (3)	14.463,20 €	46.498,42 €	55.559,42 €

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 facto 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 1999 a Abril de 2010, período sobre o qual existem dados para o índice de referência indicativo utilizado para o fundo, o Bloomberg Bond Index Euro Govt All, a rentabilidade anualizada mínima para um período de investimento contínuo de 5 anos (60 meses) foi de + 2,7 %, e a média sobre 11 anos (132 meses) foi de + 5,4 %.
- (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.