

**bankinter.**

Nunca deixe de procurar

FUNDOS DE INVESTIMENTO  
BANKINTER PPR

**Pense à frente,  
invista agora.**



# Bankinter Gestión de Activos em Portugal

---

A **Bankinter Gestión de Activos** disponibiliza um conjunto de Fundos de Investimento domiciliados em Portugal, destinados a todos aqueles que procuram uma forma simples e fiscalmente eficiente para investir as suas poupanças a médio/longo prazo.

Estas soluções disponíveis para diferentes perfis de Investidor, beneficiam de uma gestão assente em rigorosos critérios, quer de diversificação do património por diferentes classes de ativos e zonas geográficas, quer de preservação do capital, sempre com o objectivo de maximizar o risco/retorno do seu investimento.

## Filosofia de Investimentos da Gestión de Activos

---

A filosofia de investimentos da Bankinter Gestión de Activos baseia-se em 4 importantes passos:

### **1** Horizonte Temporal de Médio/Longo Prazo

Tomamos as decisões de investimentos baseadas em critérios fundamentais, com uma abordagem de médio/longo prazo, não cedendo a impulsos do dia a dia.

### **2** Manter o Investimento

Para obtermos o potencial máximo de uma classe de ativos, mantemos sempre uma postura o mais racional possível, mesmo em períodos de elevada volatilidade nos mercados.

### **3** Diversificação

Repartimos os seus investimentos por um vasto leque de classes de ativos e zonas geográficas, algo que não oferece garantia contra perdas, mas assegura que nem todos os investimentos em carteira reagem da mesma forma a cada evento.

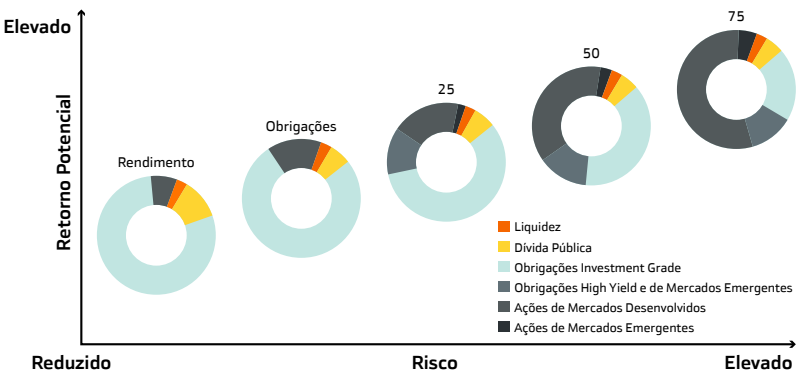
### **4** Implementação

Recorremos às técnicas quantitativas mais avançadas na formulação das nossas estratégias de investimento, ajustando regularmente a alocação dos ativos de modo a tirar partido dos movimentos de mercado, procurando maximizar o retorno potencial associado ao nível de risco das carteiras.

# Fundos de Investimento Bankinter

O gráfico seguinte ilustra cada uma das 5 combinações existentes para a alocação dos seus investimentos a médio/longo prazo.

Exemplo meramente ilustrativo. As alocações dos Fundos podem diferir das apresentadas no gráfico em resultado da gestão ativa. Quanto maior o montante investido em ações, mais elevado o potencial de retorno, mas também maior o risco de perda de capital.



Fundo de Investimento	Política de Investimento
Bankinter Rendimento PPR OICVM	O Organismo de Investimento Coletivo poderá dispersar a totalidade do seu património em obrigações e outros instrumentos de dívida pública e privada, <b>de taxa de juro indexada, e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por obrigações de taxa indexada.</b> Pode ainda ter um máximo de <b>30% do seu valor líquido global em obrigações ou outros instrumentos de dívida de taxa fixa</b> e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por obrigações de taxa fixa.
Bankinter Obrigações PPR OICVM	O Organismo de Investimento Colectivo <b>não terá exposição a ações</b> , obrigações convertíveis ou que confiram direito à subscrição de ações, ou ainda a quaisquer outros instrumentos que confiram direito à sua subscrição, ou que permitam uma exposição aos mercados acionistas, designadamente warrants e participações em instituições de investimento colectivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por ações.
Bankinter 25 PPR OICVM	O Organismo de Investimento Colectivo investe até um máximo de <b>25% do seu valor líquido global em ações</b> , obrigações convertíveis, ou que confiram direito à subscrição de ações, ou outros instrumentos que permitam uma exposição aos mercados acionistas, designadamente warrants e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por ações.
Bankinter 50 PPR OICVM	O Organismo de Investimento Colectivo investe até um máximo de <b>50% do seu valor líquido global em ações</b> , obrigações convertíveis, ou que confiram direito à subscrição de ações, ou outros instrumentos que permitam uma exposição aos mercados acionistas, designadamente warrants e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por ações.
Bankinter 75 PPR OICVM	O Organismo de Investimento Colectivo investe até um máximo de <b>75% do seu valor líquido global em ações</b> , obrigações convertíveis, ou que confiram direito à subscrição de ações, ou outros instrumentos que permitam uma exposição aos mercados acionistas, designadamente warrants e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por ações.

## Riscos Associados ao Investimento

Nos Fundos de Investimento Bankinter PPR existe o risco de perda (total ou parcial) do capital investido e não é garantida a sua rentabilidade.

# As vantagens de investir nos Fundos Bankinter

---

- **Fiscalidade associada aos PPR**

Únicos Fundos de Investimento, cuja taxa liberatória de IRS é de 20% ou 21,5%, consoante o resgate ocorra dentro ou fora das condições. A ocorrer fora das condições, esta taxa pode ainda ser reduzida a partir dos 5 anos e 1 dia de existência do Fundo; 17,2% até 8 anos e 8,6% após 8 anos.

- **Possibilidade de se adequar ao ciclo de vida do Investidor**

Poderá transferir capital entre os diversos Fundos de Investimento sem penalizações, por forma a que a alocação de ativos possa ir ao encontro do seu perfil de Investidor e dos seus objectivos de rendimento em cada fase da sua vida.

- **Profissionais especializados**

Para além da seleção e monitorização dos gestores de investimento, dispomos de equipas especializadas e centradas na alocação e implementação de ativos.

- **Alocação de ativos dinâmica**

Ajustamos regularmente a alocação de ativos para tirar partido dos movimentos registados no mercado. Deste modo, podemos oferecer-lhe um retorno potencial adicional.

- **Estratégias de investimento eficientes**

Recorremos às mais avançadas técnicas quantitativas na formulação das nossas estratégias de investimento. Deste modo, conseguimos criar soluções que procuram otimizar a rendibilidade potencial para cada nível de risco.

- **Facilidade de Movimentação**

Conjunto de Fundos de Investimento com liquidez diária e sem quaisquer comissões de subscrição ou resgate.



# Condições Genéricas

- **Montantes Mínimos de Investimento:** Classe A - €500 / Classe B - €250 000;
- **Subscrições Adicionais:** Classe A - €250 / Classe B - €10 000;
- **Entregas Programadas:** Classe A - €25 / Classe B - €1 000;
- **Liquidez Diária:** Os valores aplicados podem ser resgatados a qualquer momento;
- **Prazo:** Indeterminado (podendo ser resgatado);
- **Horizonte de Investimento Recomendado:** O período mínimo de permanência aconselhável nestes Fundos deverá ser superior a 5 anos.

# Custos e Encargos

Imputáveis ao Participante	Comissão de Subscrição	0%		
	Comissão de Transferência	0%		
	Comissão de Resgate	0%		
Imputáveis ao Fundo	Comissão de Gestão e Depósito	Bankinter Rendimento PPR OICVM	Classe A	Classe B
		Bankinter Obrigações PPR OICVM	0,65%	0,425%
		Bankinter 25 PPR OICVM	0,90%	0,625%
		Bankinter 50 PPR OICVM	1,50%	0,95%
		Bankinter 75 PPR OICVM	1,75%	1,05%
			2,00%	1,20%

Os Fundos de Investimento Bankinter PPR são geridos pela Bankinter Gestión de Activos, SGIC, S.A., Sucursal em Portugal, com sede na Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 1.º andar, 1250-162 Lisboa. O Bankinter S.A., atuando através da sua Sucursal em Portugal é a entidade comercializadora e depositária dos Fundos em Portugal. A autoridade de supervisão é a Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM).

**Bankinter Gestão de Activos, SGIC, S.A., Sucursal em Portugal**

Sede: Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 1.º andar, 1250-162 Lisboa

NIPC 980677351

707 50 50 50

bankinter.pt

**Bankinter, S.A.**

Sede: Paseo de la Castellana, n.º 29, 28046 Madrid, Espanha

Sucursal em Portugal:

Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 2.º andar, 1250-162 Lisboa

NIPC 980547490, C.R.C. Lisboa

**707 50 50 50**

**bankinter.pt**

O presente documento foi emitido e aprovado pelo Bankinter, S.A. – Sucursal em Portugal.

Este documento constitui uma ação publicitária aos Fundos de Investimento Abertos de Poupança Reforma e não contém toda a informação relevante para uma tomada da decisão de investimento. Os dados apresentados referem-se ao passado e não constituem um indicador confiável dos resultados futuros. O investimento em Fundos de Investimento não dispensa a consulta dos prospectos e das Informações Fundamentais destinadas aos Investidores, aprovados nos termos legais e que se encontram disponíveis, em língua portuguesa, em qualquer agência do Bankinter, S.A. - Sucursal em Portugal, entidade comercializadora e em [www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt). O Investidor deverá estar ciente que sempre que os investimentos sejam efetuados em moeda estrangeira, os ganhos podem aumentar ou diminuir como consequência de oscilações cambiais assim como, deverá ter presente que o tratamento fiscal específico depende das circunstâncias especiais de cada cliente e está sujeito a alterações. Os Fundos de Investimento Abertos de Poupança Reforma são geridos pela Bankinter Gestión de Activos, SGIC, S.A., Sucursal em Portugal (BKGA), com sede na Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 1.º piso, 1250-162 Lisboa, registada na Comissão de Mercado de Valores Mobiliários (CMVM), com sede na Rua Laura Alves, n.º 4, Lisboa, sob o n.º 397, encontrando-se autorizada desde 28 de fevereiro de 2020 a exercer a sua atividade principal.

Os Fundos da BKGA são comercializados pelo Bankinter, S.A. através da sua Sucursal em Portugal. O Bankinter, S.A. é uma entidade autorizada e regulada pelo Mecanismo Único de Supervisão (MUS) liderado pelo Banco Central Europeu (BCE), supervisionada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) enquanto Sucursal em Portugal e pela Comissão Nacional do Mercado de Valores (CNMV) pela sede em Espanha e um membro do Sistema de Garantia de Depósitos, instituído em Espanha, gerido pelo Fundo de Garantia de Depósitos de Entidades de Crédito e sob supervisão do Banco de Espanha.

©Bankinter, S.A. 2020. Todos os direitos reservados.

julho 2020