

bankinter.

FUNDOS DE INVESTIMENTO
BANKINTER PPR

Invista online
onde quer
que esteja.

Valorizamos
quem investe
connosco.

Invista através
da App Bankinter
ou em [bankinter.pt](https://www.bankinter.pt)

Visite-nos
no site.



Bankinter Gestão de Activos em Portugal

A **Bankinter Gestão 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 objetivo de maximizar o risco/retorno do seu investimento.

Filosofia de Investimento da Bankinter Gestão de Activos

A filosofia de investimentos da Bankinter Gestão 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.

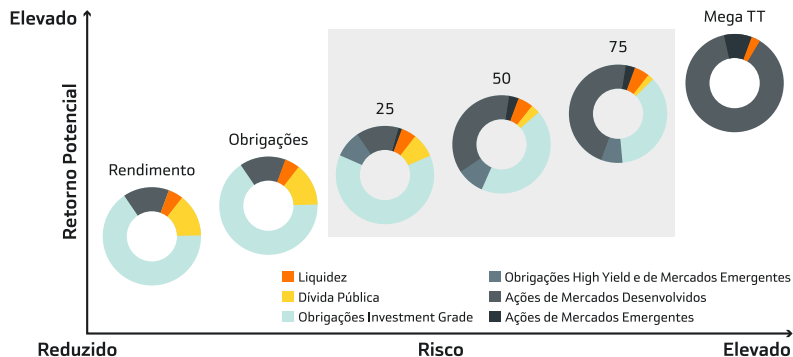
4 Implementação

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 6 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, de taxa de juro indexada , e participações em instituições de investimento coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por obrigações de taxa indexada. Pode ainda ter um máximo de 30% do seu valor líquido global em obrigações ou outros instrumentos de dívida de taxa fixa 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 Coletivo não terá exposição a ações, 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 coletivo cuja política de investimento seja constituída maioritariamente por ações.
Bankinter 25 PPR OICVM	O Organismo de Investimento Coletivo investe até um máximo de 25% do seu valor líquido global em ações , 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 Coletivo investe até um máximo de 50% do seu valor líquido global em ações , 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 Coletivo investe até um máximo de 75% do seu valor líquido global em ações , 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 Mega TT PPR OICVM	O Organismo de Investimento Coletivo tem como objetivo incrementar o capital investido dos seus participantes através da exposição a tendências e temas de longo prazo, inerentes a alterações seculares na organização socioeconómica global, nomeadamente as relacionadas com estilo de vida, demografia, digitalização/digitalização e impacto ambiental. Investe um mínimo de 85% do seu valor líquido global em ações , 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 objetivos 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 rentabilidade 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 - €100 000 / Classe C - €250 000;
- **Subscrições Adicionais:** Classe A - €25 / Classe B - €5 000 / Classe C - €10 000;
- **Entregas Programadas:** Classe A - €25 / Classe B - €100 / Classe C - €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	Classe C
		Bankinter Obrigações PPR OICVM	0,60%	0,55%	0,425%
		Bankinter 25 PPR OICVM	0,90%	0,80%	0,625%
		Bankinter 50 PPR OICVM	1,50%	1,30%	0,95%
		Bankinter 75 PPR OICVM	1,75%	1,40%	1,05%
		Bankinter Mega TT PPR OICVM	2,00%	1,60%	1,20%
		1,60%	1,40%	1,10%	

Os Fundos de Investimento Bankinter PPR são geridos pela Bankinter Gestión de Activos, SGIIC, 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).

Morada:

Bankinter Gestión de Activos, SGIIC, S.A., Sucursal em Portugal
Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 1.º andar, 1250-162 Lisboa
NIPC 980677351, C.R.C. Lisboa

bankinter.pt

Este documento constitui uma ação publicitária aos Fundos de Investimento geridos pela Bankinter Gestión de Activos, SGIIC, S.A. - Sucursal em Portugal ("BKGA") e não contém toda a informação relevante para a tomada de uma decisão de investimento. Os dados apresentados referem-se ao passado e não constituem um indicador confiável dos resultados futuros. No caso das rendibilidades anualizadas que tenham por base um período de referência superior a 1 ano informa-se que tal rentabilidade apenas seria obtida se o investimento fosse efetuado durante a totalidade do período de referência. As rendibilidades apresentadas têm implícita a fiscalidade eventualmente suportada pelo fundo impendendo sobre o investidor a obrigação de qualquer outro pagamento a título de imposto sobre o rendimento, aquando do resgate.

O investimento em Fundos de Investimento não dispensa a consulta dos prospets 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. 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. A BKGA é uma Sucursal da Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC, com sede na Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 1.º piso, 1250 -162 Lisboa, que tem como atividade principal a administração e gestão de organismos de investimento coletivo.

O Banco e a Gestora (adiante designadas por "Entidades") seguem uma política de integração dos riscos de sustentabilidade no processo de seleção de investimentos e de tomada de decisões e têm presente que os riscos de sustentabilidade podem afetar a oferta e procura de instrumentos financeiros, produtos e serviços com um impacto potencial na sua valorização e rentabilidade. Deste modo, os investimentos que apresentem um maior risco de sustentabilidade podem gerar uma diminuição do preço dos ativos subjacentes e, como tal, afetar o valor da carteira. Ainda assim, as Entidades consideram que os riscos de sustentabilidade podem não ser significativos na rentabilidade de algumas carteiras devido à classe de ativos em que investem, ao prazo dos investimentos, à elevada diversificação das suas carteiras ou ao próprio objetivo de sustentabilidade que perseguem. De referir, contudo, que estas Carteiras não promovem características ambientais e / ou sociais nem perseguem um objetivo sustentável e por essa razão os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE aplicáveis às atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental.

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 Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito e sob supervisão do Banco de Espanha. O Bankinter, S.A. – Sucursal em Portugal está registado no Banco de Portugal com o n.º 269 e na CMVM com o n.º 369.

©Bankinter, S.A. 2024. Todos os direitos reservados.

fevereiro 2024