

Simplifica & Explica

Como diversificar o meu Investimento



di·ver·si·fi·ca·ção

nome feminino

Ato ou efeito de diversificar.

di·ver·si·fi·car

verbo transitivo

Fazer variar; tornar diferente.

verbo intransitivo Variar; ser diferente.

O que é investir?

Investir é aplicar o património financeiro com a intenção de gerar retorno.

E o que é a diversificação de um Investimento?

Diversificar um investimento significa distribuí-lo por diferentes classes de ativos, geografias, setores de atividade, moedas e prazos.

Ao diversificar um Investimento está a dividir de forma equilibrada o risco e, também, o retorno, ou seja, estará a investir em vários instrumentos financeiros que reagirão de forma diferenciada, de acordo com as suas características, ao mercado e às condições económicas.

A diversificação deve ter em conta o horizonte temporal do investimento, isto é, quanto tempo pretende que o seu dinheiro esteja investido e qual o seu objetivo.

São várias as classes de exposição dos Investimentos:



Vantagens de diversificar :



Redução do impacto e do risco de um Investimento na performance total da sua carteira de Investimentos.



Proteção dos Investimentos em relação aos ciclos económicos, porque a exposição é distribuída por vários ativos.

Investir em instrumentos financeiros envolve risco e deve ser sempre uma decisão racional e bem informada por parte do Investidor.

Antes de investir, tenha em conta:

- 1** O prazo do Investimento
- 2** O risco do Investimento
- 3** As suas necessidades, objetivos e características como Investidor
- 4** A adequação e acompanhamento dos seus investimentos

1. Prazo do Investimento:

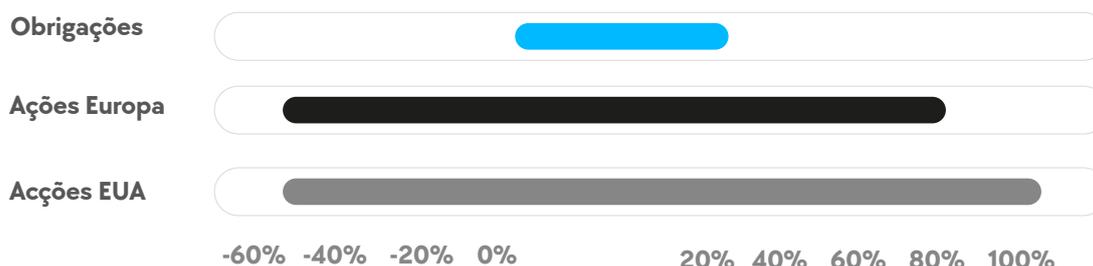
Quanto tempo estará o património investido para, potencialmente, gerar retorno (investimento a curto, médio ou longo prazo).

Numa carteira diversificada, ao aumentarmos o horizonte temporal de investimento estamos a potenciar a probabilidade de obter um maior retorno, diluindo também o risco de eventos que possam condicionar esse retorno.

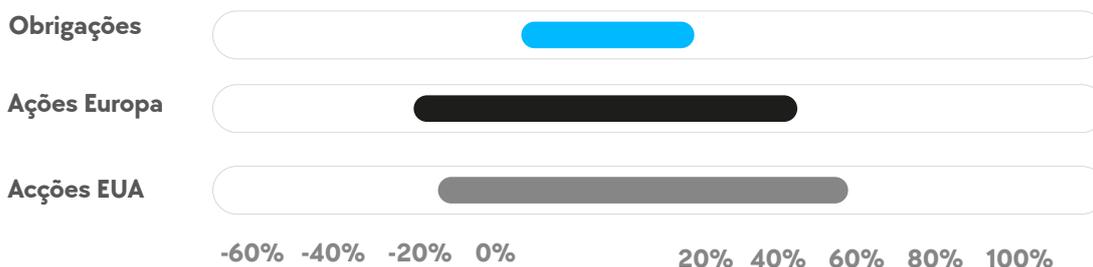
Para avaliar o prazo mais adequado para si, tenha em conta o objetivo a que se destina o seu investimento. Considere também que deve garantir alguma liquidez para que possa fazer face a algum imprevisto, ou seja, não é aconselhável investir a totalidade do seu dinheiro.

Quanto maior for o prazo do investimento, maior será a probabilidade de retorno positivo:

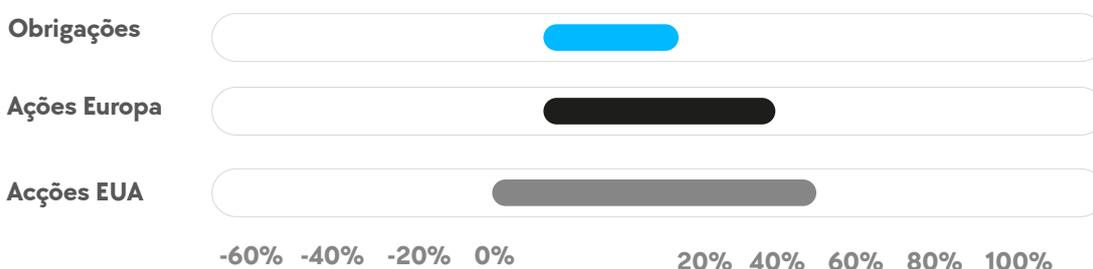
1 ano



3 anos



5 anos



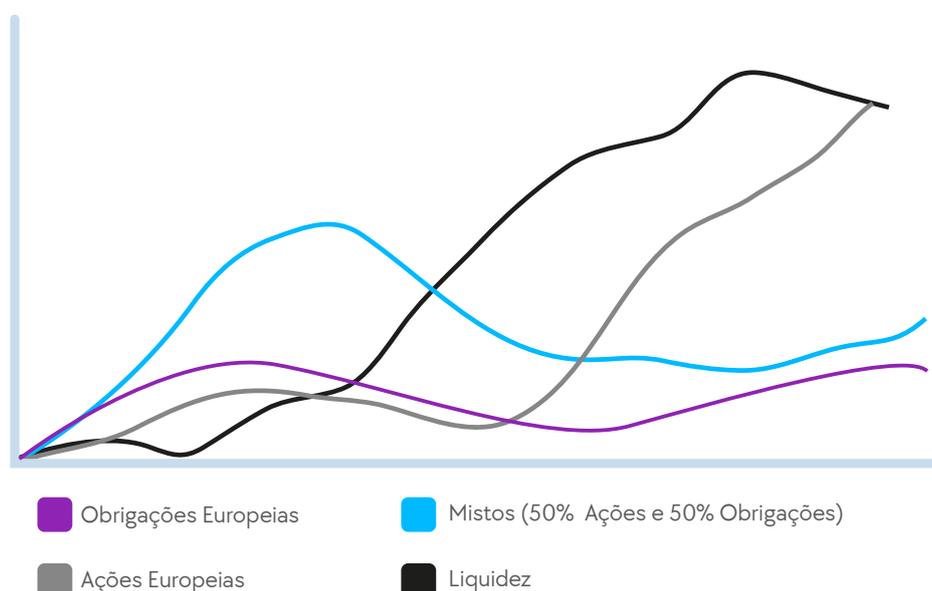
2. Risco do Investimento:

Antes de investir, deve compreender os riscos associados ao instrumento financeiro.



O Investimento em instrumentos financeiros implica a assunção de risco por parte do Investidor.

Para fazer uma escolha adequada, observe também o comportamento do instrumento financeiro, em que está a pensar investir, e compare-o com o comportamento de outros instrumentos financeiros.



3.

As suas necessidades, objetivos e características como Investidor:

É importante saber qual o objetivo do seu Investimento: por quanto tempo pretende ter o seu património investido e se tem maior ou menor aversão ao risco. Não deve investir em produtos financeiros que desconhece ou com os quais não se sente confortável, quer pelo risco que representam, quer pelo prazo em que deverá ter o seu património investido.

Antes de investir, e por forma a adequar o produto de Investimento ao seu perfil de Investidor, terá de responder ao **Questionário de Avaliação de Clientes e Adequação de Investimento**.

O que avalia este questionário?

- > O seu conhecimento e experiência sobre os instrumentos financeiros
- > A sua situação financeira e a capacidade de assumir perdas
- > As suas necessidades e objetivos
- > A sua reação ao risco

4.

A adequação e acompanhamento dos seus Investimentos:

Conhecer os instrumentos financeiros em que vai investir é a única forma de fazer escolhas fundamentadas e de tomar decisões esclarecidas adequadas.

Antes de investir:



Defina o seu objetivo de Investimento



Compreenda qual a sua tolerância e capacidade para assumir risco



Escolha um conjunto de soluções adequadas ao seu perfil, com exposições diferentes (várias classes de ativos, geografias e setores)



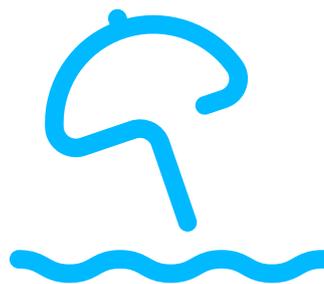
Acompanhe os seus Investimentos para avaliar se estão alinhados com o ciclo económico em curso e os objetivos inicialmente definidos

Instrumentos Financeiros

Que tipo de instrumentos financeiros estão disponíveis no ActivoBank



Fundos de Investimento



Fundos de Investimento PPR



Certificados



Seguros Unit-Linked

Fundos de Investimento

Um Fundo de Investimento é um produto financeiro constituído por títulos de diversas entidades, como ações, obrigações e outros valores mobiliários, o que permite distribuir o risco.

A gestão do Fundo de Investimento é feita por uma sociedade gestora.

É constituído por Unidades de Participação (UP's) que são frações autónomas, com características idênticas e cujo valor varia ao longo do tempo. Os riscos associados aos Fundos de Investimento são a ausência de capital garantido, a variação do valor da Unidade de Participação, a incerteza quanto ao retorno do Investimento e fatores cambiais, entre outros.

Características:

- Gestão Profissional de uma Sociedade Gestora
- Investir a partir de baixos valores
- Diversificar e diluir risco
- Investir em mercados de difícil acesso
- Liquidez e transparência, com cotação diária das Unidades de Participação
- Exposição a vários setores e a geografias.



Fundos de Investimento PPR

Um Fundo de Investimento PPR tem as mesmas características de um Fundo de Investimento. Por se tratar de um Produto de Poupança Reforma permite ter benefícios fiscais.

Características:

• Benefícios Fiscais:

Pode deduzir até 20% das suas entregas em sede de IRS

• Até 35 anos | Investimento para benefício fiscal máximo: 2.000€

Pode deduzir até um máximo de (1): 400€

• De 35 a 50 anos | Investimento para benefício fiscal máximo: 1.750€

Pode deduzir até um máximo de (1): 350€

• Mais de 50 anos e não Reformado | Investimento para benefício fiscal máximo: 1.500€. Pode deduzir até um máximo de (1): 300€



Certificados

São valores mobiliários que replicam a evolução de um ativo subjacente (como índices índice de mercado de ações, mercadorias ou cabazes de ações específicos).

São negociados em Bolsa, tal como uma Ação.

Poderão ser adequados para Investidores que pretendam aplicar o seu património a médio-longo prazo.

Características:

- Diversificação sem ter de investir em cada componente do índice subjacente
- Replica o índice subjacente numa relação de 1 para 1
- Transparência no valor de reembolso
- Negociação na Euronext Lisbon ao preço de mercado

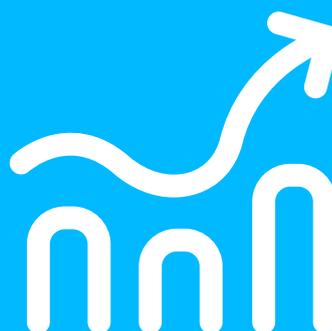


Seguros Financeiros – Unit-Linked

São contratos de Seguro de Vida ligados a Fundos de Investimento. Estes produtos, dependendo da sua composição – o seu ativo subjacente – podem apresentar diferentes opções de investimento e diferentes níveis de risco.

Características:

- Sem capital garantido
- Rendibilidade varia de acordo com a estratégia de investimento
- Regime fiscal favorável
- Livre designação de beneficiários



Para conhecer todas as soluções de investimento:

activobank.pt.

(1) Ao abrigo do artigo 21.º do Estatuto dos Benefícios Fiscais conjugado com o artigo 88.º do CIRS, são dedutíveis à coleta de IRS 20% dos valores aplicados em PPR, dependendo o valor da dedução do escalão de rendimento do sujeito passivo.

Não dispensa a consulta da informação pré-contratual e contratual legalmente exigida.

As informações constantes neste documento têm caráter meramente informativo e não constituem recomendação de investimento nem dispensam a consulta de todos os documentos legais e obrigatórios. O investimento em Instrumentos Financeiros integra risco inerente à flutuação dos preços de mercado os quais variam em função de fatores como taxas de juro relações cambiais e aspetos de natureza económica.

Banco ActivoBank, S.A., com sede na Rua Augusta, 84, em Lisboa, com o capital social de 127.600.000,00 Euros, matriculado na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa, com o número único de matrícula e de pessoa coletiva 500734305. Intermediário Financeiro registado com o n.º 116, junto da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários - Data da Inscrição: 29/07/1991.

Reclamações relativas à conduta do comercializador (Banco ActivoBank S.A.):

Em caso de reclamação poderá contactar a Linha de apoio ao Cliente [+351 210 030 700 (disponível dentro e fora de Portugal) / 918 788 486 / 935 228 486 / 965 998 486] com atendimento personalizado nos dias úteis (8h-22h), sábados (10h-20h), domingos e feriados (12h-20h). Atendimento automático 24 horas/dia. O custo das comunicações depende do tarifário que tiver acordado com o seu operador de telecomunicações.

Pode ainda contactar a Provedoria do Cliente ActivoBank, sita na Augusta, 84, Piso 2, 1100-053 Lisboa através do e-mail provedoriadocliente@activobank.pt.

Podem também ser apresentadas reclamações junto da ASF.

Fundos PPR

Este é um Produto Financeiro que não garante os montantes investidos, existindo por isso o risco de perda da totalidade do capital. Esta informação tem caráter meramente informativo e particular, sendo divulgada aos seus destinatários, como mera ferramenta auxiliar, não devendo, nem podendo desencadear ou justificar qualquer ação ou omissão, nem sustentar qualquer operação, nem ainda substituir qualquer julgamento próprio dos seus destinatários, sendo estes, por isso, inteiramente responsáveis pelos atos e omissões que pratiquem.

O valor das Unidades de Participação pode diminuir ou aumentar dependendo da evolução dos ativos que compõem o Fundo, e, conseqüentemente o valor e o rendimento resultantes dos investimentos, podem descer ou subir, sendo que maiores rendibilidades estão normalmente associadas a maior risco.

Rendibilidades passadas não são garantia de rendibilidades futuras.

Em virtude dos riscos de ordem económica e de mercado, não poderá ser dada nenhuma garantia quanto ao facto de que o Fundo atingirá os seus objetivos. As rendibilidades apresentadas não incluem qualquer comissão de subscrição ou de resgate, estão líquidas de todas as restantes comissões inerentes ao Fundo. Os rendimentos decorrentes do investimento no Fundo estão sujeitos ao regime fiscal em vigor, descrito em detalhe na documentação legal do Fundo e nas Condições Particulares de Distribuição.

Não dispensa a consulta da informação pré-contratual e contratual do produto, nomeadamente, as Informações Fundamentais aos Investidores, Informação de Custos e Encargos e as Condições Particulares de Distribuição dos Fundos, disponíveis no Site e na App do ActivoBank. Esta informação diz respeito a Fundos de Investimento e Organismos de Investimento Coletivo registados junto da CMVM e que o Banco ActivoBank está legalmente habilitado a distribuir.

O investimento em Fundos de Investimento pressupõe a habilitação do Cliente para a negociação deste tipo de produtos, ao abrigo da Diretiva dos Mercados de Instrumentos Financeiros (DMIF II). Assim, para que o ActivoBank possa apurar se se encontra habilitado a negociar produtos financeiros, terá de preencher um questionário a que poderá aceder em www.activobank.pt > Configurar > Perfil > Questionário DMIF II ou na App através de Para Si > Poupar e Investir > Começar > Questionário do Investidor > Consulta.

Fundos PPR – Fiscalidade aplicada

O rendimento é tributado autonomamente, por retenção na fonte, à taxa de 20%, mas apenas sobre dois quintos do seu valor, o que corresponde a uma taxa efetiva de 8% (nos termos do artigo 21.º, n.º 3, al. b) do Estatuto dos Benefícios Fiscais).

No entanto, quando o reembolso ocorrer fora de qualquer uma das situações previstas na lei (art. 4.º, n.ºs 1 a 4, do Decreto-Lei 158/2002, de 2 de Julho), o rendimento é determinado de acordo com as regras aplicáveis aos seguros de capitalização (Art.21.º, n.º 5 do EBF), e tributado autonomamente, por retenção na fonte, à taxa de 21,5%, em função do momento do reembolso, nos seguintes termos:

- se o reembolso ocorrer após 8 anos de vigência do contrato, apenas dois quintos do rendimento são tributados, o que corresponde a uma taxa efetiva de 8,6% (*);
- se o reembolso ocorrer entre o 5.º e o 8.º anos de vigência do contrato, quatro quintos do rendimento são tributados, o que corresponde a uma taxa efetiva de 17,2% (*);

- se o reembolso ocorrer antes de 5 anos de vigência do contrato, todo o rendimento é tributado à taxa de IRS de 21,5%.

(*) desde que o montante dos valores aplicados na 1ª metade da vigência do contrato represente pelo menos 35% da totalidade dos valores aplicados.

Unit-Linked

O Reforma Activa PPR é disponibilizado pela Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A., no âmbito da sua atividade seguradora e comercializado pelo Banco ActivoBank, S.A., cujos Documentos de Informação Fundamental (DIF) poderão ser obtidos no Site ActivoBank, assim como em qualquer Ponto Activo, não podendo esta informação dispensar a respetiva consulta.

Este é um Produto Financeiro Complexo, que não garante os montantes investidos, existindo por isso o risco de perda da totalidade do capital.

O produto enfrenta risco de mercado resultante da oscilação do valor dos ativos que incorporam as diversas Estratégias de Investimento, o risco cambial dos investimentos em moeda diferente de EUR e o risco de contraparte pela utilização de operações de cobertura cambial. Por essa razão, os rendimentos não são garantidos, existindo mesmo a possibilidade de a remuneração do investimento ser nula.

O Resgate, parcial ou total, em qualquer momento do contrato, está sujeito a comissões. No caso de o reembolso ser solicitado fora das condições legalmente previstas: 1% no 1º ano; 0,5% no 2º e 3º ano; 0% a partir do 4º ano. À primeira entrega acresce o custo de emissão de apólice, no valor de €5. Sobre o valor global de cada fundo, incidirá uma comissão de gestão financeira que pode atingir o máximo de 1,75%.

Não dispensa a consulta da informação pré-contratual e contratual legalmente exigida.

Banco ActivoBank, S.A., com sede na Rua Augusta, 84, em Lisboa, com o capital social de 127.600.000,00 Euros, matriculado na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa, com o número único de matrícula e de pessoa coletiva 500734305. Agente de Seguros registado com o n.º 419501226, junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Data da Inscrição: 21/01/2019.

ActivoBank
by Millennium

+351 210 030 700

+351 965 998 486 / +351 935 228 486 /
+351 210 030 700

activobank.pt

O Banco ActivoBank, S.A. é um intermediário financeiro registado na Comissão do Mercado de Valores Mobiliários e encontra-se autorizado a prestar os serviços de investimento de recepção e transmissão de ordens por conta de outrem.

Estamos em processo de adoção do Novo Acordo Ortográfico.

O Banco ActivoBank, S.A. é um Agente de Seguros registado junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.