

Fundo de Pensões

Ordem dos Economistas | 2012



Agenda

Plano de Pensões da Ordem dos Economistas

Fundos de Pensões

Site BPI Pensões

Âmbito

A Ordem dos Economistas decidiu constituir um Plano de Pensões para os seus Membros

Ao abrigo do Plano de Pensões da Ordem dos Economistas, os membros e os seus familiares poderão efectuar mensalmente contribuições para os Fundos de Pensões



Essas contribuições serão canalizadas para o Fundo de Pensões escolhido pelo Membro e ficarão a gerar rendimento até à data do reembolso

Como funciona?

Os Membros poderão contribuir, mensalmente, trimestralmente ou anualmente, pelo montante que pretendam.

A adesão é formalizada por escrito e inclui uma autorização de débito directo na conta bancária

Para cada membro existe uma conta individual no Fundo escolhido

No reembolso, o saldo acumulado inclui contribuições e rendimento

Quando tem acesso aos valores acumulados e a forma de recebimento dos mesmos?

Condições de acesso

Reforma por Velhice
Reforma por Invalidez
Morte
Pré-reforma
Reforma Antecipada
Incapacidade Permanente para o Trabalho
Desemprego de Longa Duração
Doença Grave

Forma de recebimento

Renda vitalícia
Totalidade em capital
Parte em renda vitalícia e o remanescente em capital

Quais os beneficiários em caso de morte?

Em caso de morte, os Beneficiários elegíveis a receber o valor acumulado da Conta Participante serão os seguintes:

- a) Beneficiários designados pelo Membro em vida, nas percentagens por ele definidas; caso algum dos Beneficiários designados não se encontre vivo à data da morte do Membro, o valor que lhe caberia será repartido em partes iguais pelos restantes Beneficiários designados;

- b) Caso não existam Beneficiários que satisfaçam as condições referidas na alínea (a) por não estarem vivos ou não terem sido designados quaisquer Beneficiários, o benefício será repartido entre os herdeiros legais do Membro, em partes iguais.

Benefício Fiscal

De acordo com o orçamento de estado de 2012, as contribuições para Fundos de Pensões têm benefício fiscal, que se resume à dedução à colecta do IRS de 20% dos valores aplicados, por sujeito passivo não casado ou por cada um dos cônjuges não separados judicialmente de pessoas e bens, tendo como limite máximo:

Rendimento colectável (€)	Valor da contribuição anual para atingir o limite fiscal	Limite máximo de dedução à colecta
Até 7,410	-	Sem limite*
De 7,411 até 18,376	500€	100€
De 18,376 até 42,259	400€	80€
De 42,260 a 61,244	300€	60€
De 61,245 a 153,300	250€	50€
Superior a 153,300	-	0€

* Neste escalão aplicam-se os limites da Dedução à Colecta em vigor até 2010, em função da idade do sujeito passivo: € 400 até aos 35 anos; € 350 dos 35 aos 50 anos e € 300 a partir dos 50 anos (idade a 1 de Janeiro).

Dedução à colecta dos encargos com PPR, com Fundos de Pensões, encargos com energias renováveis, seguros de saúde, as contribuições para o regime público de capitalização e os donativos

Agenda

Plano de Pensões da Ordem dos Economistas

Fundos de Pensões

Site BPI Pensões



ESCOLHA

Veículos de investimento
à medida

+ risco
+ rentabilidade

BPI Acções

(Dinâmico)

BPI Valorização

(Moderado)

BPI Segurança

(Conservador)

BPI Garantia

(Muito Conservador)

- risco
- rentabilidade

Fundo de Pensões Aberto BPI Acções

Ficha Técnica

Rentabilidades a 30.06.2012

Data início de Actividade	30-09-2005
Perfil do Investidor	Agressivo
Volume sob gestão	29.1 milhões de euros
N.º de empresas aderentes	54
Comissão de Gestão	0.5%/ano cobrada trimestralmente
Comissão de Custódia	0.05%/ano, cobrada trimestralmente
Comissão transferência (entre fundos BPI)	0%

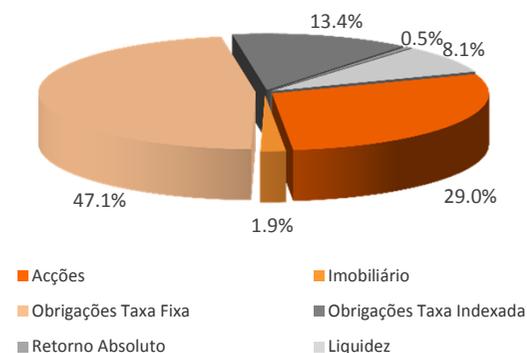
YTD	3.00%
Últimos 12 meses	-1.48%
Últimos 2 anos	3.23%
Últimos 3 anos	5.00%
Últimos 5 anos	-0.17%
Desde o início	2.61%

As rentabilidades apresentadas são anualizadas e brutas de comissões de gestão; representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Política de Investimento

Carteira a 30.06.2012

	Limite Mínimo	Valor Central	Limite Máximo
Acções	25%	50%	75%
Obrigações	10%	35%	75%
Retorno Absoluto	0%	5%	20%
Imobiliário	0%	5%	20%
Liquidez	0%	5%	20%
Total	-	100%	-



Fundo de Pensões Aberto BPI Valorização

Ficha Técnica

Rentabilidades a 30.06.2012

Data início de Actividade	24-06-1993
Perfil do Investidor	Moderado
Volume sob gestão	133.4 milhões de euros
N.º de empresas aderentes	68
Comissão de Gestão	0.5%/ano cobrada trimestralmente
Comissão de Custódia	0.05%/ano, cobrada trimestralmente
Comissão transferência (entre fundos BPI)	0%

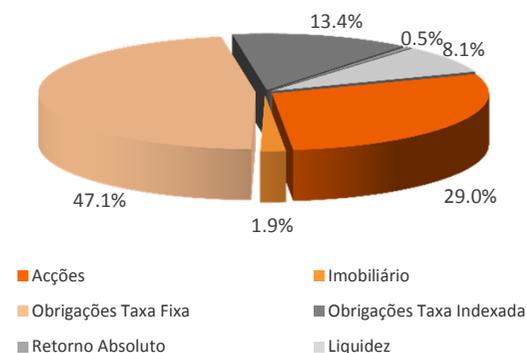
YTD	2.50%
Últimos 12 meses	1.29%
Últimos 2 anos	2.95%
Últimos 3 anos	3.80%
Últimos 5 anos	0.96%
Desde o início	6.02%

As rentabilidades apresentadas são anualizadas e brutas de comissões de gestão; representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Política de Investimento

Carteira a 30.06.2012

	Limite Mínimo	Valor Central	Limite Máximo
Acções	0%	25%	55%
Obrigações Taxa Fixa	10%	30%	70%
Obrigações Taxa Variável	5%	25%	50%
Retorno Absoluto	0%	5%	20%
Imobiliário	0%	10%	20%
Liquidez	0%	5%	20%
Total	-	100%	-



Fundo de Pensões Aberto BPI Segurança

Ficha Técnica

Rentabilidades a 30.06.2012

Data início de Actividade	27-08-1992
Perfil do Investidor	Conservador
Volume sob gestão	66.3 milhões de euros
N.º de empresas aderentes	64
Comissão de Gestão	0.5%/ano cobrada trimestralmente
Comissão de Custódia	0.05%/ano, cobrada trimestralmente
Comissão transferência (entre fundos BPI)	0%

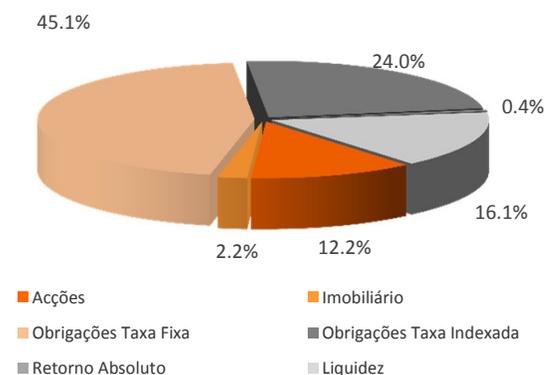
YTD	2.22%
Últimos 12 meses	2.25%
Últimos 2 anos	2.69%
Últimos 3 anos	2.83%
Últimos 5 anos	1.64%
Desde o início	3.38%

As rentabilidades apresentadas são anualizadas e brutas de comissões de gestão; representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Política de Investimento

Carteira a 30.06.2012

	Limite Mínimo	Valor Central	Limite Máximo
Acções	0%	10%	20%
Obrigações Taxa Fixa	10%	25%	50%
Obrigações Taxa Variável	20%	45%	70%
Retorno Absoluto	0%	5%	20%
Imobiliário	0%	10%	20%
Liquidez	0%	5%	20%
Total	-	100%	-



Fundo de Pensões Aberto BPI Garantia

Ficha Técnica

Rentabilidades a 30.06.2012

Data início de Actividade	30-09-2005
Perfil do Investidor	Muito Conservador ¹
Volume sob gestão	29.6 milhões de euros
N.º de empresas aderentes	49
Comissão de Gestão	1%/ano cobrada trimestralmente
Comissão de Custódia	0.05%/ano, cobrada trimestralmente
Comissão transferência (entre fundos BPI)	0%

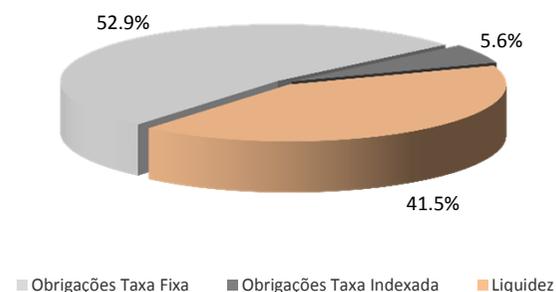
YTD	0.31%
Últimos 12 meses	0.53%
Últimos 2 anos	1.30%
Últimos 3 anos	1.26%
Últimos 5 anos	1.09%
Desde o início	1.69%

¹ A BPI Vida e Pensões garante o capital (valor da Conta Investimento), no final de cada ano. A Conta Investimento corresponde ao saldo inicial acrescido das entregas efectuadas, deduzido dos reembolsos pagos e das comissões de gestão cobradas; se, no momento da concretização da garantia, o valor do Fundo afecto ao aderente for superior ao valor garantido, prevalece o maior valor. As rentabilidades apresentadas são anualizadas e brutas de comissões de gestão; representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

Política de Investimento

Carteira a 30.06.2012

	Limite Mínimo	Limite Máximo
Acções	0%	20%
Obrigações	50%	100%
Retorno Absoluto	0%	20%
Imobiliário	0%	20%
Liquidez	0%	50%



Como pode alocar as contribuições?

Alocação de acordo com a decisão do Membro

Alocação por defeito

Fundo de Pensões	Alocação
Fundo de Pensões Aberto BPI Acções	_____%
Fundo de Pensões Aberto BPI Valorização	_____%
Fundo de Pensões Aberto BPI Segurança	_____%
Fundo de Pensões Aberto BPI Garantia	_____%
Total	100%

Idade	Fundo de Pensões Aberto BPI Garantia	Fundo de Pensões Aberto BPI Acções
<=45	0.0%	100.0%
46	7.5%	92.5%
47	15.0%	85.0%
48	22.5%	77.5%
49	30.0%	70.0%
50	37.5%	62.5%
51	45.0%	55.0%
52	52.5%	47.5%
53	60.0%	40.0%
54	67.5%	32.5%
55	75.0%	25.0%
56	82.5%	17.5%
57	90.0%	10.0%
58	97.5%	2.5%
>=59	100.0%	0.0%

Anualmente os Membros terão a possibilidade de alterar as suas opções de investimento

O meu benefício na reforma...

Exemplos de simulações consoante a idade de início das contribuições

Pressupostos:

Idade de reforma	65 anos
Salário Mensal	1,000 euros
Valor da contribuição mensal	50 euros
Taxa de crescimento da contribuição	3 %
Taxa de rendimento	5 %
Tábua de mortalidade	GKF 95@3%

Quanto mais tarde iniciar as contribuições, mais baixo será o benefício

Idade actual	Pensão mensal aos 65 anos (paga 14 x ano)	Pensão mensal em % do salário na reforma
25 anos	595	18.5%
35 anos	298	12.5%
45 anos	133	7.5%
55 anos	45	3.4%

Agenda

Plano de Pensões da Ordem dos Economistas

Fundos de Pensões

Site BPI Pensões

www.bpipensoes.pt

Acesso Privado Site BPI Pensões

Com o objectivo de facilitar a consulta por parte dos Participantes às suas contas individuais no Fundo de Pensões, a BPI Vida e Pensões criou o **acesso privado e gratuito** dos Participantes ao Site www.bpipensoes.pt.

A adesão ao Site é efectuada através do envio pela BPI Vida e Pensões das chaves de acesso para o e-mail de dos Participantes.

Chama-se a atenção para o cuidado que cada Participante deve ter com a sua chave de acesso definitiva, pois a sua perda ou introdução de uma chave errada implicará a emissão de um novo Contrato de Adesão.

Acesso Membros

Visualizar



Saldo do valor acumulado dividido por Fundo de Pensões

Movimentos das respectivas contas (contribuições, comissões, transferências, rebalanceamentos...)

Dados Pessoais, opções de investimento e de contribuições

Beneficiários em caso de morte

Declarações Fiscais (permite a impressão de 2ª via)

Alterar



Dados Pessoais

Opções de investimentos

Opções de contribuição

Beneficiários em caso de morte

Acesso Membros

Dar ordens



Pagamento de benefícios em caso de reforma

Transferência dos valores acumulados para outros veículos em caso de cessação de contrato de trabalho

Simular



Valor acumulado e pensão à data da reforma

Rentabilidades

Declaração fiscal
Já preparou o seu IRS?
Consulte aqui a 2.ª via.

RUI MANUEL DA SILVA CATARINO
Plano: VODAFONE PORTUGAL

Conta BPI Pensões		03-02-2010	
	Empregado	Empresa	Totais
Saldo	11.799,13	19.492,97	31.292,1
Direitos Adquiridos	100%	100%	
Saldo Real	11.799,13	19.492,97	31.292,1
Preparação Fiscal do ano			31,12

Notícias
BPI Pensões cria dois novos Fundos Abertos
Fundos de Pensões Aberto BPI Açúres e Fundo de Pensões Aberto BPI Garante

Último Acesso
O seu último acesso foi no dia:
28-1-2010 às 9:58 ao BPI Pensões

Simulador de Pensão

Saldo actual da "Conta Empresa" ¹ € 642,23
Saldo actual da "Conta Empregado" € 1.561,36
Idade actual 51 Idade de Reforma 65
Salário Pensionável € 1.000

Contribuições Empresa 3%
Taxa de contribuição da Empresa (% salário) [Slider]
Periodicidade da contribuição da Empresa Mensal

Montante da Contribuição da Empresa 19,27

Contribuições Empregado 3%
Taxa de contribuição da Empresa (% salário) [Slider]
Periodicidade da contribuição da Empresa Mensal

Montante da Contribuição da Empresa 46,04

Estimativa de Taxas 6%
Taxa de rendimento do fundo de Pensões [Slider]
Taxa de crescimento salarial 3% [Slider]

Consulte aqui as suas actuais opções de contribuição.
¹ Considerando 100% de Direitos Adquiridos

[Enviar] [Simular]

(*)Indica que o campo é de preenchimento obrigatório

PRESENÇA

Uma equipa sempre disponível

Como poderá esclarecer dúvidas?

A BPI Vida e Pensões tem à disposição dos participantes um serviço de atendimento personalizado, exclusivamente dedicado ao entendimento dos participantes :

Help Line 21 311 10 66 / 22 607 33 77

Atendimento presencial Rua Braamcamp, nº 11, 6º
1250-049 Lisboa

Endereço electrónico Bpipensoes-PlanoCD@bancobpi.pt

Dias úteis das 9.30 às 13.00 e das 14.30 às 18.00

