

# 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%

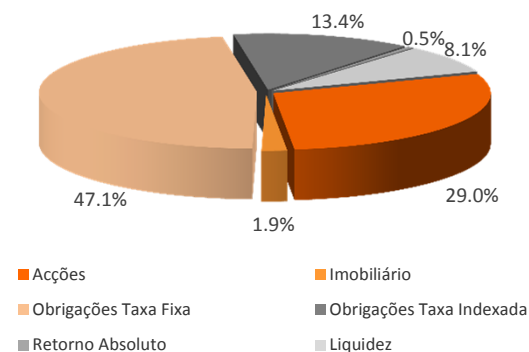
YTD	3.00%
Últimos 12 meses	-1.48%
Últimos 2 anos	3.23%
Últimos 3 anos	5.00%
Últimos 5 anos	-0.17%
Desde o início	2.61%

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%

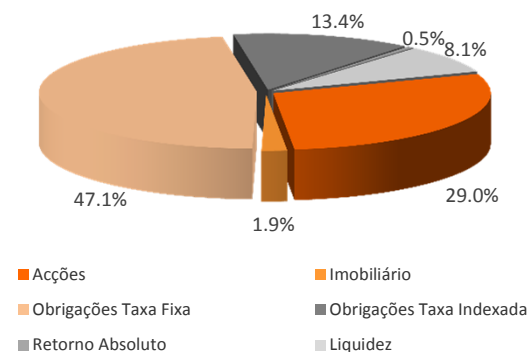
YTD	2.50%
Últimos 12 meses	1.29%
Últimos 2 anos	2.95%
Últimos 3 anos	3.80%
Últimos 5 anos	0.96%
Desde o início	6.02%

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%

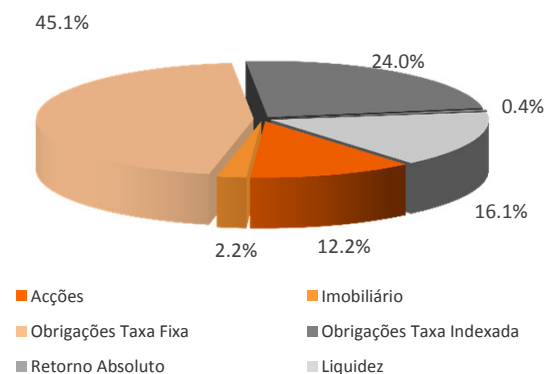
YTD	2.22%
Últimos 12 meses	2.25%
Últimos 2 anos	2.69%
Últimos 3 anos	2.83%
Últimos 5 anos	1.64%
Desde o início	3.38%

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 <sup>1</sup>
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%

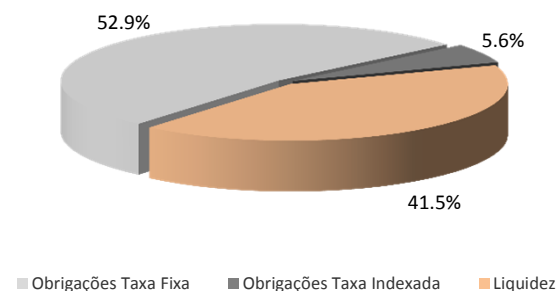
YTD	0.31%
Últimos 12 meses	0.53%
Últimos 2 anos	1.30%
Últimos 3 anos	1.26%
Últimos 5 anos	1.09%
Desde o início	1.69%

<sup>1</sup> 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](http://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](http://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 CATARINHO  
Plano: VODAFONE PORTUGAL

Conta BPI Pensões	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...  
Último Acesso: 28-1-2010 às 9:58 ao BPI Pensões

**Simulador de Pensão**

Saldo actual da "Conta Empresa" <sup>1</sup> € 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.  
<sup>1</sup> 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](mailto:Bpipensoes-PlanoCD@bancobpi.pt)

---

Dias úteis das 9.30 às 13.00 e das 14.30 às 18.00

