

Nota especial

“Senior Boomers...”

Os benefícios fiscais à saída

Os *Baby Boomers* são as gerações que nasceram no pós-guerra entre 1944 e 1964, altura em que se deu um notável crescimento da taxa de natalidade nos países desenvolvidos. Atualmente muitos destes indivíduos já entraram ou estão a entrar na idade de reforma, criando o surgimento dos “**Senior Boomers**”. Com o novo paradigma da longevidade humana, torna-se desafiante para esta geração a gestão das poupanças acumuladas ao longo da vida ativa.

O conceito de Fundos de Pensões, sejam eles Planos Poupança Reforma (PPR's) ou Fundos de Pensões Abertos, foi concebido como um complemento de reforma com benefícios fiscais à entrada e à saída.

Enquanto os benefícios à entrada são um incentivo imediato à poupança, os benefícios à saída, apesar de serem muitas vezes esquecidos, criam as condições certas que nos permitem associar o acréscimo da longevidade a uma maior qualidade de vida, na medida em que procuram favorecer fiscalmente o investimento numa etapa mais tardia.

Nos últimos 60 anos a esperança média de vida à nascença em Portugal aumentou cerca de 20 anos, fazendo com que atualmente a esperança média de vida a partir dos 65 anos se encontre nos 84,6 anos (Fonte: INE). Este novo paradigma de acréscimo da longevidade, tornou ainda mais complexa a exigência de conciliar a necessidade de poupar para que no futuro tenhamos a melhor qualidade de vida possível...

De facto, esta dívida que é o tempo, está sujeita a um conjunto de novos desafios para os quais, nem todos estamos preparados para enfrentar. Na verdade, só somos verdadeiros donos do nosso tempo se conseguirmos desfrutar do mesmo, ou seja, podermos viver mais tempo de acordo com as nossas necessidades e os nossos ideais.

Hoje temos consciência que há muitas coisas que não conseguimos ter por garantidas, e infelizmente não podemos simplesmente ignorar os desequilíbrios patentes no sistema de segurança social e o envelhecimento da população, fatores que não permitem garantir que o valor da nossa reforma, em termos reais e nominais, não se deteriore com o decorrer do tempo.

Na BBVA Asset Management procuramos oferecer-lhe um conjunto integrado de vantagens nas soluções de poupança para a reforma, que lhe permitem tirar partido deste novo paradigma da longevidade, mas também usufruir do conceito de complemento para a reforma através de Fundos de Pensões:

- Liquidez em qualquer momento¹;
- Flexibilidade, porque pode investir e navegar entre várias soluções com filosofias e estratégias de investimento diferentes, adaptadas aos seus objetivos e necessidades do momento;
- Comissões de gestão competitivas, aplicadas em função das diferentes categorias;

Muitas vezes, para mudar o estado das coisas, apenas precisamos de adotar uma perspetiva diferente, para poder usufruir de oportunidades que não tínhamos presentes, mas que se encontram inteiramente à nossa disposição.

É neste contexto, que a poupança através de Fundos de Pensões se assume simplesmente como uma necessidade intrínseca dos **"Seniors Boomers"**, como forma de investimento eficiente nesta etapa da vida, com vista a minimizar riscos de perda de poder de compra e a maximizar o usufruto de viver durante mais tempo.

Consulte aqui a [Fiscalidade e condições de liquidez nos Planos de Poupança Reforma e Fundos de Pensões Abertos](#).

Para obter mais informação, contacte o seu Gestor ou aceda a www.bbvaassetmanagement.pt.

BBVA Asset Management Portugal

¹ Existe acesso a liquidez em qualquer momento nos Planos Poupança Reforma. Nos Fundos de Pensões Aberto existe acesso a liquidez nas situações de Pré-Reforma, Reforma antecipada, Reforma por velhice, Doença grave, Incapacidade para o trabalho, Desemprego de longa duração e Morte do Participante. Para mais informação consulte o regulamento de Gestão de cada produto.

AVISO LEGAL

Este documento foi preparado pelo Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. – Sucursal em Portugal (BBVA) e é disponibilizado com fins meramente informativos, tendo por referência a data da sua publicação, podendo, por isso, tais informações sofrer alterações como consequência da flutuação dos mercados. O presente documento não constitui uma proposta, oferta, convite, conselho ou qualquer tipo de sugestão destinada à subscrição, aquisição de instrumentos financeiros ou à celebração de qualquer tipo de operação relativa a produtos ou serviços financeiros, nem o seu conteúdo constituirá a base de qualquer contrato, acordo ou compromisso. O conteúdo desta comunicação baseia-se em informações disponíveis e disponibilizadas ao público em geral, consideradas fidedignas. Como tal, esta informação não foi independentemente verificada pelo BBVA e por isso nenhuma garantia, expressa ou implícita, poderá ser dada sobre a sua fiabilidade, integridade ou correção. O BBVA reserva-se o direito de atualizar, modificar ou eliminar a informação contida na presente comunicação sem aviso prévio. Em face do exposto, o BBVA não poderá em caso algum ser responsabilizado por decisões de investimento ou de operações sobre instrumentos financeiros que os leitores tomem com base no mesmo. A BBVA Asset Management é a unidade do Grupo BBVA que agrega as suas entidades gestoras de organismos de investimento coletivo, de fundos de pensões e a atividade de gestão discricionária.