

Fundos de Investimento



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Sabia que pode ser “dono”, por exemplo, destas Empresas?



Das Auto.



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Sabia que pode ter acesso a diferentes mercados?



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS



Através de aplicações em Fundos de Investimento!



E o que são Fundos de Investimento?



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Fundo de Investimento



É um instrumento financeiro para
a aplicação das Poupanças
de uma pluralidade de pessoas!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Fundo de Investimento




Sujeito a um princípio de divisão de riscos e gerido no exclusivo interesse dos seus investidores/participantes!

Fundo de Investimento



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS



E porquê investir em Fundos de Investimento para aplicação das minhas Poupanças?



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Gestão Profissional e Especializada



Alternativa ao Investimento Directo



Para Todos os Investidores



Diversificação dos Investimentos



Acesso aos Mercados do Mundo

Porquê investir em Fundos?



Transparência e Informação



Simplicidade na forma de investir



Elevada Liquidez



Sujeitos a exigente Regulamentação e Supervisão



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Gestão Profissional e Especializada

Uma equipa de:

- ✓ Profissionais;
- ✓ Especialistas;
- ✓ Conhecedores dos diversos mercados de investimento;
- ✓ Dedicados a seleccionar as melhores oportunidades de investimento e a efectuar o seu acompanhamento.



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Alternativa ao Investimento Directo

O volume de poupanças agregadas no património do Fundo permitem:

- ✓ Beneficiar Menores Custos de Transacção
- ✓ Potenciar Economias de Escala
- ✓ E comparativamente ao investimento directo, permite reduzir o nível de risco assumido



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Para Todos os Investidores

Uma opção de investimento acessível à generalidade dos Investidores!



Não exige montantes de investimento elevados!

E oferece soluções para diferentes Perfis de Investidores e necessidades!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Diversificação dos Investimentos

Com os montantes investidos no Fundo é possível aceder a diferentes:



- ✓ Tipos de Activos
- ✓ Empresas e Sectores de Actividade
- ✓ Mercados Geográficos

E assim diminuir o risco global do seu investimento!

“Não coloque todos os ovos no mesmo cesto!”



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Acesso aos Mercados do Mundo



Permitem o acesso a mercados e activos que individualmente não seriam facilmente alcançáveis!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

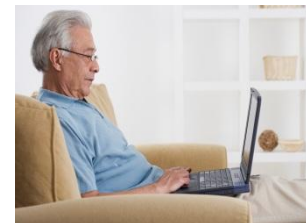
Porquê investir em Fundos?



Transparência e Informação

Divulgação de Informação Regular

- ✓ Valorização periódica (diária, semanal...)
- ✓ Composição Mensal do Património
- ✓ Prospecto Simplificado - “BI”
- ✓ Relatórios e Contas



Informação disponível em: www.cmvm.pt,
Entidade Gestora do Fundo, Imprensa,
www.apfipp.pt



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Simplicidade na forma de investir

A participação no Fundo faz-se através da **Subscrição** (compra) e **Resgate** (venda) dos montantes aplicados!



Basta dirigir-se às entidades de comercialização!

(entidades bancárias, os seus serviços telefónicos e *homebanking*)



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Elevada Liquidez

A maioria dos Fundos permite o reembolso (resgate) dos seus investimentos, a qualquer momento, sem custos ou com custos reduzidos!



Consulte as condições descritas no “BI” do Fundo!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Porquê investir em Fundos?



Sujeitos a exigente
Regulamentação e Supervisão

A constituição de um Fundo depende da autorização de Autoridades Financeiras.

A sua actividade obedece a uma supervisão regular e ao cumprimento de um conjunto de normas regulamentares.

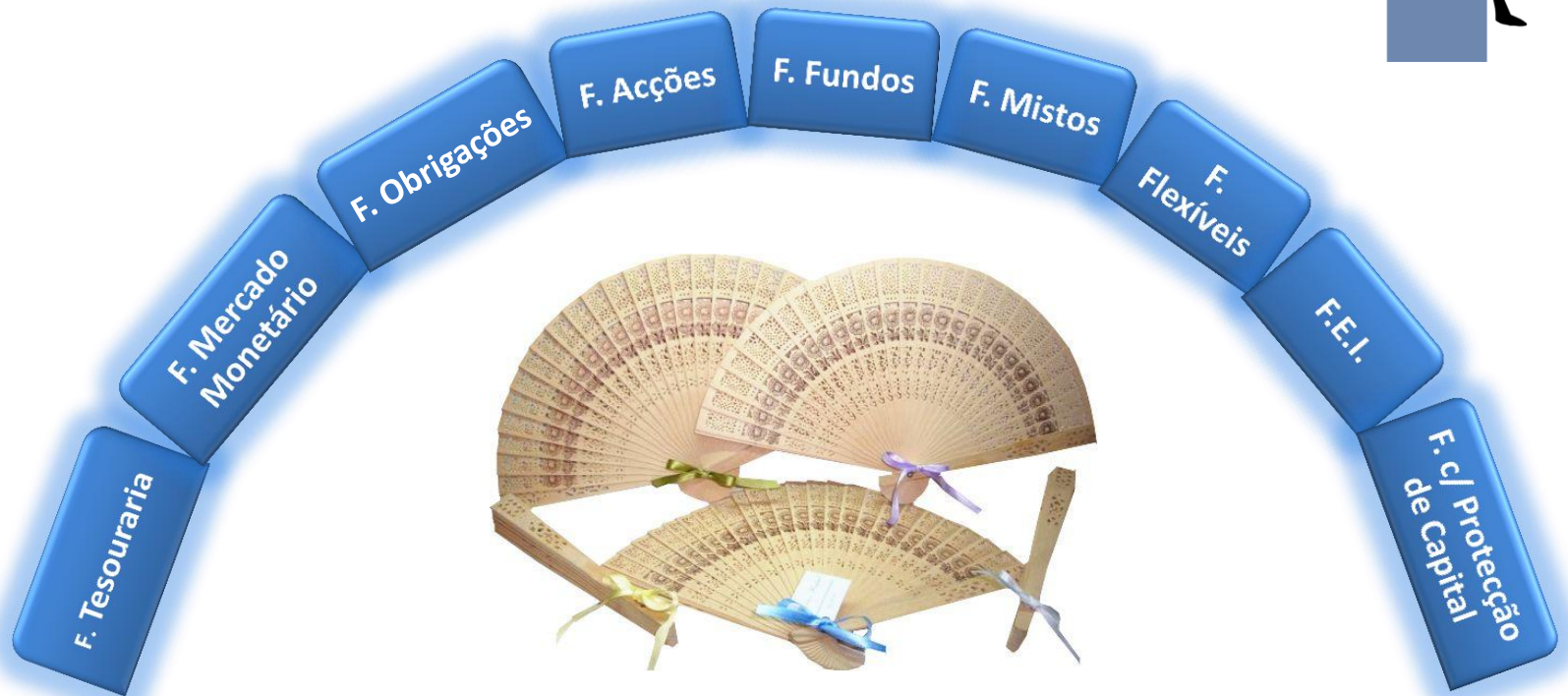


APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

E que Tipos de Fundos existem?

Os Fundos de Investimento oferecem-lhe um amplo leque de opções.



Diferentes categorias em função das suas políticas de investimento e principais activos que integram o seu património!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

E os Fundos têm risco?



Todos os Investimentos envolvem riscos!



Os Fundos de Investimento têm associados diferentes expectativas de risco e rendibilidade, em função do tipo de activos em que investem!

E antes de investir...

É essencial saber:

Quanto dinheiro tem disponível ?
(Situação Financeira)

Qual o objectivo do seu investimento?
(Objectivos)

Qual a sua relação com o risco ?
(Tolerância ao risco)

Durante quanto tempo vai investir ?
(Horizonte Temporal)



Para melhor escolher as soluções de investimento mais adequadas à sua situação e necessidades!

APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS



O seu Perfil deve determinar a sua escolha

Perfil Agressivo



Apetência por um retorno mais elevado, embora sujeito a um maior nível de risco (probabilidade de perda de capital)

Perfil Conservador



Preferência por uma maior segurança, mesmo que com menor retorno



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

E não esquecer...



- ✓ Informe-se e compare as soluções disponíveis no mercado
- ✓ Analise custos, riscos, objectivos e políticas de investimento
- ✓ Leia o “Bilhete de Identidade” do Fundo
Prospecto Simplificado

Um documento informativo simples que sintetiza as suas características!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

No “BI” do Fundo...

*Prospecto
Simplificado*

Encontrará a informação essencial sobre o Fundo de Investimento, como por exemplo:

- ✓ Objectivos
- ✓ Política de Investimento
- ✓ Custos
- ✓ Riscos



Para que possa tomar uma
decisão fundamentada sobre o investimento
que lhe é proposto!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS



Invista em Fundos de Investimento

**Escolha a Solução
que melhor se adapta
ao seu
Perfil e Necessidades!**



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS

Fundos de Investimento



Uma alternativa para
aplicação
das suas Poupanças!



APFIPP

ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE FUNDOS
DE INVESTIMENTO, PENSÕES E PATRIMÓNIOS