



CHEGOU UMA NOVA DIMENSÃO FINANCEIRA

Conheça aqui as nossas
soluções de poupança
e investimento



Índice

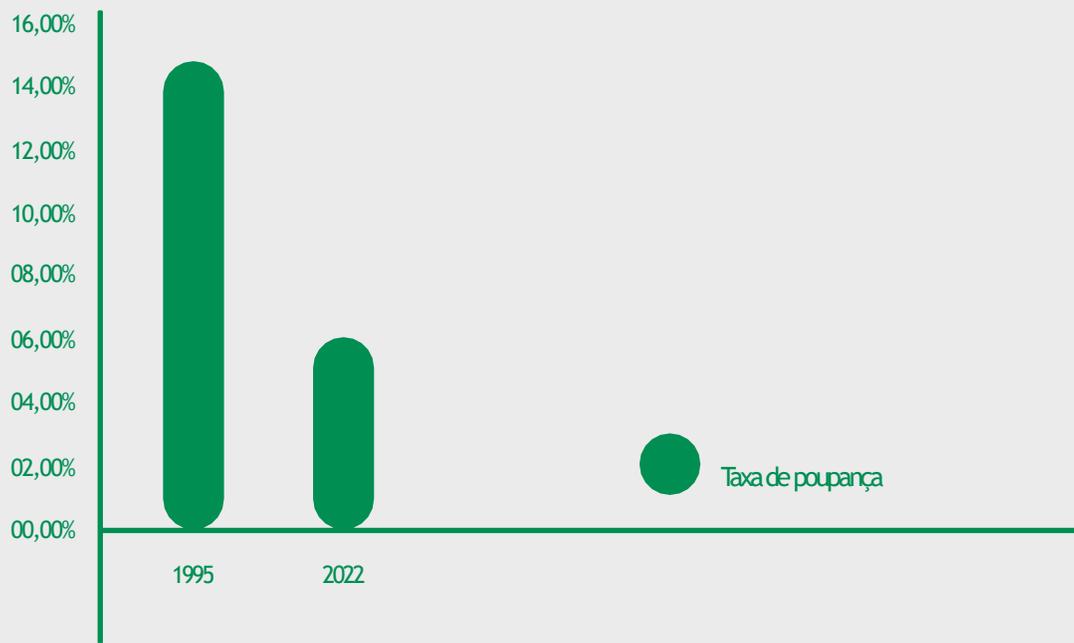
Os portugueses e a poupança	03	Vantagens Universo	11
Investir hoje por um amanhã melhor	05	Menos custos, mais rentabilidade	13
Juros: amigos ou inimigos?	08	Como lidar com o risco	14
Poupança & Investimento Universo	10	Diversificar é a palavra de ordem	16

os portugueses e a poupança

Em 2022, esta taxa
(de poupança)
foi de apenas 6,1%
do rendimento disponível.

Em Portugal, a taxa de poupança das famílias tem ficado sistematicamente abaixo da média da União Europeia. Isto impede os portugueses de assegurarem um maior conforto financeiro e limita a sua capacidade de resposta perante situações de crise. A incapacidade de poupar compromete o futuro dos portugueses.

Em 1995, no nosso país, a taxa de poupança das famílias era de 14,8%. Um valor que tem vindo a diminuir - com exceção para o período da pandemia. Em 2022, esta taxa foi de apenas 6,1% do rendimento disponível. (Fonte: Instituto Nacional de Estatística)



Em 2021, Portugal foi o quinto país da União Europeia onde as famílias menos pouparam. Os portugueses investem menos de 4% do seu património nos mercados financeiros, como é o caso dos fundos de investimento, PPRs ou ações. Em números concretos, mais de metade dos portugueses tem menos de 6.300 euros em ativos financeiros, e, destes, menos de 1.700 euros estão investidos em mercados financeiros.

Quase metade (47%) do património das famílias portuguesas está aplicado na sua residência principal. Surpreendentemente, da restante riqueza, apenas 40% do montante está aplicado em ativos financeiros (sejam eles depósitos ou fundos de investimento), revelando uma clara preferência pelo investimento em ativos alternativos (como uma segunda residência ou imóveis para arrendamento).

Portugal foi o quinto país da União Europeia onde as famílias menos pouparam.

O investimento nos mercados financeiros poderá, então, levar a ganhos significativos, contribuindo para melhorar a situação financeira das famílias.

**investir hoje
por um
amanhã melhor**

E porque é que deveríamos investir em mercados financeiros?

Uma das principais motivações para investir nestes mercados é o facto de se apresentarem como uma alternativa muito interessante do ponto de vista do potencial de rentabilidade, quando comparados com os depósitos a prazo, que têm vindo a ser bastante afetados pela inflação. O investimento nos mercados financeiros poderá, então, levar a ganhos significativos, contribuindo para melhorar a situação financeira das famílias, protegendo-as contra as dificuldades económicas e ajudando-as a preparar o futuro, nomeadamente a reforma.

Segundo estudos recentes da Comissão Europeia, em 2059, um trabalhador com uma carreira contributiva regular terá uma reforma líquida correspondente a apenas 64% a 68% do seu último salário. Esta redução significativa exigirá que os reformados possuam complementos de reforço para poderem manter o seu estilo de vida ou responder aos gastos, naturalmente crescentes, com a sua saúde.

Quantas pessoas estarão já hoje a poupar para a reforma?

Em Espanha, 23% dos cidadãos investiram já num complemento de reforma. Na Dinamarca, essa percentagem sobe para 40%. Em Portugal, apenas 13% dos portugueses já o fizeram. Esta baixa percentagem é uma preocupação em relação ao futuro.



Que tipo de potencial de rentabilidade oferecem os mercados financeiros?

Os mercados financeiros disponibilizam várias classes de ativos, com diferentes níveis de risco e potencial de rentabilidade. Entre as principais classes de ativos encontram-se as ações, as obrigações, os imóveis e as commodities.

A título de exemplo: nos últimos 100 anos, o mercado americano de ações teve uma rentabilidade de 9,7% ao ano.

As obrigações e o imobiliário tendem a ter remunerações mais modestas, abaixo dos 5%. As commodities, como o ouro e o petróleo, podem ser bastante voláteis mesmo em períodos de detenção relativamente longos.¹

A título de exemplo:
nos últimos 100 anos,
o mercado americano
de ações teve
uma rentabilidade
de 9,7% ao ano.

¹ https://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/New_Home_Page/datafile/histretSP.html

Investir e deixar
que o investimento
gere novo rendimento
é a melhor solução
para garantir que
maximizamos o benefício
do investimento.

juros: amigos ou inimigos?

Será que esta rentabilidade superior faz a diferença?

Vamos imaginar que o João e a Ana, ambos com 35 anos, decidem poupar para terem um complemento de reforma aos 60 anos. Até hoje só conseguiram poupar 1.500 euros, mas têm capacidade de poupar mensalmente 125 euros.

O João vai ao seu banco e, após intensa negociação, consegue fazer uma conta poupança com uma taxa de juro de 1% ao ano. Satisfeito, toma a decisão de investir o seu dinheiro. Aos 60 anos, terá na sua conta cerca de 45.000 euros, dos quais 39.000 euros serão resultado do seu esforço de poupança e 6.000 euros terão sido dados pelo banco.

A Ana, por seu lado, pensa investir num fundo que investe numa combinação de ações e obrigações para um perfil de risco equilibrado. Não sabe qual vai ser o rendimento, mas sabe que, historicamente, fundos com este perfil de risco têm uma rentabilidade de longo prazo de cerca de 6% ao ano. Por isso, decide avançar. Aos 60 anos, a Ana terá na sua conta cerca de 93.000 euros, dos quais 39.000 euros serão resultado do seu esforço de poupança e 54.000 euros virão dos mercados. Ou seja, a Ana receberá mais do que o dinheiro que conseguiu colocar de parte.

Quando comparamos os resultados do João e da Ana, temos de ter ainda em conta o fator inflação e os seus efeitos no poder de compra. Se a inflação for de 2% ao ano, o João chegará aos 60 anos com o equivalente a cerca de 27.000 euros a preços de 2023, enquanto que a Ana terá 57.000 euros também a preços de 2023. Ou seja, o João acabará por receber menos do que o valor poupado e a Ana terá mais do que o que poupou.

Conclusão: investir em mercados financeiros permite remunerar os nossos esforços de poupança e é a única forma de evitar a desvalorização do dinheiro poupado. **É neste pressuposto que assentam os produtos Poupança & Investimento Universo.**

Quero começar a investir. Posso?

Ao contrário do que se pensa, não são só os ricos que investem. Aliás, nem sequer é preciso ter muito dinheiro disponível para começar a investir. O que é necessário é saber escolher o melhor investimento. E isso é algo ao alcance de qualquer pessoa, desde que tenha hábitos de poupança e que escolha soluções adaptadas à sua dinâmica financeira e às suas expectativas em termos de rentabilidade.

Poupança & Investimento Universo

É esta a proposta que o Universo oferece agora ao mercado: um conjunto de soluções de investimento, com diferentes níveis de risco. Produtos capazes de incentivar os portugueses a poupar, colocando ao seu alcance o potencial de crescimento dos mercados financeiros.

Com uma subscrição totalmente digital, estes produtos podem ser subscritos com um valor mínimo de 30 euros, na modalidade de entrega única de capital ou segundo um plano mensal de investimento.

Estas soluções Universo adaptam-se a todos os que procuram alternativas aos produtos de poupança tradicionais, mesmo que não seja um investidor experiente.



Mais rentabilidade.
Mobilização sem custos,
a qualquer momento.
Menos custos e mais
vantagens fiscais. Sem
precisar de ser
um especialista.

vantagens
Universo

Mais rentabilidade

Investindo num conjunto diversificado de fundos (ações, obrigações, imobiliário e ouro), estes produtos permitem aceder ao potencial de rentabilidade dos mercados financeiros, historicamente superior à remuneração oferecida pelos depósitos bancários ou outros produtos semelhantes, e mesmo superior à inflação.

Mobilização sem custos, a qualquer momento

Qualquer uma das opções disponibilizadas pelo Universo permite resgatar o investimento quando quiser, a valor de mercado, sem quaisquer comissões ou penalizações.

Menos custos e mais vantagens fiscais

O facto de estes produtos seguirem um modelo de subscrição totalmente digital, e de resultarem de uma parceria com a MAPFRE - com uma equipa altamente qualificada e uma infraestrutura tecnológica robusta - levou a uma significativa redução dos custos globais de gestão.

O fundo concentra-se em investimentos de baixo custo (1,2% ao ano) e com provas dadas no mercado, como ETFs, que têm custos de gestão inferiores aos fundos de investimento tradicionais. O facto de se tratar de um seguro ligado a um fundo de investimento tem a vantagem adicional de permitir uma redução de 60% no IRS, para alguns tipos de investimento, a partir do 8.º ano + 1 dia, o que tem um impacto muito significativo na rentabilidade do cliente.

Sem precisar de ser um especialista

Estas soluções de investimento são geridas de forma automática, com a supervisão da MAPFRE, especialista com mais de 80 anos de experiência e mais de 40.000 milhões de euros de ativos sob gestão. Adequam-se, por isso, não só a investidores experientes, mas também a iniciantes.

menos custos, mais rentabilidade

Universo Poupança & Investimento é um produto financeiro complexo, sendo um contrato de seguro ligado a fundos de investimento e qualificado como ICAE (Instrumento de Captação de Aforro Estruturado).

Uma parceria com a MAPFRE Seguros de Vida, S.A., Sede: Rua Doutor António Loureiro Borges, 9 - Edifício Zenith - Miraflores, 1495-131 Algés | Pessoa Coletiva n.º 509 056 253, matriculada sob esse número na Conservatória de Registo Comercial de Lisboa, com o capital de 21.000,000€. A MAPFRE Seguros de Vida, S.A. exerce a atividade seguradora em Portugal, sob a supervisão da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), com o código de registo n.º 1186. A Universo GC, S.A., registada na ASF com o n.º 41849513, distribui o seguro enquanto Agente de Seguros nos ramos vida e não vida, tem poderes para celebrar contratos de seguros em nome da MAPFRE Seguros de Vida, S.A., não estando, no entanto, habilitada a receber prémios para serem entregues à Seguradora. A Universo GC, S.A. não assume a cobertura de riscos em seu nome. Informações acessíveis em www.asf.com.pt. Não dispensa a consulta das informações pré-contratuais e contratuais legalmente exigidas. O Documento de Informação Fundamental está disponível para consulta em universo.pt.

Soluções que se adaptam a todos os perfis e objetivos de poupança

Quando pensamos em preparar o futuro, nem todos temos as mesmas preocupações e expectativas. Por isso mesmo, os produtos de investimento Universo são pensados para diferentes perfis de investidor:

Três opções com diferentes graus de risco:

para os investidores que aceitam algum risco, tendo em conta que a ele está associado um potencial de rentabilidade de até 8,1% ao ano.²

Uma opção de Capital Garantido:

para investidores mais conservadores, o Universo lançará ainda um produto com garantia de capital e uma remuneração mais reduzida.

² Cálculo efetuado de acordo com as normas legais para a estrutura do fundo em abril de 2022.

como lidar com o risco

Os dados históricos indicam que a rentabilidade a longo prazo é significativa e positiva.

Uma estratégia de redução do risco opta pela diversificação das classes de ativos, do número de empresas e setores, e ainda pela diversificação geográfica e temporal.

**diversifica
r é a
palavra de
ordem**

Os produtos Poupança & Investimento Universo seguem esta estratégia de redução do risco?

Sim, os produtos Universo garantem a diversificação em diferentes áreas:

Diversificação das classes de ativos

Todos os nossos produtos são compostos por 3 classes de ativos: ações, obrigações e investimentos alternativos, como o ouro ou o imobiliário. As obrigações em geral têm menos risco do que as ações. Logo, ao introduzi-las na composição do produto, estamos a reduzir o seu risco.

Diversificação do número de empresas e setores

A diversificação setorial e de empresas permite que os maus resultados de uma determinada empresa ou setor não afetem de forma relevante os resultados globais do investimento. Por exemplo, o fundo de ações globais que constitui todos os portefólios é constituído por mais de 1500 grandes empresas mundiais, pelo que, se determinada empresa entrar em insolvência, como representa uma % pequena do portefólio, o impacto será muitíssimo pequeno no global do investimento.

Diversificação geográfica

Os produtos Universo investem em diferentes países e zonas geográficas, por forma a salvaguardar diferenças em termos de crescimento económico dos países ou regiões.

Diversificação temporal

Permitimos ao investidor fazer uma diversificação no tempo ao optar por planos de investimento periódicos, de modo a não concentrar os investimentos num período que pode ser negativo no mercado.

Descubra ainda mais
sobre os produtos
Poupança & Investimento
Universo
e faça a sua simulação
em universo.pt
ou na App Universo.

universo.pt

308 811 418

Atendimento por operador todos os dias úteis das 9h às 19h.

Custo da chamada para a rede fixa nacional.

Universo Poupança & Investimento é um produto financeiro complexo, sendo um contrato de seguro ligado a fundos de investimento e qualificado como ICAE (Instrumento de Captação de Aforro Estruturado).

Uma parceria com a MAPFRE Seguros de Vida, S.A., Sede: Rua Doutor António Loureiro Borges, 9 - Edifício Zenith - Miraflores, 1495-131 Algés | Pessoa Coletiva n.º 509 056 253, matriculada sob esse número na Conservatória de Registo Comercial de Lisboa, com o capital de 21.000,000€. A MAPFRE Seguros de Vida, S.A. exerce a atividade seguradora em Portugal, sob a supervisão da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), com o código de registo n.º 1186. A Universo GC, S.A., registada na ASF com o n.º 41849513, distribui o seguro enquanto Agente de Seguros nos ramos vida e não vida, tem poderes para celebrar contratos de seguros em nome da MAPFRE Seguros de Vida, S.A., não estando, no entanto, habilitada a receber prémios para serem entregues à Seguradora. A Universo GC, S.A. não assume a cobertura de riscos em seu nome. Informações acessíveis em www.asf.com.pt. Não dispensa a consulta das informações pré-contratuais e contratuais legalmente exigidas.

O Documento de Informação Fundamental está disponível para consulta em universo.pt.