

Perguntas Frequentes – Oxy Capital Liquid Opportunities A, PPR

1. O que é um PPR?

Um PPR (Plano Poupança Reforma) é um produto financeiro que incentiva a poupança de longo prazo para complementar a reforma, oferecendo benefícios fiscais. O PPR da Oxy Capital assume a forma de um fundo de investimento aberto destinado a investidores que procurem combinar um plano de poupança com benefícios fiscais atrativos e uma valorização do capital investido através do investimento em ações cotadas (e oportunisticamente em obrigações).

2. Quais são os benefícios fiscais associados ao PPR?

Dedução à coleta: Os subscritores podem deduzir 20% do valor investido no PPR no IRS, com limites anuais que variam conforme a idade, até 400€ por pessoa por ano.

Idade	Investimento	Dedução à Coleta
< 35 anos	≥ €2.000	€400
≥ 35 anos e < 50 anos	≥ €1.750	€350
≥ 50 anos e não reformado	≥ €1.500	€300

Aviso: Caso o investimento seja resgatado fora das Condições previstas na Lei e, em determinados casos, antes de decorridos 5 anos a contar da respetiva entrega (ver ponto 3) os montantes deduzidos deverão ser pagos à Autoridade Tributária, acrescidos de uma penalização de 10%/ano.

Menor tributação de rendimentos: Os rendimentos gerados por um fundo PPR são tributados a taxas reduzidas, podendo atingir 8% se o investimento for mantido por mais de cinco anos, em substituição dos 28% habituais.

Prazo de Investimento	< 5 anos	5 a 8 anos	> 8 anos
Fora das Condições da Lei	21,5%	17,2%	8,6%
Nas Condições da Lei	8,0%	8,0%	8,0%

As taxas reduzidas de 17,2% e 8,6% só se aplicam se, para além do Prazo de Investimento mínimo, as contribuições efetuadas na primeira metade de vigência dos planos representarem, pelo menos, 35% da totalidade das contribuições.

3. Em que condições posso resgatar o meu PPR sem perder os benefícios fiscais associados?

Nas Condições da Lei, decorridos 5 anos após o momento da subscrição, o PPR pode ser resgatado:

- Se o titular tiver 60 anos ou mais;
- Em caso de reforma por velhice do titular;
- Em caso de frequência de curso de ensino profissional ou superior, pelo titular ou membro do agregado, que gere despesa no respetivo ano;
- Independentemente da idade, se o dinheiro for usado para pagar as prestações de crédito à habitação garantido por hipoteca sobre o imóvel de habitação permanente do titular (mas não para amortizá-lo antecipadamente).

No entanto, o PPR pode ser resgatado a qualquer momento se, comprovadamente, se verificarem as seguintes condições em relação ao titular ou a qualquer membro do agregado familiar (desde que as condições referidas acima não se tenham verificado em primeiro lugar):

Oxy Capital - SGOIC, S.A.

Av. Eng. Duarte Pacheco, Amoreiras Torre 2, 15.º B, 1070-102 Lisboa, Portugal

+351 218 209 910 | info@oxycapital.com | www.oxycapital.com

Nº contribuinte: 510 064 760 | Capital social: 750.000,00 euros

Perguntas Frequentes – Oxy Capital Liquid Opportunities A, PPR

- Desemprego de longa duração (mais de 12 meses e com inscrição nos centros de emprego);
- Doenças graves suscetíveis de implicar risco de vida ou que requeiram tratamento prolongado ou incapacidade;
- Incapacidade permanente para o trabalho.

Caso o titular decida resgatar o PPR fora das Condições da Lei, as deduções à coleta realizadas em períodos anteriores deverão ser pagas à Autoridade Tributária, acrescidos de uma penalização de 10%/ano.

4. Qual a estratégia de investimento do fundo PPR gerido pela Oxy Capital?

O fundo PPR gerido pela Oxy Capital investe segundo a estratégia Liquid Opportunities.

A estratégia consiste em investir sobretudo em ações cotadas (e oportunisticamente em obrigações), numa perspetiva de médio-longo prazo, criando um portfólio de c.8-15 posições de mais alta convicção, após uma análise extensa e detalhada, à semelhança de *private equity*.

Focamo-nos em empresas de capitalização pequena/média, listadas em bolsas menos seguidas por analistas (e. g. bolsas europeias e canadenses) e, particularmente, em setores onde a Oxy Capital tem experiência (obtida através de análises e investimentos em *private equity*), conseguindo assim alguma vantagem de informação adicional.

Procuramos desenvolver uma relação e interação ativa com as equipas de gestão das empresas em que investimos, aconselhando a mesma a nível estratégico sempre que oportuno.

5. De que modo a Oxy Capital garante o alinhamento de interesses com os investidores?

Os sócios e a equipa da Oxy Capital, juntamente com os seus familiares, representam no seu conjunto um dos maiores investidores do Fundo Liquid Opportunities PPR, tendo naturalmente como grande interesse a boa *performance* do fundo.

As comissões pagas pelos investidores do Fundo Liquid Opportunities PPR à Oxy Capital são, na sua maioria, dependentes dos retornos gerados pelo Fundo para os seus investidores, sendo pagas caso o retorno ultrapasse determinados objetivos estipulados no seu regulamento.

6. Como posso subscrever o PPR?

Pode subscrever diretamente connosco. [Subscreva o nosso PPR neste link](#).

[Transfira o seu PPR existente](#) para a Oxy Capital.

7. Existe algum limite para o valor que posso investir anualmente no meu PPR? Como funcionam os reforços?

O investimento inicial mínimo no Fundo Liquid Opportunities PPR é €2.000, não existindo um limite máximo. Quanto a reforços, o investimento mínimo é de €1.000.

8. Como posso monitorizar a evolução do meu PPR?

A Oxy Capital partilha mensalmente com os seus investidores um resumo da evolução dos retornos e principais indicadores do Fundo Liquid Opportunities PPR, bem como a valorização de cada categoria de investidores.

Adicionalmente, enviamos aos nossos investidores semestralmente o reporte do fundo, com as demonstrações financeiras do fundo, e a *Investor Letter*, onde o investidor encontrará analisadas as principais posições do fundo.

Estamos também sempre disponíveis para os nossos investidores, respondendo a quaisquer questões que tenham.

Finalmente, é também possível monitorizar a evolução do valor do seu investimento através do nosso Portal do Investidor: <https://investors.oxycapital.com/>.

9. Existem encargos com comissões no momento do resgate?

Oxy Capital - SGOIC, S.A.

Av. Eng. Duarte Pacheco, Amoreiras Torre 2, 15.º B, 1070-102 Lisboa, Portugal

+351 218 209 910 | info@oxycapital.com | www.oxycapital.com

Nº contribuinte: 510 064 760 | Capital social: 750.000,00 euros

Perguntas Frequentes – Oxy Capital Liquid Opportunities A, PPR

Não se aplicam comissões no momento do resgate, exceto se, nos dois primeiros anos após a subscrição, o investidor resgatar um montante superior a 10% do capital investido. Neste caso, aplica-se uma comissão de resgate de 3%. A comissão de resgate reverte a favor dos demais investidores do fundo e tem por racional (i) o alinhamento da perspetiva de investimento a médio-longo prazo do fundo e dos investidores e (ii) o desincentivo ao resgate antecipado, que, quando em montante elevado, pode causar constrangimentos de liquidez à estratégia de investimento do fundo.

10. Qual o prazo para resgatar o meu investimento?

Após solicitação de resgate, a Oxy Capital tem até 6 meses para completar o resgate. No entanto, comprometemo-nos a realizá-lo o mais rapidamente possível, não sendo previsto que um resgate dure mais de um mês a ser realizado. Este prazo existe para proteger a estratégia de investimento do fundo de constrangimentos de liquidez inesperados num cenário de “corrida ao fundo”.

11. Posso transferir o meu investimento noutros fundos PPR para o fundo PPR gerido pela Oxy Capital?

Sim. O processo é simples e não implica a perda dos benefícios fiscais acumulados. A nossa equipa está disponível para auxiliar em todo o processo de transferência. Entre em contacto com a nossa equipa através do ppr@oxycapital.com.

12. O que aconteceria se a sociedade gestora Oxy Capital fechasse?

O fundo é um organismo autónomo, detido pelos seus participantes. Nesta situação hipotética, os participantes têm o poder de:

- **Transferir o fundo para outra entidade gestora**, mantendo os benefícios e condições do fundo; ou
- **Transferir o investimento para outro fundo PPR à sua escolha**, mantendo os benefícios fiscais; ou
- **Resgatar os valores investidos**, de acordo com as condições estabelecidas no regulamento.

Aviso Legal:

O presente fórum constitui informação comercial e foi preparado pela equipa da Oxy Capital com o objetivo de fornecer informações práticas e claras aos potenciais investidores sobre as condições do Fundo Oxy Capital Liquid Opportunities A, PPR. O PPR é um produto financeiro sujeito à regulamentação específica da legislação portuguesa e sujeito, nomeadamente, a risco de perda do capital investido, devendo os riscos descritos nos documentos constitutivos e de subscrição ser devidamente ponderados pelo investidor. Este conteúdo não é um convite ou uma oferta a subscrever o fundo, nem constitui qualquer recomendação ou aconselhamento à sua subscrição, devendo o investidor se necessário recorrer a consultores de investimento. Não dispensa a consulta detalhada dos documentos constitutivos, regulamento de gestão e IFI do fundo e da legislação aplicável, incluindo os decretos-lei em vigor.