

ASF

Guia do utilizador

Plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma

ASF, abril 2025

O que é a plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma?

A plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma (PPR) foi criada nos termos do previsto na Norma Regulamentar n.º 11/2024-R, de 20 de novembro, e tem como objetivo assegurar a comparabilidade e transparência dos produtos existentes no mercado, contribuindo para a tomada de decisões de poupança mais informadas.

O acesso à plataforma permite obter informação sobre as comissões, a rendibilidade e o indicador de risco dos PPR constituídos sob a forma de fundo de pensões, seguros ligados a fundos de investimento e seguros não ligados a fundos de investimento, quer se encontrem ou não em fase de comercialização.

O que preciso de saber antes de começar a usar a Plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma?

A informação constante desta plataforma não deve ser interpretada como uma recomendação para a aquisição de qualquer produto. A decisão de subscrever um PPR deve ser tomada de forma consciente e informada. O consumidor deve procurar obter junto das empresas de seguros, sociedades gestoras de fundos de pensões e outras entidades comercializadoras, esclarecimentos e informações mais específicas sobre o produto e se o mesmo é apropriado ao seu perfil de risco.

A informação disponibilizada é da exclusiva responsabilidade das empresas de seguros e das sociedades gestoras de fundos de pensões. Sobre a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) não recai qualquer responsabilidade referente a erros ou omissões na informação divulgada, sem prejuízo da supervisão que recai sobre as atividades prosseguidas por aquelas entidades.

Com que periodicidade é atualizada a informação?

A informação disponibilizada é atualizada anualmente, sempre que sejam introduzidas alterações às condições contratuais dos produtos em vigor ou, ainda, sempre que seja iniciada a comercialização de um novo produto.

Como se acede à plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma?

A plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma (PPR) encontra-se disponível no site institucional da ASF (www.asf.com.pt), podendo ser acedida no separador “Reporte” da área “Supervisão” e, também, a partir de atalho no Portal do Consumidor.

☑ Como seleccionar o PPR

Ao aceder à Plataforma, o utilizador selecciona o tipo de PPR (fundo de pensões, seguros ligados a fundos de investimento e seguros não ligados a fundos de investimento) que pretende comparar, clicando no botão correspondente.

PPR Fundos de pensões

PPR Seguros ligados a fundos de investimento

PPR Seguros não ligados a fundos de investimento

Após seleccionar o tipo de PPR, o utilizador encontra informação relativa a todos os produtos que se encontram em comercialização. O utilizador pode optar por alterar a sua pesquisa de forma a encontrar informação sobre produtos que não se encontrem em comercialização. Para o efeito deverá clicar no botão “Em comercialização” e seleccionar a opção “Não”.

Pesquisa	Entidades	Em comercialização	Risco
<input type="text" value="Pesquise aqui"/>	<input type="text" value="Todas as Entidades"/> ▾	<input type="text" value="Sim"/>	<input type="text" value="Todos os riscos"/> ▾

↕ Como ordenar resultados

Os resultados são apresentados por ordem alfabética (A-Z), podendo o utilizador alterar livremente o critério de ordenação alfabético (A-Z ou Z-A) ou numérico (crescente ou decrescente). Também é possível restringir ou alargar o número de resultados apresentados por página.

🔍 Como fazer pesquisas na plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma?

Através da caixa “Pesquisa”, é possível ao utilizador filtrar os resultados apresentados, inserindo a designação comercial de um PPR, de uma entidade gestora ou, em alternativa, inserir palavras que considere chave/essenciais para pesquisar um determinado produto ou entidade gestora.

A Plataforma apresenta outras opções de filtro de pesquisa que permitem, por exemplo, seleccionar uma ou várias entidades que comercializam PPR, ou filtrar os resultados por nível ou níveis de risco de um PPR.

Aplicados os filtros de pesquisa, o utilizador selecciona os produtos que pretende comparar. O utilizador deve ter em **atenção o facto de que não devem ser comparados os indicadores de risco dos PPR sob a forma de fundos de pensões e sob a forma de seguros ligados a fundos de investimento com aplicáveis aos PRIIPs (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products)**, uma vez que sendo produtos diferentes os indicadores são calculados de forma distinta para cada um deles.

☰ Como fazer comparações na plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma?

Após a seleção dos produtos, o utilizador clica no botão “Comparar seleccionados” e ser-lhe-á apresentada a lista dos produtos escolhidos e a informação aplicável a cada um.

Comparar seleccionados

Se pretender apagar a sua seleção, pode fazê-lo no botão “Remover seleccionados”.

Remover seleccionados

O utilizador pode exportar o resultado da sua pesquisa para um ficheiro excel.

Exportar para Excel

📘 Como obter informação de apoio à navegação na plataforma de comparação de Planos de Poupança-Reforma?

O ícone ⓘ permite que o utilizador obtenha mais informação ou esclareça alguma da terminologia utilizada na ferramenta. Em caso de dúvida sobre PPR, pode consultar as perguntas frequentes clicando na ligação correspondente inserida no fim da página.