

Gestão de Ativos

Soluções de Investimento



Caixa Gestão de Ativos



CGD Pensões



— Gestão de Ativos no Grupo Caixa Geral de Depósitos

Com 150 anos de história e uma forte presença internacional, a Caixa Geral de Depósitos (doravante Caixa) é uma referência no setor financeiro nacional. Operando em 18 países espalhados por 4 continentes, o Grupo Caixa Geral de Depósitos é uma instituição de crédito diferenciada que integra e disponibiliza aos seus Clientes uma ampla oferta de produtos e serviços financeiros especializados, sendo reconhecida pela solidez, inovação e apoio ao desenvolvimento sustentável.

Caixa Gestão de Ativos

A Caixa Gestão de Ativos, SGOIC, S.A. (doravante CXA), fundada em 1990, é a empresa especializada na gestão de Fundos de Investimento mobiliário e imobiliário e no aconselhamento e gestão de carteiras de clientes.

CGD Pensões

A CGD Pensões - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. (doravante CGD Pensões), fundada em 1992, é a empresa especializada na gestão de Fundos de Pensões.



Oferta de Fundos de Investimento e de Pensões

A atuar no mercado nacional, a Caixa Gestão de Ativos tem uma posição de liderança em Portugal, em volumes sob gestão em Fundos de Investimento Mobiliário⁽¹⁾ e na Gestão de Patrimónios⁽²⁾.

Na vasta oferta de Fundos de Investimento e Pensões, geridos pela CXA e CGD Pensões, e disponíveis para venda pela Caixa, poderá encontrar soluções com características diferenciadas em termos de rentabilidade e risco, para diversos horizontes temporais de investimento, adequadas às necessidades e expectativas dos vários perfis de investidor:

- Soluções de baixo risco
- Soluções de rendimento e risco moderado
- Soluções de crescimento de capital.

O investimento nestes Fundos não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital.

Dados a 31/12/2025, Fonte APFIPP (Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios)

⁽¹⁾ Informação disponível em <https://www.apfipp.pt/pt/estatisticas/ativos-sob-gestao/oic-mobiliario/>

⁽²⁾ Informação disponível em <https://www.apfipp.pt/pt/estatisticas/ativos-sob-gestao/gestao-de-patrimonios/>

Planos de Poupança para a Reforma Invista com o futuro em vista

Seja qual for o objetivo de **planeamento para preparar o futuro**, pode subscrever *online* os Fundos de Investimento Poupança Reforma, nas várias opções de risco, de acordo com o seu perfil.

Caixa Defensivo PPR/OICVM	Caixa Moderado PPR/OICVM	Caixa Arrojado PPR/OICVM	Caixa Aç. Líderes Glob. PPR/OICVM
Exposição máxima a ações: 20% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Média ou Elevada	Exposição máxima a ações: 40% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Média ou Elevada	Exposição máxima a ações: 65% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Elevada	Exposição máxima a ações: 100% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Elevada

Fundos de Pensões Abertos Planeie a sua reforma

O principal objetivo dos Fundos de Pensões é a constituição a médio e longo prazo de poupanças que se destinam ao **complemento de reforma**.

O reembolso dos Fundos de Pensões só pode ser efetuado nas condições que se encontram definidas na Lei.

Caixa Reforma Rendimento	Caixa Reforma Defensivo	Caixa Reforma Moderado
Sem exposição à classe de ações Tolerância ao risco: Baixa, Média ou Elevada	Exposição máxima a ações: 35% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Média ou Elevada	Exposição máxima a ações: 50% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Elevada

⁽³⁾ A exposição máxima a ações referenciada não incorpora a possibilidade de alavancagem da carteira com recurso a instrumentos financeiros derivados.



Fundos de Investimento Mobiliário Abertos de Ações Rentabilize o seu património

Os Fundos de Investimento Mobiliário Abertos de Ações apresentam um elevado potencial de risco e rentabilidade uma vez que investem maioritariamente em ações.

Os Fundos de ações abaixo identificados diferenciam-se, essencialmente, pela zona geográfica em que investem (ações mundiais, americanas e europeias).

Caixa Ações Líderes Globais	Caixa Ações EUA	Caixa Ações Eur. Social. Resp.
Exposição máxima a ações: 100% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Elevada	Exposição máxima a ações: 100% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Elevada	Exposição máxima a ações: 100% ⁽³⁾ Tolerância ao risco: Média ou Elevada

⁽³⁾ A exposição máxima a ações referenciada não incorpora a possibilidade de alavancagem da carteira com recurso a instrumentos financeiros derivados.



Investimento Obrigações

- Caixa Disponível
- Caixagest Obrigações
- Caixagest Obrigações Mais
- Caixa Obrigações Longo Prazo
- Caixa Obrigações Globais
- Caixa Oportunidades OIA (Organismo de Investimento Alternativo)



Investimento Ações

- Caixa Ações Líderes Globais
- Caixa Ações Portugal Espanha
- Caixa Ações EUA
- Caixa Ações Europa Socialmente Responsável
- Caixa Ações Oriente
- Caixa Ações Emergentes



Fundo de Pensões Abertos (FPA)

- FPA Caixa Reforma Rendimento
- FPA Caixa Reforma Defensivo
- FPA Caixa Reforma Moderado
- FPA Caixa PPR Rendimento Mais



Investimento Imobiliário

- Fundimo



Investimento Multiativos

- Caixa Seleção Global Defensivo
- Caixa Seleção Global Moderado
- Caixa Seleção Global Arrojado
- Caixa Investimento Socialmente Responsável
- Caixa Investimento Valores Católicos



Planos Poupança Reforma

- Caixa Defensivo PPR/OICVM (Plano de Poupança Reforma/Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários)
- Caixa Moderado PPR/OICVM
- Caixa Arrojado PPR/OICVM
- Caixa Ações Líderes Globais PPR/OICVM
- Caixa Wealth Defensivo PPR/OICVM
- Caixa Wealth Moderado PPR/OICVM
- Caixa Wealth Arrojado PPR/OICVM
- Caixa Wealth Ações PPR/OICVM



Investimento Temático

- Caixa Seleção Energia OIA
- Caixa Imobiliário OIA

Reconhecimento

A Caixa Gestão de Ativos foi duplamente distinguida na edição de 2025 dos “Prémios Melhores Fundos Jornal de Negócios/Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios”.

A consistência das distinções obtidas, nas mais variadas categorias e em diferentes classes de ativos expressa o reconhecimento dos resultados alcançados ao longo dos últimos anos pelos Fundos de Investimento da sociedade gestora de ativos do Grupo Caixa:

Prémios APFIPP⁽⁴⁾ (atribuídos em 2024 e em 2025)

Caixa Disponível - Melhor Outros OIC de Obrigações

Caixa Ações Portugal Espanha - Melhor OIC de Ações Europeias

Prémios APFIPP⁽⁴⁾ (atribuídos em 2023)

Caixa Ações Europa Socialmente Responsável - Melhor OIC de Ações Europeias - 3.º ano consecutivo

Caixa Ações Líderes Globais - Melhor Outro OIC de Ações - 5.º ano consecutivo



⁽⁴⁾ APFIPP - Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios. Todos os prémios são da exclusiva responsabilidade da entidade que os atribui. A atribuição dos prémios num determinado ano reporta ao ano civil anterior.



Caixa Gestão de Ativos, SGOIC, S.A.

Av. João XXI, 63
1000-300 Lisboa
Portugal

C.R.C.L. e Contribuinte 502 454 563
Capital Social 9.300.000 €

Contactos

E-mail: cxa@cgd.pt

CGD Pensões - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A.

Av. João XXI, 63
1000-300 Lisboa
Portugal

C.R.C.L. e Contribuinte 502 777 460
Capital Social 3.000.000 €

Contactos

Email: cgdpensoes@cgd.pt

Caixa Geral de Depósitos, S.A.

Av. João XXI, 63
1000-300 Lisboa
Portugal

C.R.C.L. e Contribuinte 500 960 046
Capital Social 4.525.714.495 €

Registada junto da CMVM sob o n.º 125 e da ASF sob o n.º 419501357

Esta é uma comunicação promocional. Esta não constitui aconselhamento ou recomendação de investimento, sem prejuízo dos deveres legais da Caixa Geral de Depósitos, S.A.. O investimento nestes Fundos não tem garantia de rendimento e pode implicar a perda do capital investido, pois não existe garantia de capital. A decisão de investir nos Fundos deverá ter em conta todas as suas características ou objetivos, que poderão ser consultadas nos respetivos Documentos Constitutivos em www.cgd.pt e www.cmvm.pt.

A informação contida destina-se exclusivamente a informar sobre as características genéricas que estão na base deste tipo de investimento e está sujeita a revisões, atualizações, alterações e não dispensa de modo algum a consulta dos Documentos Constitutivos disponíveis nos locais e meios de comercialização. Na preparação do presente documento não foram considerados objetivos de investimento, situações financeiras ou necessidades específicos dos clientes, não tendo existido na sua elaboração a adequação da informação a qualquer investidor efetivo ou potencial nem ponderadas circunstâncias especificadas de qualquer investidor efetivo ou potencial.