

# Toda a Família Poupa

Guia essencial para proteger o seu dinheiro



# índice

Como controlar  
a sua vida financeira

O Plano (Montepio  
Saúde) chegou na  
hora certa

Do *spread* competitivo  
à poupança diária

Uma instituição que  
protege as famílias

Cinco gerações de  
associados Montepio

O curioso caso  
da literacia financeira

Quando a informação  
ajuda na decisão

# Como controlar a sua vida financeira

Muitas das decisões que impactam o orçamento mensal não dependem de nós. O aumento generalizado dos preços (inflação) ou a subida das prestações do crédito à habitação são definidos por uma multiplicidade de fatores que saem da nossa esfera de influência.

Nos últimos anos, a famosa "tempestade perfeita" da economia reduziu, de modo drástico, o dinheiro disponível das famílias. Podemos dizer que o modo imprevisível como o mundo avança e impacta a nossa vida é, em si próprio, uma previsibilidade. Mas quem, há cinco anos, diria que a nossa vida mudaria tanto e em tão pouco tempo?

Nem tudo são más notícias. Há sempre um plano B para quem quer desenhar o seu próprio caminho de poupança e proteção, controlar a imprevisibilidade da vida é um bom ponto de partida. **Assim, neste guia, vai descobrir propostas de poupança e de proteção social para ter mais rendimento disponível, e maior segurança, nos vários momentos da sua vida.**

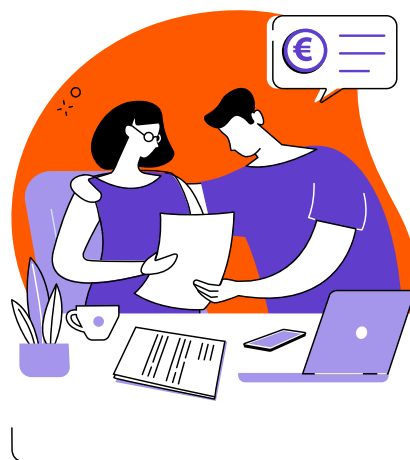
Antes de folhear as próximas páginas, saiba que este não é um guia de poupança e proteção tradicional. Desta vez, propusemo-nos olhar para o que está no centro de todas as nossas decisões financeiras: a família. Partindo desta base comum, desenvolvemos uma proposta lógica de ações e decisões que podem

levá-lo a construir a primeira barreira contra a imprevisibilidade.

**As cinco famílias (fictícias) que aqui retratamos têm necessidades específicas, de poupança ou proteção, imediatas ou de longo prazo. Todas têm sonhos e ambições, problemas e desafios. E em todas há um pouco de si, como há um pouco de nós.**

Há uma máxima do desporto que diz que não é como começa, é como termina. Quando falamos de dinheiro, esta ideia inverte-se. Não é como termina, mas como começa. E muito do que conseguimos na vida começa aqui, na poupança e na proteção.

Montepio Associação Mutualista

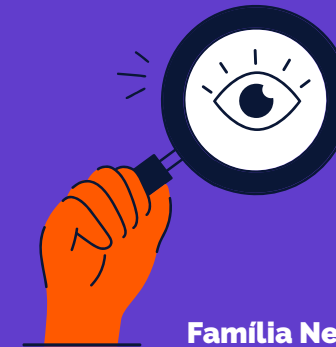


... **Há sempre um plano B para quem quer desenhar o seu próprio caminho de poupança**



# A família Neves

Do *spread* competitivo  
à poupança diária



## Família Neves ao raio-x

### **António**

53 anos,  
Professor

Associado desde 2003

### **Maria**

51 anos,  
Funcionária pública

Associada desde 2003

### **Joana**

20 anos,  
Estudante

Associada desde que nasceu

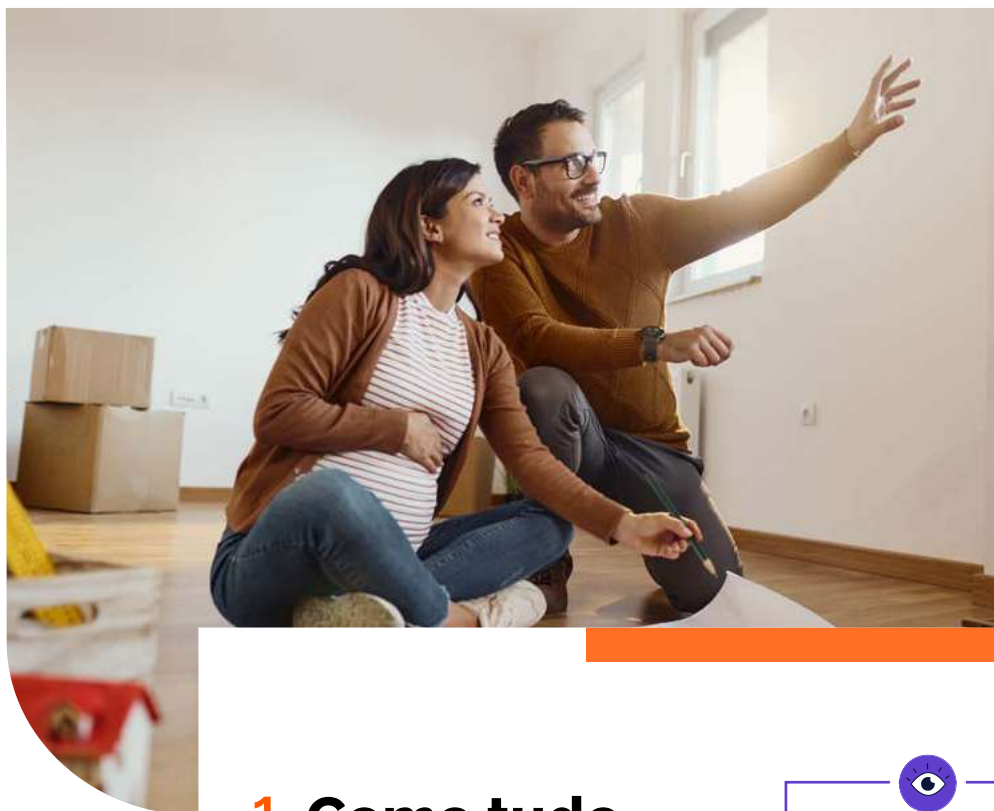
### **Luís**

12 anos,  
Estudante

Associado desde que nasceu

## 2. Os Neves no passado

António e Maria, agora associados, passaram a acompanhar as novidades do Montepio Associação Mutualista. A primeira modalidade que subscreveram foi o **Montepio Poupança Reforma**, que consideraram ser a base do edifício da sua poupança. Quando nasceu a Joana, subscreveram também, em nome desta, a modalidade **Montepio Poupança Complementar Jovem**. A poupança começou com 1 000€, mas, todos os meses, os pais entregavam 20€. O pecúlio aumentou com a generosa subida das taxas de juro, entre 2005 e 2008, e a poupança beneficiou do rendimento complementar decidido pelos associados Montepio na (então) Assembleia Geral, hoje Assembleia de Representantes. Assim, a poupança cresceu ao longo de 18 anos e quando Joana atingiu a maioridade, o valor acumulado deu-lhe o "pé de meia" ideal para realizar os primeiros projetos.



## 1. Como tudo começou

António e Maria casaram-se em 2000 e tiveram a primeira filha, Joana, em 2003. Nesse ano, compraram casa própria, aproveitando um *spread* competitivo no **Banco Montepio** para contratar um crédito à habitação.



### Banco Montepio

Os associados Montepio que são clientes do Banco Montepio poupam centenas de euros por ano em vários serviços.

#### Por exemplo, beneficiam de:

- Redução da comissão nas soluções Montepio para particulares
- Redução no preçário aplicado à comissão de manutenção da conta à ordem (redução de 50% sobre o valor da comissão em vigor).

Conheça todos os benefícios [aqui](#).



## Montepio Poupança Reforma

(TANB Média: 1,5%\*)

\*taxa de rendimento mínimo calculada a 30 de novembro de 2023

Se não poupar para a reforma, o seu nível de vida diminuirá drasticamente quando lá chegar. Agora imagine que os seus "anos dourados" se transformam em "anos estagnados": acabaram as idas aos restaurantes, as férias na praia, os pequenos "luxos". Ao subscrever a modalidade [Montepio Poupança Reforma](#), está a escrever a sua história.

### Conheça algumas das características desta modalidade:

- Para qualquer idade
- Entrega mínima de 100€
- Flexibilidade de reembolso e capitalização de rendimento gerado
- Possibilidade de reforço com entregas mensais (10€), trimestrais (25€), semestrais (50€), anuais (100€) ou livres (20€) – valores mínimos
- Regime fiscal equiparável aos PPR. Não se encontrando abrangida pela portabilidade entre PPR
- Rendimento complementar (dependente de deliberação anual pela Assembleia de Representantes)



## Montepio Poupança Complementar Jovem

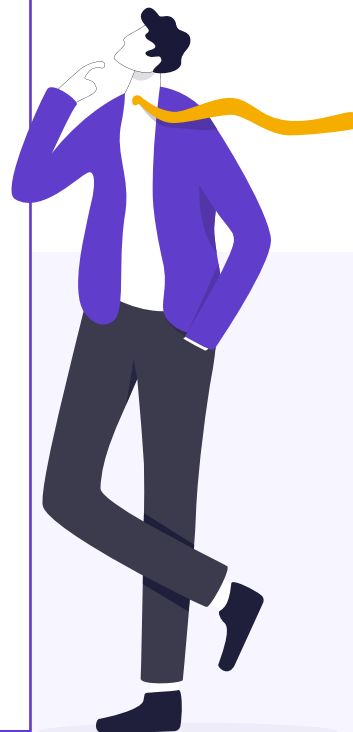
(TANB Média: 1,5%\*)

\*taxa de rendimento mínimo calculada a 30 de novembro de 2023

Pode ser a primeira poupança da vida e acompanha os seus filhos desde o dia em que nascem e ao longo de toda a vida, até fazerem 18 anos. É uma modalidade que tem capitalização do rendimento gerado, ou seja, o rendimento é integrado no processo de capitalização e passa, ele próprio, a produzir mais rendimento.

### Conheça algumas das características do [Montepio Poupança Complementar Jovem](#):

- Para menores de 18 anos
- Entrega mínima de 100€
- Flexibilidade de reembolso e capitalização do rendimento gerado
- Possibilidade de reforço com entregas mensais (10€), trimestrais (25€), semestrais (50€), anuais (100€) ou livres (20€) – valores mínimos
- Rendimento complementar (dependente de deliberação anual pela Assembleia de Representantes)



## 3. Os Neves no presente

Os Neves estão preparados para ultrapassar os desafios financeiros com que se confrontará a maioria das famílias portuguesas em 2024. Apesar de pouparem regularmente há 20 anos, procuram melhorar a literacia financeira com o **Ei — Educação e Informação**, o *blog* do Montepio Associação Mutualista. No ano passado, [um artigo do Ei](#) permitiu-lhes poupar 1 000€ no IRS, com as despesas do arrendamento de estudante da Joana. Foi também com base num artigo do Ei que [passaram a pagar menos IMI \(Imposto Municipal sobre os Imóveis\)](#), após terem pedido à Autoridade Tributária e Aduaneira (AT) para reavaliar o Valor Patrimonial Tributário (VPT) da sua casa.

A família poupa, ainda, com os **parceiros Montepio**. Conheça [aqui](#) todos os parceiros que nos acompanham na jornada de poupança.

## 4. Os Neves no futuro

António e Maria esperam reformar-se em 2038 e 2040, respetivamente. Nessa altura, terão 35 e 37 anos de capitais acumulados e uma poupança que lhes permitirá manter o nível de vida. Com os filhos adultos e independentes, terão então mais tempo para viver, a dois, as **Experiências Montepio**. António quer fazer o Caminho de Santiago, enquanto Maria aprecia visitas guiadas a cidades históricas do interior do País. O *dolce fare niente* espera por eles.



### Ei - Educação e Informação

Lançado em novembro de 2012, o **Ei é o blog de literacia financeira** do Montepio Associação Mutualista. Em dez anos, o Ei publicou mais de 3 000 artigos que o ajudam a gerir melhor o dinheiro, tendo recebido um total de 40 milhões de visitas e 50 milhões de *pageviews*.



### Parceiros Montepio

O Montepio Associação Mutualista tem mais de 1 500 parceiros, cobrindo praticamente todos os setores de atividade. Ao apresentar o Cartão de Associado Montepio, acompanhado, em algumas situações, do código promocional disponível em [www.montepio.org](http://www.montepio.org), junto de um parceiro, a poupança é imediata. Descubra todos os parceiros Montepio [aqui](#).



### Experiências Montepio

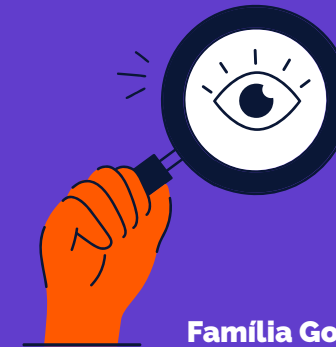
Lazer, entretenimento e poupança juntam-se nesta vantagem que o Montepio Associação Mutualista proporciona aos associados. As **Experiências Montepio** realizam--se em todo o país, habitualmente aos fins de semana, e são uma ótima forma de terminar a semana com um sorriso nos lábios. Cansado, mas feliz.

**... O Montepio Associação Mutualista está presente em todas as fases da sua vida. Na reforma, tem propostas de saúde e lazer à sua espera**



# A família Gonçalves

Cinco gerações de associados Montepio



## Família Gonçalves ao raio-x

### Vítor

49 anos, Empresário

Associado desde que nasceu

### Teresa

45 anos, *Marketeer*

Associada desde 1996

### Andreia

20 anos, Estudante

Associada desde que nasceu

### Duarte

12 anos, Estudante

Associado desde que nasceu

### Rita

9 anos, Estudante

Associada desde que nasceu

### Jerónimo

74 anos, Reformado

Associado desde que nasceu

### Maria Luísa

74 anos, Reformada

Associada desde 1970



## 1. Como tudo começou

A família Gonçalves é Associada Montepio desde o final do século XIX. Tudo começou com o tetravô Manoel, que se tornou Associado em 1887, pouco antes de uma crise económica ter abalado as instituições em Portugal. A **história** de como Manoel Gonçalves garantiu o futuro dos filhos, ao juntar-se ao Montepio, ainda hoje é contada nas reuniões familiares.



### História do Montepio Associação Mutualista

Fundado em 1840 por um grupo de cidadãos preocupados com o futuro da sua família, o Montepio Associação Mutualista antecipou em mais de um século o atual sistema de Segurança Social português. Com uma visão universal, igualitária e solidária das várias formas de proteção social, o Montepio é uma organização social, de tipo associativo, que suporta a atividade nos princípios da democracia, liberdade, independência e solidariedade entre os associados.

## 2. Os Gonçalves no passado

Toda a família é Associada e tem um grande conhecimento das soluções mutualistas. Para os Gonçalves, o seguro morreu de velho, por isso, além das modalidades de poupança, subscrevem regularmente modalidades que preparam a família para os imprevistos. Foi assim que Jerónimo e Maria Luísa, os avós, subscreveram em conjunto a **Proteção Mutualista Assegura a Vida**, protegendo o pagamento de um crédito para as obras de reabilitação da casa de família. A prudência passou para a geração seguinte. Por isso, quando fez um crédito pessoal para financiar os estudos, Vítor subscreveu a modalidade **Montepio Proteção - Crédito Individual**, acautelando um imprevisto na sua vida, uma situação de invalidez absoluta e definitiva ou até de morte que obrigasse a sua família a pagar as prestações em falta.



### Montepio Proteção Crédito Individual

Ideal para quem contratou um crédito pessoal e pretende garantir o pagamento de todas as prestações, em caso de morte ou invalidez absoluta e definitiva. Deste modo, a sua família não herda dívidas indesejadas, na sua ausência.

#### Conheça as características desta modalidade:

- Para associados dos 18 aos 65 anos
- Créditos entre 500€ e 75 000€
- Entrega única
- Subscrição com outro Associado beneficia de 50% de redução no pagamento da quota mais baixa

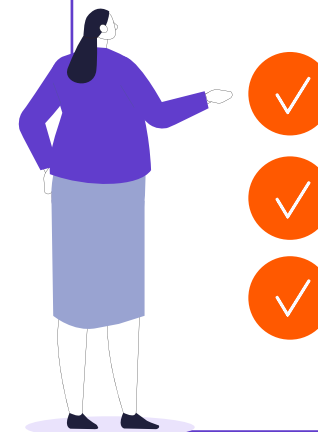


### Montepio Proteção Assegura a Vida

Esta modalidade é ideal para quem pretende assegurar um capital a favor de dependentes, através de dois planos de proteção com cobertura dos riscos de morte e/ou invalidez. No plano Capital Contratado é assegurado o capital em dívida de um contrato de crédito, que não de habitação ou individual. No plano Capital Subscrito é possível receber um capital ou legá-lo a quem entenda.

#### Conheça as características desta modalidade:

- Para associados dos 18 aos 65 anos
- Cobertura temporária do risco de morte (até aos 80 anos do subscritor) para um capital a partir de 2 500€
- Subscrição a partir de uma quota mensal que pode ser de valor inferior a 1€
- Possibilidade de associar coberturas de risco de invalidez



### 3. Os Gonçalves no presente

Com dois filhos no ensino obrigatório e uma filha na universidade, Vítor e Teresa querem garantir que todos têm as mesmas oportunidades para estudar. Recentemente, subscreveram o **Montepio Poupança Expresso Net**, modalidade com rendibilidade historicamente acima dos depósitos a prazo. Dentro de três anos, quando Duarte estiver às portas da universidade, esta poupança apoiará as despesas. A família subscreveu ainda o **Seguro Montepio Saúde**, disponibilizado pela **Lusitania**, aproveitando o desconto de 20% para um agregado familiar de cinco pessoas.

... Ao subscrever o Seguro Montepio Saúde, uma família de cinco associados poupa 20%



#### Montepio Poupança Expresso Net

**TANB Média: 3,250%\***

\*taxa da 4.ª série 2023-2026

Os produtos mutualistas têm, historicamente, melhores taxas que os depósitos a prazo, sendo importantes aliados do combate à inflação. Esta é a modalidade ideal para poupar para uma viagem, a entrada de uma casa, um carro ou o curso dos seus filhos.

Conheça algumas das características do **Montepio Poupança Expresso Net**

- Para qualquer idade
- Entrega única de valor mínimo de 250€
- Prazo de 3 anos



#### Seguro Montepio Saúde

Disponibilizado pela Lusitania e exclusivo para associados Montepio, este seguro permite uma poupança de até 20%, caso seja subscrito por um agregado familiar de 5 associados. Com três módulos, cada um com múltiplas coberturas, o Seguro Montepio Saúde proporciona uma proteção total para quem pretende aceder a soluções de saúde de qualidade, no privado, a preços competitivos.

Saiba mais [aqui](#).



#### Lusitania

Na seguradora do Grupo Montepio, os associados Montepio beneficiam de:

- 20% de desconto no seguro automóvel
- 15% no desconto seguro de acidentes no trabalho
- 10% de desconto no seguro multirriscos

Conheça todos os descontos [aqui](#).



## 4. Os Gonçalves no futuro

A visão de futuro dos Gonçalves mostra duas residências. Os avós, Jerónimo e Maria Luísa, não querem ficar dependentes dos filhos. Por isso, preparam-se para habitar a **Residência Montepio** mais perto de casa.

Os netos, Rita e Duarte, querem concorrer a uma **Residência para Estudantes da Montepio U-Live** e, assim, conseguir um local calmo e tranquilo para estudar no centro da cidade. No futuro dos pais, Vítor e Teresa, estão aventuras, muitos quilómetros na estrada e uma cozinha nova.

Conheça [aqui](#) todos os parceiros que nos acompanham na jornada de poupança.



### Residência Montepio

As residências para seniores do Grupo Montepio permitem às pessoas em situação vulnerável, seja por idade avançada ou em recuperação de cirurgias ou acidentes, usufruir de um espaço confortável, pensado para as suas necessidades, no centro de grandes cidades portuguesas. Com infraestruturas modernas e preparadas para sessões de fisioterapia e consultas médicas, as residências

Montepio asseguram um atendimento integrado e cuidados individualizados e continuados, em segurança. Os associados Montepio beneficiam de vários descontos nos serviços das residências.

- Lisboa (Entrecampos)
- Lisboa (Parque das Nações)
- Parede
- Montijo
- Coimbra
- Albergaria-a-Velha
- Vila Nova de Gaia
- Porto



### Montepio U-Live

Este é um dos projetos mais recentes do Montepio Associação Mutualista. O Montepio U-Live permite aos universitários estudar com tranquilidade, no centro das cidades de Lisboa, Porto, Évora e Braga, sem se preocuparem com os preços elevados do mercado de arrendamento, com os colegas ou com as contas mensais. Os associados Montepio beneficiam de 10% de desconto na mensalidade.



## A família Mendes

Quando a informação ajuda na decisão



### Família Mendes ao raio-x

#### **Luís**

30 anos,  
Programador

Associado desde 2022

#### **Beatriz**

29 anos,  
Educadora de infância

Associada desde 2022

## 1. Como tudo começou

Beatriz e Luís conheceram o Montepio Associação Mutualista em setembro de 2022, quando procuravam informações sobre o aumento das prestações do crédito à habitação. Um artigo da Revista Montepio chamou-lhes a atenção: [A Euribor está a subir. Como posso proteger o meu crédito à habitação?](#) No artigo, perceberam duas coisas: primeiro, que a subida das taxas de juro ainda estava no início; depois, que o Montepio Associação Mutualista tinha a solução para algumas das suas dúvidas.



### Revista Montepio

A Revista Montepio acompanha os associados desde 1984. Vencedora de vários prémios editoriais e de *design* ao longo dos anos, a publicação ajustou-se às novas tendências de consumo de informação através do lançamento de uma versão digital. Além de informar sobre as novidades associativas, a revista promove um jornalismo que antecipa tendências sociais, económicas e culturais, de modo a proporcionar uma melhor qualidade de vida aos leitores.

Saiba mais [aqui](#).



## 2. Os Mendes no passado

A primeira modalidade subscrita pelo casal foi o **Montepio Proteção - Crédito Habitação**. Uma vez que o salário de Luís representa grande parte do orçamento familiar, o casal procurou, desta forma, salvar o seu apartamento contra o risco de morte e/ou invalidez (Total e Permanente ou Absoluta e Definitiva) de um deles.



### Montepio Proteção - Crédito Habitação

Ao subscrever esta modalidade, o Associado que seja mutuário ou fiador de um contrato de habitação assegura, em caso de morte e/ou invalidez, o pagamento do capital em dívida.

O **Montepio Proteção - Crédito Habitação** pode ser subscrito por um ou dois associados em conjunto, desde que ambos sejam mutuários ou fiadores (a subscrição com outro Associado beneficia de 50% de redução no pagamento da quota mais baixa).

- Para associados dos 18 aos 65 anos
- Créditos entre os 5 000€ e os 400 000€
- Quotas mensais



### 3. Os Mendes no presente

Com o crédito à habitação protegido, a família Mendes começa agora a planear a chegada do primeiro filho. Procura, assim, uma solução financeira que permita constituir uma poupança a médio prazo (cinco anos), mas que, ao mesmo tempo, lhes dê proteção para o novo ciclo de vida. Ao aprofundar o conhecimento sobre as modalidades mutualistas, o casal encontrou uma modalidade que junta poupança e proteção:

o **Montepio Proteção 5 em 5**.



#### Montepio Proteção 5 em 5

Modalidade ideal para os associados que querem constituir uma poupança, a ser paga a cada cinco anos, e, ao mesmo tempo, garantir uma proteção contra o risco de morte. O **Montepio Proteção 5 em 5** é a segunda modalidade mutualista mais subscrita pelos associados (204 462 subscrições em 2022).

- Para associados dos 14 aos 65 anos
- Possibilidade de poupar, com proteção, a partir de, por exemplo, 5€/mês
- O capital contratado é recebido em frações, acrescido de eventuais melhorias que venham a ser atribuídas, a cada cinco anos (prazo a escolher entre 10, 15 ou 20)
- Possibilidade de solicitar a devolução de parte das quotas entregues, desistência.
- Cobertura do risco de morte após o 1.º ano de subscrição. Acionada a cobertura, termina o pagamento de quotas, mantendo-se o recebimento dos valores contratados (frações), nas datas previstas, pelos herdeiros legais ou beneficiários declarados.

## 4. Os Mendes no futuro

Há uma solução mutualista que Beatriz e Luís só podem subscrever a partir dos 35 anos: o **Montepio Pensões de Reforma**. Esta modalidade permite-lhes destinar mensalmente parte do seu rendimento para, mais tarde, poderem receber uma pensão vitalícia (a partir dos 56 anos). Enquanto esse momento não chega, o casal aproveita para poupar nas compras do dia a dia, seja através da **AM Store**, uma “loja *online*” exclusiva para associados Montepio, seja através dos parceiros do Montepio Associação Mutualista.

Conheça [aqui](#) todos os parceiros que nos acompanham na jornada de poupança.



### Montepio Pensões de Reforma

Modalidade ideal para quem quer constituir um complemento de reforma mensal e vitalício, de valor pré definido, à data de subscrição, através de quotas mensais ao longo de um prazo entre 10 e 20 anos. O **Montepio Pensões de Reforma** poderá funcionar como um complemento ao sistema público de pensões e ajuda os associados a manterem, na reforma, o nível de vida a que se habituaram na vida ativa.

- Para associados entre os 36 e os 59 anos
- Possibilidade de solicitar a devolução, desistência, de parte do valor das quotas entregues, a qualquer momento
- Possibilidade de agregar a cobertura de risco de invalidez



## A família Vieira

O Plano (Montepio Saúde) chegou na hora certa



### Família Vieira ao raio-x

#### **Maria de Fátima**

73 anos,  
Reformada  
Associada desde 2017

#### **João**

75 anos,  
Reformado  
Associado desde 2017



## 1. Como tudo começou

A vida tem destas coisas. Durante décadas, Maria de Fátima e João, empresários por conta própria, gozaram de uma saúde de ferro. Mas na fase da vida em que mais necessitavam de apoio médico, viram-se preteridos no acesso a um seguro de saúde, devido ao limite de idade. Em 2017, descobriram finalmente um plano de saúde que não exclui ninguém, seja por idade ou por doenças pré-existentes. Ainda nesse ano, **tornaram-se associados Montepio** e começaram a poupar com o Plano Montepio Saúde.



### Como ser Associado Montepio?

Mais de 600 000 pessoas já beneficiam das vantagens de ser Associado Montepio. Pode fazer a sua admissão *online*, sem ter que abrir mais uma conta bancária ou mudar de banco.

1. Subscrava uma ou mais soluções de poupança ou proteção
2. 9€ de joia
3. 2€ de quota mensal

[Quero ser Associado](#)



## 2. Os Vieira no passado

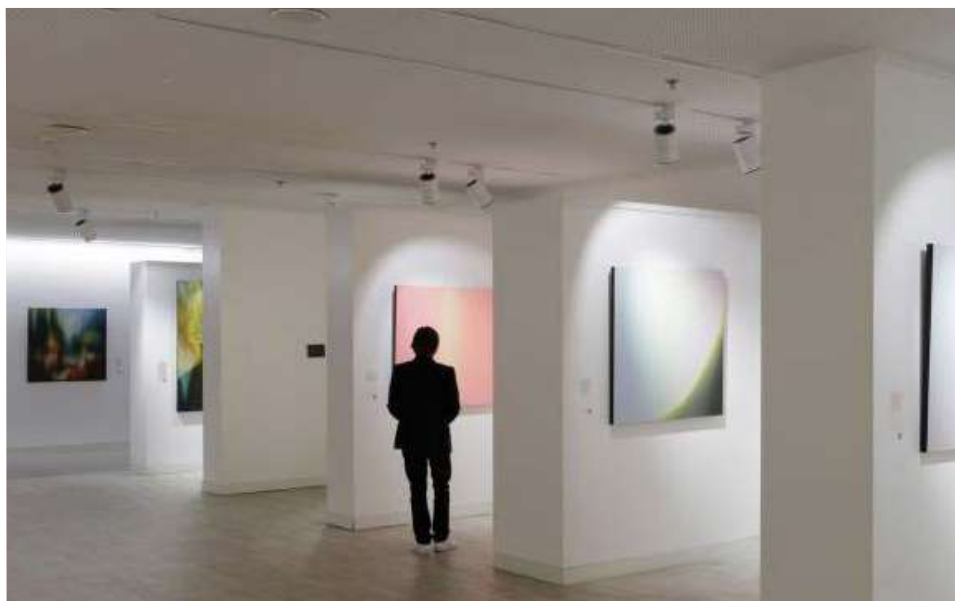
Em 2017, a vida dos Vieira mudou. Acabou a espera pelas consultas de especialidade, no Serviço Nacional de Saúde (SNS), ou as horas de ansiedade nas urgências. Além de ser gratuito, o **Plano Montepio Saúde** está presente em todo o país com mais de 6 500 parceiros. CUF, União das Misericórdias Portuguesas, o Grupo HPA Saúde e Laboratórios do Grupo Germano Sousa são alguns dos parceiros de referência da Rede de Saúde Montepio com vantagens adicionais para os associados Montepio. Pode também ser utilizado em outros hospitais privados e consultórios e clínicas distribuídos pelo país.

... O Plano Montepio Saúde não exclui ninguém, seja por idade ou doenças pré-existentes



### Plano Montepio Saúde

Exclusivo para associados Montepio, o Plano Montepio Saúde é o complemento perfeito às soluções de saúde já disponibilizadas pelo SNS. Sem custos de adesão ou permanência, limite de idade ou exclusão por doenças pré-existentes, este plano dá-lhe acesso a saúde privada a preços que podem chegar a 30% do seu custo original, mas também a farmácia ou médico ao domicílio (24 horas por dia / 7 dias por semana) e a consultas online. **Saiba mais [aqui](#).**



### 3. Os Vieira no presente

Com um maior conhecimento da oferta do Montepio Associação Mutualista, o casal de aposentados subscreveu a modalidade **Montepio Poupança Complementar**, garantindo, assim, um produto de poupança fundamental para ajudar a combater a inflação. Passou, ainda, a frequentar as aulas da RUTIS, a Rede de Universidades da Terceira Idade, nas instalações do **atmosfera m**, um espaço de convívio e cultura mutualista presente em Lisboa e no Porto.



#### Montepio Poupança Complementar

(TANB Média: 1,5%\*)

\*taxa de rendimento mínimo calculada a 30 de novembro de 2023

Solução de poupança que acompanha as várias fases da vida dos associados, o **Montepio Poupança Complementar** tem uma TANB média de 1,5%. Com a possibilidade de reforços e capitalização do rendimento gerado, esta é a modalidade ideal para preparar as decisões financeiras da vida: comprar um automóvel, fazer uma grande viagem ou dar entrada para uma casa.

- Para qualquer idade
- Entrega mínima de 100€
- Possibilidade de reforço com entregas mensais (10€), trimestrais (25€), semestrais (50€), anuais (100€) ou livres (20€) – valores mínimos
- Sem prazo
- Flexibilidade de reembolso e capitalização do rendimento gerado
- Rendimento complementar (dependente de deliberação anual pela Assembleia de Representantes)



#### atmosfera m

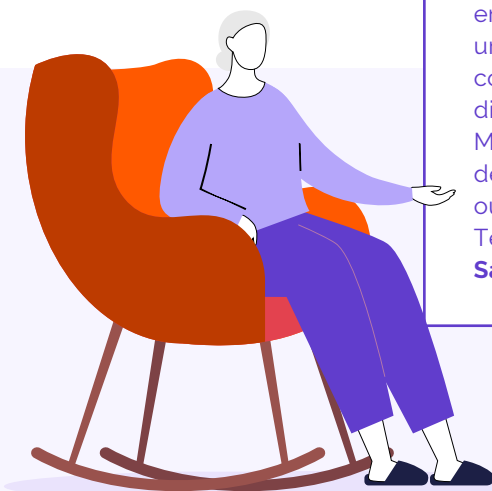
O Montepio Associação Mutualista é das instituições portuguesas que mais investe em cultura. Além de dezenas de eventos apoiados por ano (teatro, exposições, concertos), o Montepio dinamiza dois grandes locais de arte e convívio em Lisboa e Porto: os **atmosfera m**. Nestes espaços, os associados são convidados a participar, ativamente, em propostas de conhecimento e cultura: desde aulas para a terceira idade, ioga para bebés e crianças, atividades infantis do Clube Pelicas, exposições, formações e oficinas várias. E se preferirem apenas tomar um café ou fazer uma refeição rápida, são sempre bem-vindos. **Saiba mais [aqui](#)**.

## 4. Os Vieira no futuro

Plenamente integrados na família mutualista, Maria de Fátima e João já não torcem o nariz ao apoio externo e estão a pensar contratar dois serviços da Residências Montepio: o **Serviço de Apoio Domiciliário (SAD)** e a **Teleassistência**. Estes serviços acompanham os utentes 24 horas por dia, ajudando nas tarefas e deslocações diárias.

Em breve, vão ainda recomendar aos filhos a subscrição da modalidade **Proteção 18-30** em nome do seu único neto. Deste modo, constituem uma poupança que pode ser utilizada por aquele entre os 18 e os 30 anos, uma faixa etária com muitos desafios financeiros.

Conheça [aqui](#) todos os parceiros que nos acompanham na jornada de poupança.



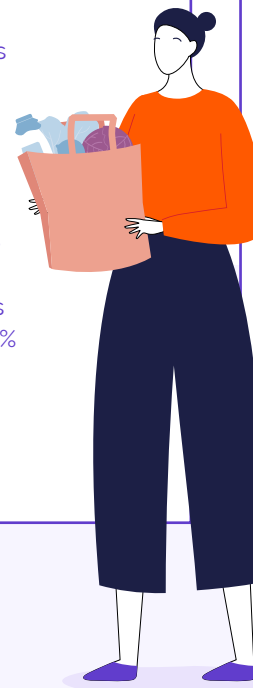
### Serviço de Apoio Domiciliário (SAD) da Residências Montepio

Não precisa de sair de casa para ter acesso aos serviços prestados pelos profissionais da Residências Montepio. A confeção e acompanhamento de refeições, a preparação e entrega de medicamentos ou os cuidados paliativos são apenas alguns dos mais de 20 serviços incluídos nesta solução de saúde. **Saiba mais [aqui](#).**



### Teleassistência

Este serviço da Residências Montepio protege o utente dentro e fora de casa, garantindo uma resposta imediata em situações de emergência. Ao acionar um botão, o utente garante contacto 24h por dia, 365 dias por ano. Os associados Montepio beneficiam de 10% de desconto na aquisição ou aluguer do Serviço de Teleassistência Montepio. **Saiba mais [aqui](#).**



### Montepio Proteção 18-30

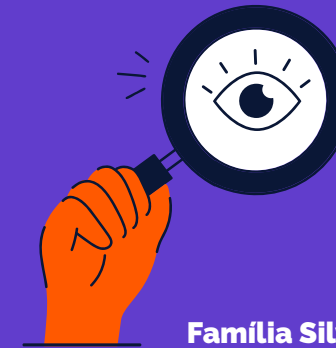
Quer deixar uma poupança a favor de um jovem, que a receberá entre os 18 e os 30 anos? Esta é a modalidade ideal. O **Montepio Proteção 18-30** une a sua poupança à proteção de quem mais gosta. Deste modo, sabe que tudo ficará bem, mesmo na sua ausência.

- Para associados dos 18 aos 65 anos
- Subscrição realizada por um adulto, a favor de um jovem – o jovem receberá o capital contratado numa idade fixada entre os 18 e os 30 anos
- Cobertura temporária do risco de morte do subscritor, após o 1.º ano de subscrição (acionada esta cobertura, o pagamento de quotas termina mas o jovem não deixará de receber o valor definido, na idade que tenha sido fixada)
- Possibilidade de subscrição a partir de um valor inferior a 10€/mês
- O valor a receber variará em função do Plano subscrito: capital e quotas constantes ou quotas crescentes à taxa anual de 2,5% ou 5%
- Possibilidade de agregar cobertura do risco de Invalidez do Subscritor



# A família Silva

Uma instituição que protege as famílias



## Família Silva ao raio-x

### Rita

45 anos,  
Profissional de turismo  
Associada desde 1985

### Pedro

12 anos  
Estudante  
Associado desde que nasceu

### Martim

10 anos  
Estudante  
Associado desde que nasceu

### Alice

4 anos,  
Pré-escolar  
Associada desde que nasceu

## 1. Como tudo começou

Rita e os filhos, Pedro, Martim e Alice, são uma das 579 971 famílias monoparentais portuguesas. Ser a única fonte de rendimento de uma família numerosa traz a Rita desafios extra. Um dia, enquanto os filhos se divertiam numa atividade do **Clube Pelicas**, a Associada Montepio desenhou um plano financeiro com um objetivo principal: garantir maior qualidade de vida aos seus filhos no presente, sem "cortar as pernas" aos seus projetos futuros.



### Clube Pelicas

Todos os associados Montepio até aos 10 anos são sócios do Clube Pelicas, um projeto que procura contribuir para o desenvolvimento e a formação da criança. O Clube Pelicas proporciona momentos de lazer e entretenimento diferentes, dando ainda acesso a descontos exclusivos em parceiros como o Jardim Zoológico, o Aquashow ou o Dino Parque, entre outros. [Saiba mais aqui.](#)

## 2. Os Silva no passado

Quando nasceu Pedro, o filho mais velho, Rita começou a pensar: "E se me acontecer algo?" Nessa mesma semana, aconselhada pela sua gestora mutualista, subscreveu duas modalidades desenhadas para garantir o bem-estar dos filhos, em caso de imprevistos na vida: o **Montepio Proteção Vida**, que protege financeiramente os familiares ou outros beneficiários do Associado por morte deste; e o **Montepio Proteção Invalidez**, que salvaguarda o pagamento do capital subscrito em caso de Rita deixar de conseguir trabalhar.



### Montepio Proteção Vida

Modalidade que protege financeiramente os herdeiros, familiares ou beneficiários do Associado Montepio, em caso de morte deste, através do pagamento de um capital e/ou uma renda (vitalícia ou temporária). Uma das particularidades do **Montepio Proteção Vida** é o facto de o Associado subscritor poder, a qualquer momento, desistir, recebendo parte das quotas entregues, ou até solicitar o reembolso de parte das quotas entregues para constituição, em vida.

- Para associados entre os 14 e os 65 anos
- Modalidade sem prazo
- Subscrição a partir de, por exemplo, 10€ por mês
- Possibilidade de devolução de parte dos montantes entregues a qualquer momento
- Possibilidade de receber parte das quotas entregues sob a forma de renda vitalícia, desde que o subscritor tenha 55 ou mais anos e a subscrição tenha mais 15 ou mais (ou caso seja declarada Invalidez Total e Permanente do Subscritor e a subscrição tenha 5 ou mais).

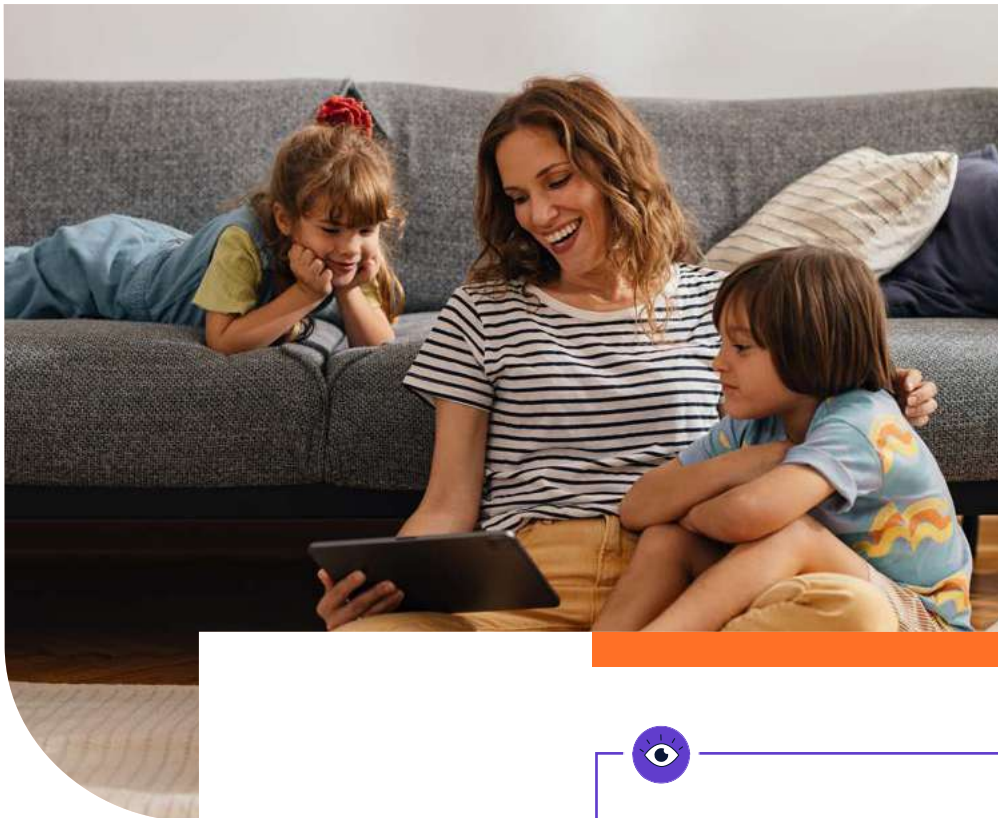


### Montepio Proteção Invalidez

Modalidade que reforça a proteção dos associados que já subscreveram as soluções Pensões de Reforma, Proteção Vida, Proteção 18-30 ou Proteção 5 em 5, acrescentando o risco de invalidez. Com duas coberturas disponíveis - Invalidez Total e Permanente e Invalidez Absoluta e Definitiva -, o **Montepio Proteção Invalidez** é ideal para quem é responsável pelo rendimento de toda a família e, por isso, não pode deixar de trabalhar.

- Para associados entre os 14 e os 59 anos
- Prazo maior ou igual a 5 anos
- Capital subscrito: mínimo de 3 000€ e máximo de 50 000€





... Ideal para o médio prazo, a **Poupança Mutualista Prazo 5.1** rentabiliza as poupanças a cinco anos

### 3. Os Silva no presente

A vida passa e mudam as necessidades. Com os filhos a quatro e seis anos, respetivamente, de entrar na universidade, chegou a hora de pensar nas despesas que terão nessa altura. Através do **My Montepio**, a área pessoal digital do Associado, Rita subscreveu a **Poupança Mutualista Prazo 5.1**, uma modalidade pensada para rentabilizar as poupanças a cinco anos. Com uma TANB apelativa, historicamente superior à dos depósitos a prazo tradicionais, esta modalidade é ideal para fazer planos a médio prazo.



#### MyMontepio

É a plataforma/serviço de adesão gratuita que permite aos associados estarem em contacto com o Montepio Associação Mutualista, 24h/dia, 365 dias/ano.. Aqui, pode subscrever ou reforçar modalidades mutualistas de poupança, consultar o montante já aplicado e respetivo rendimento, contactar o seu gestor mutualista, saber quanto poupou nos parceiros Montepio e aceder à correspondência enviada pelo Montepio Associação Mutualista. **Saiba mais em [MyMontepio](#).**



#### Poupança Mutualista Prazo 5.1

**(TANB Média de 3%\*)**

\*taxa Anual Nominal Bruta fixada para a 1ª Série (período 2024-2029)

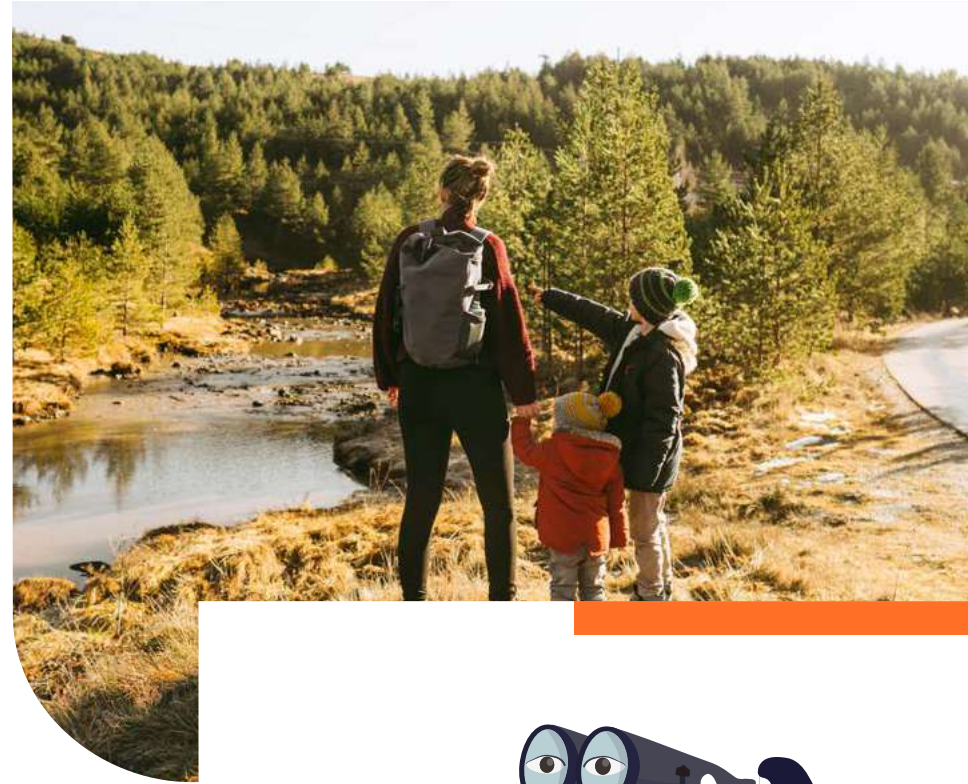
Modalidade ideal para programar um projeto de vida a cinco anos: uma viagem de sonho, a educação superior do seu filho, a entrada para uma casa ou a compra de um automóvel. A TANB média da **Poupança Mutualista Prazo 5.1** é historicamente superior às taxas dos depósitos bancários tradicionais.

- Para qualquer idade
- Entrega única
- Prazo de 5 anos e um dia

## 4. Os Silva no futuro

Quando há apenas uma pessoa a contribuir para o orçamento familiar, como é o caso da família Silva, poupar ganha (ainda) mais importância. Por isso, sempre que possível, os Silva utilizam o **Cartão de Associado Montepio** para reduzir o custo de alguns serviços ou produtos. Desde logo, para assistirem aos concertos do festival **Montepio às Vezes o Amor (MAVOA)**, que decorre sempre em fevereiro.

Conheça [aqui](#) todos os parceiros que nos acompanham na jornada de poupança.



### Cartão de Associado Montepio

Cartão que agrega todos os benefícios do universo mutualista, reunindo, num só documento, os descontos do Plano de Saúde Montepio, da Repsol e dos restantes 1 500 parceiros Montepio.

Saiba mais [aqui](#).



### Montepio às Vezes o Amor (MAVOA)

Realizado em fevereiro nos palcos de mais de uma dezena de cidades portuguesas, o Montepio às Vezes o Amor (MAVOA) é um dos principais festivais de música em Portugal - e um dos únicos que acontece no Inverno. Desde a sua primeira edição, em 2015, o MAVOA celebra o Dia dos Namorados com concertos românticos e intimistas. Os associados Montepio beneficiam de 20% de desconto no bilhete.



# Conclusão





# O curioso caso da literacia financeira

A literacia financeira tem um pouco de Benjamin Button, a personagem idealizada por F. Scott Fitzgerald que ganhou vida, no cinema, no corpo de Brad Pitt e nas câmaras de Ridley Scott.

Em jovem, Button assemelha-se a um velho; na velhice, é uma criança. É assim, também, o nosso conhecimento sobre temas tão importantes como a poupança ou a proteção da nossa saúde, do nosso emprego ou até da nossa vida. Quando chegamos ao facto consumado, queremos voltar atrás e decidir melhor.

Este guia de poupança para 2024 é mais uma proposta do Ei, e do Montepio Associação Mutualista, para melhorar a literacia financeira dos portugueses. Para que os nossos leitores não acabem por repetir, vezes sem conta:

"Se soubesse o que sei hoje, teria feito diferente."



**... Qualquer que seja a sua situação pessoal, familiar ou profissional, saiba que ainda vai a tempo de melhorar as suas decisões financeiras**

Ao contrário de Button, que não podia mudar a fatalidade que lhe marcou a vida, todos temos a oportunidade de pensar melhor, de comparar, de decidir a partir de mais e melhor informação.

De deixar de procrastinar. Qualquer que seja a sua situação pessoal, familiar ou profissional, o seu plano ou o momento de vida, saiba que ainda vai a tempo de melhorar as suas decisões financeiras. Estamos cá para ajudar a escolher o melhor caminho.

**A equipa Ei**

