

Saiba quanto pagam os depósitos mais rentáveis do mercado

O Diário Económico analisou cerca de 300 produtos em busca dos depósitos que mais retorno oferecem aos aforradores num ambiente de juros historicamente baixos.

Ao longo dos últimos anos a banca tem vindo a ser cada vez menos generosa na hora de remunerar os aforradores portugueses. E a expectativa é que essa tendência se intensifique ainda mais em 2016, tendo em conta o rumo descendente das taxas de juro de referência e a cada vez menor aposta dos bancos nesta classe de produtos financeiros. Os últimos dados disponibilizados pelo Banco de Portugal relativos a Novembro de 2015, indicam que a taxa de juro média dos novos depósitos a prazo se fixou nesse mês em 0,55%, a mais baixa de sempre tendo em conta o histórico da instituição liderada por Carlos Costa e que remonta até ao início de 2003.

Perante este cenário, o Diário Económico analisou mais de 300 depósitos a prazo disponibilizados nas instituições financeiras que operam em Portugal, em busca dos produtos que melhor remuneraram as poupanças em diferentes prazos que vão até cinco anos. E o cenário não é muito aliciente. Há apenas um produto a oferecer uma taxa de juro anual líquida superior a 2%, sendo que para poder usufruir desse retorno o aforrador terá de dispor de pelo menos 10 mil euros. Trata-se de um depósito a três meses que está

disponível no BNI Europa, um banco de capitais angolanos que abriu uma filial em Portugal em meados de 2014. Tendo em conta que se trata de uma aplicação a três meses, quem decidir depositar 10 mil euros neste produto vai receber uma remuneração de apenas 74,5 euros no fim do prazo.

Uma das coisas que foi possível constatar é que as aplicações com retornos mais atractivos estão em instituições pequenas ou nos bancos online e na maior parte dos casos destinam-se a montantes relativamente avultados e envolvem prazos muito curtos de investimento. Muitos dos produtos são também destinados apenas a novos clientes ou à entrada de novos capitais na instituição. Alguns excluem ainda a possibilidade de haver um resgate antes do final do prazo da aplica-

ção, o que limita o acesso do aforrador às quantias depositadas.

Para além de verem as suas poupanças serem pouco valorizadas pelas instituições financeiras, a remuneração oferecida em muitos produtos é mesmo insuficiente para anular o efeito corrosivo da inflação. Assumindo a taxa de inflação de 1,1% prevista pelo Banco de Portugal para este ano, isto leva a que a maior parte dos depósitos venha a proporcionar rendimentos reais negativos. É o que acontece a quem depositar o seu dinheiro na maior parte dos depósitos disponíveis nos bancos de maior dimensão ou optar por aplicações com prazos a partir de dois anos. Não há nenhum produto com horizonte temporal acima dessa fasquia com taxas de juro líquidas acima de 1%. Quem pretenda maximizar o retorno do seu dinheiro encontra nos Certificados do Tesouro Poupança Mais uma solução melhor. Para um horizonte de cinco anos, este produto de poupança do Estado oferece uma taxa de juro líquida anual média de 1,62% e está disponível a partir de montantes mais baixos do que a generalidade dos depósitos a prazo mais rentáveis: mil euros. Para quem ainda assim pretenda colocar o seu dinheiro em depósitos a prazo, conheça abaixo os 31 produtos mais rentáveis que os bancos oferecem actualmente. ■ **Catarina Melo**

Em Novembro, d 2015, a taxa de juro média oferecida pelos bancos nos novos depósitos caiu para um mínimo de 0,55%.

OS MELHORES DEPÓSITOS POR PRAZO

Até seis meses

É nesse prazo onde se encontram os retornos mais atractivos, sendo que o domínio recai sobretudo em produtos para novos clientes e prazos de três meses. O líder do top 5 das remunerações é o único que não é destinado a novos clientes. Trata-se de um depósito a três meses do BNI Europa - banco angolano que tem uma filial em Portugal desde meados de 2014 - que oferece uma taxa de juro líquida de 2,145%. Destina-se a montantes acima de 10 mil euros. Segue-se o Banco Best que a partir de 2.500 euros remunera a um juro líquido de 1,98%.

Banco	Depósito	TANB	TANL
Banco BNI Europa	Taxa Fixa 3 meses	2,98%	2,145%
Banco Best	Novos Clientes 2,75% (3 meses)	2,75%	1,98%
Atlântico Europa	DP Boas Vindas (3 meses)	2,75%	1,98%
Banco Carregosa	GoBulling Bem-Vindo (3 meses)	2,50%	1,80%
Banco BiG	Super Depósito 3 meses	2,50%	1,80%

Fonte: Protoste Investe, sites e preços dos bancos

12 meses

A 12 meses, o BNI Europa volta a apresentar o produto com remuneração mais atractiva - 1,512% líquidos - mas também limitado a aplicação superiores a 10 mil euros. Entre os seis produtos que nesse prazo oferecem juros superiores, apenas dois permitem aplicações de montantes mais acessíveis à generalidade dos aforradores. Trata-se do Invest Choice "Novos Depósitos" do Banco Invest (dois mil euros) e o Financia Rendimento do Banco Finantia (2.500 euros), ambos válidos contudo apenas para novos montantes.

Banco	Depósito	TANB	TANL
Banco BNI Europa	Taxa Fixa 12 meses	2,10%	1,512%
Atlântico Europa	DP Juro Mensal	1,75%	1,26%
Banco Invest	Invest Choice "Novos Depósitos"	1,75%	1,26%
Atlântico Europa	DP Atlântico Plus	1,60%	1,152%
Finantia	Finantia Rendimento	1,50%	1,08%
Atlântico Europa	DP Atlântico Europa	1,50%	1,08%

Fonte: Protoste Investe, sites e preços dos bancos

Dois anos

Também no ranking dos melhores depósitos a dois anos, o BNI Europa domina. Nesse prazo, a instituição remunera aplicações superiores a 10 mil euros com uma taxa de juro líquida de 1,62%. Segue-se o banco angolano Atlântico Europa com uma remuneração líquida média de 1,44% no "DP Valor Crescente", um depósito com juros semestrais crescentes. Este produto destina-se a aplicações superiores a 2.500 euros. A partir do mesmo valor, o Banco BiG disponibiliza um depósito com taxas de juro crescentes, que paga em média 0,846%.

Banco	Depósito	TANB	TANL
Banco BNI Europa	Taxa Fixa 24 meses	2,25%	1,62%
Atlântico Europa	DP Valor Crescente	2%*	1,44%*
Finantia	Finantia Rendimento	1,50%	1,08%
Banco BIC	DP Crescente	1,175%*	0,846%*
Banco Carregosa	Depósito a Prazo Liquidez	1,125%	0,81%

*Taxa de juro média Fonte: Protoste Investe, sites e preços dos bancos

Três anos

Neste prazo, 1% é a melhor remuneração possível de conseguir. Apenas o Finantia e o Banco BIC oferecem este retorno. O "Finantia Rendimento" destina-se apenas a novos montantes depositados na instituição e válido apenas para aplicações superiores a 25 mil euros que são remuneradas, em termos líquidos, a 1,08%. A mesma taxa é oferecida pelo "DP Performance" do BIC, estando contudo disponível para montantes mais baixos: a partir de 2.500 euros.

Banco	Depósito	TANB	TANL
Finantia	Finantia Rendimento	1,50%	1,08%
Banco BIC	DP Performance	1,50%	1,08%
Banco Popular	DP Eu Poupo	1,10%	0,792%
Actvobank	Poupança Objectivo	0,80%	0,576%
Actvobank	Juros no Vencimento	0,80%	0,576%

*Taxa de juro média Fonte: Protoste Investe, sites e preços dos bancos





Quatro anos

A partir deste prazo, os retornos dos depósitos a prazo caem substancialmente. A quatro anos o melhor retorno possível está ligeiramente acima de 0,5%, em termos líquidos. É oferecido na banca online, em dois depósitos do ActivoBank e um do Banco BiG. Estes produtos remuneram com uma taxa de juro líquida de 0,576%. Os depósitos "Poupança Objectivo" e "Juros no Vencimento" do Activo Bank não têm montante mínimo de subscrição. Já o depósito a quatro anos do BiG está disponível em aplicações mínimas de mil euros.

Banco	Depósito	TANB	TANL
Actvobank	Poupança Objectivo	0,80%	0,576%
Actvobank	Juros no Vencimento	0,80%	0,576%
Banco BiG	Depósito a prazo a 4 anos	0,80%	0,576%
Millennium bcp	Depósito a Prazo Standard	0,10%	0,07%
Millennium bcp	Especial Mais	0,01%	0,007%

Fonte: Proteste Investe, sites e preços dos bancos

Cinco anos

O ActivoBank e o BiG figuram também no ranking de depósitos a cinco anos mais rentáveis, mas atrás de um produto do Banco Invest. A instituição oferece uma taxa de juro líquida de 0,864% em aplicações superiores a dois mil euros num depósito com esse prazo. Já o BiG paga 0,612% líquidos a quem aplique a partir de mil euros no seu depósito a cinco anos. Nesse prazo, o ActivoBank também permite aplicações sem montante mínimo nos depósitos "Poupança Objectivo" e "Juros no Vencimento" que são remuneradas a 0,576%.

Banco	Depósito	TANB	TANL
Banco Invest	Invest Depósito 5 Anos	1,20%	0,864%
Banco BiG	Depósito a prazo a 5 anos	0,85%	0,612%
Actvobank	Poupança Objectivo	0,80%	0,576%
Actvobank	Juros no Vencimento	0,80%	0,576%
Novo Banco	Conta Poupança Programada 5 anos	0,60%	0,43%

Fonte: Proteste Investe, sites e preços dos bancos

Prazos mais curtos, montantes elevados, instituições financeiras de menor dimensão e a banca online estão entre as melhores estratégias para conseguir depósitos com taxas mais elevadas.



Conheça os depósitos mais rentáveis do mercado

Investir poupanças numa altura em que as taxas de juro estão a um nível historicamente baixo é um verdadeiro jogo de caça ao tesouro. O Diário Económico analisou 300 produtos financeiro do mercado português para saber qual o depósito a prazo que oferece uma rentabilidade mais atractiva. Descubra qual a melhor aplicação para um prazo que varia entre seis meses e cinco anos. [P. II E III](#)