

A Conta Optimize Gestão Privada - Capital Reforma PPR

A conta Optimize Gestão Privada - Capital Reforma PPR é uma combinação inovadora e exclusiva entre um mandato de Gestão Privada e um PPR. A sua carteira PPR é gerida pelos gestores de investimentos da Optimize Investment Partners, para que melhor se adapte às condições de mercado.

PARA TODOS OS PERFIS | A sua carteira poderá incorporar três fundos com máximos de 5% a 55% de acções, em proporções variáveis em função do seu perfil de investidor.

FLEXIBILIDADE | Com Optimize Gestão Privada - Capital Reforma PPR pode alterar a sua estratégia de investimento a qualquer momento, sem qualquer custo.




ENCARGOS ULTRALEVES | 0% de comissão de subscrição com a Optimize, 0% de comissão de reembolso, 0% de comissão de transferência.

OPTIMIZAÇÃO FISCAL | Os PPR's constituem um excelente método de optimização fiscal, com taxas reduzidas de impostos sobre as mais-valias.



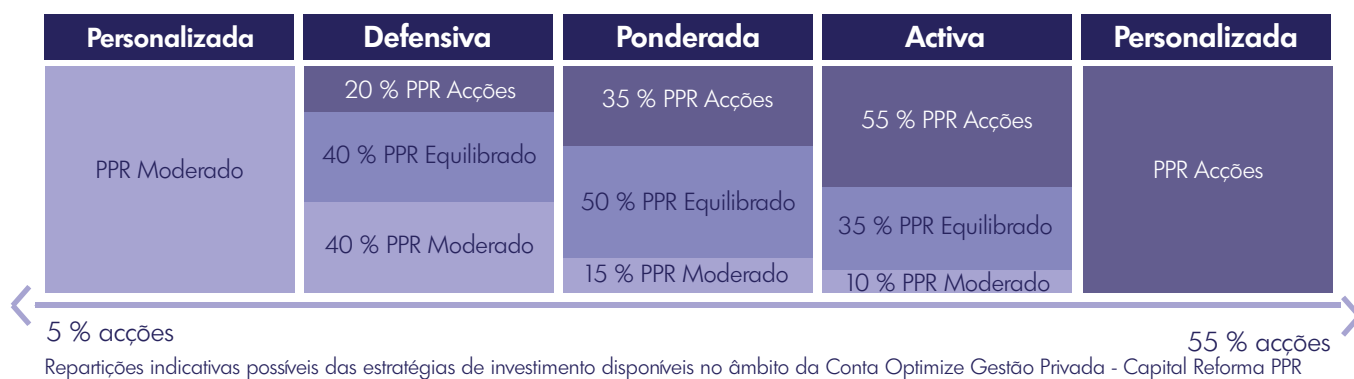
Performance

Em 2009 e 2010, os fundos PPR integrantes das carteiras Optimize Gestão Privada - Capital Reforma PPR obtiveram as seguintes rentabilidades anuais médias:

Fundo	Rentabilidade ⁽¹⁾	Categoria
 Optimize Capital Reforma PPR Moderado	NOVO	A - 0 % a 5 % de acções
 Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado	8,6 % risco 3	C - 15 % a 35 % de acções
 Optimize Capital Reforma PPR Acções	10,8 % risco 4	D - 35 % a 55 % de acções

(1) As rentabilidades divulgadas representam dados passados e não constituem uma garantia de rentabilidade futura. O valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 6 (risco máximo). Optimize Capital Reforma PPR Acções e Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado são dois fundos de investimento mobiliários, cujos prospectos completos e simplificados se encontram disponíveis nas entidades comercializadoras. As taxas de rentabilidade mencionadas são líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. As medidas de rentabilidade anualizadas divulgadas, calculadas tendo por base um prazo superior a um ano, só seriam obtidas se o investimento fosse efectuado durante a totalidade do período de referência.

Estratégias de Investimento



Fiscalidade

TRIBUTAÇÃO DAS MAIS-VALIAS

Prazo do Investimento	< 5 anos	de 5 a 8 anos	> 8 anos
Fundos PPR ⁽²⁾	20 %	16 %	8 %

(2) Para os PPR, a taxa indicada aplica-se apenas no momento do resgate, sobre as mais-valias realizadas.

EXEMPLO

Investimento único inicial = 10 000€
Rendimento anual = 4%
Valor líquido acumulado:

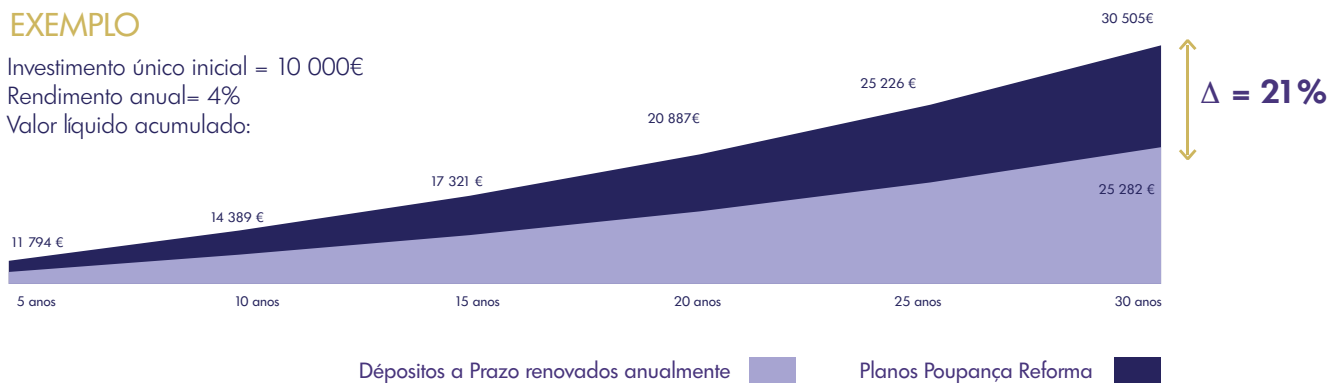


Tabela de custos

Encargos e comissões ⁽³⁾	
Comissão de Gestão	0 %
Comissão de Subscrição	0 %, com a Optimize Investment Partners
Comissão de Resgate	0 %
Comissão de Alteração de Estratégia	0 %
Comissão Máxima dos Produtos Integrantes	1,80 % de comissão de gestão 0,25% de comissão de depósito

(3) Às comissões acresce-se o IVA em vigor. A comissão de gestão é calculada diariamente aplicando a taxa anual acima mencionada ao valor líquido da Carteira; é cobrada trimestral e postecipadamente por débito na Carteira até ao 10º dia útil de Janeiro, Abril, Julho e Outubro. A comissão de alteração de Estratégia é cobrada postecipadamente por débito na Carteira até ao 10º dia útil que segue a aplicação da segunda mudança (e seguintes) do ano civil.

www.optimize.pt - info@optimize.pt - 213 136 230

