



Optimize os seus investimentos



Optimize Investment Partners

A Optimize Investment Partners é uma sociedade gestora portuguesa independente. Iniciou a sua actividade em Setembro de 2008, e já tinha, em Janeiro de 2011, **39 milhões de euros de activos sob gestão**.

INDEPENDÊNCIA | A total independência da Optimize Investment Partners garante a transparência das apostas de gestão e a qualidade de um aconselhamento personalizado e profissional.

PERFORMANCE | A Optimize Investment Partners é focada na optimização da rentabilidade da poupança financeira dos seus clientes. Tem o objectivo de propor aos aforradores portugueses fundos PPR e soluções de poupança com baixos custos e de rentabilidade optimizada. Esta filosofia traduziu-se em 2009 e 2010 na obtenção, para os seus três primeiros fundos, de **rentabilidades médias anuais superiores a 8%****, com níveis de risco de 3 a 5.

TRANSPARÊNCIA | Na Optimize Investment Partners, acreditamos que a transparência é a chave de uma relação de confiança, razão pela qual os nossos clientes podem consultar diariamente a situação das suas contas num espaço privado online seguro, para além da recepção mensal de um extracto de contas por correio ou e-mail, à sua escolha.

DO SEU LADO | É a única sociedade gestora portuguesa a oferecer aos particulares um acesso directo a uma gama completa de soluções de investimento. A Optimize procura ser o seu parceiro na análise da sua situação financeira e na procura das melhores soluções de aplicação para as suas finanças.

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA | A Optimize Investment Partners é uma instituição financeira, sob a supervisão das seguintes autoridades: **CMVM e Banco de Portugal**.

Tem como accionista de referência o **Banco Carregosa, SA**, como banco depositário o Banif - Banco de Investimento, SA e como auditores a Ernst & Young Audit & Associados, SROC.

A Qualidade de Serviço Optimize Investment Partners

A Optimize Investment Partners garante-lhe toda a acessibilidade e toda a qualidade de serviço.

SERVIÇO PERSONALIZADO

- ✓ **Aconselhamento Personalizado**
Os Consultores da Optimize estão sempre ao seu dispor para o aconselhar e apoiar na escolha das melhores soluções para o seu património.
- ✓ **Extracto de Contas Mensal**
Receba mensalmente o seu extracto de contas consolidado, por e-mail ou correio, à sua escolha.
- ✓ **Espaço Privado Online**
A Optimize disponibiliza um espaço privado no seu site, que lhe permite consultar as suas contas e gerir as operações online.
- ✓ **Diagnóstico Patrimonial**
Realize gratuitamente um diagnóstico da sua situação patrimonial e da preparação da sua reforma, nas nossas instalações ou por telefone.

COMISSÕES ULTRA LEVES

- ✓ **0% de Comissão de Subscrição**
Aplique 100% do seu investimento sem qualquer custo na subscrição.
- ✓ **0% de Comissão de Reembolso ***
O reembolso será efectivo sem qualquer encargo ou comissão (no prazo de 3 dias úteis para os PPR Optimize Capital Reforma e o fundo Optimize Investimento Activo)
- ✓ **0% de Comissão de Transferência ***
Poderá mudar a composição da sua carteira em qualquer momento e de forma gratuita.
Pode ainda transferir o seu PPR da Optimize para outra entidade gestora, em qualquer momento sem penalização.



1 UMA GAMA DE PPR PARA A SUA REFORMA OPTIMIZE CAPITAL REFORMA

- ✓ 3 fundos: PPR Acções, PPR Equilibrado e PPR Moderado ^(NOVO)
- ✓ 0% de encargos de subscrição, transferência e reembolso
- ✓ Performance em 2009-2010, em média anual **

fundo Optimize Capital Reforma PPR Acções **+10,8 %**, risco 4

fundo Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado **+8,6 %**, risco 3

Para os investidores à procura de um **MAIOR POTENCIAL** para o seu Capital Reforma.

2 UM FUNDO DE INVESTIMENTO FLEXÍVEL OPTIMIZE INVESTIMENTO ACTIVO

- ✓ A síntese das apostas de gestão da equipa Optimize
- ✓ 0% de encargos de subscrição e reembolso
- ✓ Performance em 2009-2010, em média anual **

fundo Optimize Investimento Activo **+12,6 %**, risco 5



Para os investidores à procura de uma **GESTÃO QUE SE ADAPTE** aos ciclos de mercado.



3 A SUA CARTEIRA EM GESTÃO DISCRICIONÁRIA OPTIMIZE GESTÃO PRIVADA

- ✓ 3 estratégias de investimento: Prudente, Equilibrada, Dinâmica, ou
- ✓ Uma estratégia à medida
- ✓ Gestão profissional e personalizada

Para os investidores à procura de uma **GESTÃO À MEDIDA** do seu perfil.

4 UMA GAMA DE FUNDOS DE PENSÕES PARA A SUA REFORMA OPTIMIZE CAPITAL PENSÕES

- ✓ 4 fundos: Acções, Equilibrado e Moderado
- ✓ Uma parceria com especialistas: a Banif Açor Pensões
- ✓ Uma grande flexibilidade na personalização dos Planos de Pensões



Optimize Capital Pensões

Para os investidores à procura de um complemento de **REFORMA** com optimização fiscal.

○ site Optimize Investment Partners

O site **www.optimize.pt** tem a ambição de proporcionar uma informação clara e prática relativamente às suas finanças pessoais

INFORMAÇÃO FINANCEIRA | Índices e cotações actualizados em permanência

PONTOS DE VISTA DA EQUIPA | no blog optimize, o blog das suas finanças

SIMULADORES OPTIMIZE | as ferramentas indispensáveis dos aforradores

ENCICLOPÉDIA DAS FINANÇAS PESSOAIS | a wiki financeira optimize

GUIAS OPTIMIZE | os dossiers práticos das suas finanças

TODAS AS SUAS FINANÇAS PESSOAIS | mercados - reforma - poupança - fiscalidade - imobiliário - arte

* Precário não aplicável à gama Optimize Capital Pensões

** As rendibilidades 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, Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado e Optimize Investimento Activo são fundos de investimento mobiliários, cujos prospectos completos e simplificados se encontram disponíveis nas entidades comercializadoras. As taxas de rentabilidade mencionadas são anualizadas, 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.

Optimize os seus investimentos

saiba mais
www.optimize.pt
213 136 230



OPTIMIZE
Investment Partners