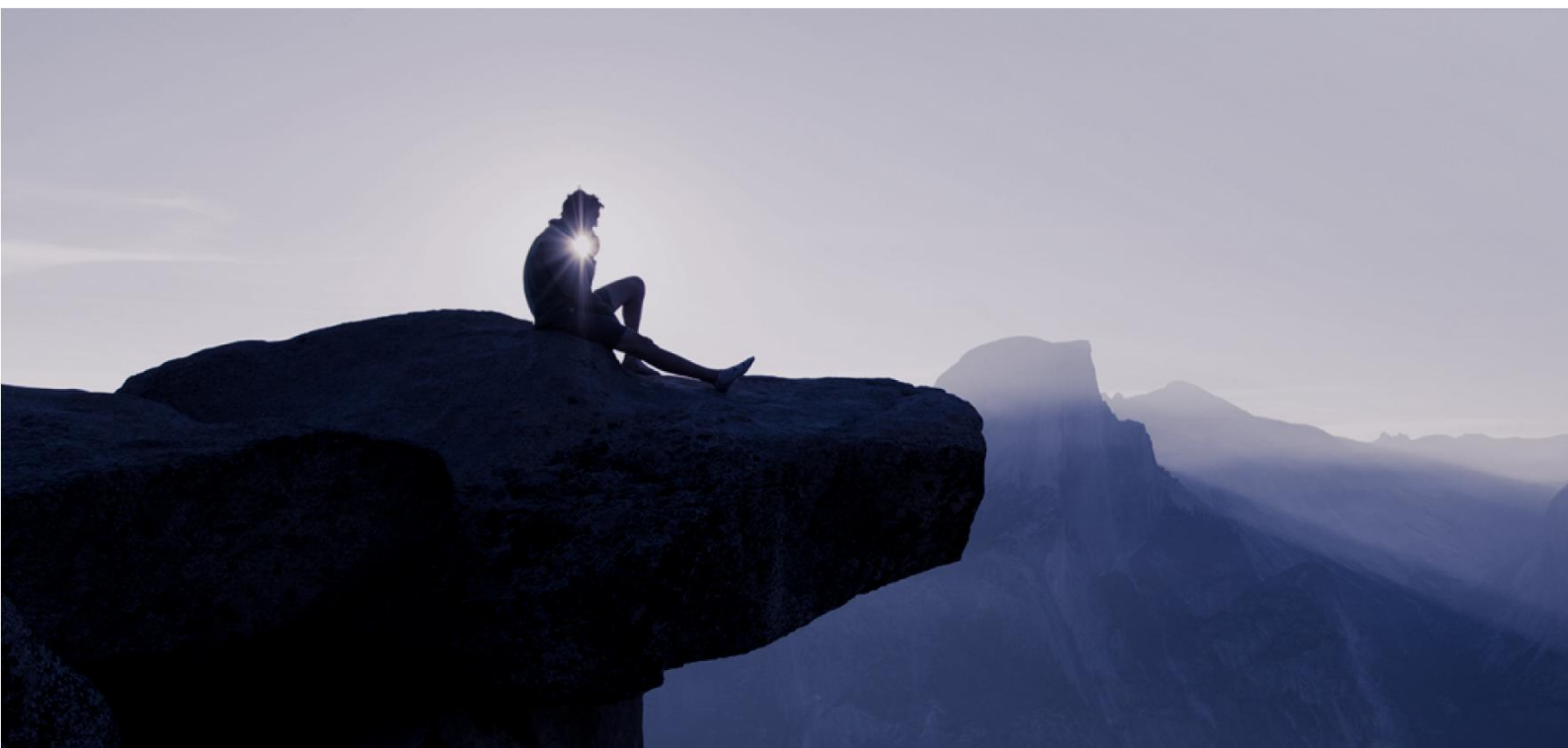


GAMA OPTIMIZE
CAPITAL REFORMA PPR
PROTOCOLOS DECO & PROTESTE INVESTE



OPTIMIZE
Investment Partners

A Conta Fundos Optimize Capital Reforma PPR

Os fundos da sua Conta Optimize Capital Reforma PPR são geridos pelos gestores de investimentos da Optimize Investment Partners para que melhor se adapte às condições de mercado e ao seu perfil.

PARA TODOS OS PERFIS | Na sua carteira poderá investir em quatro fundos, com máximos de 15%, 35%, 55% ou 100% de ações, em proporções variáveis em função do seu perfil.



FLEXIBILIDADE | Com a Conta Fundos Optimize Capital Reforma PPR pode alterar o seu portfolio de investimento a qualquer momento, sem qualquer custo.



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



OTIMIZAÇÃO FISCAL | Os PPRs constituem um excelente método de otimização fiscal, com taxas reduzidas de impostos sobre as mais-valias, até apenas 8% em vez de 28%.



Performances acima da média e Transferências Simples

Os fundos PPR integrantes das carteiras Optimize Capital Reforma PPR obtiveram as seguintes rendibilidades médias anuais, nos últimos 7 anos, de 2012 a 2018:

| Fundo | Rendibilidade ⁽¹⁾ |
|--|---|
|  Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Moderado 5 % a 15 % de Ações | + 5,0 % por ano, risco 4 |
|  Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Equilibrado 15 % a 35 % de Ações | + 3,8 % por ano, risco 4 |
|  Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Ativo 35 % a 55 % de Ações | + 4,7 % por ano, risco 4 |
|  Optimize Capital Reforma PPR/OICVM Agressivo Até 100 % de Ações | NOVO - desde 31/12/18 - risco 5 ⁽²⁾ |

Transferir o seu PPR para a Optimize é Simples e Rápido!

- Basta assinar a carta de transferência e a Optimize trata de todo o processo.
- O prazo máximo legal é de 10 dias úteis para a transferência estar concluída.

Bonificações Iniciais e Anuais

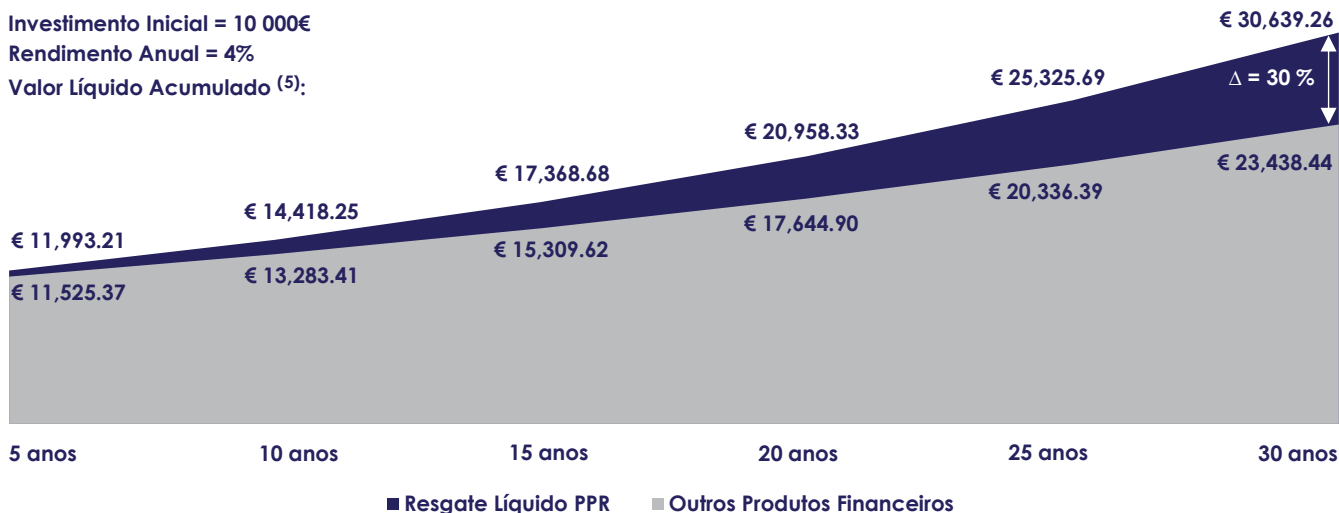
| Protocolo ⁽³⁾ | PPR | Inicial | Anual |
|--------------------------|-----------------------------|---------|-------|
| DECO | PPR Equilibrado e PPR Ativo | 1.0% | 0.20% |
| PROTESTE INVESTE | PPR Equilibrado e PPR Ativo | 1.0% | 0.40% |
| DECO | PPR Moderado | 0.5% | 0.20% |
| PROTESTE INVESTE | PPR Moderado | 0.5% | 0.40% |

Tributação das Mais-Valias

| Prazo de Investimento ⁽⁴⁾ | < 5 anos | de 5 a 8 anos | > 8 anos |
|---------------------------------------|----------|---------------|----------|
| Fora das condições previstas na Lei | 21,5 % | 17,2 % | 8,6 % |
| Dentro das condições previstas na Lei | - | 8,0 % | 8,0 % |

Exemplo Prático

Impacto da otimização fiscal dos PPR numa ótica de poupança de longo prazo...



Benefício Fiscal

| A sua Idade | Investimento Mínimo | Dedução Auferida |
|---------------------------------|---------------------|------------------|
| Inferior a 35 anos | 2 000 € | 400 € |
| De 35 a 50 anos | 1 750 € | 350 € |
| Mais de 50 anos e não reformado | 1 500 € | 300 € |

Tabela de Custos

| Encargos e Comissões | |
|---------------------------|--|
| Comissão de Subscrição | 0 % |
| Comissão de Resgate | 0 % |
| Comissão de Arbitragem | 0 % |
| Comissão de Transferência | 0 % |
| Comissão de Gestão | 1,8 % - Optimize Capital Reforma PPR Agressivo 1,8 % - Optimize Capital Reforma PPR Acções 1,8 % - Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado 1,2 % - Optimize Capital Reforma PPR Moderado |

(1) 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 7 (risco máximo). O nível 4 corresponde a um desvio padrão médio de 5% a 10%, nos últimos 12 meses. Os fundos da gama Optimize Capital Reforma PPR são três fundos de investimento mobiliários, cujos prospets completos e IFIs se encontram disponíveis nas entidades comercializadoras. As taxas de rendibilidade mencionadas são líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. As medidas de rendibilidade anualizadas divulgadas, calculadas tendo por base um prazo superior a um ano, só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado durante a totalidade do período de referência. (2) Dado o fundo ter iniciado a sua atividade a 31 de dezembro de 2018 e não dispor de dados relativos a pelo menos um ano civil completo, os dados são insuficientes para fornecer uma indicação útil aos investidores acerca da rentabilidade e risco histórico do Fundo. E por não tendo completado 5 anos, os dados de simulação foram utilizados para calcular o risco deste fundo, tendo em conta a percentagem média de exposição a ações de 75% a 95% para o fundo. (3) Os associados da DECO usufruem de uma bonificação de +1% (+0,5% para o PPR Moderado) por cada entrega efetuada e têm ainda um prémio de fidelização anual de +0,2%. Os subscritores da PROTESTE INVESTE usufruem da bonificação de +1% (+0,5% para o PPR Moderado) por cada entrega efetuada e têm ainda um prémio de fidelização anual de +0,4% (+0,2% para o PPR Moderado). A bonificação inicial por entrega exclui transferências internas e é paga no momento de cada entrega, em unidades de participação, e limitada por cliente e por ano a um máximo de 500€. A Optimize reserva a possibilidade de recusar a aplicação da bonificação nos casos em que o cliente tiver efetuado transferências ou resgates de valores para fora da Optimize, antes de voltar a aplicá-los no âmbito deste protocolo com o intuito de beneficiar desta bonificação. O bônus ou prémio de fidelização anual é calculado diariamente e pago em unidades de participação após o final de cada ano civil (até 31 de janeiro do ano seguinte). Se o protocolo entre a PROTESTE INVESTE e a Optimize Investment Partners acabar, ou se deixar de ser subscritor ou sócio, essas condições mantêm-se até 31 de dezembro do ano em que o protocolo entre a DECO e a Optimize terminar ou em que deixar de ser subscritor ou associado. A partir de 1 de janeiro do ano seguinte, a bonificação aplicada desaparecerá. Todas as outras condições contratuais da sua Conta Fundos Optimize Capital Reforma PPR manter-se-ão. (4) Condições previstas na Lei para o reembolso: reforma, doença grave, desemprego de longa duração, mais de 60 anos de idade e mais de 5 anos de duração do investimento, incapacidade permanente para o trabalho, despesas de educação, prestações de crédito imobiliário ou morte. (5) Para os PPR, a taxa indicada aplica-se apenas no momento do resgate, sobre as mais-valias realizadas. Para os depósitos a prazo, a taxa anual de IRS sobre os juros é de 28%.



OPTIMIZE

Investment Partners

Saiba mais junto do seu
Consultor Optimize
+351 213 136 230
info@optimize.pt
www.optimize.pt