

Informações Fundamentais destinadas aos Investidores (IFI)

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

OPTIMIZE SELECÇÃO BASE

Fundo de Investimento Aberto Flexível

Unidades de Participação de Categoria A - Código ISIN – PTOPZIHM0005

Unidades de Participação de Categoria B - Código ISIN – PTOPZLHM0000

Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGFIM SA

Objetivos e Política de Investimento

O Optimize Selecção Base - Fundo de Investimento Mobiliário Aberto Flexível, é um Fundo que pretende proporcionar aos investidores uma opção de investimento com base numa seleção de fundos de investimento nacionais e internacionais harmonizados de ações e obrigações, incluindo unidades de participação de fundos geridos pela própria Sociedade Gestora e em obrigações emitidas pela República Portuguesa.

O Fundo investe, em média, entre 45% a 65% do seu valor líquido global em fundos de ações e o restante em fundos de obrigações ou obrigações emitidas pela República Portuguesa. O investimento em fundos de ações representará no máximo 75% e no mínimo 0% do seu valor líquido global.

A definição da política de investimento do fundo basear-se-á em duas etapas sucessivas: 1) a definição de uma alocação por classes e subclasses de ativos baseada numa abordagem comparativa e prospetiva do rendimento e do risco e no Modelo de alocação de ativos de Markowitz. 2) Para cada uma das classes e subclasses de ativos que compõem a carteira, a seleção dos fundos de investimento apresentando o melhor desempenho com base em critérios objetivos de performance e risco histórico dos fundos e a regularidade do seu desempenho (tracking error). A equipa de gestão irá utilizar para esse efeito as avaliações realizadas pela equipa de analistas da DECO PROTESTE que são publicadas na revista

“Proteste Investe”. Não obstante as etapas detalhadas, o fundo poderá, caso considere adequado, investir em obrigações emitidas pela República Portuguesa.

Não existe objetivo específico do Fundo em termos de segmentos geográficos.

Não existem garantias.

O Fundo poderá investir em ativos denominados em outras moedas que não o Euro.

O Fundo é gerido de maneira ativa e o gestor seleciona ativos de forma discricionária.

A taxa máxima de comissionamento suportada nos fundos em que investe é de 2.5%.

O Fundo não recorre a padrões de referência.

Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.

O Fundo não recorre a derivados, reportes e empréstimos. UP apurada diariamente em qualquer dia útil.

O investidor pode pedir resgate das unidades de participação diariamente em dias úteis portugueses.

Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil

Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis

Mínimo de subscrição: 10,00€

Mínimo de resgate: 100,00€

Período mínimo de investimento aconselhado: 3 anos

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 3 anos.

Perfil de Risco e Remuneração



Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo.

A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo.

A categoria de risco mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco.

A categoria de Risco é calculada com base na volatilidade (altos e baixos) do valor da unidade de participação nos últimos 5 anos.

Este Fundo não tendo completado 5 anos, dados de simulação foram utilizados, tendo em conta a percentagem média de exposição a ações de 45% a 65% para o fundo.

Riscos materialmente relevantes para o Fundo que não sejam refletidos de forma adequada pelo indicador sintético:

- **Risco de perda de capital:** o participante do Fundo não tem garantia quanto à preservação do capital investido ou em relação à rentabilidade do seu investimento
- **Risco de mercado:** os fundos de ações e obrigações em que o fundo investe, pela sua natureza, apresentam oscilações significativas de preço pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.
- **Risco de Crédito:** podendo existir um investimento indireto significativo em títulos de dívida, um emitente pode falhar em cumprir as suas obrigações de pagamento atempado de principal e juros.
- **Risco de Liquidez:** o Fundo investe indiretamente em títulos de dívida que podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez.
- **Risco Operacional:** o Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o valor do Fundo.
- **Risco de Taxa de Juro:** A valorização das Obrigações de taxa fixa em que o Fundo investe indiretamente pode ser impactada pela subida das taxas exigidas pelo mercado.
- **Risco Cambial:** o Fundo pode investir em títulos em moedas estrangeiras, cujos câmbios face ao Euro podem impactar o valor do Fundo.

Encargos

Os encargos suportados pelo investidor são utilizados para cobrir os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento.

Encargos cobrados antes ou depois do seu investimento	UP de categoria A	UP de categoria B
Encargos de subscrição	0.00%	0.00%
Encargos de resgate	0.00%	0.00%
Este é o valor máximo que pode ser retirado do seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento		
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano		
Taxa de encargos correntes	2.22%	2.02%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas		
Comissão de gestão variável	0.00%	0.00%

Os **encargos de subscrição e de resgate** correspondem a montantes máximos. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

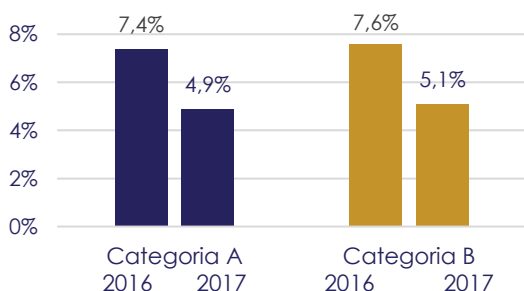
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2017. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- Comissão de gestão variável;
- Custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em www.optimize.pt

A subscrição de Unidades de Participação de categoria B é reservada a participantes membros da Associação Portuguesa para a Defesa do Consumidor DECO ou subscritores da PROTESTE INVESTE.

Rentabilidades Históricas



As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura, porque 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).

As rentabilidades apresentadas incluem encargos correntes, mas não incluem encargos de subscrição e resgate que possa ter pago.

O fundo foi criado em 2 de Novembro de 2015.

As rentabilidades históricas são calculadas em euros.

As rentabilidades apresentadas não refletem a mudança da política de investimento que ocorreu em Outubro de 2018.

Informações Práticas

- As entidades comercializadoras do fundo são a **Optimize Investment Partners SGFIM SA, Avenida Fontes Pereira de Melo 21,4º 1050-116 Lisboa, telefone +351 213 136 230, e-mail info@optimize.pt** e a **Dif Broker, com sede na Rua António Cardoso, n.º 613, loja 8, Porto, +351 211 201 595, email hdesk@dif.pt**
- Informações adicionais sobre o Fundo (prospeto, relatórios e contas, valor das unidades de participação nomeadamente) são disponíveis gratuitamente através de www.optimize.pt e www.cmvm.pt
- A **Optimize Investment Partners SGFIM SA** pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do Fundo.
- A legislação fiscal do Estado-Membro de origem do Fundo pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do participante
- Os detalhes da política de remuneração atualizada, designadamente a descrição do modo como a remuneração e os benefícios são calculados e a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios estão disponíveis em www.optimize.pt, sendo facultada gratuitamente uma cópia em papel, mediante pedido
- A Entidade responsável pela gestão do Fundo é a **Optimize Investment Partners SGFIM SA, o Banco Depositário é a Caixa Geral de Depósitos, S.A., Av. João XXI, nº 63 - 1000-300, Lisboa e o Auditor é a BDO & Associados SROC Lda, Avenida da Republica, 1050-000, 50- 10º, Lisboa**

O presente Fundo foi constituído em 2015-11-02, com duração indeterminada, está autorizado em **Portugal** e encontra-se sujeito à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários**.

A **Optimize Investment Partners SGFIM SA** está autorizada em **Portugal** e encontra-se sujeita à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários** e do **Banco de Portugal**.

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de **2018-10-11**.