

FUNDOS DE INVESTIMENTO OPTIMIZE SELECÇÃO



OPTIMIZE
Investment Partners

A Conta Fundos Optimize Selecção

A gama de fundos Optimize Selecção é um conceito inovador. Consiste na realização de estratégias de investimento em ações e obrigações baseadas na selecção de fundos de investimento da revista de informação e de defesa do consumidor Proteste Investe. A sua carteira de fundos Selecção é gerida pelos gestores de investimentos da Optimize Investment Partners para que melhor se adapte ao seu perfil e às condições de mercado.

COMISSÕES REDUZIDAS | A Optimize garante toda a flexibilidade e transparência na subscrição do seu contrato. Assim, está livre de decisões de investimento, sem custos adicionais, a qualquer momento.



3 FUNDOS DE INVESTIMENTO | Selecção Defensiva, Selecção Base e Selecção Agressiva, os 3 fundos da gama Optimize Selecção, adequam-se a todos os perfis e estão vocacionados exclusivamente para fundos de investimento.



ACESSÍVEL A TODOS | A Conta Fundos Optimize Selecção está acessível a partir de apenas 10€ de investimento, ou seja, uma unidade de participação num dos fundos da Gama Optimize Selecção.



Um Conceito Inovador

A conta Optimize Selecção permite realizar, através de uma gama de 3 fundos de investimento, estratégias de investimento internacionais baseadas na selecção de fundos da Proteste Investe.

A gama de fundos Optimize Selecção foi criada em novembro de 2015 após vários anos de experiência muito bem-sucedida de gestão do mesmo conceito num âmbito de estratégias discricionárias.

A Gama Optimize Selecção materializa-se em 3 fundos de investimento para melhor se adequar a todos os perfis:

- Optimize Selecção Base
- Optimize Selecção Defensiva
- Optimize Selecção Agressiva

Um investimento profissional, ágil e totalmente livre

Os fundos de Investimento oferecem muitas vantagens. Nomeadamente, permitem-lhe investir a sua carteira nos mercados sem o constrangimento de implicação pessoal exigido por uma carteira de ações. São os gestores, profissionais, que aplicam a política de gestão definida.

Na Optimize Investment Partners, optamos por deixar aos nossos clientes uma liberdade total de investir e desinvestir nos fundos que gerimos, a qualquer momento, sem qualquer penalização ou constrangimento. Assim:

- O mínimo de investimento é de apenas 10€
- A comissão de entrega é de 0 %
- As comissões de reembolso e de arbitragem também são de 0 %




Da selecção PROTESTE INVESTE aos fundos Optimize Selecção

A Conta Fundos Optimize Selecção baseia-se na selecção de fundos de investimento da revista PROTESTE INVESTE, a partir da qual são compostas as estratégias de investimento dos fundos Optimize Selecção.

A própria selecção de fundos de investimento da revista PROTESTE INVESTE tem como fundamentos a análise rigorosa dos históricos de rendibilidades, riscos e composição de carteiras dos fundos das gestoras internacionais. Concluída a selecção dos fundos internacionais, esta é alocada através dos 3 fundos Optimize Selecção, consoante uma repartição por classe de ativos e geografia, adaptada aos seus respetivos objetivos e prazos de investimento.

Performance

Os fundos seleção integrantes das carteiras Optimize Selecção obtiveram as seguintes rendibilidades em 2016 e 2017:

Fundo	2016 ⁽¹⁾	2017 ⁽¹⁾
 Optimize Selecção Defensiva	+ 3,3 % por ano, risco 4	+ 2,1 % por ano, risco 4
 Optimize Selecção Base	+ 7,4 % por ano, risco 4	+ 4,9 % por ano, risco 4
 Optimize Selecção Agressiva	+ 7,8 % por ano, risco 4	+ 9,2 % por ano, risco 4

As Estratégias de Investimento

Os fundos da gama Optimize Selecção seguem as seguintes estratégias de investimento:

Fundos Optimize Selecção	Defensiva	Base	Agressiva
Repartição por Classe de Ativos:			
- Ações	0 % a 65 %	0 % a 75 %	0 % a 100 %
- Obrigações	0 % a 100 %	0 % a 100 %	0 % a 100 %
- Liquidez	0 % a 100 %	0 % a 100 %	0 % a 100 %
Período Mínimo de Investimento Aconselhado	10 anos	10 anos	10 anos
Nível de Risco ⁽²⁾	4. Médio Alto	4. Médio Alto	5. Alto

Fiscalidade

Tributação das mais-valias	Retenção de IRS no Reembolso
Fundo Optimize Selecção ⁽³⁾	28 %

Tabela de Custos

Encargos e Comissões	
Comissão de Subscrição	0 %, com a Optimize Investment Partners
Comissão de Resgate	0 %
Comissão de Arbitragem	0 %
Comissão de Gestão	1,20 %

(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 Selecção são três fundos de investimento mobiliários, cujos prospectos completos e IFIs 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.

(2) Existe o risco de perder parte ou a totalidade do capital investido. A carteira poderá refletir diferentes fatores de risco: risco de variação de preço, risco de crédito, risco de taxa de juro, risco cambial ou risco país.

(3) As mais-valias dos fundos de investimento da gama Optimize Selecção são alvos de uma tributação na fonte de 28% em sede de IRS.



OPTIMIZE
Investment Partners

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