

OPTIMIZE GESTÃO PRIVADA



OPTIMIZE

Investment Partners

A Conta Optimize Gestão Privada

A conta Optimize Gestão Privada é a chave para aceder a uma gestão profissional à sua medida. Proporciona 3 estratégias pré-definidas e ainda a possibilidade de uma estratégia personalizada.

O know-how e as parcerias implementadas pela Optimize Investment Partners ainda lhe permitem escolher livremente o seu banco e abrem-lhe possibilidades excepcionais de otimização fiscal.

PERFORMANCE | A sua carteira é gerida dinamicamente para que melhor se adapte às condições de mercado e à evolução do seu perfil de investimento. As três estratégias – Prudente, Equilibrada e Dinâmica têm um histórico de rendibilidades comprovadas.



FLEXIBILIDADE | Com a conta Optimize Gestão Privada pode alterar a composição da sua carteira ou o seu perfil de gestão sem qualquer custo (uma vez por ano).



BALANÇO PATRIMONIAL | A Equipa Optimize está à sua disposição para efetuar consigo um balanço patrimonial completo, de forma a definir o seu Plano de Investimento individualizado: definição do seu perfil de investidor, identificação das opções de Investimento que melhor se adaptem.






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



Performance

Os fundos integrantes das carteiras Optimize Gestão Privada obtiveram as seguintes rendibilidades médias anuais, nos últimos 4 anos, de 2014 a 2017:

Fundo	Rendibilidade ⁽¹⁾
 Optimize Gestão Privada Prudente	+ 3,9 % por ano, risco 4
 Optimize Gestão Privada Equilibrada	+ 5,2 % por ano, risco 4
 Optimize Gestão Privada Dinâmica	+ 5,3 % por ano, risco 4

Uma Gestão Profissional

As estratégias da Conta Optimize Gestão Privada são geridas pela equipa de Investimento da Optimize Investment Partners. Neste sentido, beneficiam dos procedimentos de alta qualidade em vigor na Sociedade.

Enquanto Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, a Optimize Investment Partners desenvolveu um know-how reconhecido na Gestão de Ativos.

Uma Estratégia à sua Medida

	Prudente	Equilibrada	Dinâmica
Instrumentos Financeiros Predominantes	Unidades de participação de fundos tradicionais, fundos mistos, fundos especiais de investimento e fundos de investimento alternativos.		
Ações	0 – 30 %	25 – 50 %	40 – 80 %
Obrigações	30 – 70 %	10 – 40 %	0 – 30 %
Alternativos	0 – 30 %	0 – 30 %	0 – 30 %
Outros	0 – 30 %	0 – 30 %	0 – 30 %
Período Mínimo de Investimento Aconselhado	2 anos	3 anos	4 anos

A Liberdade de Escolha do seu Banco

Por defeito, a Optimize Investment Partners deposita os ativos em mandato de gestão junto dos seus intermediários parceiros, em Portugal, conforme os melhores interesses dos seus clientes.

No caso da gestão de carteiras personalizadas, a Optimize Investment Partners ainda dispõe de parcerias com bancos Portugueses e Luxemburgueses onde pode depositar a sua conta de gestão privada e está também disponível para abrir contas com mandato de gestão em qualquer outro país da Europa.

As Possibilidades de Otimização Fiscal

A legislação Portuguesa e Europeia permite-lhe beneficiar de uma fiscalidade vantajosa nos seus investimentos realizados através de Seguros de Vida Unit-Linked e Seguros de Vida em Fundo dedicado, os quais conjugam as características de uma conta de gestão privada personalizada depositada no Luxemburgo, dentro da União Europeia, com as vantagens fiscais dos seguros de vida para os residentes fiscais portugueses.

Tabela de Custos

Encargos e Comissões	
Comissão de Subscrição	0 %
Comissão de Resgate	0 %
Comissão de Gestão ⁽²⁾	1,5 %, para um investimento inferior a 100.000€
	1,2 %, para um investimento entre 100.000€ e 500.000€
	1,0 %, para um investimento superior a 500.000€

(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 Gestão Privada 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. As medidas de rentabilidade 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) Às comissões de gestão acresce-se o IVA à taxa em vigor. A comissão de gestão é calculada diariamente aplicando a taxa anual acima mencionada ao valor diário líquido da Carteira; é cobrada trimestral e postecipadamente por débito na Carteira até ao 10º dia útil de Janeiro, Abril, Julho e Outubro.



OPTIMIZE
Investment Partners

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