



OPTIMIZE
Investment Partners

Fundos de Investimento Optimize



Informações sobre Custos e Encargos

www.optimize.pt

Informações sobre custos e encargos dos Fundos geridos pela Optimize Investment Partners

No intuito de apresentar com clareza os custos dos seus fundos, e conforme previsto pela Diretiva dos Mercados de Instrumentos Financeiros a Optimize Investment Partners elaborou os quadros seguintes que exemplificam os custos e encargos associados à comercialização de fundos de investimento mobiliário e o seu impacto na rentabilidade dos referidos produtos.

Informações sobre custos e encargos, com base num investimento de 1.000€

	CUSTOS E ENCARGOS ASSOCIADOS COBRADOS PELO SERVIÇO DE INVESTIMENTO E/OU SERVIÇOS AUXILIARES		CUSTOS E ENCARGOS ASSOCIADOS RELACIONADOS COM INSTRUMENTOS FINANCEIROS		COMPENSAÇÕES RECEBIDAS DE TERCEIROS		TOTAL DE CUSTOS E ENCARGOS	
	em €	em %	em €	em %	em €	em %	em €	em %
Optimize Investimento Activo	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%
Optimize Europa Valor	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%
Optimize Europa Obrigações	0,00€	0,00%	14,60€	1,46%	0,00€	0,00%	14,60€	1,46%
Optimize Capital Reforma PPR Agressivo	0,00€	0,00%	21,00€	2,10%	0,00€	0,00%	21,00€	2,10%
Optimize Capital Reforma PPR Ativo	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%
Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%	0,00€	0,00%	20,70€	2,07%
Optimize Capital Reforma PPR Moderado	0,00€	0,00%	15,00€	1,50%	0,00€	0,00%	15,00€	1,50%
Optimize Selecção Agressiva – Cat. A	0,00€	0,00%	23,30€	2,33%	0,00€	0,00%	23,30€	2,33%
Optimize Selecção Agressiva – Cat. B	0,00€	0,00%	21,30€	2,13%	0,00€	0,00%	21,30€	2,13%
Optimize Selecção Base – Cat. A	0,00€	0,00%	22,20€	2,22%	0,00€	0,00%	22,20€	2,22%
Optimize Selecção Base – Cat. B	0,00€	0,00%	20,20€	2,02%	0,00€	0,00%	20,20€	2,02%
Optimize Selecção Defensiva – Cat. A	0,00€	0,00%	22,20€	2,22%	0,00€	0,00%	22,20€	2,22%
Optimize Selecção Defensiva – Cat. B	0,00€	0,00%	20,20€	2,02%	0,00€	0,00%	20,20€	2,02%

Informações sobre o efeito cumulativo dos custos sobre a rentabilidade

Efeito cumulativo dos custos sobre a rentabilidade - valor total dos custos e encargos suportados, com base num investimento de 1.000€, e impacto no retorno considerando resgate após:

	1 ANO		3 ANOS	
	em €	em %	em €	em %
Optimize Investimento Activo	20,70€	2,07%	62,10 €	6,21%
Optimize Europa Valor	20,70€	2,07%	62,10 €	6,21%
Optimize Europa Obrigações	14,60€	1,46%	43,80 €	4,38%
Optimize Capital Reforma PPR Agressivo	21,00€	2,10%	63,00 €	6,30%
Optimize Capital Reforma PPR Ativo	20,70€	2,07%	62,10 €	6,21%
Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado	20,70€	2,07%	62,10 €	6,21%
Optimize Capital Reforma PPR Moderado	15,00€	1,50%	45,00 €	4,50%
Optimize Selecção Agressiva – Cat. A	23,30€	2,33%	69,90 €	6,99%
Optimize Selecção Agressiva – Cat. B	21,30€	2,13%	63,90 €	6,39%
Optimize Selecção Base – Cat. A	22,20€	2,22%	66,60 €	6,66%
Optimize Selecção Base – Cat. B	20,20€	2,02%	60,60 €	6,06%
Optimize Selecção Defensiva – Cat. A	22,20€	2,22%	66,60 €	6,66%
Optimize Selecção Defensiva – Cat. B	20,20€	2,02%	60,60 €	6,06%

O presente documento foi elaborado a 30 de Janeiro de 2019. Os dados foram calculados com referência a 31 de Dezembro de 2017. Os dados relativos ao fundo Optimize Capital Reforma PPR Agressivo referem-se ao valor estimado, dado o fundo estar em atividade há menos de um ano. O valor poderá variar de ano para ano. Os custos e encargos considerados estão sujeitos a eventuais alterações futuras, pelo que os custos e encargos efetivos relacionados com o instrumento financeiro e/ou com o serviço de investimento e/ou serviço auxiliar prestado poderão ser superiores aos constantes desta informação. Os custos e encargos apresentados são valores agregados. Caso pretenda a desagregação dos custos e encargos apresentados poderá solicitá-la através do seu Consultor Optimize ou nos contactos disponíveis em www.optimize.pt