

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 OBRIGAÇÕES
Fundo de Investimento Aberto de Obrigações
 (Código ISIN PTOPZHMM0006)
 Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O objetivo principal do Fundo é proporcionar aos seus participantes o acesso à valorização real do capital a longo prazo através da gestão de uma carteira de obrigações.

O Fundo é composto por obrigações de Estado e Empresas, com mais de 50% de menor risco (emitentes com rating "Investment Grade") e no mínimo 80% de obrigações.

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

O objetivo específico do Fundo atendendo segmentos geográficos são os Estados da Europa e constantes da lista de mercados elegíveis divulgados no sistema de difusão de informação da CMVM.

Não existem garantias.

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

O Fundo adota uma gestão ativa e o gestor seleciona ativos de forma discricionária.

O Fundo não recorre a padrões de referência.

Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.

O Fundo pode investir em títulos de dívida de Estado e Empresas.

O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, que podem previsivelmente determinar os resultados do Fundo.

UP apurada diariamente em qualquer dia útil.

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 cujo horizonte temporal de investimento seja inferior a 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.

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

- **Risco de Crédito:** Podendo existir um investimento 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 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.
- O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, com potencial impacto no valor da unidade de participação.
- **Risco de Taxa de Juro:** A valorização das Obrigações de taxa fixa nas quais o Fundo investe 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	
Encargos de Subscrição	0,00 %
Encargos de Resgate	0,00 %
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao 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:	1,43 %
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de Gestão Variável	0,00 %

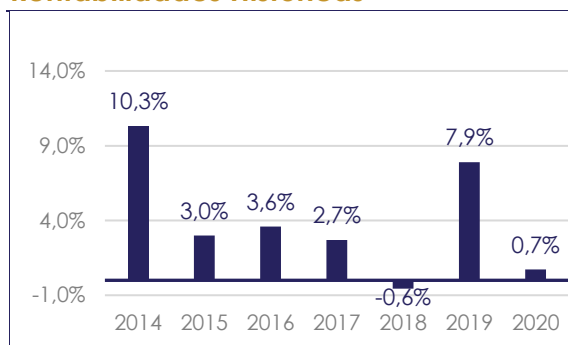
Os encargos de subscrição e de resgate correspondem a montantes máximos. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

A Taxa de Encargos Correntes (TEC) refere-se ao ano que terminou em 2019. 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

Rentabilidades Históricas



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

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

O fundo foi criado em 1 de Julho de 2013.

As rentabilidades históricas são calculadas em euros. As rentabilidades apresentadas não refletem a mudança da política de investimento que ocorreu em Outubro de 2019.

Informações Práticas

- As entidades comercializadoras do fundo são a Optimize Investment Partners SGOIC SA, Avenida Fontes Pereira de Melo 21,4º 1050-116 Lisboa, telefone +351 213 136 230, e-mail info@optimize.pt, a Dif Broker, com sede na Rua António Cardoso, n.º 613, loja 8, Porto, +351 211 201 595, email hdesk@dif.pt, o BEST – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. (através dos Centros de Investimento, do serviço telefónico do BEST e do site www.bancobest.pt), o Bison Bank, S.A., com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 33, piso 0 - 1269-057 LISBOA, telefone +351 213 816 200, info@bisonbank.com e o BiG, com sede em Avenida 24 de Julho, 74-76 - 1200-869 Lisboa, apoio@big.pt, +351 213 305 377
- 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 SGOIC 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 SGOIC SA, o Banco Depositário é o Banco de Investimento Global, SA, Av. 24 de Julho 74, 1200-869, Lisboa e o Auditor é a Mazars & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa

O presente Fundo foi constituído em 2013-07-01, com duração indeterminada, está autorizado em Portugal e encontra-se sujeito à supervisão da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários.

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

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de 2021-01-08.