

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 PORTUGAL GOLDEN OPPORTUNITIES FUND

Fundo de Investimento Mobiliário Aberto

Código ISIN – PTOPZWHM0007

Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O principal objetivo do Fundo, enquanto fundo harmonizado multi-ativos, é proporcionar aos participantes a valorização do investimento a longo prazo através de um investimento balanceado em diversas classes de ativos líquidos, investindo pelo menos 60% do seu património em ações de sociedades sediadas em Portugal e pelo menos 80% do seu património em ações ou títulos de dívida de empresas sediadas em Portugal ou cotadas na Euronext Lisbon ou títulos de dívida pública emitidos pelo Estado Português ou outras entidades públicas.

Limites de investimento: o fundo investirá entre 60% e 100% do seu VLG em ações ou equivalentes, entre 0% e 10% em OICs e entre 0% e 40% em títulos de dívida pública ou privada. O fundo poderá utilizar instrumentos financeiros derivados tanto para fins de cobertura de risco como para objetivos de investimento.

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

O Fundo investirá maioritariamente em ativos denominados em Euro, podendo também investir em outras moedas.

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

Não existem garantias.

O Fundo não recorre a padrões de referência e não privilegiará setores económicos específicos.

Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.

UP apurada diariamente em todos os dias úteis.

Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil

Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis

Mínimo de subscrição inicial: 1.000€

Mínimo de subscrições subsequentes: 20€

Mínimo de resgate parcial: 1.000€

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores cujo horizonte temporal de investimento seja inferior a 5 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 85% a 95% para o fundo.

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

- **Risco de Liquidez:** o Fundo investe em títulos que podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez;
- **Riscos Operacionais:** o Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o valor do Fundo;
- **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 Concentração de Investimentos –** Ao concentrar os investimentos num limitado número de ativos, o Fundo pode assumir algum risco de concentração de investimentos;
- **Risco de Conflitos de Interesses:** o Fundo poderá investir, ainda que parcialmente, em fundos geridos pela Optimize, sem encargos de subscrição ou resgate;
- **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 em matéria de sustentabilidade:** O Fundo poderá estar exposto a riscos em matéria de sustentabilidade, sendo estes definidos como um acontecimento ou condição de natureza ambiental, social ou de governação, cuja ocorrência é suscetível de provocar um impacto negativo efetivo ou potencial no valor do investimento
- **Risco de mercado:** os ativos em que o fundo investe, pela sua natureza, apresentam oscilações significativas de preço pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.
- O Fundo pode recorrer a derivados, que geram um efeito de alavancagem dos investimentos e podem conduzir a uma ampliação dos ganhos ou perdas.
- **Risco Cambial:** o Fundo investe 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:	2,05 %
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas	
Comissão de Gestão Variável	0,00 %

Os **encargos de subscrição e de resgate** correspondem a montantes máximos.

A comissão de resgate reverte para o Fundo.

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 valor estimado, dado o fundo estar em atividade há menos de um ano. 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.

Além da comissão de gestão cobrada, o poderão ser suportadas indiretamente comissões de gestão nos organismos participados.

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

Rentabilidades Históricas

Não aplicável dado o Fundo não ter pelo menos um ano de atividade.

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, o BEST – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. (através dos Centros de Investimento BEST e dos canais de comercialização à distância: Internet www.BancoBest.pt, App e telefone +351 218 505 775 (dias úteis, das 8h às 22h)) e o BiG, com sede em Avenida 24 de Julho, 74-76 - 1200-869 Lisboa, apoio@big.pt, +351 213 305 377. O Fundo é comercializado presencialmente, por via telemática e telefonicamente junto das entidades comercializadoras, cumprindo os requisitos contratuais estabelecidos com as entidades comercializadoras.
- Informações adicionais sobre o Fundo (prospeto, relatórios e contas, valor das unidades de participação) estão 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 31-12-2021, 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 **31-12-2021**.