

FUNDO DE INVESTIMENTO OPTIMIZE EUROPA OBRIGAÇÕES

PROTOCOLO ORDEM DOS ECONOMISTAS



OPTIMIZE
Investment Partners

O Fundo Optimize Europa Obrigações

O Fundo Optimize Europa Obrigações é a porta de entrada para um investimento em Obrigações Europeias misto e equilibrado, executado por especialistas responsáveis pela Gestão de Investimentos da Optimize Investment Partners. Com este fundo pode investir numa carteira de Obrigações diversificada e exclusivamente vocacionada para a Europa, sem as exigências de uma carteira individual de gestão própria.

UM FUNDO FLEXÍVEL | A carteira poderá incorporar obrigações High Yield, mas manterá sempre pelo menos 50% em Investment Grade.



ENCARGOS REDUZIDOS | 0% de Comissão de Subscrição e 0% de Comissão de Reembolso.



CARTEIRA DIVERSIFICADA | O Fundo Optimize Europa Obrigações investe em dezenas de títulos de dívida pública e privada europeia.



PERFORMANCE | O Fundo Optimize Europa Obrigações registou nos últimos 5 anos (2014-2018) uma das melhores performances no mercado: + 3,8 % por ano, risco 3. ⁽¹⁾



BONIFICAÇÃO INICIAL | Por ser membro da Ordem dos Economistas, terá uma bonificação inicial de +1% sobre o valor subscrito. ⁽²⁾



Performance

O Fundo Optimize Europa Obrigações obteve a seguinte rentabilidade média anual, nos últimos 5 anos, de 2014 a 2018:

Fundo	2014-2018 ⁽¹⁾
 Optimize Europa Obrigações	+ 3,8 % por ano, risco 3

Principais Características

Fundo Europeu de obrigações de emitentes públicos ou privados do mercado Europeu, e pelo menos 50% Investment Grade, podendo ajustar a exposição do seu investimento a títulos High Yield até 49,9%.

Perfil a quem se destina

O investidor que pretende investir numa carteira diversificada de obrigações europeias, maioritariamente Investment Grade, com o potencial de uma parte variável de High Yield, para alcançar alguma rentabilidade, aceitando um nível de risco médio (risco 3).

Bonificação Inicial

Enquanto membro da Ordem dos Economistas, tem direito a uma bonificação excepcional, por cada subscrição ou reforço, no Fundo Optimize Europa Obrigações.

BÓNUS EXCLUSIVO

1%
até 500€
em cada subscrição ⁽²⁾

Fiscalidade

A performance obtida do fundo está sujeita a retenção de IRS na fonte, no momento do reembolso, à taxa liberatória de 28%. ⁽³⁾

Tributação das mais-valias

Optimize Europa Obrigações

Retenção de IRS no reembolso

28 %

Filosofia de Gestão

O Fundo Optimize Europa Obrigações é a porta de entrada para um investimento em Obrigações Europeias misto e equilibrado. Com uma estratégia de investimento que garante sempre uma proporção de títulos Investment Grade superior a 50%, a equipa de Gestão de Investimentos da Optimize Investment Partners optou por proteger os subscritores do Fundo Optimize Europa Obrigações dos riscos de uma volatilidade excessiva.

No entanto, preservam também a possibilidade de desfrutar de valorizações potenciais superiores, graças à possibilidade de investir em títulos High Yield, em proporções, portanto, sempre inferiores a metade da carteira.

Com o Fundo Optimize Europa Obrigações pode manter o seu investimento numa carteira de Obrigações diversificada e exclusivamente vocacionada para a Europa, sem as exigências de uma carteira individual de gestão própria.

Com uma seleção de dezenas de títulos de dívida pública e privada Europeia, atualizada sempre que oportuno, a composição da carteira do Fundo traduz, a todo momento, as convicções da equipa de Gestão de Investimentos da Optimize Investment Partners, no que diz respeito à classe das Obrigações na zona geográfica Europeia.

Evolução da Unidade de Participação

Desde a criação do fundo Optimize Europa Obrigações até 31 de dezembro de 2018:

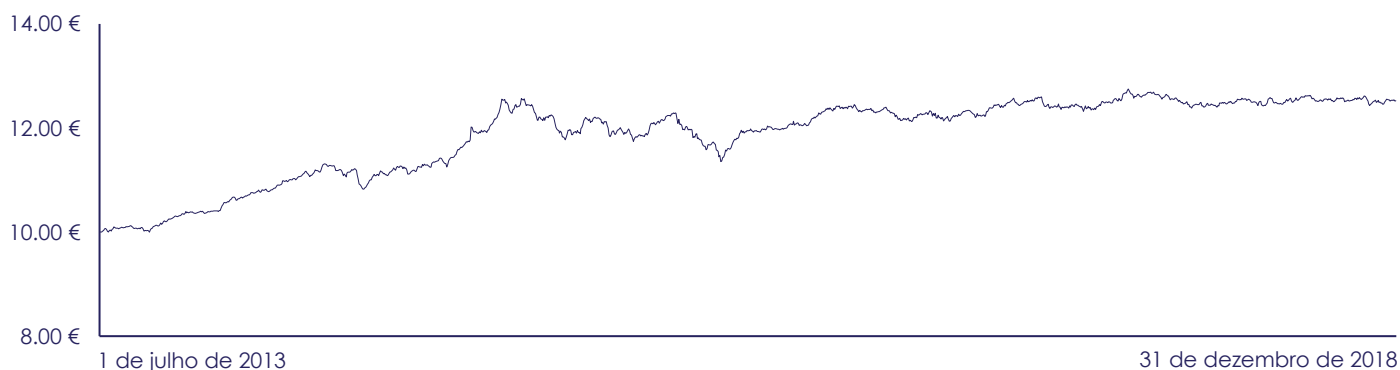


Tabela de Custos

Encargos e Comissões

Comissão de Subscrição	0 %
Comissão de Reembolso	0 %
Comissão de Gestão	1,2 %

(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 Fundo Optimize Europa Obrigações é um fundo de investimento mobiliário, cujos IFI e prospeto 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) Os membros da Ordem dos Economistas usufruem de uma bonificação de +1% por cada entrega efetuada. A bonificação inicial por entrega exclui transferências internas e é paga no momento de cada entrega, feita em unidades de participação, e limitada por cliente e por ano a um máximo de 500€. A Optimize reserva a possibilidade de recusar a aplicação da bonificação nos casos em que o cliente tiver efetuado transferências ou resgates de valores para fora da Optimize, antes de voltar a aplicá-los no âmbito deste protocolo com o intuito de beneficiar desta bonificação. Se o protocolo entre a Ordem dos Economistas e a Optimize Investment Partners acabar, essas condições mantêm-se até 31 de dezembro do ano em que o protocolo terminar. A partir de 1 de janeiro do ano seguinte, a bonificação aplicada desaparecerá. Todas as outras condições contratuais da sua conta Optimize Fundos de Investimento manter-se-ão.

(3) No caso dos participantes não residentes em Portugal, consulte o Prospeto do Fundo, que se encontra disponível no Web Site www.optimize.pt.



OPTIMIZE

Investment Partners

Saiba mais junto do seu
Consultor Optimize
+351 213 136 230
info@optimize.pt
www.optimize.pt