

FUNDOS DE INVESTIMENTO OPTIMIZE SELECÇÃO

PROTOCOLOS DECO & PROTESTE INVESTE



OPTIMIZE
Investment Partners

A Conta Fundos Optimize Selecção

A Conta Optimize Selecção é um conceito inovador. Consiste na realização, através de uma carteira de gestão discricionária, de estratégias de investimento em ações e obrigações baseadas na selecção de fundos de investimento da revista de informação e de defesa do consumidor PROTESTE INVESTE.

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



3 FUNDOS DE INVESTIMENTO | Selecção Defensiva, Selecção Base e Selecção Agressiva, os 3 fundos da gama Optimize Selecção, adequam-se a todos os perfis e estão vocacionados exclusivamente para fundos de investimento.



ACESSÍVEL A TODOS | A Conta Fundos Optimize Selecção está acessível a partir de apenas 10€ de investimento, ou seja, uma unidade de participação num dos fundos da Gama Optimize Selecção.



PRÉMIO EXCLUSIVO | Os sócios da DECO e subscritores da PROTESTE INVESTE beneficiam ainda de um prémio anual exclusivo. ⁽¹⁾



Um Conceito Inovador

A conta Optimize Selecção permite realizar, através de uma gama de 3 fundos de investimento, estratégias de investimento internacionais baseadas na selecção de fundos da PROTESTE INVESTE.

A gama de fundos Optimize Selecção foi criada em novembro de 2015 após vários anos de experiência muito bem sucedida de gestão do mesmo conceito num âmbito de estratégias discricionárias.

Performance

Os fundos selecção integrantes das carteiras Optimize Selecção obtiveram as seguintes rendibilidades em 2016, 2017 e 2018:

Fundo	2016 ⁽²⁾	2017 ⁽²⁾	2018 ⁽²⁾
 Optimize Selecção Defensiva	+ 3,3 % por ano, risco 4	+ 2,1 % por ano, risco 4	- 5,8 % por ano, risco 4
 Optimize Selecção Base	+ 7,4 % por ano, risco 4	+ 4,9 % por ano, risco 4	- 7,2 % por ano, risco 4
 Optimize Selecção Agressiva	+ 7,8 % por ano, risco 4	+ 9,2 % por ano, risco 4	- 8,9 % por ano, risco 4

(1) Os sócios da DECO e subscritores da PROTESTE INVESTE beneficiam de uma comissão de gestão reduzida nos fundos da gama Optimize Selecção: 1,0% ao ano em vez de 1,2%. As comissões de subscrição, resgate e arbitragem são todas de 0,0%. Caso deixe de ser subscritor da Proteste Investe deixará, a partir do segundo trimestre consecutivo à cessação da condição de ser subscritor da Proteste Investe, de receber o prémio de fidelização anual. Caso deixe de ser associado da DECO, para além de deixar de receber o prémio de fidelização anual, as U.P.'s de que é detentor da categoria B serão convertidas em U.P.'s da categoria A no decorrer do primeiro mês a seguir ao segundo trimestre consecutivo à cessação da condição de ser associado da DECO.

(2) 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 Selecção são três fundos de investimento mobiliários, cujos prospets 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 divulgadas só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado durante a totalidade do período de referência.

Um investimento profissional, ágil e totalmente livre

Os fundos de Investimento oferecem muitas vantagens. Nomeadamente, permitem-lhe investir a sua carteira nos mercados sem o constrangimento de implicação pessoal exigido por uma carteira de ações. São os gestores, profissionais, que aplicam a política de gestão definida.

Na Optimize Investment Partners, optamos por deixar aos nossos clientes uma liberdade total de investir e desinvestir nos fundos que gerimos, a qualquer momento, sem qualquer penalização ou constrangimento. Assim:

- ☑ O mínimo de investimento é de apenas 10€
- ☑ A comissão de entrega é de 0 %
- ☑ As comissões de reembolso e de arbitragem também são de 0 %

Mais vantagens para si

Os sócios da DECO e subscritores da PROTESTE INVESTE beneficiam de uma comissão de gestão reduzida dos fundos da gama Optimize Selecção de apenas 1,0% (Cat. B) por ano em vez de 1,2% (Cat. A). Os subscritores da PROTESTE INVESTE recebem ainda um prémio anual exclusivo:

É sócio da DECO ou subscritor da
PROTESTE INVESTE?

0,2 %

DE REDUÇÃO NA COMISSÃO DE GESTÃO

É subscritor da PROTESTE INVESTE?

PRÉMIO DE

0,4 %

POR ANO

As Estratégias de Investimento

Os fundos da gama Optimize Selecção seguem as seguintes estratégias de investimento:

Fundos Optimize Selecção	Defensiva	Base	Agressiva
Repartição por Classe de Ativos:			
- Ações	0 % a 65 %	0 % a 75 %	0 % a 100 %
- Obrigações	0 % a 100 %	0 % a 100 %	0 % a 100 %
- Liquidez	0 % a 100 %	0 % a 100 %	0 % a 100 %
Período Mínimo de Investimento Aconselhado	10 anos	10 anos	10 anos
Nível de Risco ⁽⁴⁾	4. Médio Alto	4. Médio Alto	5. Alto

Fiscalidade

Tributação das mais-valias	Retenção de IRS no Reembolso
Fundo Optimize Selecção ⁽⁵⁾	28 %

Tabela de Custos

Encargos e Comissões	
Comissão de Subscrição	0 %, com a Optimize Investment Partners
Comissão de Resgate	0 %
Comissão de Arbitragem	0 %
Comissão de Gestão	1,00 %

(3) Os subscritores da PROTESTE INVESTE recebem ainda uma bonificação de 0,4% por ano, creditada na sua Conta Fundos Optimize Selecção. A bonificação é calculada diariamente e paga anualmente, até 31 de janeiro de cada ano. Diz respeito ao ano civil anterior ou ao *pró rata* do tempo decorrido desde a abertura da sua conta, se a conta tiver sido aberta durante o ano civil anterior. Se o protocolo entre a PROTESTE INVESTE e a Optimize Investment Partners acabar essas condições mantêm-se até 31 de dezembro do ano em que o protocolo entre a DECO e a Optimize terminar.

(4) O valor do património gerido pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco, que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo). Existe o risco de perder parte ou totalidade do capital investido. A carteira poderá refletir diferentes fatores de risco: risco de variação de preço, risco de crédito, risco de taxa de juro, risco cambial ou risco país.

(5) As mais-valias dos fundos de investimento da gama Optimize Selecção são alvos de uma tributação na fonte de 28% em sede de IRS.



OPTIMIZE

Investment Partners

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