



OPTIMIZE
Investment Partners

OPTIMIZE
Building
Wealth,
Together



● QUEM SOMOS

Consideramos que a independência de uma instituição financeira é imprescindível à realização da sua missão: **defender o interesse dos clientes e investidores.**

Foi com esse objetivo que nasceu a Optimize Investment Partners, para disponibilizar os melhores fundos de investimento e os melhores PPRs adaptados ao perfil de risco de cada investidor através de um projeto independente, sem barreiras, baseado numa gestão profissional, independente, simples e transparente.

Gestão de Carteiras

Fundos de Pensões

Fundos de Investimento

PPR Plano Poupança Reforma

● INDICADORES DE NEGÓCIO



461M€
Ativos sob gestão



+25 000
Clientes



18 Soluções de investimento

5 PPR Plano Poupança Reforma

7 Fundos de Investimento

6 

1 

3 Fundos de Investimento Seleção



3 Fundos de Pensões



HISTÓRIA



OS NOSSOS VALORES

Transparência

A transparência é essencial para **construir e manter relações duradouras e de confiança com os nossos clientes**. O acesso a um espaço privado online, é uma parte fundamental da nossa política de transparência.

Independência

Ausência de conflitos de interesse na gestão dos fundos, **garantia de uma gestão de qualidade pautada pela independência**.

Paixão

A proximidade com os clientes e conhecimento dos mercados financeiros, fomenta a nossa paixão pelo que fazemos todos os dias: **crescer juntos**.

Profissionalismo

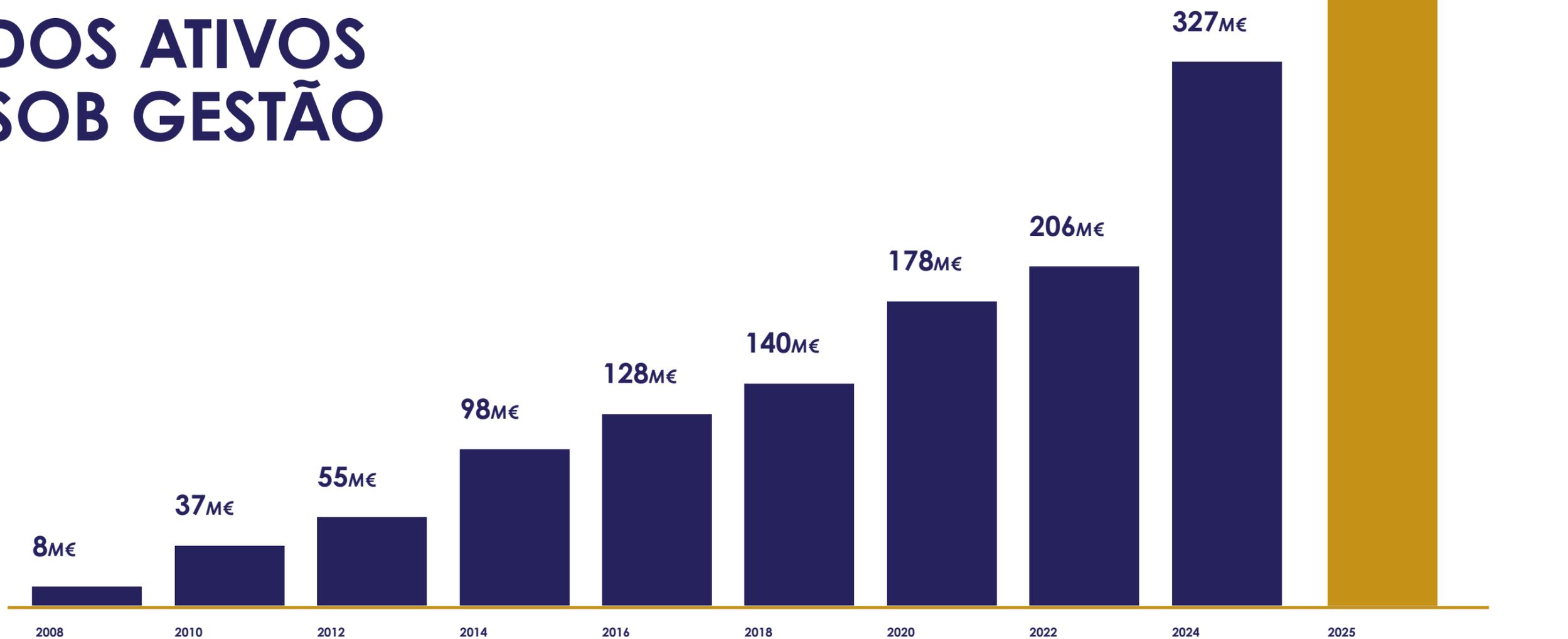
Análise da situação financeira de cada investidor com vista à procura das **melhores soluções de investimento**.

Integridade

Como agente fiduciário defendemos os interesses dos clientes e **atuamos com imparcialidade**.



CRESCIMENTO DOS ATIVOS SOB GESTÃO



Ativos sob gestão em milhões de euros 2008-2025.
Dados em 31 de Dezembro de cada ano.

SOLUÇÕES

Plano Poupança Reforma

Solução de investimento de médio ou longo prazo, com **vantagens fiscais únicas e capitalização do investimento.**

Fundos de Investimento

Permitem aos investidores a aplicação das suas poupanças em regime conjunto, com uma **gestão profissional, objetivos e estratégias de investimento predefinidas de forma diversificada.**

Fundos de Pensões

Solução de investimento a pensar exclusivamente na reforma, com **vários perfis de risco, proporcionando um opção flexível ao longo do investimento.** (Parceria Real Vida)

Gestão Privada

Mandato discricionário de investimentos, tendo em consideração os objetivos de investimento, o conhecimento nos mercados de capitais e a situação financeira do cliente, com vista à **valorização patrimonial no médio e longo prazo, numa conta Optimize ou através de Unit Linked com a seguradora Balaise.**

PLANO POUPANÇA REFORMA

● Uma solução para cada perfil.

Moderado

15%

Investimento até 15% em ações mundiais/globais e o restante em obrigações

Nível 4

Equilibrado

35%

Investimento até 35% em ações mundiais/globais e o restante em obrigações

Nível 4

Ativo

55%

Investimento até 55% em ações mundiais/globais e o restante em obrigações

Nível 4

Agressivo

100%

Investimento até 100% em ações mundiais/globais

Nível 5

Leopardo

100%

Investimento até 100% em ações americanas.

Nível 6

Particulares

Vantagens

- . **Dedução IRS** (até 400 euros);
- . **Taxa reduzida na tributação de mais valias** (desde 8%);
- . **Isenção de pagamento de Segurança Social** (11%);
- . **Alteração de investimento com diferimento de tributação.**

Empresas

Vantagens

- . **Isenção de pagamento de Segurança Social** (23,75%);
- . **Fidelização colaboradores;**
- . **Processo 100% digital e on-line.**

FUNDOS DE INVESTIMENTO

Fundos Seleção

Contributo dos analistas da Proteste Investe



Defensiva



Investimento máximo de 65% em fundos de ações mundiais/globais.

Nível 4

Base



Investimento máximo de 75% em fundos de ações mundiais/globais.

Nível 4

Agressiva



Investimento máximo de 100% em fundos de ações mundiais/globais.

Nível 5

FUNDOS OPTIMIZE



Europe Value

Investimento em ações e obrigações de empresas e governos europeus.

Global Flexible

Investimento em ações e obrigações de empresas e governos a nível global.

Global Bond

Investimento em obrigações mundiais

Portugal Golden Opportunities

Investimento maioritariamente em ações e obrigações de empresas portuguesas

Disruption Fund

Investimento em setores e empresas inovadoras

FUNDOS OPTIMIZE/LFO

Rise US

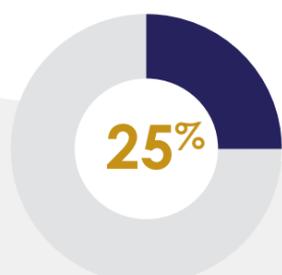
Investimento em ações americanas

FUNDOS DE PENSÕES

Vantagens

- . Isenção de segurança Social para empresa e colaborador;
- . Isenção IRS em determinadas condições;
- . Fidelização dos colaboradores.

| Pensões Moderado | Pensões Equilibrado



Exposição máxima a ações mundiais/globais 25%

Nível 4



Exposição máxima a ações mundiais/globais 50%

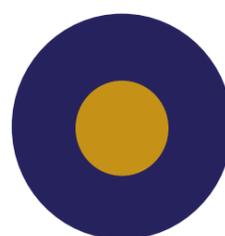
Nível 4

| Pensões Ações



Exposição máxima a ações mundiais/globais 90%

Nível 5



GESTÃO PRIVADA

Vantagens

- . Carteira de investimento personalizada;
- . Acesso a uma equipa de gestão profissional;
- . Relação de proximidade com o gestor.

| Carteira de gestão Optimize

| Unit Linked - Baloise

PRÉMIOS

Ao longo dos anos a Optimize tem sido distinguida por várias entidades de referência, nacionais e internacionais.



2016
Optimize Europa Valor
Melhor Fundo Nacional de **Ações Europeias**

2017
Optimize Europa Valor
Melhor Fundo Nacional de **Ações Europeias**

2018
Optimize Investimento Activo
Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**

2020
Optimize Investimento Activo
Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**
Optimize Obrigações
Melhor Fundo Nacional de **Renda Fixa**

2021
Optimize Investimento Activo
Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**



2017
Optimize Investimento Activo
Melhor Melhor **Fundo Flexível**

2018
Optimize Europa Valor
Melhor Melhor **Fundo Flexível**

2022
Global Flexible Fund
Melhor Melhor **Fundo Flexível**
Optimize PPR Activo
Melhor Fundo PPR de Risco 4
Optimize PPR Moderado
Melhor Fundo PPR de Risco 3



2018
Optimize Obrigações
Recebeu o selo de **Fundo Consistente** pela **FundsPeople**

2020
Optimize Obrigações
Recebeu o selo de **Fundo Consistente** pela **FundsPeople**

2019
Fundos PPR da Optimize
Receberam o prestigiado prémio do Ranking de Portugal, na categoria de **Melhor PPR Nacional**



2025
PPR Activo
Rating FundsPeople 2025
PPR Moderado
'ESCOLHA ACERTADA' DECO PROTESTE
Portugal Golden Opportunities
EURONEXT Lisbon Awards 2025
'Melhor Fundo Multiativos Agressivo'
Prémios Melhores Fundos 2025





PROTOCOLOS



DECO PROTESTE INVESTE

Condições preferenciais nas gamas
Optimize **Capital Reforma PPR** e
Optimize **Fundos Selecção**



ORDEM DOS ENFERMEIROS

Condições preferenciais
na gama: Optimize
Capital Reforma PPR



ORDEM DOS ADVOGADOS

Condições preferenciais
na gama: Optimize
Capital Reforma PPR



ORDEM DOS CONTABILISTAS CERTIFICADOS

Condições preferenciais
na gama: Optimize **Capital
Reforma PPR** e Optimize
Fundos Investimento



SINDICATO DOS PILOTOS DA AVIAÇÃO CIVIL

Condições preferenciais
na gama: Optimize **Capital
Reforma PPR**



SERVIÇOS SOCIAIS DA GNR

Condições preferenciais nas
gamas: **Optimize Capital
Reforma PPR** e **Optimize
Capital Pensões**



ORDEM DOS ECONOMISTAS

Condições preferenciais
nas gamas Optimize **Capital
Reforma PPR** e Optimize
Fundos Investimento

ENTIDADES COMERCIALIZADORAS

É possível investir nas soluções da Optimize através de entidades em 5 países



Bélgica

ANDBANK
Private Bankers

Luxemburgo



Portugal

onlinesim
Gruppo Ersel

Itália

BiG BANCO DE INVESTIMENTO GLOBAL

Espanha



UMA GESTÃO INDEPENDENTE

*“A Optimize Investment Partners é uma sociedade gestora de organismos de investimento coletivo que, desde a sua fundação, se destacou pela inovação e constante defesa dos interesses dos investidores. **O nosso principal objetivo é uma gestão de ativos transparente, simples e independente.**”*

A consequência da nossa estratégia é a ausência de conflitos de interesse na gestão dos Fundos de Investimento, dos Fundos PPR, dos Fundos de Pensões e na Gestão de Carteiras, estando refletida nos resultados e nos inúmeros prémios atribuídos ao longo dos anos.”

Pedro Lino
Presidente do Conselho de Administração



OPTIMIZE

Investment Partners

OPTIMIZE

Building
Wealth,
Together

Contactos

info@optimize.pt
www.optimize.pt

+351 213 136 230

Av. Fontes Pereira de Melo
21, 4º Andar, Lisboa



Disclaimer

A Optimize Investment Partners, SGOIC SA é uma sociedade gestora de organismos de investimento colectivo, registada na CMVM com o número 327, com sede na Av. Fontes Pereira de Melo n.º 21, 4.º, Registo Comercial n.º 508181321, que exerce atividade desde 03/09/2008, tem serviços autorizados de Gestão de organismos de investimento colectivo mobiliário, Gestão de carteiras por conta de outrem, Registo e depósito de instrumentos financeiros e Receção e a transmissão de ordens por conta de outrem. O investimento nos instrumentos financeiros mencionados pode implicar a perda do capital investido. O presente documento constitui uma apresentação do serviço, cujos pressupostos não deixam de requerer, quando aplicável, a realização do teste de adequação que inclui informação sobre o perfil de investidor, conhecimento e experiência, situação financeira, incluindo capacidade para suportar perdas, objetivos do investimento e tolerância ao risco. Este documento não constitui uma recomendação de investimento e é confidencial e destinado apenas ao seu destinatário. Se recebeu ou teve acesso a este documento por engano, por favor notifique o remetente, elimine o ficheiro e não divulgue qualquer parte do documento.