

Documento de Informação Fundamental (DIF)

OPTIMIZE BALANCED FUND OICVM - FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto: OPTIMIZE BALANCED FUND OICVM - FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO ("Fundo")

O fundo Optimize Balanced Fund foi objeto de fusão por incorporação com os fundos incorporados Optimize Seleção Defensiva - Fundo de Investimento Aberto Flexível, Optimize Seleção Base - Fundo de Investimento Aberto Flexível e Optimize Seleção Agressiva - Fundo de Investimento Aberto Flexível.

Produto produzido por: Optimize Investment Partners Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A. ("Optimize Investment Partners").

ISIN: PTOPZCHM0019

Site: www.optimize.pt

Para mais informações, ligue para 213 136 230

Entidade de supervisão: Comissão do Mercado de Valores Mobiliários ("CMVM").

Este fundo encontra-se autorizado em Portugal.

A Optimize Investment Partners está autorizada em Portugal e encontra-se sujeita à supervisão da CMVM.

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil

A informação incluída neste documento é exata com referência à data 10 de Agosto de 2026

Em que consiste este produto?

Tipo: O Fundo é um fundo de investimento mobiliário aberto flexível harmonizado (forma jurídica).

Termo: Este produto foi constituído por tempo indeterminado.

Política de investimento: O objetivo do Fundo enquanto fundo harmonizado é proporcionar aos participantes a valorização do investimento a longo prazo, mediante investimento em organismos de investimento coletivo cotados em bolsa (Exchange Traded Funds (adiante designados por "ETFs") e outros organismos de investimento coletivo através de uma carteira diversificada de ativos com exposição aos mercados de obrigações e ações nomeadamente. O Fundo investe, em média, 85% do seu valor líquido global em ETFs, podendo investir até 100% do seu valor líquido global nestes ativos. O Fundo poderá ainda investir até ao limite máximo 25% do seu valor líquido em outros OICVM e até ao limite máximo de 20% do seu valor líquido em liquidez (instrumentos do mercado monetário). Para maior detalhe sobre os limites ao investimentos do Fundo, por favor consulte a cláusula 3 "Limites ao Investimento" do Documento Único do Fundo.

O Fundo pode recorrer a técnicas e instrumentos financeiros derivados quer se destinem à cobertura de riscos, quer se destinem à prossecução de outros objetivos de adequada gestão do património do Fundo no estrito cumprimento das condições e limites definidos na lei e nos regulamentos da CMVM.

Não se encontram definidas regras sobre a incidência geográfica investimentos do Fundo, sendo que irá privilegiar o investimento em países da OCDE.

O Fundo não privilegiará, em termos de investimentos, sectores económicos específicos, não adotando qualquer parâmetro de referência.

Frequência de negociação: Os pedidos de subscrição e de resgate serão considerados efetuados no dia útil em que são apresentados no respetivo canal de comercialização, desde que sejam efetuados até às 11h00, hora portuguesa, desse mesmo dia. Todos os pedidos apresentados após as horas indicadas serão considerados como efetuados no primeiro dia útil seguinte. Nos atos de subscrições ou resgate de unidades de participação não são cobradas comissões de subscrição ou de resgate. O eventual aumento das comissões de resgate ou o agravamento das condições de cálculo da mesma só se aplica:

- i. Aos participantes que adquiram essa qualidade após a não oposição consentida pela CMVM;
- ii. Aos participantes que adquiram essa qualidade em momento anterior à não oposição consentida pela CMVM mas apenas relativamente às subscrições realizadas após essa data. O valor mínimo de resgate parcial é de 10€.

O Fundo tem cotação diária, que pode ser consultada no website da Optimize.

O Fundo é um organismo de investimento coletivo de capitalização, não procedendo a qualquer distribuição de rendimentos.

Encontra-se disponível, em português, no site da Optimize o prospeto e o regulamento de gestão (modelo único) do Fundo, onde pode encontrar informação mais detalhada sobre o referido fundo, bem como os Relatórios e Contas do mesmo.

O Banco Depositário do Fundo é o Cecabank, S.A. – Sucursal em Portugal, Avenida Engenheiro Duarte Pacheco Torre 1, Piso 6 – Sala 3, 1070-101, Lisboa, o Auditor é a Forvis Mazars & Associados - SROC, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa e encontra-se sujeito à supervisão da CMVM.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: este produto destina-se a investidores não profissionais e profissionais em cujo perfil se enquadrem as seguintes características: a. Capacidade para assumir perdas de capital, por via da exposição

ao mercado acionista e de outros ativos de risco; b. Perspetiva de investimento a longo prazo com disposição para imobilizar o seu capital por um período mínimo aconselhado de 3 anos; c. Capacidade para suportar oscilações de preços nas Unidades de Participação.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 3 anos

Indicador Sumário de Risco:

O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados. Com base neste indicador, classificámos o produto na categoria 4, numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco médio. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho: Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor/e incluem as despesas do seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavoráveis, moderado e favorável apresentados são ilustrações baseadas em estimativas razoáveis e prudentes do desempenho futuro no final do período de detenção recomendado. Estas estimativas foram construídas com base em dados de mercado verificáveis e pressupostos consistentes com a política de investimento, o perfil de risco e os testes de esforço utilizados na gestão do produto. Os cenários apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos.

Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de *stress* apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

A perda máxima em que poderá incorrer seria o valor total do seu investimento

Período de detenção recomendado:		3 anos		
Exemplo de investimento:		10.000 €		
		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 1 ano e 6 meses	Se resgatar após 3 anos
Cenários				
Mínimo	Não existe rendimento mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento			
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.610 €	9.110 €	9.510 €
	Retorno médio anual	-13,9%	-6,0%	-1,7%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8.610 €	9.110 €	9.640 €
	Retorno médio anual	-13,9%	-6,0%	-1,2%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10.530 €	10.770 €	11.460 €
	Retorno médio anual	5,3%	5,1%	4,6%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	12.550 €	12.930 €	13.560 €
	Retorno médio anual	25,5%	18,7%	10,7%

O que sucede se a Optimize Investment Partners não puder pagar?

O património do Fundo encontra-se segregado do património da Optimize Investment Partners SGOIC SA, bem como do Banco Depositário e não responde pelas dívidas da Sociedade Gestora ou do Depositário. Este produto não está abrangido ou não está coberto por um sistema de indemnização ou garantia dos investidores.

Quais são os custos?

A redução do rendimento mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios. Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada.

Custos ao longo do tempo:

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Assumimos o seguinte:

No primeiro ano, iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

São investidos 10 000 EUR por ano.

Investimento: 10.000€		
Cenários	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 3 anos
Custos totais	100	303
Impacto dos custos anuais (*)	1,0%	1,0%

(*) Este quadro ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 5,6% antes dos custos e 4,6% depois dos custos. Podemos partilhar parte dos custos com a entidade que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa entidade irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos:

O quadro a seguir indica:

— O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;

— O significado das diferentes categorias de custos.

Custos pontuais de entrada ou saída		
Custos de entrada	Comissão de subscrição	0%
Custos de saída	Não é cobrada comissão de resgate	0%
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto estimado dos custos em que o fundo incorre anualmente pela sua gestão e administração	1,00%
Custos de transação	Impacto estimado dos custos incorridos quando são transacionados os investimentos subjacentes ao produto	0,03%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	O Fundo não paga Comissões de Desempenho	0%

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 3 anos

O participante poderá em qualquer momento solicitar o reembolso total ou parcial das unidades de participação detidas, sem qualquer comissão de resgate.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao Fundo devem ser colocadas via: carta para a Optimize Investment Partners SGOIC SA, morada Av. Fontes Pereira de Melo, n.º 21, 4.º, 1050-116 Lisboa. Email: compliance@optimize.pt; Telefone: 213 136 230.

Podem também ser apresentadas reclamações junto da CMVM - Rua Laura Alves, 4, 1050-138 Lisboa - através do website www.cmvm.pt ou através da linha verde 800 205 339.

Outras informações relevantes

O Fundo não dispõe ainda de dados relativos ao desempenho para um ano civil completo sendo os dados insuficientes para fornecer uma indicação útil aos investidores não profissionais acerca do desempenho passado.

Em optimize.pt/fundos-investimento/balanced, assim que existam dados suficientes, pode consultar o gráfico do desempenho passado do Fundo desde a sua criação em 2026, bem como os cálculos de cenários de desempenho atualizados.

Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE para atividades económicas ambientalmente sustentáveis.