

Optimize Balanced Fund

Resumo produto	Fundo UCITS não complexo que investe numa carteira diversificada de fundos de investimento, nos mercados nacionais e internacionais, que investe, em média, entre 65% do seu valor líquido global em fundos de ações, 30% em fundos de obrigações e 5% em matérias primas. O investimento em fundos de ações representará no máximo 75% e no mínimo 50% do seu valor líquido global.
Target Market	
Tipo de clientes	Clientes não profissionais, clientes profissionais e contrapartes elegíveis
Conhecimento e experiência dos instrumentos e serviços financeiros	Investidores com razoável conhecimento e experiência sobre mercados de capitais e alguma perceção sobre os riscos ligados a instrumentos, produtos e mercados financeiros
Situação financeira dos clientes e capacidade de absorver perdas	Investidores que aceitam e entendam que este produto não é de rentabilidade garantida e que tenham capacidade para suportar perdas de capital
Tolerância ao risco e compatibilidade do perfil de risco/rentabilidade	Devido à volatilidade dos mercados, este produto tem um indicador sintético de risco e remuneração de 4, sendo compatível com clientes com uma média tolerância ao risco. Os clientes deverão estar dispostos a aceitar flutuações de preço das unidades de participação em troca da oportunidade de possíveis retornos mais altos. O indicador sintético de risco e remuneração pode flutuar entre 1 e 7
Objetivos e necessidades do cliente	Este produto é dirigido para investidores que pretendam um crescimento do seu investimento, num horizonte temporal de investimento mínimo de 3 anos
Preferências de sustentabilidade	Investidores que aceitam que a política de investimento deste produto não promove nem tem objetivos de investimento sustentável. Não obstante, a Optimize dispõe de uma Política de Integração dos Riscos de Sustentabilidade, que pode ser consultada no site da Sociedade, e que orienta a gestão dos seus investimentos
Clientes que não deverão investir neste produto	O fundo Optimize Balanced Fund é incompatível com clientes que: - Requeiram um investimento que garanta 100% do capital investido; - Sejam bastante avessos ao risco/ tenham muito baixa tolerância ao risco
Canais de distribuição elegíveis	Elegível para todos os canais de distribuição