



Documento de Informação Fundamental (DIF)

OPTIMIZE PORTUGAL GOLDEN OPPORTUNITIES – FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO – COMPARTIMENTO “OPTIMIZE PORTUGAL CORPORATE BOND”

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 PORTUGAL GOLDEN OPPORTUNITIES – FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO – COMPARTIMENTO “OPTIMIZE PORTUGAL CORPORATE BOND”

Produto produzido por: Optimize Investment Partners SGOIC SA (“Optimize Investment Partners”).

ISIN: PTOPZYHM0005

Site: www.optimize.pt

Para mais informações, ligue para 213 136 230

A Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (“CMVM”) é responsável pela supervisão do Compartimento Optimize Portugal Corporate Bond (“Compartimento”) do Fundo OPTIMIZE PORTUGAL GOLDEN OPPORTUNITIES – FUNDO DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIO ABERTO (“Fundo”).

Este Compartimento está autorizado em Portugal

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

Data de realização deste DIF: 08/09/2026

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

Em que consiste este produto?

Tipo: Compartimento patrimonial autónomo de fundo de investimento mobiliário aberto (forma jurídica).

Prazo: Este produto foi constituído por tempo indeterminado.

Objetivos e política de investimento: O principal objetivo do Compartimento Optimize Portugal Corporate Bond é o de proporcionar aos seus participantes o acesso a uma carteira diversificada de obrigações, investindo pelo menos 80% do seu VLGC em títulos de dívida de empresas sediadas em Portugal ou títulos de dívida pública emitidos pelo Estado Português ou outras entidades públicas visando uma valorização do capital a médio prazo. Pelo menos 60% do património do Compartimento será investido em títulos de dívida de empresas sediadas em Portugal.

O Compartimento 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 Compartimento no estrito cumprimento das condições e limites definidos na lei e nos regulamentos da CMVM.

O Compartimento 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. No ato de subscrição, é cobrada uma comissão de subscrição de 1%. No ato do resgate, não é cobrada qualquer comissão. 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 1.000€.

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

O Compartimento 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 Documento Único (Prospeto/Regulamento de Gestão) do Fundo, onde pode encontrar informação mais detalhada sobre o Fundo e o Compartimento, bem como os Relatórios e Contas do mesmo.

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

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: este produto destina-se a clientes não profissionais, clientes profissionais e contrapartes elegíveis, que se tratem de investidores com razoável conhecimento e experiência sobre mercados de capitais e alguma perceção sobre os riscos ligados a instrumentos, produtos e mercados financeiros e que aceitam e entendam que este produto não é de rentabilidade garantida e que tenham capacidade para suportar perdas de capital,

sendo dirigido para investidores que pretendam um crescimento do seu investimento, num horizonte temporal de investimento mínimo de 5 anos.

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



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 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 3, numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco médio-baixo. 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 2 anos e seis meses	Se resgatar após 5 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	9 070 €	8 990 €	9 050 €
	Retorno médio anual	-9.3%	-6,9%	-3.3%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 070 €	8 990 €	9 050 €
	Retorno médio anual	-9.3%	-6,9%	-3.3%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 980 €	9 720 €	9 740 €
	Retorno médio anual	-0.2%	-1,9%	-0.9%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 400 €	10 170 €	10 470 €
	Retorno médio anual	4.0%	1,1%	1.5%

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

O património do Compartimento encontra-se segregado do património da Optimize Investment Partners, bem como do Banco Depositário e não responde pelas dívidas da Sociedade Gestora ou do Depositário. Este produto não está abrangido pelo Fundo de Garantia de Depósitos.

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 5 anos
Custos totais	170€	850€
Impacto dos custos anuais (*)	1,70%	1,70%

(*)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 -0,9% antes dos custos e -2,5% 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	1,0%
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 Compartimento incorre anualmente pela sua gestão e administração	1,7%
Custos de transação	Impacto estimado dos custos incorridos quando são transacionados os investimentos subjacentes ao produto	0,1%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	O Compartimento não paga Comissões de Desempenho	0%

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

Período de detenção recomendado: 5 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 Compartimento devem ser colocadas via: carta para a Optimize Investment Partners SGOIC SA, morada Av. Fontes Pereira de Melo, n.º 21, 4º, 1050-116 Lisboa; compliance@optimize.pt; 213 136 230.

Podem também ser apresentadas reclamações junto da CMVM - Rua Laura Alves, 4, 1050-138 Lisboa

Outras informações relevantes

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

Informa-se que o presente produto não representa um produto financeiro de promoção de características ambientais e/ou sociais nem tem como objetivo investimentos sustentáveis, para efeitos do artigo 8.º e 9.º do Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de novembro de 2019. Para mais informações consulte Política de Sustentabilidade da Optimize disponível em www.optimize.pt. Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE para atividades económicas ambientalmente sustentáveis.