OPTIMIZE BALANCED

OPTIMIZE
Investment Partners

2026/10/31

18,499,938.17 €
AuM

9.88 €
NAV



Comentário do Gestor

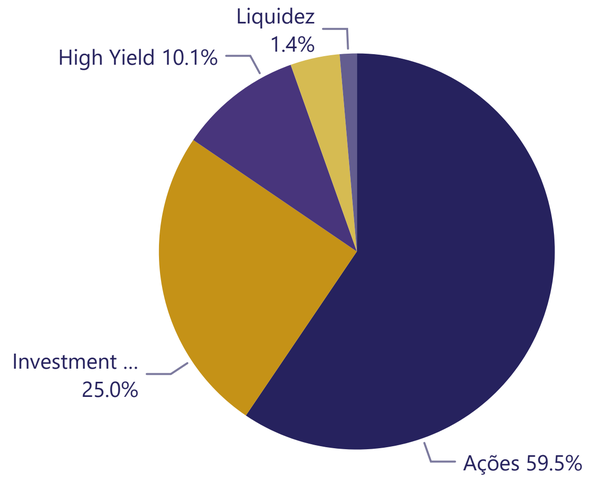
A economia global manteve-se resiliente, embora a inflação, os preços da energia e as taxas de juro elevadas tenham reforçado a exigência dos investidores. Após vários meses dominados pela Inteligência Artificial, o mercado passou a avaliar a capacidade das empresas transformarem o forte investimento em receitas, margens e fluxos de caixa. A Reserva Federal manteve as taxas entre 3,75% e 4,00%, num contexto de crescimento sólido da economia norte-americana, mas com a inflação ainda acima do objetivo. Também o BCE deixou as taxas inalteradas, enquanto a Zona Euro beneficiou do investimento em digitalização, infraestruturas e defesa. A época de resultados confirmou o crescimento dos lucros, mas também uma maior diferenciação entre empresas, sobretudo no setor tecnológico. Nas obrigações, a descida das yields permitiu recuperar parte das perdas anteriores. Os atuais níveis de rendimento continuam atrativos, embora recomendem uma gestão equilibrada da duração e maior seletividade nos emitentes.

Risco Baixo — Elevado Risco

Remuneração potencialmente mais baixa — Remuneração potencialmente mais elevada

1	2	3	**4**	5	6	7

Repartição Ativos Físicos



Maiores Posições

Xtrackers MSCI Europ	12.0%
iShares SP 500 UCITS	9.6%
iShares MSCI Europe	8.0%
IShares Euro Corp	7.5%
Vanguard EUR Corpora	7.5%
Vanguard SP 500 UCI	6.5%
Xtrackers NASDAQ 100	6.3%
iShares JPM USD EM B	5.1%
iShares JPM EM LCL G	5.0%
iShares Global High	5.0%

Rentabilidades Anualizadas

Este ano (efetiva)	-1.2%
Últimos 12 meses	
Últimos 36 meses	
Desde início	-1.2%

Rentabilidades por ano



OPTIMIZE BALANCED

Objetivo e Política de Investimento

O objetivo principal do Fundo é proporcionar aos participantes a valorização do investimento a longo prazo, através de uma carteira diversificada de ETFs e outros organismos de investimento coletivo com exposição a ações, obrigações e matérias-primas. Limites de exposição: 50% a 75% em ações, 25% a 50% em obrigações, até 10% em matérias-primas e até 20% em liquidez. O Fundo investe entre 75% e 100% em ETFs, maioritariamente em ativos denominados em EUR e USD. A gestão é ativa e discricionária, sem parâmetro de referência.

Perfil do Investidor

O Fundo destina-se a investidores com capacidade para assumir perdas de capital e suportar oscilações de preços, numa perspetiva de valorização a longo prazo. Poderá não ser adequado a quem pretenda retirar o seu dinheiro antes de 3 anos.

Risco Associado ao Investimento

- Risco de Mercado: Os ativos em que o Fundo investe apresentam oscilações significativas de preço, pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.
- Risco de Crédito: Um emitente de títulos de dívida pode não cumprir o pagamento atempado de principal e juros.
- Risco de Liquidez: Os títulos podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez.
- Riscos Operacionais: O Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o seu valor.
- Risco de Taxa de Juro: A valorização das obrigações de taxa fixa pode ser impactada pela subida das taxas exigidas pelo mercado.
- Risco Cambial: As flutuações de moedas estrangeiras face ao Euro podem impactar o valor do Fundo.
- Risco de Sustentabilidade: Eventos ambientais, sociais ou de governação podem afetar negativamente o investimento.
- O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, com risco de contraparte e potencial impacto no valor da unidade de participação.

Informação Comercial

Data de início: 10-08-2026
ISIN: PTOPZCHM0019
Bloomberg Ticker: OPTBALF PL
Moeda: EUR
Investimento mínimo: 100€; reforços: 20€
Prazo mínimo recomendado: 3 Anos
Banco Depositário: Cecabank, S.A.
Comissão de Subscrição: 0%
Comissão de Resgate: 0%
Comissão de Gestão: 0,85%
Comissão de Depositário: 0,065%
Valorização: Diária
Liquidação de Resgates: 5 dias úteis
Cut-off Time: 11h00

As rendibilidades divulgadas representam dados passados e não constituem uma garantia de rendibilidade 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 fundo Optimize Balanced Fund OICVM é um fundo de investimento mobiliário aberto, cujo Documento Único e Documento de Informação Fundamental (DIF) se encontram disponíveis nas entidades comercializadoras. As taxas de rendibilidade mencionadas são líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria, de research e de taxa de supervisão. Os valores divulgados têm implícita a fiscalidade suportada pelo organismo de investimento coletivo e impende sobre o investidor o eventual pagamento de impostos sobre as mais-valias. O investimento no organismo de investimento coletivo pode implicar a perda do capital investido. As medidas de rendibilidade anualizadas divulgadas, calculadas tendo por base um prazo superior a um ano, só seriam obtidas se o investimento fosse efetuado durante a totalidade do período de referência. O Indicador Sintético de Risco e de Remuneração mede o risco de variação de preços das unidades de participação com base na volatilidade dos últimos cinco anos, utilizando dados de simulação enquanto o Fundo não completar esse período. Um risco mais baixo implica potencialmente uma remuneração mais baixa e um risco mais alto implica potencialmente uma remuneração mais alta.
A presente informação diz respeito a fundos de investimento geridos pela Optimize Investment Partners SGOIC e não dispensa a leitura dos respetivos documentos constitutivos: Documento Único (Prospeto e Regulamento de Gestão) e DIF.
A fiscalidade aplicável aos fundos de investimento pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do investidor.