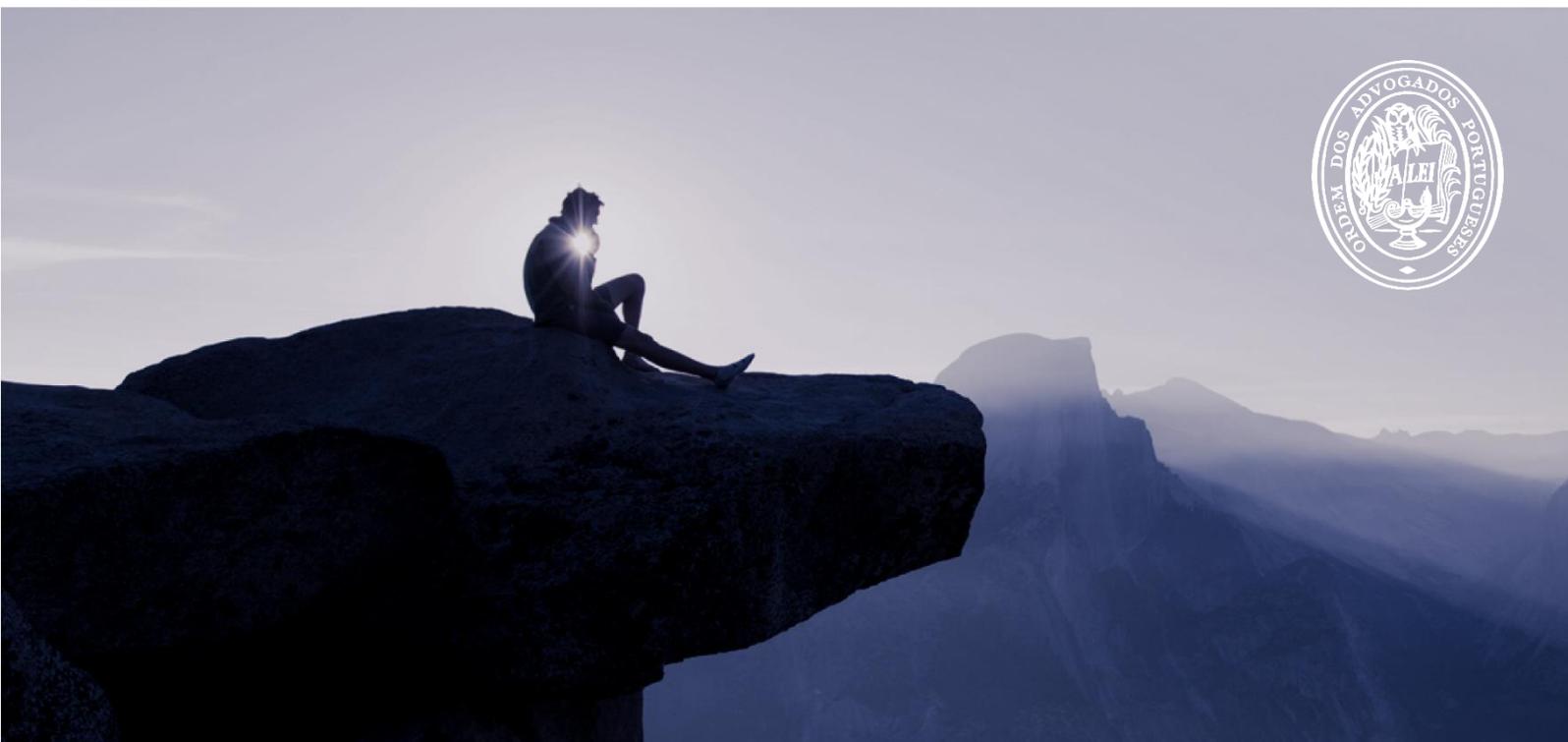


# GAMA OPTIMIZE

## CAPITAL REFORMA PPR

### PROTOCOLO ORDEM DOS ADVOGADOS



**OPTIMIZE**  
Investment Partners

## A Conta Fundos Optimize Capital Reforma PPR

Os fundos da sua Conta Optimize Capital Reforma PPR são geridos pelos gestores de investimentos da Optimize Investment Partners para que melhor se adapte às condições de mercado e ao seu perfil.

**PARA TODOS OS PERFIS** | Na sua carteira poderá investir em três fundos, com máximos de 15%, 35% ou 55% de ações, em proporções variáveis em função do seu perfil.

**FLEXIBILIDADE** | Com a Conta Fundos Optimize Capital Reforma PPR pode alterar o seu portfolio de investimento a qualquer momento, sem qualquer custo.

**ENCARGOS REDUZIDOS** | 0% de comissão de subscrição com a Optimize, 0% de comissão de reembolso, 0% de comissão de transferência.

**OTIMIZAÇÃO FISCAL** | Os PPRs constituem um excelente método de otimização fiscal, com taxas reduzidas de impostos sobre as mais-valias, até apenas 8% em vez de 28%.

**BONIFICAÇÕES INICIAIS E ANUAIS** | Por ser membro da Ordem dos Advogados terá uma bonificação inicial de 1% sobre o valor do PPR subscrito <sup>(1)</sup>.



## Performances acima da média e Transferências Simples

Os fundos PPR integrantes das carteiras Optimize Capital Reforma PPR obtiveram as seguintes rendibilidades médias anuais, nos últimos 5 anos, de 2012 a 2016:

Fundo	Rendibilidade <sup>(2)</sup>
 Optimize Capital Reforma PPR Moderado 5 % a 15 % de Ações	<b>+ 7,1 %</b> por ano, risco 3
 Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado 15 % a 35 % de Ações	<b>+ 6,2 %</b> por ano, risco 4
 Optimize Capital Reforma PPR Ações 35 % a 55 % de Ações	<b>+ 7,2 %</b> por ano, risco 4

Transferir o seu PPR  
para a Optimize é  
Simples e Rápido!

- Basta assinar a carta de transferência e a Optimize trata de todo o processo.
- O prazo máximo legal é de 10 dias úteis para a transferência estar concluída.

## Bonificação Inicial

Enquanto membro da Ordem dos Advogados, tem direito a uma bonificação excepcional, por cada subscrição, reforço ou transferência de PPR.

### BÓNUS EXCLUSIVO

**1%**  
até 500€  
em cada subscrição <sup>(1)</sup>

&

### REEMBOLSO

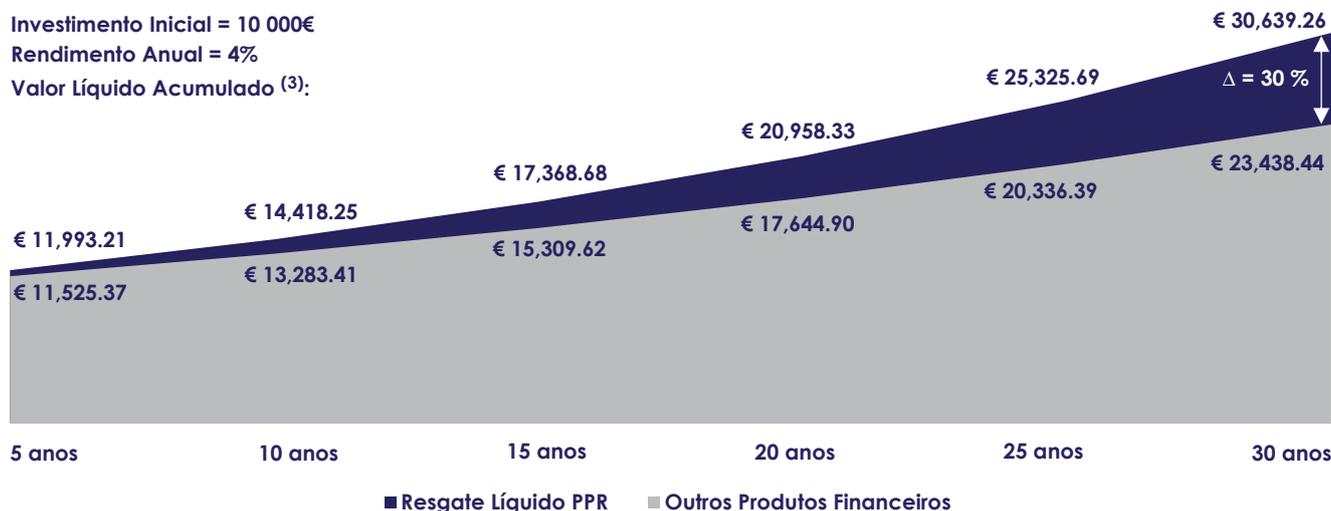
dos custos de  
transferência <sup>(3)</sup>  
até ao limite de **0,5%**

## Tributação das Mais-Valias

Prazo de Investimento <sup>(4)</sup>	< 5 anos	de 5 a 8 anos	> 8 anos
Fora das condições previstas na Lei	21,5 %	17,2 %	8,6 %
Dentro das condições previstas na Lei	-	8,0 %	8,0 %

## Exemplo Prático

Impacto da otimização fiscal dos PPR numa ótica de poupança de longo prazo...



## Benefício Fiscal

A sua Idade	Investimento Mínimo	Dedução Auferida
Inferior a 35 anos	2 000 €	400 €
De 35 a 50 anos	1 750 €	350 €
Mais de 50 anos e não reformado	1 500 €	300 €

## Tabela de Custos

Encargos e Comissões	
Comissão de Subscrição	0 %
Comissão de Resgate	0 %
Comissão de Arbitragem	0 %
Comissão de Transferência	0 %
Comissão de Gestão	1,8 % - Optimize Capital Reforma PPR Acções 1,8 % - Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado 1,2 % - Optimize Capital Reforma PPR Moderado

(1) Os membros da Ordem dos Advogados usufruem de uma bonificação de +1% por cada entrega efetuada. A bonificação inicial por entrega exclui transferências internas e é paga no momento de cada entrega, em unidades de participação, e limitada por cliente e por ano a um máximo de 500€. A Optimize reserva a possibilidade de recusar a aplicação da bonificação nos casos em que o cliente tiver efetuado transferências ou resgates de valores para fora da Optimize, antes de voltar a aplicá-los no âmbito deste protocolo com o intuito de beneficiar desta bonificação. Se o protocolo entre a Ordem dos Advogados e a Optimize Investment Partners acabar, essas condições mantêm-se até 31 de dezembro do ano em que o protocolo terminar. A partir de 1 de janeiro do ano seguinte, a bonificação aplicada desaparecerá. Todas as outras condições contratuais da sua Conta Fundos Optimize Capital Reforma PPR manter-se-ão.

(2) As rendibilidades divulgadas representam dados passados e não constituem uma garantia de rentabilidade 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 nível 4 corresponde a um desvio padrão médio de 5% a 10%, nos últimos 12 meses. Os fundos da gama Optimize Capital Reforma PPR são três fundos de investimento mobiliários, cujos prospets completos e IFIs se encontram disponíveis nas entidades comercializadoras. As taxas de rentabilidade mencionadas são líquidas de comissão de gestão e de depósito, de custos de auditoria e de taxa de supervisão. As medidas de rentabilidade 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.

(3) Reembolso dos custos de transferência para as transferências de PPR apresentadas até 31 de dezembro de 2017, até ao valor máximo de 250,00€, creditado em unidades de participação na sua conta PPR. A Optimize Investment Partners reserva-se no direito de pedir reembolso desses prémios caso seja realizado o reembolso dos valores na conta num prazo inferior a 6 meses após a data efetiva da transferência. Não acumulável com outras ofertas.

(4) Condições previstas na Lei para o reembolso: reforma, doença grave, desemprego de longa duração, mais de 60 anos de idade e mais de 5 anos de duração do investimento, incapacidade permanente para o trabalho, despesas de educação, prestações de crédito imobiliário ou morte.

(5) Para os PPR, a taxa indicada aplica-se apenas no momento do resgate, sobre as mais-valias realizadas. Para os depósitos a prazo, a taxa anual de IRS sobre os juros é de 28%.



ORDEM DOS  
ADVOGADOS



**OPTIMIZE**

Investment Partners

Saiba mais junto do seu  
Consultor Optimize  
213 136 230  
info@optimize.pt  
www.optimize.pt