



OPTIMIZE

Investment Partners

Optimize
Building
Wealth,
Together



Quem Somos

Consideramos que a independência de uma instituição financeira é imprescindível à realização da sua missão: **defender o interesse dos clientes e investidores.**

Foi com esse objetivo que nasceu a Optimize Investment Partners, para disponibilizar os melhores fundos de investimento e os melhores PPRs adaptados ao perfil de risco de cada investidor através de um projeto independente, sem barreiras, baseado numa gestão profissional, independente, simples e transparente.



Indicadores de negócio



216M€
Ativos sob gestão



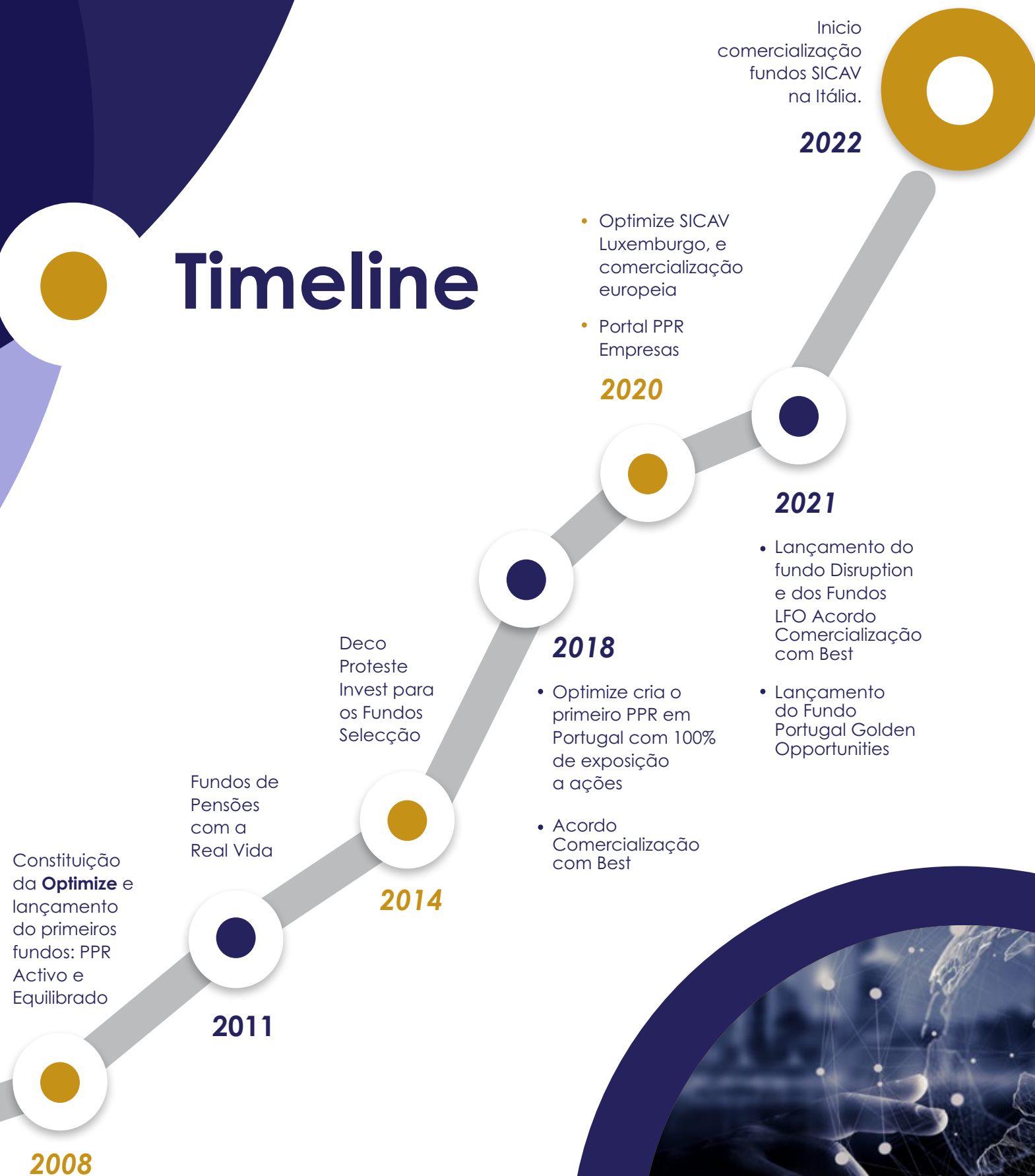
18 000
Clientes



17 Soluções de investimento

- 5** PPR Plano Poupança Reforma
- 6** Fundos de Investimento
 - 5**  OPTIMIZE Investment Partners
 - 1**  LFO LISBON FAMILY OFFICE
- 3** Fundos de Investimento Selecção
 -  DECO PROTESTE
- 3** Fundos de Pensões
 -  REAL VIDA PENSÕES Uma História Real Vida Seguros

Timeline



Os nossos valores ●

Transparência

A transparência é essencial para **construir e manter relações duradouras e de confiança com nossos clientes**. O acesso a um espaço privado online, é uma parte fundamental da nossa política de transparência.

Independência

Ausência de conflitos de interesse na gestão dos fundos, **garantia de uma gestão de qualidade pautada pela independência**.

Paixão

A proximidade com os clientes e conhecimento dos mercados financeiros, fomenta a nossa paixão pelo que fazemos todos os dias: **crescer juntos**

Profissionalismo

Análise da sua situação financeira na procura das **melhores soluções de investimento**.

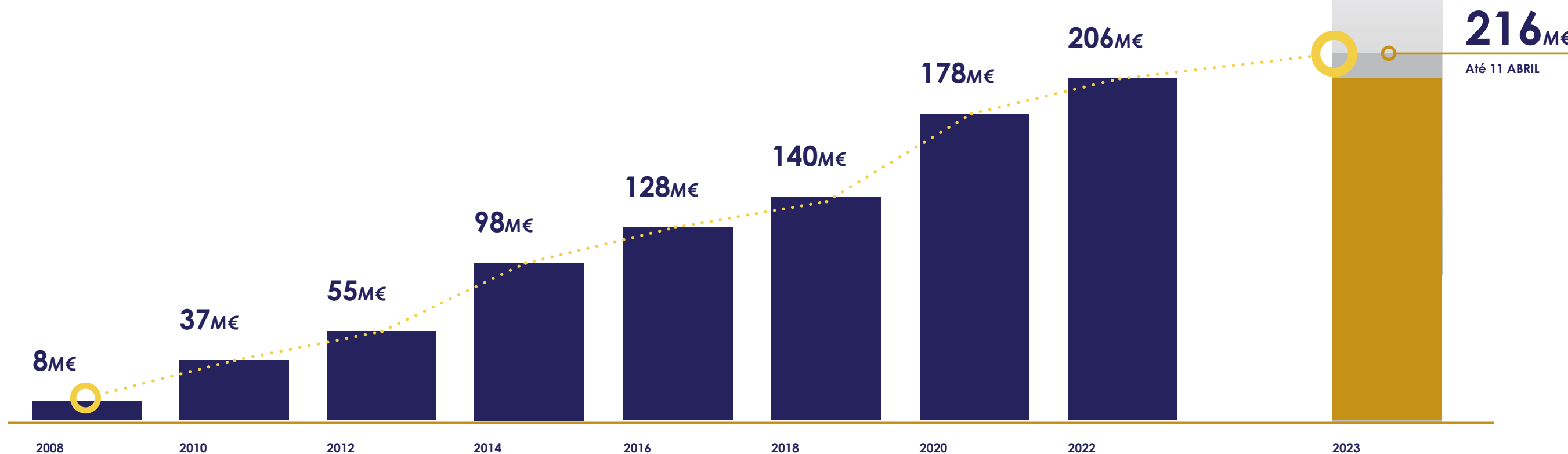
Integridade

Como agente fiduciário defendemos os interesses dos clientes e **atuamos com imparcialidade**.





Crescimento dos ativos sob gestão



Ativos sob gestão em milhões de euros 2008-2023.
Dados em 31 de Dezembro de cada ano exceto para o ano de 2023 cujos dados se referem a 31 de Março.



Soluções



Plano Poupança Reforma

Solução de investimento de médio ou longo prazo, com **vantagens fiscais únicas e capitalização do investimento.**



Fundos de Investimento

Permitem aos investidores a aplicação das suas poupanças em regime conjunto, com uma gestão profissional, objetivos e estratégias de investimento predefinidas de forma diversificada.



Fundos de Pensões

Fundos de Pensões abertos, com diversos perfis de exposição a ações e obrigações. (Parceria Real Vida)



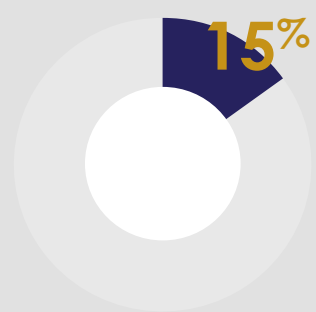
Gestão Privada

Mandato discricionário de investimentos, tendo em consideração os objetivos de investimento, o conhecimento nos mercados de capitais e a situação financeira do cliente, com vista à valorização patrimonial no médio e longo prazo, numa conta Optimize ou através de Unit Linked com a seguradora Baloise.

Plano Poupança Reforma

- Encontre o Plano Poupança Reforma mais adequado para si.
Conheça as 5 soluções disponíveis.

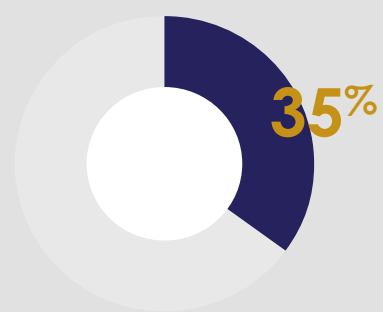
Moderado



Investimento de até 15% em ações e o restante em obrigações

Nível 4

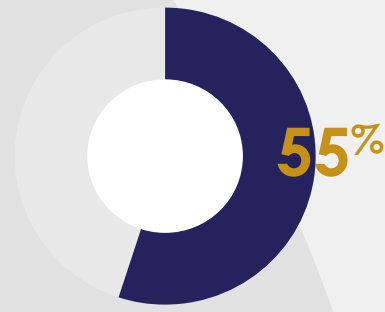
Equilibrado



Investimento até 35% em ações mundiais e o restante em obrigações

Nível 4

Ativo



Investimento até 55% em ações e o restante em obrigações

Nível 4

Agressivo



Investimento até 100% em ações

Nível 5

Leopardo



Investimento até 100% em ações americanas.

Nível 6

Particulares

Vantagens Particulares

- . **Dedução IRS** (até 400 euros);
- . **Taxa reduzida na tributação de mais valias** (até 8%);
- . **Isenção de pagamento de Segurança Social** (11%);
- . **Alteração de investimento com diferimento de tributação.**

Empresas

Vantagens Empresas

- . **Isenção de pagamento de Segurança Social** (23,75%);
- . **Fidelização colaboradores**
- . **Processo 100% digital e on-line.**

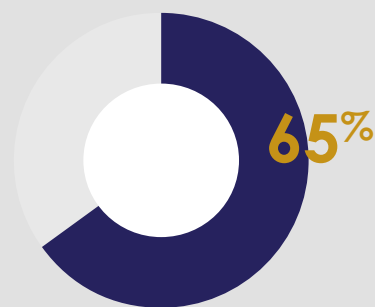
Fundos de Investimento

Fundos Selecção

Contributo dos analistas da Proteste Investe



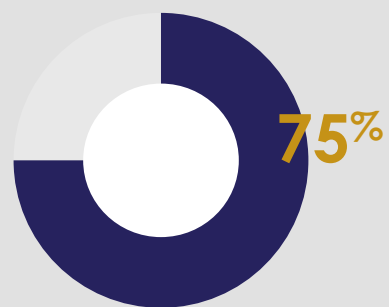
Defensiva



investimento máximo de 65% em fundos de ações globais.

Nível 4

Base



investimento máximo de 75% em fundos de ações globais.

Nível 4

Agressiva



investimento máximo de 100% em fundos de ações globais.

Nível 5

Fundos Optimize

● | **Europe Value**
Investimento em ações europeias

| **Global Flexible**
Investimento em ações mundiais

| **Global Bond**
Investimento em obrigações mundiais

| **Portugal Golden Opportunities**
Investimento maioritariamente em ações e obrigações de empresas portuguesas

| **Disruption Fund**
A disrupção tecnológica irá marcar a próxima década.

Fundos Optimize/LFO

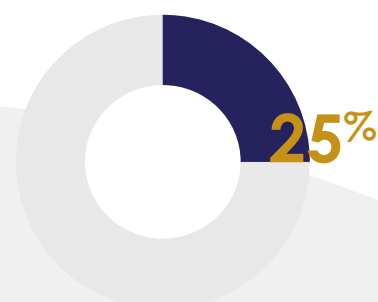
● | **US Rise**
Investimento em ações americanas

Fundos de Pensões

Vantagens

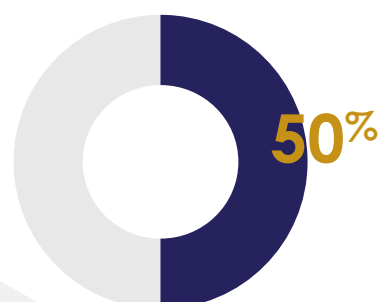
- . Isenção de segurança Social empresa e colaborador;
- . Isenção IRS
- . Capitalização do investimento

| Pensões Moderado | Pensões Equilibrado



exposição máxima a ações 90%

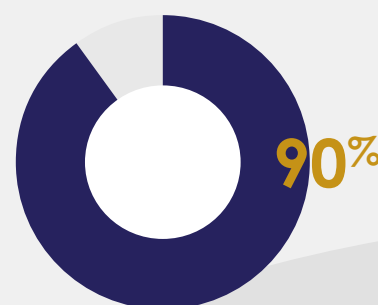
Nível 4



exposição máxima a ações 50%

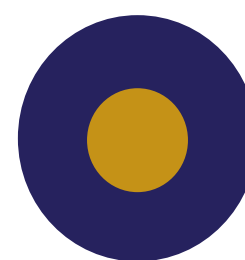
Nível 4

| Pensões Ações



exposição máxima a ações 25%

Nível 5



Gestão Privada

Vantagens

- . Carteira de investimento personalizada;
- . Capitalização do investimento;
- . Relação de proximidade com o gestor

| Carteira de gestão Optimize

| Unit Linked - Baloise



Prémios

Ao longo dos anos a Optimize tem sido distinguida por várias entidades de referência, nacionais e internacionais.



2016
Optimize Europa Valor
 Melhor Fundo Nacional de **Ações Europeias**

2017
Optimize Europa Valor
 Melhor Fundo Nacional de **Ações Europeias**

2018
Optimize Investimento Activo
 Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**

2020
Optimize Investimento Activo
 Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**
Optimize Obrigações
 Melhor Fundo Nacional de **Renda Fixa**

2021
Optimize Investimento Activo
 Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**



2017
Optimize Investimento Activo
 Melhor Melhor **Fundo Flexível**

2018
Optimize Europa Valor
 Melhor Melhor **Fundo Flexível**

2022
Global Flexible Fund
 Melhor Melhor **Fundo Flexível**

Optimize PPR Activo
 Melhor Fundo PPR de Risco 4

Optimize PPR Moderado
 Melhor Fundo PPR de Risco 3



2018
Optimize Obrigações
 Recebeu o selo de **Fundo Consistente** pela FundsPeople

2020
Optimize Obrigações
 Recebeu o selo de **Fundo Consistente** pela FundsPeople



2019
Fundos PPR da Optimize
 Receberam o prestigiado prémio do Ranking de Portugal, na categoria de **Melhor PPR Nacional**



Protocolos



DECO PROTESTE INVESTE
Condições preferenciais nas gamas
Optimize **Capital Reforma PPR** e
Optimize **Fundos Selecção**



ORDEM DOS ENFERMEIROS
Condições preferenciais
na gama: Optimize
Capital Reforma PPR



ORDEM DOS ADVOGADOS
Condições preferenciais
na gama: Optimize
Capital Reforma PPR



**ORDEM DOS CONTABILISTAS
CERTIFICADOS**
Condições preferenciais
na gama: Optimize **Capital
Reforma PPR** e Optimize
Fundos Investimento



**SINDICATO DOS PILOTOS DA
AVIAÇÃO CIVIL**
Condições preferenciais
na gama: Optimize **Capital
Reforma PPR**



SERVIÇOS SOCIAIS DA GNR
Condições preferenciais nas
gamas: **Optimize Capital
Reforma PPR** e **Optimize
Capital Pensões**



ORDEM DOS ECONOMISTAS
Condições preferenciais
nas gamas Optimize **Capital
Reforma PPR** e Optimize
Fundos Investimento

ENTIDADES COMERCIALIZADORAS

É possível investir nas soluções da Optimize através de entidades em 5 países



KEYTRADE
BANK

Bélgica

ANDBANK /
Private Bankers

Luxemburgo



OPTIMIZE
Investment Partners

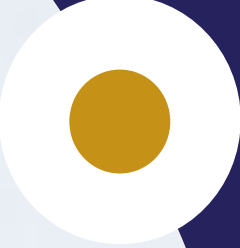
Portugal

onlinesim
Gruppo Ersel

Itália

BiG BANCO DE
INVESTIMENTO
GLOBAL

Espanha



Uma gestão independente

*“A Optimize Investment Partners é uma sociedade gestora de organismos de investimento coletivo que, desde a sua fundação, se destacou pela inovação e constante defesa dos interesses dos investidores. **O nosso principal objetivo é uma gestão de ativos transparente, simples e independente.**”*

*A consequência da nossa estratégia é a ausência de conflitos de interesse na gestão dos Fundos de Investimento, dos Fundos PPR, dos Fundos de Pensões e na **Gestão de Carteiras**, estando refletida nos resultados e nos inúmeros prémios atribuídos ao longo dos anos.”*

Pedro Lino
Presidente do Conselho de Administração



OPTIMIZE

Investment Partners

Optimize
Building
Wealth,
Together

Contactos

info@optimize.pt
www.optimize.pt

+351 213 136 230

Av. Fontes Pereira de Melo
21, 4º Andar, Lisboa



Disclaimer

A Optimize Investment Partners, SGOIC SA é uma sociedade gestora de organismos de investimento colectivo, registada na CMVM com o número 327, com sede na Av. Fontes Pereira de Melo n.º 21, 4.º, Registo Comercial n.º 508181321, que exerce atividade desde 03/09/2008, tem serviços autorizados de Gestão de organismos de investimento coletivo mobiliário, Gestão de carteiras por conta de outrem, Registo e depósito de instrumentos financeiros e Receção e a transmissão de ordens por conta de outrem. A 03/2023 gere 17 organismos de investimento coletivo em valores mobiliários e tem um total de ativos sob gestão de cerca de 215M€. O investimento nos instrumentos financeiros mencionados pode implicar a perda do capital investido.

O presente documento constitui uma apresentação do serviço, cujos pressupostos não deixam de requerer, quando aplicável, a realização do teste de adequação que inclui informação sobre o perfil de investidor, conhecimento e experiência, situação financeira, incluindo capacidade para suportar perdas, objetivos do investimento e tolerância ao risco.

Este documento não constitui uma recomendação de investimento e é confidencial e destinado apenas ao seu destinatário. Se recebeu ou teve acesso a este documento por engano, por favor notifique o remetente, elimine o ficheiro e não divulgue qualquer parte do documento.