

Informações Fundamentais destinadas aos Investidores (IFI)

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

OPTIMIZE LFO RISE US EQUITIES

Fundo de Investimento Aberto de Ações

Unidades de Participação de Categoria Institucional - Código ISIN – PTOPZOHM0015

Unidades de Participação de Categoria Discount - Código ISIN – PTOPZRHM0012

Unidades de Participação de Categoria Standard - Código ISIN – PTOPZSHM0011

Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O principal objetivo do Fundo é proporcionar aos participantes a valorização do investimento a longo prazo, através do acesso a uma carteira de ativos orientada para aquisição de ações diversificadas, negociadas nos mercados norte-americanos, com foco nos mercados dos Estados Unidos da América com potencial de valorização, sem vocação setorial, que poderá também incluir outros tipos de ativos.

Limites de investimento: o fundo investirá entre 85% e 100% do seu VLGF em ações ou equivalentes, e um máximo de 10% em OICs. O investimento em ações do Canadá está limitado a 10%.

O investidor pode pedir resgate das unidades de participação diariamente em dias úteis portugueses. Não existem garantias.

O Fundo investirá em USD e CAD.

O Fundo é gerido de maneira ativa e o gestor seleciona ativos de forma discricionária.

O Fundo não recorre a padrões de referência.

Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.

O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, que podem influenciar os resultados do Fundo.

UP apurada diariamente em qualquer dia útil.

Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil

Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis

Mínimo de subscrição inicial:

- Categoria Institucional: 500.000€
- Categoria Discount: 10.000€
- Categoria Standard: 1.000€

Mínimo de resgate: 1.000€

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 5 anos.

Perfil de Risco e Remuneração



Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo.

A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo.

A categoria de risco mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco.

A categoria de risco é calculada com base na volatilidade (altos e baixos) do valor da unidade de participação nos últimos 5 anos. Este Fundo não tendo completado 5 anos, dados de simulação foram utilizados, tendo em conta a percentagem média de exposição a ações de 85% a 95% para o fundo.

Riscos materialmente relevantes para o Fundo que não sejam refletidos de forma adequada pelo indicador sintético:

- **Risco de Liquidez:** o Fundo investe em títulos que podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez;
- **Riscos Operacionais:** o Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o valor do Fundo;

- **Risco de Concentração de Investimentos –** Ao concentrar os investimentos num limitado número de ativos, o Fundo pode assumir algum risco de concentração de investimentos;
- **Risco de Conflitos de Interesses:** o Fundo poderá investir, ainda que parcialmente, em fundos geridos pela Optimize, sem encargos de subscrição ou resgate;
- **Risco de perda de capital:** o participante do Fundo não tem garantia quanto à preservação do capital investido ou em relação à rentabilidade do seu investimento;
- **Risco em matéria de sustentabilidade:** O Fundo poderá estar exposto a riscos em matéria de sustentabilidade, sendo estes definidos como um acontecimento ou condição de natureza ambiental, social ou de governação, cuja ocorrência é suscetível de provocar um impacto negativo efetivo ou potencial no valor do investimento
- **Risco de mercado:** os ativos em que o fundo investe, pela sua natureza, apresentam oscilações significativas de preço pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.
- O Fundo pode recorrer a derivados, que geram um efeito de alavancagem dos investimentos e podem conduzir a uma ampliação dos ganhos ou perdas.
- **Risco Cambial:** o Fundo investe em títulos em moedas estrangeiras, cujos câmbios face ao Euro podem impactar o valor do Fundo.

Encargos

Os encargos suportados pelo investidor são utilizados para cobrir os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento.

Encargos cobrados antes ou depois do seu investimento			
	Categoria Institucional	Categoria Discount	Categoria Standard
Encargos de subscrição	0.00%		
Encargos de resgate	1.00% até 1 ano; 0% após 1 ano		
Este é o valor máximo que pode ser retirado do seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento			
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano			
Taxa de encargos correntes	0,95%	1,95%	2,20%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas			
Comissão de gestão variável	0.00%		

Os **encargos de subscrição e de resgate** correspondem a montantes máximos.

A comissão de resgate reverte para o Fundo.

Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao valor estimado, dado o fundo estar em atividade há menos de um ano. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- Comissão de gestão variável;
- Custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

Além da comissão de gestão cobrada, o poderão ser suportadas indiretamente comissões de gestão nos organismos participados.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em www.optimize.pt.

Rentabilidades Históricas

Não aplicável dado o Fundo não ter pelo menos um ano de atividade.

Informações Práticas

- As entidades comercializadoras do fundo são a Optimize Investment Partners SGOIC SA, Avenida Fontes Pereira de Melo 21, 4º 1050-116 Lisboa, telefone +351 213 136 230, e-mail info@optimize.pt, o BEST – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. (através dos Centros de Investimento BEST e dos canais de comercialização à distância: Internet www.BancoBest.pt, App e telefone +351 218 505 775 (dias úteis, das 8h às 22h)) e o BiG, com sede em Avenida 24 de Julho, 74-76 - 1200-869 Lisboa, apoio@big.pt, +351 213 305 377. As unidades de participação da categoria Institucional são comercializadas pela Optimize Investment Partners. As unidades de participação das categorias Discount e Standard são comercializadas pela Optimize Investment Partners, Banco Best e Banco de Investimento Global
- A Optimize subcontrata a prestação do serviço de consultoria para investimento na gestão do investimento do Fundo à Francisco Magalhães Carneiro - Consultoria para Investimento Unipessoal, Rua Castilho 213, 7º, 1070-051 Lisboa, geral@lisbonfamilyoffice.pt.
- Informações adicionais sobre o Fundo (prospeto, relatórios e contas, valor das unidades de participação nomeadamente) são disponíveis gratuitamente através de www.optimize.pt e www.cmvm.pt.
- A Optimize Investment Partners SGOIC SA pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do Fundo.
- A legislação fiscal do Estado-Membro de origem do Fundo pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do participante.
- Os detalhes da política de remuneração atualizada, designadamente a descrição do modo como a remuneração e os benefícios são calculados e a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios estão disponíveis em www.optimize.pt, sendo facultada gratuitamente uma cópia em papel, mediante pedido.
- A Entidade responsável pela gestão do Fundo é a Optimize Investment Partners SGOIC SA, o Banco Depositário é o Banco de Investimento Global, SA, Av. 24 de Julho 74, 1200-869, Lisboa e o Auditor é a Mazars & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa.

O presente Fundo foi constituído em 20-09-2021, com duração indeterminada, está autorizado em **Portugal** e encontra-se sujeito à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários**.

A **Optimize Investment Partners SGOIC SA** está autorizada em **Portugal** e encontra-se sujeita à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários**.

A informação incluída neste documento é exata com referência à data de **20-09-2021**.