

Informações Fundamentais destinadas aos Investidores (IFI)

A POLÍTICA DE INVESTIMENTO DE OIA NÃO CUMPRE OBRIGATORIAMENTE OS LIMITES PREVISTOS NO REGIME GERAL PARA OICVM. A DISCRECIONARIDADE CONFERIDA À ENTIDADE RESPONSÁVEL PELA GESTÃO PODE IMPLICAR RISCOS SIGNIFICATIVOS PARA OS INVESTIDORES

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 carácter 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 DISRUPTION FUND

Fundo de Investimento Alternativo Mobiliário Aberto

Unidades de Participação de Categoria Institucional - Código ISIN – PTOPZPHM0006

Unidades de Participação de Categoria Standard - Código ISIN – PTOPZTHM0002

Este Fundo Alternativo é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O objetivo principal do Fundo é proporcionar aos seus participantes o acesso à valorização real do capital com uma perspetiva de investimento no longo prazo, através do acesso a uma carteira de ativos orientada para aquisição de ações diversificadas com elevado potencial de crescimento, o que implica também um maior risco.

O principal ativo elegível do fundo são ações, podendo também investir em obrigações de empresas ou Estados, instrumentos do mercado monetários, fundos, derivados, fundos de investimento imobiliário ou ações de sociedade imobiliária e *hedge funds*.

Limites de investimento máximos: até 130% ações, 10% em fundos imobiliários, 30% em *hedge funds*, 30% em derivados para posições "longas" e 100% para posições "curtas". Máximo de endividamento: 30% do património do fundo

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

O Fundo não tem vocação setorial ou geográfica. Não existem garantias. O Fundo poderá investir em ativos denominados em outras moedas que não o Euro.

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

O Fundo não recorre a padrões de referência nem a consultores de investimento.

Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.

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: 250.000€
- Categoria Standard: 5.000€

Mínimo de resgate: 100€

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 75% a 95% para o fundo.

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

- **Risco de Crédito:** Podendo existir um investimento em títulos de dívida, um emitente pode falhar em cumprir as suas obrigações de pagamento atempado de principal e juros.
- **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 Taxa de Juro:** A valorização das Obrigações de taxa fixa nas quais o Fundo investe pode ser impactada pela subida das taxas exigidas pelo mercado.
- **Risco Cambial:** o Fundo pode investir em títulos em moedas estrangeiras, cujos câmbios face ao Euro podem impactar o valor do Fundo.
- A natureza flexível do Fundo implica que, a qualquer momento, o nível de risco de mercado, de divisa e de cotação pode mudar.
- O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, com potencial impacto no valor da unidade de participação.

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 Standard
Encargos de subscrição	0,00%	0,00%
Encargos de resgate	0,00%	0,00%
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	1,45%	2,20%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas		
Comissão de gestão variável	0,00%	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.

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, do serviço telefónico do BEST e do site www.bancobest.pt) e o **BiG**, com sede em Avenida 24 de Julho, 74-76 - 1200-869 Lisboa, apoio@big.pt, +351 213 305 377
- 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 06-09-2021, 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 06-09-2021.