

Informações fundamentais destinadas aos investidores

Este documento fornece informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este fundo. Não é material de marketing. A informação é exigida por lei para ajudá-lo a entender a natureza e os riscos de investir neste fundo. É aconselhado a lê-la para que possa tomar uma decisão informada sobre se deve investir.

OPTIMIZE IP SICAV – Optimize Europe Value Fund – Classe A EUR DESTINADO A INVESTIDORES DE RETALHO (ISIN: LU2215410650)

um subfundo de OPTIMIZE IP SICAV

Este fundo é gerido por Andbank Asset Management Luxembourg

Objetivos e política de investimento

- O subfundo aplica uma política de investimento flexível e a sua carteira pode variar ao longo do tempo, embora o Gestor de Investimento procure construir uma carteira equilibrada composta por ações e títulos de rendimento fixo admitidos à negociação na Europa (Área do Euro e outras áreas).
- A carteira do subfundo será composta principalmente pelos seguintes instrumentos, os quais são ativos europeus e não europeus admitidos à negociação na Europa (Área do Euro e restantes áreas): Ações (diretamente ou através de OICVM e/ou outros OIC); rendimento fixo (diretamente ou através de OICVM e/ou outros OIC); obrigações com taxa variável ou OIC com taxa variável; instrumentos do mercado monetário.
- O subfundo procura proporcionar aos investidores uma opção de investimento com base numa seleção cuidadosa de várias classes de ativos efetuada pelo Gestor de Investimento, com o objetivo de alcançar um retorno absoluto positivo a longo prazo.
- O subfundo pode investir até 10% dos seus ativos líquidos noutros OICVM e/ou OIC.
- O subfundo é gerido ativamente sem considerar um referencial.
- O investidor pode solicitar o resgate das ações diariamente, nos dias úteis do Luxemburgo.
- Não obstante a disposição acima, o subfundo pode investir exclusivamente os seus ativos líquidos em liquidez e equivalentes, depósitos a prazo, títulos de dívida e instrumentos do mercado monetário negociados num Mercado Regulamentado e cuja maturidade não exceda os 12 meses, bem como em OICVM e OIC monetários.
- O subfundo pode utilizar instrumentos financeiros derivados, para fins de cobertura ou investimento.
- *Recomendação: este Fundo pode não ser adequado para investidores que pretendam retirar o seu dinheiro num prazo de 5 anos.*
- Ações não distribuíveis: qualquer rendimento gerado pelo subfundo é reinvestido.
- Este produto financeiro não promove dimensões ambientais ou sociais e não tem como objetivo um objetivo sustentável.
- Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não consideram os critérios da UE para as atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental.

Perfil de risco e de remuneração

Risco mais baixo ← Potencialmente uma remuneração mais baixa

Potencialmente uma remuneração mais alta → Risco mais alto

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Os dados históricos utilizados podem não ser uma indicação fiável do perfil de risco futuro do subfundo.
- Não é garantido que esta categoria permaneça inalterada, podendo mudar ao longo do tempo.
- A classe mais baixa não significa que o investimento é livre de risco.
- Este fundo foi categorizado na classe de risco 5 porque, de acordo com a política de investimento, o valor dos investimentos pode, até certo ponto, variar acentuadamente. Consequentemente, tanto o rendimento esperado como o potencial risco de perda podem ser acima da média. Este indicador baseia-se na volatilidade semanal histórica simulada de uma carteira de referência, nos últimos 5 anos.

O subfundo está sujeito aos seguintes riscos:

- **Risco de crédito:** o fundo investe em títulos que estão expostos ao risco de o emitente não cumprir as suas obrigações de reembolso. A notação de crédito e os riscos associados a tais títulos podem variar ao longo do tempo e, por conseguinte, afetar o valor dos investimentos.

- **Risco de liquidez:** Os valores mobiliários podem tornar-se menos líquidos em condições de mercado extremas e pode ser difícil aos titulares de unidades de participação resgatarem os fundos de forma atempada.
- **Risco de contraparte:** Risco de que a contraparte, em contratos mútuos, não cumpra as suas obrigações.
- **Risco operacional:** Risco de perda material resultante de erro humano, falhas técnicas e procedimentos ou controlo inadequados.
- **Utilização de derivados:** O subfundo investe em derivados para fins de cobertura e outros fins de investimento, aumentando ou reduzindo a exposição a ativos subjacentes.
- **Risco cambial:** Os investimentos em títulos denominados em moedas diferentes da Moeda Base do subfundo podem estar sujeitos a variações adversas nas taxas de câmbio.
- **Duplicação de determinadas taxas e encargos:** A realização de investimentos noutros fundos pode resultar na duplicação de determinadas taxas e encargos para os investidores. Os investidores estão também sujeitos a potenciais riscos associados a tais fundos.
- **Risco de mercado:** O valor dos ativos na carteira é normalmente determinado por vários fatores, incluindo os níveis de confiança do mercado no qual são negociados.
- **Riscos de sustentabilidade:** Risco de ocorrência de um evento ou condição em matéria ambiental, social ou de governação que possa causar um impacto negativo material real ou potencial no valor do investimento.

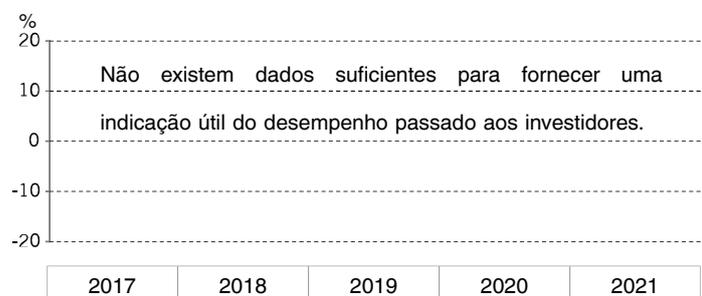
Encargos

Os encargos que paga são utilizados para pagar os custos de funcionamento do fundo, incluindo os custos de marketing e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do seu investimento.

Encargos únicos cobrados antes ou depois de realizar o seu investimento	
Encargos de subscrição	Nenhum
Encargos de resgate	Nenhum
Este é o valor máximo que pode ser retirado aos seus fundos antes de ser investido/antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos retirados ao fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	1,96%
Encargos retirados ao fundo em certas condições específicas	
Comissão de desempenho	Nenhum

- Os **encargos de entrada e saída** apresentados são os valores máximos. Nalguns casos, o investidor poderá pagar menos – poderá encontrar esta informação junto do seu consultor financeiro.
- O valor dos **encargos correntes** apresentado aqui é uma estimativa, uma vez que não existe um valor de encargos ex post disponível à data do lançamento do subfundo, devido à inexistência de histórico. O próximo relatório anual do fundo incluirá detalhes sobre os encargos exatos deduzidos do subfundo. Este valor pode variar de ano para ano.
- **Para mais informação sobre encargos, consulte o prospeto do fundo disponível na sede do fundo e no seguinte sítio Web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>**

Performance passada



- Os valores de desempenho mostrados no gráfico de barras não são uma indicação fiável do desempenho futuro.
- O subfundo e a Classe foram lançados em 15 de Outubro de 2021.
- A moeda do subfundo e da Classe é EUR.

Informações práticas

- O Depositário do fundo é o Quintet Private Bank (Europe) S.A. e o auditor é a Deloitte Audit S.à r.l.
- O Gestor de Investimentos do subfundo é a Optimize Investment Partners SGOIC S.A.
- Pode obter-se cópias do prospeto e dos últimos relatórios anuais e semestrais da totalidade do fundo, bem como outras informações práticas, como, por exemplo, o preço mais recente das ações, gratuitamente, em inglês, na sede social do fundo em 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo e no seguinte sítio Web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>.
- A legislação fiscal no Luxemburgo pode ter impacto sobre a sua situação fiscal pessoal.
- É seu direito de converter o seu investimento no subfundo em ações de outro subfundo deOPTIMIZE IP SICAV uma vez disponível.
- Os ativos e os passivos de cada subfundo deOPTIMIZE IP SICAV são segregados.
- Andbank Asset Management Luxembourg pode ser responsabilizado exclusivamente com base em qualquer declaração contida neste documento que seja enganosa, imprecisa ou inconsistente com as partes relevantes do prospeto do fundo.
- A informação relacionada com a política de remuneração da Andbank Asset Management Luxembourg, contendo a descrição de como são calculadas as remunerações e benefícios, bem como a identidade dos responsáveis pela entrega da remuneração e dos benefícios, pode ser encontrada no prospeto e no seguinte endereço web: <https://www.andbank.com/luxembourg/>. Pode obter uma cópia em papel gratuitamente, mediante pedido, na sede social do fundo.