

Informações fundamentais destinadas aos investidores

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

Optimize Global Bond Fund - Classe - A EUR DESTINADO A INVESTIDORES DE RETALHO (ISIN:LU2215411468)

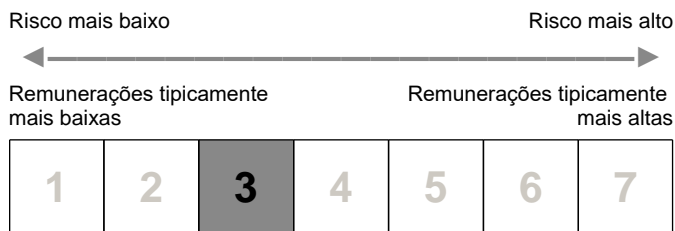
Um Subfundo da OPTIMIZE IP SICAV

Este fundo é gerido por Andbank Asset Management Luxembourg

Objectivos e política de investimento

- O Subfundo procura proporcionar aos investidores uma opção de investimento com base numa seleção criteriosa de títulos de rendimento fixo, com o objetivo de alcançar um retorno absoluto positivo a longo prazo.
- Para concretizar os seus objetivos, o Subfundo irá investir direta ou indiretamente mais de 80% dos seus ativos em obrigações.
- Pelo menos 50% dos ativos líquidos do Subfundo serão investidos em obrigações com um risco de crédito reduzido e grau de investimento, emitidos ou garantidos por entidades públicas da União Europeia ou por emittentes públicos e privados com pelo menos uma notação de grau de investimento atribuída por uma das principais agências de notação (BBB- pela Standard & Poor's ou Fitch Ratings, Baa3 pela Moody's). Quando uma obrigação deixar de ser classificada como "grau de investimento" por todas as principais agências de notação (BBB- pela Standard & Poor's ou Fitch Ratings, Baa3 pela Moody's), deixará de ser considerada para o limite mínimo de 50% das obrigações com risco de crédito reduzido, sendo o gestor obrigado a efetuar as alterações necessárias à carteira do Subfundo ao cumprimento deste limite, o mais rapidamente possível, no melhor interesse dos acionistas.
- O Subfundo pode investir em ativos denominados em moedas que não o Euro.
- O Subfundo é gerido ativamente sem considerar um valor de referência.
- O investidor pode pedir resgate das ações diariamente, em dias úteis luxemburgueses.
- 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 de 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 efeitos de cobertura ou investimento.
- Ações com classes de capitalização: qualquer rendimento gerado pelo Subfundo é reinvestido.
- *Recomendação: este fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 3 anos.*

Perfil de risco e de remuneração



- Este indicador baseia-se em dados históricos e poderá não constituir uma indicação fiável do futuro perfil de risco do Fundo.
- A categoria de risco indicada não é garantida e poderá mudar ao longo do tempo.
- A categoria mais baixa não significa isento de risco.
- Este fundo foi categorizado na classe de risco 3 porque, de acordo com a política de investimento, o valor dos investimentos pode variar ligeiramente. Consequentemente, tanto o rendimento esperado como o potencial risco de perda podem ser moderados. 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 títulos 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:** Representa o risco de incumprimento de um participante do mercado no cumprimento das obrigações contratuais relativas à sua carteira.
- **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 flutuações adversas nas taxas de câmbio.
- **Duplicação de determinadas taxas e despesas:** A realização de investimentos noutros fundos podem resultar na duplicação de determinadas taxas e despesas 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.

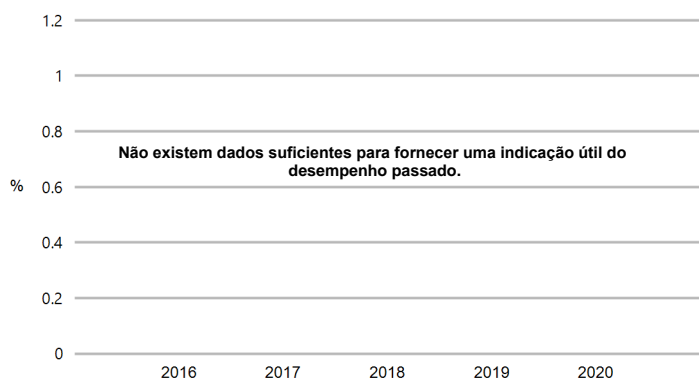
Encargos

Os encargos que lhe são cobrados são utilizados para pagar os custos de funcionamento do Fundo, incluindo os custos de comercialização e distribuição do mesmo. Estes encargos reduzem o crescimento potencial do seu investimento.

Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargos de subscrição	Nenhum
Encargos de resgate	Nenhum
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de ser investido / antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento.	
Encargos retirados do Fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	1.56%
Encargos retirados do Fundo em certas condições especiais	
Comissão de gestão variável	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 informações acerca dos encargos, consulte o Suplemento e o Prospeto no nosso sítio web em: www.andbank.com/luxembourg/**

Resultados anteriores



- Os resultados anteriores não constituem uma indicação fiável de resultados futuros.
- O Subfundo e a Classe foram lançados em 15 do outubro do 2021.
- A moeda do Subfundo e da Classe é EUR.

Informações práticas

- O depositário do Fundo é QUINTET PRIVATE BANK (EUROPE) S.A. e o auditor é a Deloitte Audit S.à r.l.
- O Gestor do Investimento do Subfundo é a Optimize Investment Partners SGOIC SA.
- Pode obter cópias do prospeto e dos últimos relatórios anuais e semestrais do fundo, bem como outras informações práticas, como, por exemplo, o preço mais recente das ações, gratuitamente, em inglês, na sede social do fundo: 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg e no seguinte sítio Web: www.andbank.com/luxembourg/.
- A legislação fiscal em Luxemburgo pode ter impacto na sua situação fiscal pessoal.
- Tem o direito de converter o seu investimento no Subfundo em ações de outro Subfundo da OPTIMIZE IP SICAV uma vez disponível, e nas condições definidas no prospeto.
- Os ativos e passivos deste Subfundo são independentes dos da OPTIMIZE IP SICAV.
- Andbank Asset Management Luxembourg 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 deste Fundo.
- Pode encontrar informações relacionadas com a política de remuneração da Andbank Asset Management Luxembourg contendo uma descrição sobre o modo como a remuneração e as prestações são calculadas, bem como a identidade das pessoas responsáveis pela entrega da remuneração e das prestações, no Prospeto e no seguinte endereço web: www.andbank.com/luxembourg/ Pode obter uma cópia em papel gratuitamente, mediante pedido, na sede social do Fundo.

Este fundo está autorizado no Luxemburgo e é regulado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

O Andbank Asset Management Luxembourg está autorizado no Luxemburgo e é regulado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são válidas à data de 15/10/2021