# Documento de informação fundamental ANDBANK asset management



## **Finalidade**

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

## Optimize Global Flexible Fund (Um "Compartimento")

um subfundo da OPTIMIZE IP SICAV (Um "Fundo")

Categoria A EUR - LU2215411039

## DESTINADO A INVESTIDORES DE RETALHO

Criador do PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg

https://www.andbank.com

Para obter mais informações, telefone +352 27 49 76 1

A Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") no luxemburgo é responsável por supervisionar Andbank Asset Management Luxembourg em relação a este Documento de Informação Fundamental.

Optimize Global Flexible Fund tem autorização em Luxembourgo e é regulamentado por CSSF.

Este produto é gerido por Asset Management Luxembourg, tem autorização em Luxemburgo e é supervisionado por CSSF.

Correta em: 1 de Janeiro de 2023

## Em que consiste este produto?

#### Tipo

- Este produto é uma classe de ações do Subfundo e está denominado em EUR. O Fundo é uma sociedade de investimento aberta com capital variável ("SICAV") e qualifica-se como Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários ("OICVM"), estando sujeito à Parte I da lei do Luxemburgo de 17 de Dezembro de 2010 relativa a organismos de investimentos coletivos ("Lei dos Fundos de Investimento") que transpõe a Diretiva 2009/65/CE relativa aos
- Tratando-se de um fundo de investimento, o retorno do Subfundo depende do desempenho dos seus ativos subjacentes.

#### Objetivo de investimento:

O Subfundo aplica uma política de investimento flexível e a sua carteira pode ser alterada em qualquer momento, embora o Gestor de Investimento procure construir uma carteira equilibrada composta de ações e de títulos de rendimento fixo.

#### Política de investimento:

- A carteira do Subfundo será composta principalmente pelos seguintes instrumentos, que são ativos europeus admitidos à negociação nos EUA e 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 pode investir até 10% dos seus ativos líquidos noutros OICVM e/ou OIC.
- Pode ainda investir em obrigações cuja base de valorização assenta na utilização de um ou mais instrumentos derivados de forma a registar o perfil de risco associado a um determinado mercado ou as rendibilidades esperadas desse mercado.
- O Subfundo é gerido ativamente sem considerar um referencial.
- Não obstante a disposição acima, o Subfundo pode investir exclusivamente os seus ativos líquidos em liquidez e equivalentes de liquidez, depósitos a prazo, títulos de dívida e instrumentos do mercado monetário negociados num Mercado Regulamentado e cuja maturidade não exceda os 12 meses.
- O Subfundo pode utilizar instrumentos financeiros derivados para fins de cobertura ou investimento.
- Este produto financeiro não promove dimensões ambientais ou sociais e não tem um objetivo sustentável.

- Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não consideram os critérios da UE relativos às atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental.
- Dado o objetivo e a política de investimento acima e o perfil de risco e retorno do produto, o período de detenção recomendado é de

Resgate e negociação: Os acionistas podem resgatar ações à vista, diariamente, em qualquer dia útil bancário no Luxemburgo.

Política de distribuição: Ações sem distribuição: qualquer rendimento gerado pelo Subfundo é reinvestido.

## Investidor não profissional a que se destina

Este Subfundo destina-se a investidores não profissionais e institucionais, os quais são aconselhados a investir apenas parte dos seus ativos.

O horizonte de investimento recomendado é de 5 anos ou mais.

Esta classe de ações está disponível para investidores não profissionais.

O investimento mínimo éEUR 100.

#### Termo

O Subfundo e a classe de ações foram constituídos por um período indefinido. O criador não pode terminá-los unilateralmente. O conselho de administração ou uma assembleia geral extraordinária de acionistas pode terminar este produto nas condições estabelecidas no prospeto.

#### Informações práticas

Depositário: Quintet Private Bank (Europe) S.A., 43 Boulevard Royal, L--2449 Luxembourg.

Informações suplementares: O prospeto do Fundo e os relatórios periódicos são preparados para a totalidade do Fundo. Os ativos e passivos de cada Subfundo são segregados por lei, o que significa que os passivos alocados a um Subfundo não podem afetar o outro Subfundo. Os acionistas têm o direito de converter as suas ações em ações de outro Subfundo/ações do Fundo, conforme descrito na secção "Conversão de Ações" do prospeto. Pode obter-se cópias do prospeto e dos últimos relatórios anuais e semestrais, 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: www.andbank.com/luxembourg/.

## Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

#### **Riscos**

1 2 3 4 5 6 7

#### Risco mais baixo

Risco mais elevado

O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 5 anos.



O risco real pode variar significativamente se resgatar num estágio inicial e receber menos fundos.

O indicador sumário de risco constitui um guia do nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a variações dos mercados ou por não conseguirmos pagar-lhe.

Atribuímos a este produto uma classificação de 4 em 7, que é uma categoria de risco média.

Tal classifica as perdas potenciais de desempenho futuro em um nível médio, e condições de mercado negativas é possível que afetam a nossa capacidade de pagá-lo.

Nem todos os riscos que afetam o Subfundo são adequadamente refletidos no indicador de risco resumido.

Esta classificação não leva em consideração outros fatores de risco que devem ser considerados antes de se investir, incluindo: risco de crédito, risco de liquidez, risco de contraparte, risco operacional, uso de derivativos, risco cambial, duplicação de certas comissões e despesas, risco de mercado e risco de sustentabilidade.

Este produto não inclui proteção contra o desempenho futuro do mercado e, por isso, pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Se não formos capazes de lhe pagar o que é lhe devido, poderá perder a totalidade do seu investimento.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos podem afetar o desempenho do fundo. Consulte a secção "Fatores de Risco" do prospeto do Fundo.

#### Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que se baseiam no pior, no médio e no melhor desempenhos do produto nos últimos 10 anos, identificando, dependendo dos cenários de desempenho e conforme definido no regulamento da UE do Documento de Informação Fundamental, todos os subintervalos sobrepostos individualmente (i) de duração igual ou inferior ao período de detenção recomendado que comecem ou terminem em cada mês contido nesse período de 10 anos ou (ii) de duração igual ou inferior ao período de detenção recomendado, mas iguais ou superiores a um ano, que terminam no final desse período de 10 anos. Os mercados podem evolui de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 30 de Novembro de 2021 e 30 de Novembro de 2022.

Moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31 de Julho de 2013 e 31 de Julho de 2018.

Favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 30 de Novembro de 2016 e 30 de Novembro de 2021.

Período de detenção recomendado  Exemplo de investimento		5 anos	5 anos	
		€ 10.000		
Cenários		se sair após 1 ano	se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)	
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.			
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	<b>€ 3.935</b> -60,7%	<b>€ 3.537</b> -18,8%	
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	<b>€ 7.780</b> -22,2%	<b>€ 8.035</b> -4,3%	
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	<b>€ 10.299</b> 3,0%	<b>€ 11.452</b> 2,8%	
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	<b>€ 12.820</b> 28,2%	<b>€ 14.562</b> 7,8%	

## O que sucede se Andbank Asset Management Luxembourg não puder pagar?

Está exposto ao risco de a Andbank Asset Management Luxembourg seja incapaz de cumprir as suas obrigações em relação ao produto. Tal pode afetar adversamente o valor do produto e pode levar a que perca parte ou a totalidade do seu investimento no produto. Uma perda potencial não é coberta por um esquema de compensação ou proteção do investidor.

## Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe--á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

#### Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os valores que são retirados ao seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses valores dependem de quanto investe e de quanto tempo detém o produto. Os valores aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de valor de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos que (i) no primeiro ano recupera o valor que investiu (0% de retorno anual). Relativamente a outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado e que (ii) € 10.000 é investido.

Exemplo de investimento € 10.000	se sair após 1 ano	se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)
Custos totais	€ 209	€ 1.265
Impacto dos custos anuais*	2,1%	2,2%

<sup>\*</sup> Trata-se de uma ilustração de como os custos reduzem o seu retorno anual durante o período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, se projeta que o seu retorno médio anual é 4,9% antes dos custos e 2,8% depois dos custos.

## Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou	Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano	
Custos de entrada	0,00%, não cobramos comissão de entrada. No caso de conversão para outra classe ou outro Subfundo, não é cobrada qualquer comissão de conversão, mas pode ser-lhe pedido que suporte a diferença na subscrição se for superior.	até €0
Custos de saída	0,00%, não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	até € 0
Custos recorrentes cobrados a	nualmente	
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2,07% anual, com base no valor do seu investimento. Trata-se de uma estimativa baseada nos custos reais do último ano.	€ 207
Custos de transação	0,02% anual, em média nos últimos três anos, com base no valor do seu investimento. Trata-se de uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O valor real varia dependendo de quanto compramos e vendemos.	€ 2
Custos acessórios cobrados er	n condições específicas	
Comissões de desempenho	0,00%. Não há comissão de desempenho para este produto.	€0

## Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de Retenção Recomendado (Recommended Holding Period, "RHP"): 5 anos

O RHP foi definido levando em consideração a política de investimento acima e o perfil de risco e retorno. Deve estar preparado para manter o investimento durante pelo menos 5 anos. No entanto, poderá resgatar o seu investimento sem penalidade antes do fim do RHP ou manter o investimento por mais tempo. Os investidores podem solicitar o resgate de ações até às 12h00 (meio-dia), hora do Luxemburgo, o mais tardar um dia útil antes do dia de avaliação relevante (sendo esta a hora-limite). Os formulários de subscrição recebidos após a respetiva hora-limite consideram-se recebidos no dia de avaliação seguinte, salvo decisão em contrário do conselho de administração em conformidade com o princípio da igualdade de tratamento dos acionistas. Qualquer resgate antes do fim do RHP pode ter uma consequência negativa no seu investimento.

## Como posso apresentar queixa?

Quaisquer dúvidas ou reclamações dos investidores devem ser enviadas à Sociedade Gestora em Andbank Asset Management Luxembourg, 4, Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo ou para compliance@aaml.lu e qualquer resposta será feita por escrito. A política de tratamento de reclamações estabelecida pela Sociedade Gestora pode ser solicitada, gratuitamente, contactando a Sociedade Gestora através do endereco de correio eletrónico compliance@aaml.lu ou através do sequinte sítio Web: www.andbank.lu.

#### Outras informações relevantes

Gestor de Investimento: Optimize Investment Partners SGOIC, SA, Av. Fontes Pereira de Melo 21, 4º 1050-116 Lisboa, Portugal.

Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2215411039/en/KID/.

Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do último/dos últimos 1 ano(s) a partir do nosso sítio Web em https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2215411039/en/KID/.