

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 SELECÇÃO BASE

Fundo de Investimento Aberto Flexível

Unidades de Participação de Categoria A - Código ISIN – PTOPZIHM0005

Unidades de Participação de Categoria B - Código ISIN – PTOPZLHM0000

Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O Optimize Selecção Base - Fundo de Investimento Mobiliário Aberto Flexível, é um Fundo que pretende proporcionar aos investidores uma opção de investimento com base numa seleção de fundos de investimento nacionais e internacionais harmonizados de ações e obrigações, incluindo unidades de participação de fundos geridos pela própria Sociedade Gestora e em obrigações emitidas pela República Portuguesa.

O Fundo investe, em média, entre 45% a 65% do seu valor líquido global em fundos de ações e o restante em fundos de obrigações ou obrigações emitidas pela República Portuguesa. O investimento em fundos de ações representará no máximo 75% e no mínimo 0% do seu valor líquido global.

A definição da política de investimento do fundo basear-se-á em duas etapas sucessivas: 1) a definição de uma alocação por classes e subclasses de ativos baseada numa abordagem comparativa e prospetiva do rendimento e do risco e no Modelo de alocação de ativos de Markowitz. 2) Para cada uma das classes e subclasses de ativos que compõem a carteira, a seleção dos fundos de investimento apresentando o melhor desempenho com base em critérios objetivos de performance e risco histórico dos fundos e a regularidade do seu desempenho (tracking error). A equipa de gestão irá utilizar para esse efeito as avaliações realizadas pela equipa de analistas da DECO PROTESTE que são publicadas na revista

“Proteste Investe”. Não obstante as etapas detalhadas, o fundo poderá, caso considere adequado, investir em obrigações emitidas pela República Portuguesa.

Não existe objetivo específico do Fundo em termos de segmentos geográficos.

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.

A taxa máxima de comissionamento suportada nos fundos em que investe é de 2.5%.

O Fundo não recorre a padrões de referência.

Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.

O Fundo não recorre a derivados, reportes e empréstimos. UP apurada diariamente em qualquer dia útil.

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

Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil

Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis

Mínimo de subscrição: 10,00€

Mínimo de resgate: 100,00€

Período mínimo de investimento aconselhado: 3 anos

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores cujo horizonte temporal de investimento seja inferior a 3 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.

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

- **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 de mercado:** os fundos de ações e obrigações em que o fundo investe, pela sua natureza, apresentam oscilações significativas de preço pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.
- **Risco de Crédito:** podendo existir um investimento indireto significativo 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 indiretamente em títulos de dívida que podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez.
- **Risco Operacional:** 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 em que o Fundo investe indiretamente 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.

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	UP de categoria A	UP de categoria B
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	1,99%	1,78%
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. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

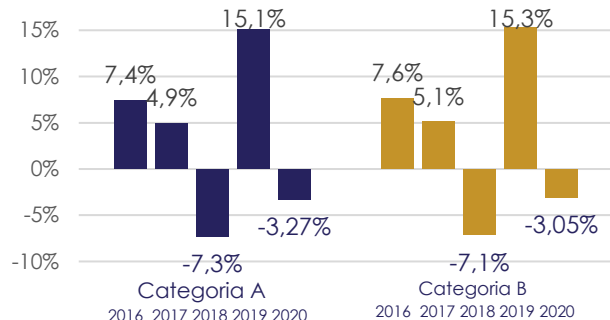
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2020. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- 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

A subscrição de Unidades de Participação de categoria B é reservada a participantes membros da Associação Portuguesa para a Defesa do Consumidor DECO ou subscritores da PROTESTE INVESTE.

Rentabilidades Históricas



As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo). As rentabilidades apresentadas incluem encargos correntes, mas não incluem encargos de subscrição e resgate que possa ter pago.

O fundo foi criado em 2 de Novembro de 2015.

As rentabilidades históricas são calculadas em euros.

As rentabilidades apresentadas não refletem a mudança da política de investimento que ocorreu em Outubro de 2018.

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, a Dif Broker, com sede na Rua António Cardoso, n.º 613, loja 8, Porto, +351 211 201 595, email hdesk@dif.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), o Bison Bank, S.A., com sede na Rua Barata Salgueiro, n.º 33, piso 0 - 1269-057 LISBOA, telefone +351 213 816 200, info@bisonbank.com e o BiG, com sede em Avenida 24 de Julho, 74-76 - 1200-869 Lisboa, apoio@big.pt, +351 213 305 377
- As condições 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 - SROC, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa

O presente Fundo foi constituído em 2015-11-02, 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 **2021-05-10**.