

Optimize Capital Reforma PPR Moderado

Resumo produto

Fundo com equivalência a UCITS não complexo, com a finalidade de prossecução de Planos Poupança Reforma, que poderá investir até 15% em ações ou outros instrumentos que permitam uma exposição aos mercados acionistas

Target Market

Tipo de clientes

Clientes não profissionais, clientes profissionais e contrapartes elegíveis

Conhecimento e experiência dos instrumentos e serviços financeiros

Investidores com pouco conhecimento e experiência sobre mercados de capitais e alguma perceção sobre os riscos ligados a instrumentos, produtos e mercados financeiros

Situação financeira dos clientes e capacidade de absorver perdas

Investidores que aceitam e entendam que este produto não é de rentabilidade garantida e que tenham capacidade para suportar perdas de capital

Tolerância ao risco e compatibilidade do perfil de risco/rentabilidade

Devido à volatilidade dos mercados, este produto tem um indicador sintético de risco e remuneração de 3, sendo compatível com clientes com uma média tolerância ao risco. Os clientes deverão estar dispostos a aceitar flutuações de preço das unidades de participação em troca da oportunidade de possíveis retornos mais altos. O indicador sintético de risco e remuneração pode flutuar entre 1 e 7

Objetivos e necessidades do cliente

Este produto é dirigido para investidores que pretendam um crescimento do seu investimento, num horizonte temporal de investimento mínimo de 3 anos

Preferências de sustentabilidade

Investidores que aceitam que a política de investimento deste produto não promove nem tem objetivos de investimento sustentável. Não obstante, a Optimize dispõe de uma Política de Integração dos Riscos de Sustentabilidade, que pode ser consultada no site da Sociedade, e que orienta a gestão dos seus investimentos

Clientes que não deverão investir neste produto

O fundo Optimize PPR Moderado é incompatível com clientes que:

- Requeiram um investimento que garanta 100% do capital investido;
- Sejam completamente avessos ao risco/não tenham tolerância ao risco

Canais de distribuição elegíveis

Elegível para todos os canais de distribuição