



# **OPTIMIZE**

Investment Partners

## **OPTIMIZE INVESTMENT PARTNERS**



[www.optimize.pt](http://www.optimize.pt)



# Optimize Investment Partners - SGOIC

Consideramos que a independência de uma instituição financeira é imprescindível à realização da sua missão: defender o interesse dos clientes e investidores.

Foi com esse objetivo que nasceu a Optimize Investment Partners, para disponibilizar os melhores fundos de investimento e os melhores PPRs adaptados ao perfil de risco de cada investidor através de um projeto independente, sem barreiras, baseado numa gestão profissional, independente, simples e transparente.

## História



### 2008

#### Criação dos primeiros PPR's da Optimize:

- Optimize Capital Reforma PPR Equilibrado
- Optimize Capital Reforma PPR Activo

#### Criação do primeiro fundo de investimento flexível da Optimize:

- Optimize Investimento Activo

### 2009 - 2013



#### Extensão da gama de PPR e de fundos de investimento:

- Optimize Capital Reforma PPR Moderado
- Optimize Europa Valor
- Optimize Europa Obrigações

**Em parceria com a Real Vida Pensões, foram criados os fundos Optimize Capital Pensões.**



### 2014 - 2017

**Em parceria com a DECO Proteste Investe, foram apresentados os Fundos Optimize Seleção;**

#### Fundos premiados:

- Optimize Europa Valor recebe dois prémios Morningstar na categoria de Melhor Fundo Nacional Acções Europa
- Optimize Investimento Activo recebe o prémio APFIPP/Jornal de Negócios de Melhor Fundo Flexível

### 2018 - PRESENTE



- Criação do fundo Optimize Capital Reforma PPR Agressivo, o 1º PPR em Portugal que pode estar 100% exposto em ações;
- A Optimize e a DIF Broker assinam um acordo de distribuição dos fundos e PPR da Optimize;
- A Optimize assina vários acordos de distribuição dos seus fundos e PPR com alguns bancos nacionais e internacionais, como o Banco Best, o Bison Bank, entre outros.

#### Fundos premiados:

- Europa Obrigações obtém dois selos de Fundo Consistente pela Funds People e um prémio Morningstar na categoria de Melhor Fundo Nacional de Renda Fixa;
- Optimize Europa Valor recebe o prémio APFIPP/Jornal de Negócios de Melhor Fundo Flexível;
- Optimize Investimento Activo recebe dois prémios Morningstar na categoria de Melhor Fundo Nacional Misto;
- Os fundos PPR da Optimize recebem o prémio Rankia de melhor PPR nacional;
- A Optimize recebe autorização para comercialização dos seus três fundos de investimento em Espanha – [www.optimizeinversiones.es](http://www.optimizeinversiones.es).





## Mensagem da Administração

A Optimize Investment Partners é uma sociedade gestora de organismos de investimento colectivo que, desde a sua fundação, se destacou pela inovação e constante defesa dos interesses dos investidores. A nossa atuação tem sido clara – uma gestão de ativos simples, transparente, independente e sem custos escondidos. A independência relativamente a grupos financeiros, traduz-se na ausência de conflitos de interesse na gestão dos fundos de investimento ou dos PPR, tendo como resultado os inúmeros prémios recebidos nos últimos anos.

Por outro lado, o conhecimento das reais necessidades dos nossos clientes tem-se mostrado vital para a apresentação de soluções de poupança que lhes são adequadas. É nosso objetivo continuar este caminho de convergência de objetivos, focado na rentabilidade e na confiança, ambicionando ter os melhores PPR e fundos de investimento do mercado, reconhecidos e premiados.

Os próximos anos serão desafiantes para toda indústria como resultado da evolução tecnológica. A Optimize não irá ficar para trás, e estará sempre à procura de soluções de investimento que vão de encontro ao seu perfil.

Agradecemos a confiança depositada pelos nossos clientes, colaboradores, fornecedores e stakeholders, que todos os dias nos inspiram a ser melhores.

Bons investimentos, com a Optimize!

**Pedro Lino**  
CEO



**Nuno Santos**  
Executive Board Member





## Valores



### INDEPENDÊNCIA

Reflete a ausência de conflitos de interesse na gestão dos fundos, garantia de uma gestão de qualidade e profissional.



### TRANSPARÊNCIA

A chave de uma relação de confiança, razão pela qual os clientes podem consultar diariamente a situação das suas contas num espaço privado online seguro, para além da receção de um extrato mensal.



### PERFORMANCE

A Optimize é focada na otimização da rentabilidade da poupança financeira dos seus clientes a um baixo custo. Esta filosofia traduziu-se na obtenção regular das melhores rentabilidades do mercado.



### PROFISSIONALISMO

O seu parceiro na análise da sua situação financeira e na procura das melhores soluções de investimento.



### GESTÃO PREMIADA

Alguns fundos da Optimize receberam o Prémio Morningstar 2016, 2017, 2018 e 2020, para além do Prémio APFIPP-Jornal de Negócios 2017, do Selo Funds People em 2018 e 2020 e do Prémio Rankia 2019.



### CREDIBILIDADE

A Optimize é autorizada e está sob a supervisão das seguintes autoridades: CMVM e CNMV.

## Números



**16 colaboradores**

especializados e profissionais



**+9.000 clientes**

que confiam em nós



**166.000.000 €**

de ativos sob gestão



**10 prémios**

conquistados entre 2016 e 2020



**1 espaço físico**

situado em Lisboa



**2 países**

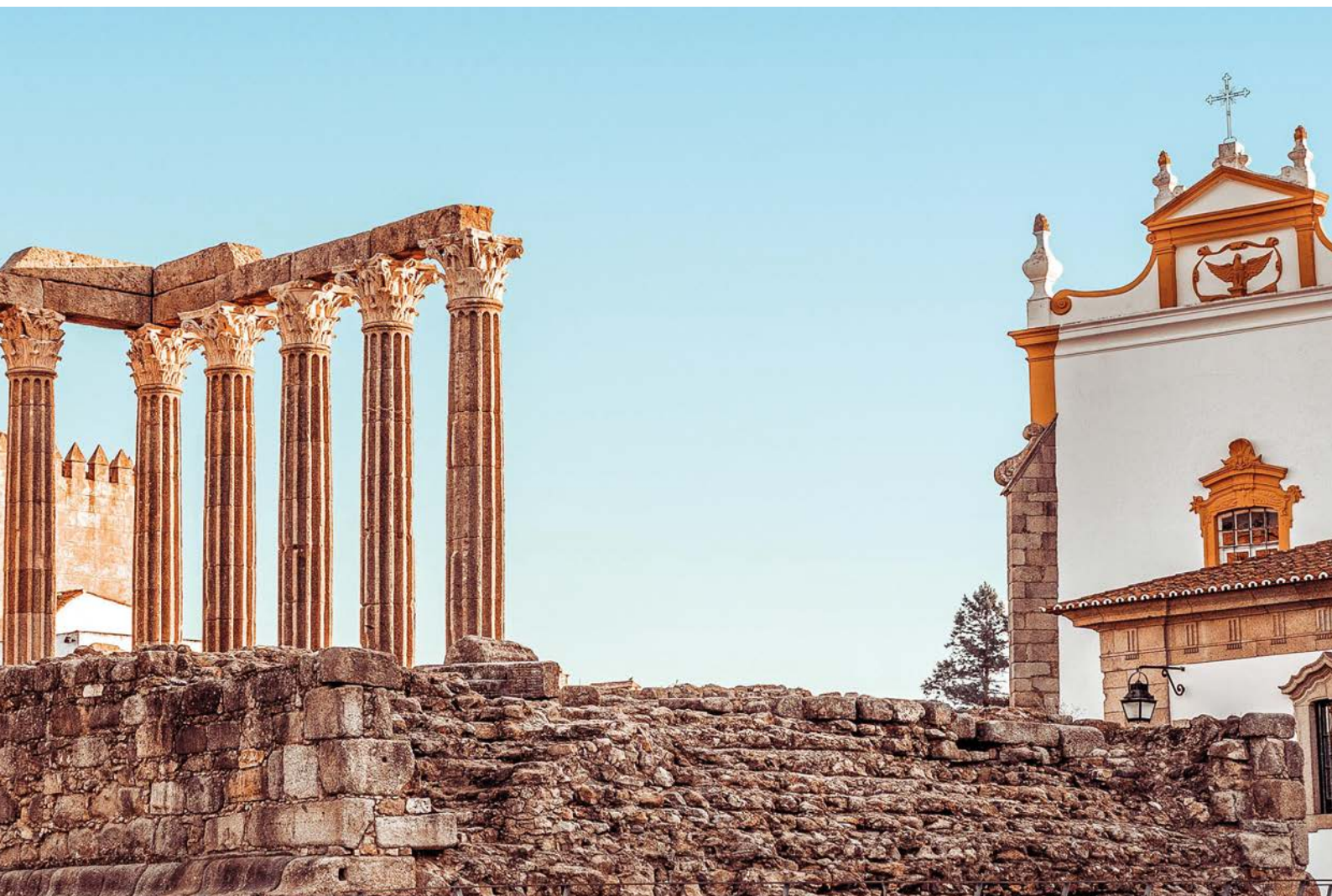
com Gestão de Ativos: Portugal e Espanha



**10 fundos**

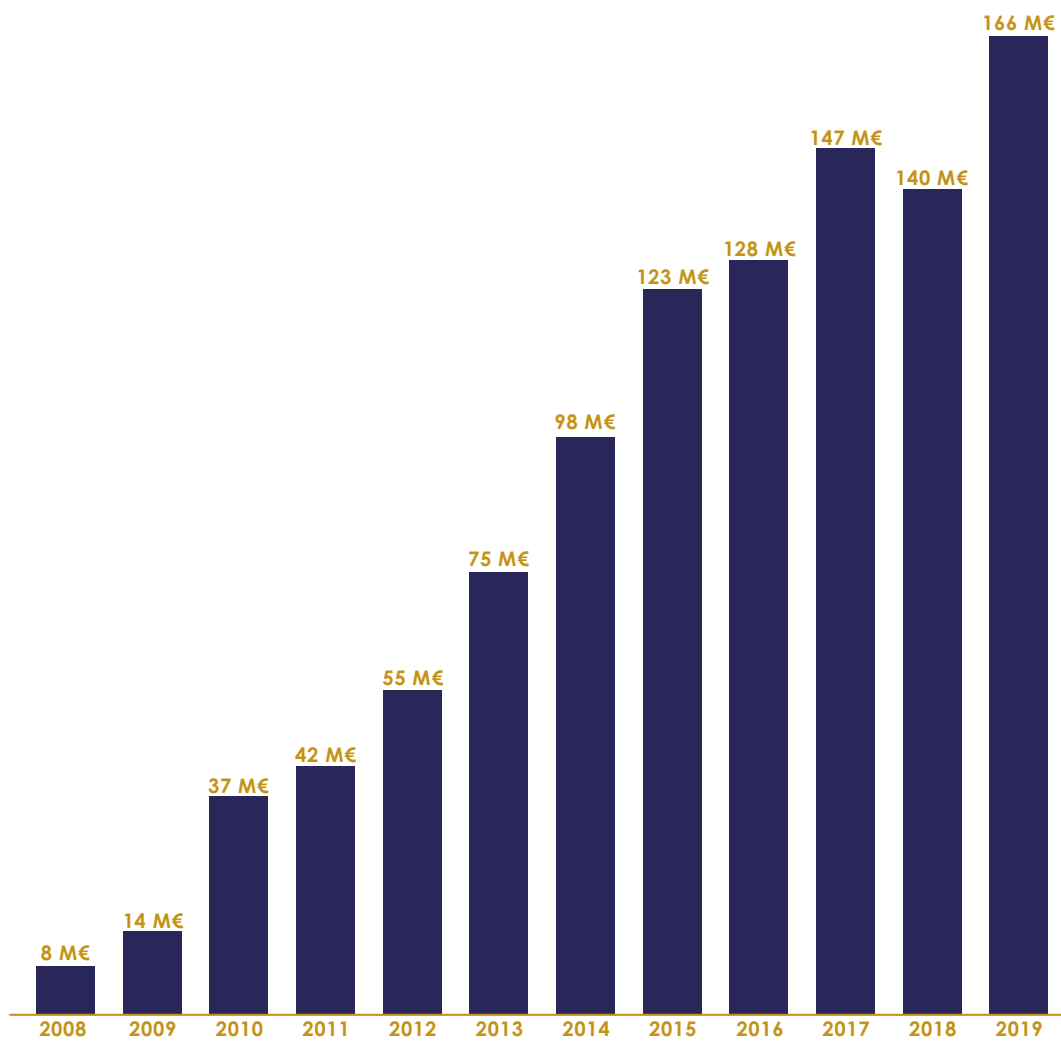
de investimento Optimize

[www.optimize.pt](http://www.optimize.pt)





## Evolução dos Ativos sob Gestão



Dados relativos a 31 de Dezembro de cada ano.

## Gestão de Clientes

A Optimize proporciona uma gestão independente a todos os seus clientes através de um acompanhamento individualizado por parte da nossa equipa de Consultores.

A Optimize dispõe de um serviço adequado para todos os investidores e aforradores e mesmo para quem não tem disponibilidade, conhecimento ou experiência para gerir a sua carteira de ativos e pretende delegar essa tarefa numa equipa de profissionais.

Proporcionamos um acompanhamento regular dos seus ativos através de um espaço privado:

- Espaço Cliente,
- Divulgação de Fact Sheets mensais com o comportamento dos fundos
- Envio de extratos mensais por email acompanhados por um comentário da equipa de gestão.





## Fundos Optimize

### PPR - Plano Poupança Reforma

O Plano Poupança Reforma - PPR é um meio eficiente e diversificado de aplicar as suas poupanças com o objectivo de melhorar a sua qualidade de vida no futuro. Pode ser utilizado como complemento de reforma, mas também para otimizar as suas poupanças com vantagens fiscais únicas. A Optimize disponibiliza-lhe quatro fundos PPR para diferentes perfis de investidor e com níveis de exposição às ações crescentes



### Fundos de Investimento

Os Fundos de Investimento da Optimize representam uma outra forma de aplicar as suas poupanças recorrendo delegando a gestão a uma equipa de profissionais.

A Optimize disponibiliza três fundos de investimento:

- Dois fundos flexíveis - Investimento Ativo e Europa Valor - com diferentes níveis de exposição às ações e obrigações mundiais e;
- Um fundo de obrigações puro - Optimize Obrigações - que investe em obrigações mundiais.



### Fundos de Investimento Selecção

Os Fundos de Investimento Selecção nascem do know-how e parceria entre a Optimize e DECO Proteste Investe. As estratégias de investimento utilizadas nestes fundos são realizadas pelos gestores de investimentos da Optimize com base na seleção de fundos de investimento dos analistas da revista de informação e de defesa do consumidor Proteste Investe. A Optimize disponibiliza três de fundos de investimento - Selecção Agressiva, Base e Defensiva com diferentes níveis de exposição às ações.



### Gestão Privada

Possibilidade de criar uma carteira personalizada e individualizada que se ajusta às suas preferências, com a possibilidade de escolher o banco depositário.



### Fundos de Pensões

Os Fundos Optimize Capital Pensões resultam de uma parceria entre a Optimize e a Real Vida Seguros S.A. com o objectivo de oferecer uma alternativa eficiente do ponto de vista fiscal para as empresas e para os seus colaboradores. O principal objectivo destes fundos é constituir complemento de reforma otimizando as suas poupanças com vantagens fiscais únicas. A Optimize disponibiliza três de fundos de pensões - Acções, Equilibrado e Moderado com diferentes níveis de exposição às ações.



### Seguros de Vida Unit-Linked

A Optimize Mediação de Seguros propõe uma solução de poupança inovadora que permite conjugar a flexibilidade e personalização de uma gestão discricionária, com a fiscalidade vantajosa de um seguro de vida. Este contrato de seguro é gerido por um dos nossos parceiros especializados em soluções de gestão de patrimónios luxemburgueses.





# Protocolos

A Optimize Investment Partners estabeleceu vários protocolos com os seus parceiros com o objetivo de proporcionar condições favoráveis e duradouras, de forma a criar uma relação de confiança a longo-prazo com os seus clientes.

INSTITUIÇÃO	PROTOCOLO	PARA SABER MAIS
DECO PROTESTE INVESTE	O protocolo estabelecido com a Deco Proteste proporciona condições preferenciais aos sócios da Deco e/ou subscritores da Proteste Investe nos fundos PPR e nos fundos Seleção.	<a href="mailto:protesteinveste@optimize.pt">protesteinveste@optimize.pt</a>
ORDEM DOS ECONOMISTAS	O protocolo estabelecido com a Ordem dos Economistas proporciona aos seus membros condições preferenciais nos fundos PPR e nos fundos de investimento Optimize.	<a href="mailto:economistas@optimize.pt">economistas@optimize.pt</a>
ORDEM DOS ADVOGADOS	O protocolo estabelecido com a Ordem dos Advogados proporciona aos seus membros condições preferenciais nos fundos PPR.	<a href="mailto:advogados@optimize.pt">advogados@optimize.pt</a>
SS GNR	O protocolo estabelecido com os Serviços Sociais da GNR proporciona aos seus beneficiários condições preferenciais nos fundos PPR e nos fundos Pensões.	<a href="mailto:ss-gnr@optimize.pt">ss-gnr@optimize.pt</a>
SPAC	O protocolo estabelecido com o Sindicato dos Pilotos de Aviação Civil proporciona condições preferenciais nos fundos PPR.	<a href="mailto:spac@optimize.pt">spac@optimize.pt</a>

# Prémios



## Prémio Morningstar 2020, 2018, 2017 e 2016

Fundo Investimento Activo recebeu o prémio na categoria de Melhor Fundo Nacional Misto Euro, em 2020 e 2018.  
Fundo Europa Valor recebeu o prémio na categoria de Melhor Fundo Nacional de Ações Europeias, em 2017 e 2016.  
Fundo Optimize Obrigações recebeu o prémio na categoria de Melhor Fundo Nacional de Renda Fixa.



## Prémio APFIPP/Jornal de Negócios 2018 e 2017

Fundo Europa Valor recebeu o prémio na categoria de Melhor Fundo Flexível, em 2018.  
Fundo Investimento Activo recebeu o prémio na categoria de Melhor Fundo Flexível, em 2017.



## Selo Funds People 2020 e 2018

Fundo Optimize Obrigações recebeu o selo de Fundo Consistente, em 2020 e 2018.



## Prémio Rankia Portugal 2019

Em 2019, os fundos PPR da Optimize receberam o prestigioso prémio do Ranking de Portugal, na categoria de Melhor PPR Nacional.





# OPTIMIZE

Investment Partners



[www.optimize.pt](http://www.optimize.pt)  
Lisboa | Madrid

**Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo**

+351 213 136 230 | [info@optimize.pt](mailto:info@optimize.pt)  
Avenida Fontes Pereira de Melo, 21, 4º, 1050-116 Lisboa  
CMVM No. 327 - BdP N° 339 - CNMV No. 107