



OPTIMIZE LFO PPR LEOPARDO

*If you want a better future,
invest in the future*



Até 31 de Outubro de 2021, todas as subscrições serão efetuadas na categoria Premium (comissão de gestão mais baixa com investimento mínimo 1000€)

Descrição

O principal objetivo do fundo é proporcionar aos participantes uma **valorização do investimento a longo prazo**, através do acesso a uma **carteira de ativos diversificados, com potencial de valorização**.

O fundo é gerido com Consultoria para investimento da Lisbon Family Office (LFO). A Optimize e a LFO estabeleceram uma parceria por forma a trazer o melhor da gestão em Portugal, associando o conhecimento e a experiência acumulada na gestão de ativos de ambas as entidades, concretizada num fundo PPR com um **foco predominante em ações cotadas nos EUA**.

Pretende investir em empresas *small e mid cap*, com elevado potencial de crescimento. Os principais ativos elegíveis são ações, obrigações, instrumentos monetários, fundos e derivados.

Condições

Categorias UP	Premium	Discount	Standard
Comissão de gestão	0,75%	1,25%	2%
Investimento inicial mín.	500.000€	10.000€	1.000€
Investimento subsequente mín.	1.000€		
Comissão de resgate	1% até 1 ano (reverte para o património do fundo)		

Caraterísticas

- Investirá **até 100% em ações** ou equivalentes e maioritariamente em **ativos denominados em USD**;
- Pretende investir em **empresas *small e mid cap***, com elevado potencial de crescimento;
- Destina-se a investidores que assumam uma **perspectiva de valorização do seu capital no longo prazo**.

Fiscalidade Vantajosa

Prazo de Investimento	< 5 anos	5 a 8 anos	> 8 anos
Fora das condições na Lei	21,5%	17,2%	8,6%
Dentro das condições na Lei ⁽¹⁾	-	8,0%	8,0%

Supervisão

- Optimize registada na CMVM com o n.º 327;
- LFO registada na CMVM com o n.º 391;
- OPTIMIZE LFO PPR LEOPARDO registado na CMVM com o n.º 1736.

Investir com o Parceiro Certo

- Criada em 2008 a Optimize é uma instituição financeira especializada na gestão de ativos;
- Filosofia de longo prazo, independente e sem custos escondidos;
- Rentabilidades comprovadas e distinguida por diversas entidades de prestígio.



Perguntas Frequentes

A quem se destina o OPTIMIZE LFO PPR LEOPARDO?

A pessoas singulares, investidores não profissionais ou profissionais, com razoável conhecimento e experiência sobre mercados de capitais e alguma perceção sobre os riscos ligados a instrumentos, produtos e mercados financeiros. É dirigido a investidores que aceitam e entendam que este produto não é de rentabilidade garantida e que tenham capacidade para suportar perdas de capital.

Posso abrir uma conta junto com a Optimize remotamente? Quais os documentos que tenho que reunir?

Sim, pode abrir a sua conta de forma 100% digital.

Utilizando a Chave Móvel Digital (CMD), apenas necessita de seguir o processo de abertura de conta em www.optimize.pt e assinar digitalmente o formulário de abertura de conta.

Caso não utilize a CMD, necessitará de:

- Cópia autenticada do Documento de Identificação;
- Comprovativo de morada;
- Enviar o formulário de abertura de conta para a Optimize.

Poderá autenticar as cópias dos documentos gratuitamente em qualquer estação dos CTT.

É possível ser contactado por alguém da Optimize para a abertura da conta?

Sim, pode solicitar o contacto da Optimize através do formulário de contacto disponível no site www.optimize.pt, ligar para +351 213 136 230 ou enviar um email para info@optimize.pt.

Aquando do resgate do meu investimento no OPTIMIZE LFO PPR LEOPARDO, tenho que preencher uma declaração de IRS?

Quando resgatar o seu investimento a Optimize irá fazer a retenção na fonte do imposto sobre as mais valias, pelo que não terá que efetuar nenhuma declaração à Autoridade Tributária (AT), relativa a rendimentos deste investimento.

Durante os anos em que estou investido tenho que fazer alguma declaração para o IRS?

Todos os anos em que tenha efetuado subscrições, a Optimize comunicará as mesmas à AT, aparecendo pré-preenchidas na sua declaração de IRS no Anexo H. No entanto, pode alterar ou apagar este valor no referido anexo caso pretenda resgatar a qualquer momento sem ter que devolver os benefícios fiscais, acrescidos de juros à AT.

No caso de precisar do dinheiro quantos dias demora a ter o dinheiro na minha conta?

O fundo tem liquidez diária e o resgate é efetuado no máximo até 5 dias úteis.

Há algum período mínimo de permanência?

Não. O pedido de resgate pode ser efetuado no dia útil seguinte à subscrição. No entanto, o horizonte temporal de investimento recomendado mínimo é de 5 anos.

Um cliente estrangeiro pode subscrever?

Sim. No entanto, por se tratar de um fundo PPR, serão sempre efetuadas as retenções na fonte sobre as mais valias, independentemente da residência fiscal do cliente, às taxas aplicáveis aos fundos PPR que variam entre os 21,5% e os 8%.

Note-se que os Fundos de Investimento Mobiliários detidos por residentes fiscais estrangeiros não estão sujeitos a retenção de impostos sobre as mais-valias, cabendo ao participante a sua declaração no seu país de residência fiscal.



O fundo é regulado?

Sim, o fundo OPTIMIZE LFO PPR LEOPARDO é autorizado com o número 1736 e supervisionado pela CMVM.

Como posso acompanhar o meu investimento?

Toda a informação do seu investimento pode ser acompanhada diariamente no Espaço Cliente da Optimize (clientes.optimize.pt).

A Optimize tem outros Fundos de investimento?

A Optimize gere e comercializa fundos de investimento desde 2008, contado com 12 fundos de investimento, 1 SICAV no Luxemburgo em parceria com o Andbank e 3 Fundos de Pensões em parceria com a seguradora Real Vida.

Se houver um problema com o banco custodiante ou com a Optimize, o fundo é afectado?

Os ativos dos fundos de investimento são património autónomo, ou seja, são propriedade dos participantes do fundo. Caso o custodiante ou a Optimize se tornem insolventes, o património do fundo não é afetado e a CMVM nomeará outra entidade para dar continuidade à gestão do fundo.

Quais são as entidades comercializadoras do OPTIMIZE LFO PPR LEOPARDO?

O fundo é comercializado pela Optimize Investment Partners e pelo banco BEST.

Disclaimer

(1) Condições previstas na Lei para o reembolso: reforma, doença grave, morte, desemprego de longa duração, mais de 60 anos de idade e/ou mais de 5 anos de duração do investimento, incapacidade permanente para o trabalho, despesas de educação e pagamento de prestações de contratos de crédito à habitação. Até 30 de setembro de 2021, os PPR podem ser resgatados sem penalização até ao limite mensal do indexante dos apoios sociais desde que um dos membros do agregado familiar esteja em situação de isolamento profilático ou de doença ou preste assistência a filhos ou netos, tenha sido colocado em redução do período de trabalho ou suspensão do contrato em virtude de crise empresarial, desemprego e se encontre registado no IEFP, seja elegível para o apoio à redução da atividade económica de trabalhador independente, seja trabalhador em situação de desproteção económica e social e preencha os pressupostos para beneficiar do apoio extraordinário, apresente quebra de rendimento médio mensal superior a 40% no período de março a dezembro de 2020 face a 2019 ou seja arrendatário num contrato de prédio urbano para habitação própria à data de 31 de março de 2020 e esteja a beneficiar do regime de diferimento de rendas. Não dispensa a consulta da Regulamentação em vigor.



Optimize Investment Partners, SGOIC, SA

Avenida Fontes Pereira de Melo, n.º 21, 4.º 1050-116
Lisboa

+351 213 136 230 | info@optimize.pt |
www.optimize.pt