

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 carácter 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 LFO PPR/OICVM LEOPARDO

Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma

Unidades de Participação de Categoria Premium - Código ISIN – PTOPZQHM0005

Unidades de Participação de Categoria Discount - Código ISIN – PTOPZUHM0009

Unidades de Participação de Categoria Standard - Código ISIN – PTOPZVHM0008

Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O objetivo principal do Fundo é proporcionar aos seus participantes o acesso a uma carteira de ativos orientada para a aquisição de ações diversificadas, com potencial de valorização, negociadas principalmente nos mercados norte-americanos, que poderá também incluir outros tipos de ativos. O investimento neste Fundo proporciona determinados benefícios fiscais sob condições de permanência. Os principais ativos elegíveis são: ações, obrigações, instrumentos monetários, fundos e derivados. O fundo investirá até 100% em ações ou equivalentes. O investidor pode pedir resgate das unidades de participação diariamente em dias úteis portugueses. O Fundo não tem vocação setorial ou geográfica, mas limita-se aos países da OCDE. Não existem garantias. O Fundo investirá maioritariamente em ativos denominados em USD. O Fundo é gerido de maneira ativa e o gestor seleciona ativos de forma discricionária.

O Fundo não recorre a padrões de referência. Os rendimentos do Fundo são reinvestidos. O Fundo pode investir em títulos de dívida de Estado e Empresas. O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, que podem previsivelmente determinar os resultados do Fundo. UP apurada diariamente em qualquer dia útil. Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil. Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis. Mínimo de subscrição inicial:

- Categoria Premium: 500.000€
- Categoria Discount: 10.000€
- Categoria Standard: 1.000€

Mínimo de resgate: 100,00€

O Fundo destina-se a investidores que assumam uma perspectiva de valorização do seu capital no longo prazo.

Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 5 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. Este Fundo não tendo completado 5 anos, dados de simulação foram utilizados, tendo em conta a percentagem média de exposição a ações de 85% a 95% para o fundo.

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 significativo em títulos de dívida, um emiteente pode falhar em cumprir as suas obrigações de pagamento atempado de principal e juros.
- **Risco de Liquidez:** o Fundo investe em títulos que podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez.
- **Riscos Operacionais:** o Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o valor do Fundo.
- O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, com potencial impacto no valor da unidade de participação.
- **Risco de Taxa de Juro:** A valorização das Obrigações de taxa fixa nas quais o Fundo investe pode ser impactada pela subida das taxas exigidas pelo mercado.
- **Risco em matéria de sustentabilidade:** O Fundo poderá estar exposto a riscos em matéria de sustentabilidade, sendo estes definidos como um acontecimento ou condição de natureza ambiental, social ou de governação, cuja ocorrência é suscetível de provocar um impacto negativo efetivo ou potencial no valor do investimento
- **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			
	Categoria Premium	Categoria Discount	Categoria Standard
Encargos de subscrição	0,00%		
Encargos de resgate	1,00% até 1 ano; 0% após 1 ano		
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	0,95%	1,95%	2,20%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas			
Comissão de gestão variável	0,00%		

Os **encargos de subscrição e de resgate** correspondem a montantes máximos. A comissão de resgate reverte para o Fundo. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

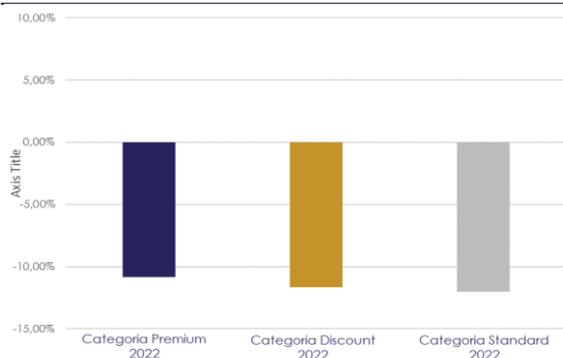
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao valor estimado, dado ainda não existirem dados de atividade de um ano completo do fundo. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- 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.

Além da comissão de gestão cobrada, o poderão ser suportadas indiretamente comissões de gestão nos organismos participados.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em www.optimize.pt

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 20 de Setembro de 2021.

As rentabilidades históricas são calculadas em euros.

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 e BEST – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. (através dos Centros de Investimento BEST e dos canais de comercialização à distância: [Internet www.BancoBest.pt](http://Internet.www.BancoBest.pt), App e telefone +351 218 505 775 (dias úteis, das 8h às 22h))**. As unidades de participação da categoria Premium são comercializadas pela **Optimize Investment Partners**. As unidades de participação das categorias Discount e Standard são comercializadas pela **Optimize Investment Partners e Banco Best**.
- A **Optimize** subcontrata a prestação do serviço de consultoria para investimento na gestão do investimento do Fundo à **Francisco Magalhães Carneiro - Consultoria para Investimento Unipessoal, Rua Castilho 213, 7º, 1070-051 Lisboa, geral@lisbonfamilyoffice.pt**.
- Informações 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 - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa**

O presente Fundo foi constituído em 20-09-2021, 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 **9-01-2023**.