



OPTIMIZE
Investment Partners

OPTIMIZE
Building
Wealth,
Together



● QUEM SOMOS

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.

PPR
Plano
Poupança
Reforma

Fundos de
Investimento

Fundos de
Pensões

Gestão de
Carteiras

INDICADORES DE NEGÓCIO



327M€
Ativos sob gestão



18 000
Clientes



17

Soluções de investimento

5

PPR Plano Poupança Reforma

6

Fundos de Investimento

5



OPTIMIZE
Investment Partners

1

LFO

LISBON FAMILY OFFICE

3

Fundos de Investimento Selecção



3

Fundos de Pensões



Uma Marca Real Vida Seguros

HISTÓRIA

Constituição da **Optimize** e lançamento do primeiros fundos: PPR Activo e Equilibrado

2008

Criação dos Fundos de Pensões com a Real Vida

2011

Acordo com a Deco Proteste Investe para criação dos Fundos Selecção

2014

- 2018**
- Criação do primeiro PPR em Portugal com 100% de exposição a ações
 - Acordo Comercialização com Banco Best

- 2020**
- Optimize SICAV Luxemburgo, e comercialização europeia
 - Portal PPR Empresas

- 2021**
- Lançamento do fundo Disruption e dos Fundos LFO
 - Acordo Comercialização com Best
 - Lançamento do Fundo Portugal Golden Opportunities

Início comercialização fundos SICAV na Itália.

2022

OS NOSSOS VALORES ●

| **Transparência**

A transparência é essencial para **construir e manter relações duradouras e de confiança com os nossos clientes**. O acesso a um espaço privado online, é uma parte fundamental da nossa política de transparência.

| **Independência**

Ausência de conflitos de interesse na gestão dos fundos, **garantia de uma gestão de qualidade pautada pela independência**.

| **Paixão**

A proximidade com os clientes e conhecimento dos mercados financeiros, fomenta a nossa paixão pelo que fazemos todos os dias: **crescer juntos**.

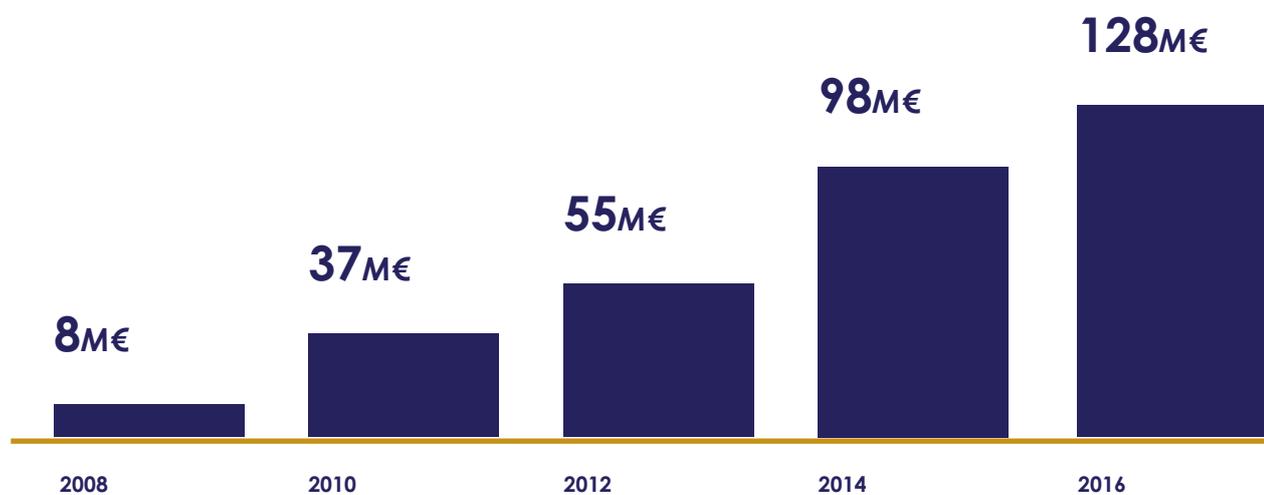
| **Profissionalismo**

Análise da situação financeira de cada investidor com vista à procura das **melhores soluções de investimento**.

| **Integridade**

Como agente fiduciário defendemos os interesses dos clientes e **atuamos com imparcialidade**.

CRESCIMENTO DOS ATIVOS SOB GESTÃO



Ativos sob gestão em milhões de euros 2008-2024.
Dados em 31 de Dezembro de cada ano.



140M€

178M€

206M€

327 M€

Até 31 Dezembro

2018

2020

2022

2024



SOLUÇÕES

Plano Poupança Reforma

Solução de investimento de médio ou longo prazo, com **vantagens fiscais únicas e capitalização do investimento.**

Fundos de Investimento

Permitem aos investidores a aplicação das suas poupanças em regime conjunto, com uma **gestão profissional, objetivos e estratégias de investimento predefinidas de forma diversificada.**

Fundos de Pensões

Solução de investimento a pensar exclusivamente na reforma, com **vários perfis de risco, proporcionando um opção flexível ao longo do investimento.** (Parceria Real Vida)

Gestão Privada

Mandato discricionário de investimentos, tendo em consideração os objetivos de investimento, o conhecimento nos mercados de capitais e a situação financeira do cliente, com vista à **valorização patrimonial no médio e longo prazo, numa conta Optimize ou através de Unit Linked com a seguradora Baloise.**

PLANO POUPANÇA REFO

Uma solução para cada perfil.

Moderado



Investimento até 15% em ações mundiais/globais e o restante em obrigações

Nível 4

Equilibrado



Investimento até 35% em ações mundiais/globais e o restante em obrigações

Nível 4

Ativo



Investimento até 55% em ações mundiais/globais e o restante em obrigações

Nível 4

Agressivo



Investimento até 100% em ações mundiais/globais

Nível 5

Leopardo



Investimento até 100% em ações americanas.

Nível 6



| Particulares

Vantagens

- . *Dedução IRS* (até 400 euros);
- . *Taxa reduzida na tributação de mais valias* (desde 8%);
- . *Isenção de pagamento de Segurança Social* (11%);
- . *Alteração de investimento com diferimento de tributação.*



| Empresas

Vantagens

- . *Isenção de pagamento de Segurança Social* (23,75%);
- . *Fidelização colaboradores;*
- . *Processo 100% digital e on-line.*

FUNDOS DE INVESTIMENTO

Fundos Seleção

Contributo dos analistas da Proteste Investe



Defensiva



Investimento máximo de 65% em fundos de ações mundiais/globais.



Base



Investimento máximo de 75% em fundos de ações mundiais/globais.



Agressiva



Investimento máximo de 100% em fundos de ações mundiais/globais.





FUNDOS OPTIMIZE

- | **Europe Value**
Investimento em ações e obrigações de empresas e governos europeus.
- | **Global Flexible**
Investimento em ações e obrigações de empresas e governos a nível global.
- | **Global Bond**
Investimento em obrigações mundiais
- | **Portugal Golden Opportunities**
Investimento maioritariamente em ações e obrigações de empresas portuguesas
- | **Disruption Fund**
Investimento em setores e empresas inovadoras



FUNDOS OPTIMIZE/LFO

- | **Rise US**
Investimento em ações americanas

FUNDOS DE PENSÕES

Vantagens

- . *Isenção de segurança Social para empresa e colaborador;*
- . *Isenção IRS em determinadas condições;*
- . *Fidelização dos colaboradores.*

| Pensões Moderado



Exposição máxima a ações mundiais/globais 25%

Nível 4

| Pensões Equilibrado



Exposição máxima a ações mundiais/globais 50%

Nível 4

| Pensões Ações



Exposição máxima a ações mundiais/globais 90%

Nível 5



GESTÃO PRIVADA

Vantagens

- . *Carteira de investimento personalizada;*
- . *Acesso a uma equipa de gestão profissional;*
- . *Relação de proximidade com o gestor.*

| **Carteira de gestão Optimize**

| **Unit Linked - Baloise**

PRÉMIOS

Ao longo dos anos a Optimize tem sido distinguida por várias entidades de referência, nacionais e internacionais.



2016

Optimize Europa Valor

Melhor Fundo Nacional de **Ações Europeias**

2017

Optimize Europa Valor

Melhor Fundo Nacional de **Ações Europeias**

2018

Optimize Investimento Activo

Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**

2020

Optimize Investimento Activo

Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**

Optimize Obrigações

Melhor Fundo Nacional de **Renda Fixa**

2021

Optimize Investimento Activo

Melhor Fundo Nacional **Misto Euro**

2017

Optimize Investimento Activo

Melhor **Fundo Flexível**

2018

Optimize Europa Valor

Melhor **Fundo Flexível**

2022

Global Flexible Fund

Melhor **Fundo Flexível**

Optimize PPR Ativo

Melhor Fundo PPR de Risco 4

Optimize PPR Moderado

Melhor Fundo PPR de Risco 3



2018

Optimize Obrigações

Recebeu o selo de **Fundo Consistente** pela FundsPeople

2020

Optimize Obrigações

Recebeu o selo de **Fundo Consistente** pela FundsPeople

2019

Fundos PPR da Optimize

Receberam o prestigiado prémio do Ranking de Portugal, na categoria de **Melhor PPR Nacional**

PROTOSCOLOS



DECO PROTESTE INVESTE

Condições preferenciais nas gamas
Optimize **Capital Reforma PPR** e
Optimize **Fundos Selecção**



ORDEM DOS ENFERMEIROS

Condições preferenciais
na gama: Optimize
Capital Reforma PPR



SINDICATO DOS PILOTOS DA AVIAÇÃO CIVIL

Condições preferenciais
na gama: Optimize **Capital
Reforma PPR**



SERVIÇOS SOCIAIS DA GNR

Condições preferenciais nas
gamas: **Optimize Capital
Reforma PPR** e **Optimize
Capital Pensões**



ORDEM DOS ADVOGADOS

Condições preferenciais
na gama: Optimize
Capital Reforma PPR



ORDEM DOS CONTABILISTAS CERTIFICADOS

Condições preferenciais
na gama: Optimize **Capital
Reforma PPR** e Optimize
Fundos Investimento



ORDEM DOS ECONOMISTAS

Condições preferenciais
nas gamas Optimize **Capital
Reforma PPR** e Optimize
Fundos Investimento

ENTIDADES COMERCIALIZADORAS

É possível investir nas soluções da Optimize através de entidades em 5 países



Bélgica



OPTIMIZE
Investment Partners

Portugal

BIG BANCO DE
INVESTIMENTO
GLOBAL

Espanha



OPTIMIZE
Investment Partners

ANDBANK /
Private Bankers

Luxemburgo

onlinesim
Gruppo Ersel

Itália





UMA GESTÃO INDEPENDENTE

*“A Optimize Investment Partners é uma sociedade gestora de organismos de investimento coletivo que, desde a sua fundação, se destacou pela inovação e constante defesa dos interesses dos investidores. **O nosso principal objetivo é uma gestão de ativos transparente, simples e independente.**”*

*A consequência da nossa estratégia é a ausência de conflitos de interesse na gestão dos Fundos de Investimento, dos Fundos PPR, dos Fundos de Pensões e na **Gestão de Carteiras**, estando refletida nos resultados e nos inúmeros prêmios atribuídos ao longo dos anos.”*

Pedro Lino
Presidente do Conselho de Administração



OPTIMIZE
Investment Partners

OPTIMIZE
Building
Wealth,
Together

Contactos

info@optimize.pt
www.optimize.pt

+351 213 136 230

Av. Fontes Pereira de Melo
21, 4º Andar, Lisboa



Disclaimer

A Optimize Investment Partners, SGOIC SA é uma sociedade gestora de organismos de investimento colectivo, registada na CMVM com o número 327, com sede na Av. Fontes Pereira de Melo n.º 21, 4.º, Registo Comercial n.º 508181321, que exerce atividade desde 03/09/2008, tem serviços autorizados de Gestão de organismos de investimento colectivo mobiliário, Gestão de carteiras por conta de outrem, Registo e depósito de instrumentos financeiros e Receção e a transmissão de ordens por conta de outrem. O investimento nos instrumentos financeiros mencionados pode implicar a perda do capital investido.

O presente documento constitui uma apresentação do serviço, cujos pressupostos não deixam de requerer, quando aplicável, a realização do teste de adequação que inclui informação sobre o perfil de investidor, conhecimento e experiência, situação financeira, incluindo capacidade para suportar perdas, objetivos do investimento e tolerância ao risco.

Este documento não constitui uma recomendação de investimento e é confidencial e destinado apenas ao seu destinatário. Se recebeu ou teve acesso a este documento por engano, por favor notifique o remetente, elimine o ficheiro e não divulgue qualquer parte do documento.