

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Optimize Global Bond Fund (Um "Compartimento")

um subfundo da OPTIMIZE IP SICAV (Um "Fundo")

Categoria A EUR – LU2215411468

DESTINADO A INVESTIDORES DE RETALHO

Criador do PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg
<https://www.andbank.com>

Para obter mais informações, telefone +352 27 49 76 1

A Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") no Luxemburgo é responsável por supervisionar Andbank Asset Management Luxembourg em relação a este Documento de Informação Fundamental.

Optimize Global Bond Fund tem autorização em Luxemburgo e é regulamentado por CSSF.

Este produto é gerido por Asset Management Luxembourg, tem autorização em Luxemburgo e é supervisionado por CSSF.

Correta em: 15 de Fevereiro de 2024

Em que consiste este produto?

Tipo

- Este produto é uma classe de ações do Subfundo e está denominado em EUR. O Fundo é uma sociedade de investimento aberta com capital variável ("SICAV") e qualifica-se como Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários ("OICVM"), estando sujeito à Parte I da lei do Luxemburgo de 17 de Dezembro de 2010 relativa a organismos de investimentos coletivos ("Lei dos Fundos de Investimento") que transpõe a Diretiva 2009/65/CE relativa aos OICVM.
- Tratando-se de um fundo de investimento, o retorno do Subfundo depende do desempenho dos seus ativos subjacentes.

Objetivo de investimento:

- O Subfundo procura oferecer aos investidores uma opção de investimento com base numa seleção criteriosa de títulos de rendimento fixo (incluindo, entre outros, obrigações governamentais, obrigações empresariais, obrigações de dívida júnior, obrigações convertíveis e obrigações convertíveis contingentes) com o objetivo de alcançar um retorno absoluto positivo de longo prazo.

Política de investimento:

- Para concretizar os seus objetivos, o Subfundo irá investir, direta ou indiretamente, mais de 80% dos seus ativos em obrigações.
- Pelo menos 50% dos ativos líquidos do Subfundo serão investidos em obrigações com grau de investimento com risco de crédito baixo, emitidas ou garantidas por entidades públicas da União Europeia ou por emittentes públicos e privados com notação de grau de investimento. Quando uma obrigação deixar de ser classificada como "grau de investimento", deixará de ser considerada para o limite mínimo de 50% das obrigações com risco de crédito baixo, sendo o gestor obrigado a efetuar as alterações necessárias à carteira do Subfundo para cumprir este limite, o mais rapidamente possível, no melhor interesse dos acionistas.
- Como elemento de diversificação dos títulos de rendimento fixo tradicionais, e complementando a estratégia de procura de um retorno atrativo ajustado ao risco, o Subfundo também pode investir até 5% dos seus ativos líquidos em obrigações convertíveis e até 15% em obrigações contingentes convertíveis. Ou seja, um total de 20% (a exposição média, considerando ambas as classes de ativos, será por volta de 10%) em instrumentos de alta liquidez emitidos essencialmente por instituições de crédito reconhecidas classificadas pelo menos como grau de investimento não obstante a notação da emissão poder ser inferior à classificação do emissor.
- O Subfundo pode investir até 10% dos seus ativos líquidos noutros OICVM e/ou OIC.
- O Subfundo pode investir em ativos denominados em moedas que não o Euro.
- O Subfundo pode deter, numa base acessória, até 20% dos seus ativos em numerário e depósitos bancários à ordem, de acordo com as disposições do Artigo 41(2) da Lei de 17 de dezembro de 2010. Não obstante o disposto acima, o referido limite de 20% apenas

será temporariamente desrespeitado, pelo período de tempo estritamente necessário, quando, em virtude de condições de mercado excepcionalmente desfavoráveis, as circunstâncias assim o exigirem e quando tal desrespeito se justifique tendo em conta os interesses dos investidores, por exemplo, em virtude de circunstâncias extremamente graves como os ataques de 11 de setembro ou a falência da Lehman Brothers em 2008.

- O Subfundo pode utilizar instrumentos financeiros derivados para fins de cobertura ou investimento.
- O Subfundo é gerido ativamente sem referência a um índice.
- Este produto financeiro não promove dimensões ambientais ou sociais e não tem um objetivo sustentável.
- Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não consideram os critérios da UE relativos às atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental.
- Dado o objetivo e a política de investimento acima e o perfil de risco e retorno do produto, o período de detenção recomendado é de 5 anos.

Resgate e negociação: Os acionistas podem resgatar ações à vista, diariamente, em qualquer dia útil bancário no Luxemburgo.

Política de distribuição: Ações sem distribuição: qualquer rendimento gerado pelo Subfundo é reinvestido.

Investidor não profissional a que se destina

Este Subfundo destina-se a investidores não profissionais e institucionais, os quais são aconselhados a investir apenas parte dos seus ativos.

O horizonte de investimento recomendado é de 5 anos ou mais.

Esta classe de ações está disponível para investidores não profissionais.

O investimento mínimo é EUR 100.

Termo

O Subfundo e a classe de ações foram constituídos por um período indefinido. O criador não pode terminá-los unilateralmente. O conselho de administração ou uma assembleia geral extraordinária de acionistas pode terminar este produto nas condições estabelecidas no prospeto.

Informações práticas

Depositário: Quintet Private Bank (Europe) S.A., 43 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg.

Informações suplementares: O prospeto do Fundo e os relatórios periódicos são preparados para a totalidade do Fundo. Os ativos e passivos de cada Subfundo são segregados por lei, o que significa que os passivos alocados a um Subfundo não podem afetar o outro Subfundo. Os acionistas têm o direito de converter as suas ações em ações de outro Subfundo/ações do Fundo, conforme descrito na secção "Conversão de Ações" do prospeto. Pode obter-se cópias do prospeto e dos últimos relatórios anuais e semestrais, bem como outras informações práticas, como, por exemplo, o preço mais recente das ações, gratuitamente, em inglês, na sede social do Fundo em 4, Rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo e no seguinte sítio Web: www.andbank.com/luxembourg/.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Riscos



O indicador sumário de risco constitui um guia do nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Indica a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a variações dos mercados ou por não conseguirmos pagar-lhe.

Atribuímos a este produto uma classificação de 2 em 7, que é uma categoria de risco baixa.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que se baseiam no pior, no médio e no melhor desempenhos do produto nos últimos 10 anos, identificando, dependendo dos cenários de desempenho e conforme definido no regulamento da UE do Documento de Informação Fundamental, todos os subintervalos sobrepostos individualmente (i) de duração igual ou inferior ao período de detenção recomendado que comecem ou terminem em cada mês contido nesse período de 10 anos ou (ii) de duração igual ou inferior ao período de detenção recomendado, mas iguais ou superiores a um ano, que terminam no final desse período de 10 anos. Os mercados podem evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31 de Dezembro de 2020 e 29 de Dezembro de 2023.

Moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 30 de Novembro de 2018 e 30 de Novembro de 2023.

Favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31 de Dezembro de 2015 e 31 de Dezembro de 2020.

Período de detenção recomendado		5 anos	
Exemplo de investimento		€ 10.000	
Cenários		se sair após 1 ano	se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 7.048 -29,5%	€ 7.417 -5,8%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 8.628 -13,7%	€ 9.175 -1,7%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 9.954 -0,5%	€ 10.306 0,6%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos Retorno médio anual	€ 10.924 9,2%	€ 11.782 3,3%

O que sucede se Andbank Asset Management Luxembourg não puder pagar?

Está exposto ao risco de a Andbank Asset Management Luxembourg seja incapaz de cumprir as suas obrigações em relação ao produto. Tal pode afetar adversamente o valor do produto e pode levar a que perca parte ou a totalidade do seu investimento no produto. Uma perda potencial não é coberta por um esquema de compensação ou proteção do investidor.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os valores que são retirados ao seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses valores dependem de quanto investe e de quanto tempo detém o produto. Os valores aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de valor de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos que (i) no primeiro ano recupera o valor que investiu (0% de retorno anual). Relativamente a outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado e que (ii) € 10.000 é investido.

Exemplo de investimento € 10.000	se sair após 1 ano	se sair após 5 anos (período de detenção recomendado)
Custos totais	€ 139	€ 737
Impacto dos custos anuais*	1,4%	1,4%

* Trata-se de uma ilustração de como os custos reduzem o seu retorno anual durante o período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, se projeta que o seu retorno médio anual é 2,0% antes dos custos e 0,6% depois dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano
Custos de entrada	0,00% , não cobramos comissão de entrada. No caso de conversão para outra classe ou outro Subfundo, não é cobrada qualquer comissão de conversão, mas pode ser-lhe pedido que suporte a diferença na subscrição se for superior.	até € 0
Custos de saída	0,00% , não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	até € 0
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,29% anual, com base no valor do seu investimento. Trata-se de uma estimativa baseada nos custos reais do último ano.	€ 129
Custos de transação	0,10% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	€ 10
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	0,00% . Não há comissão de desempenho para este produto.	€ 0

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de Retenção Recomendado (Recommended Holding

Period, "RHP"): 5 anos

O RHP foi definido levando em consideração a política de investimento acima e o perfil de risco e retorno. Deve estar preparado para manter o investimento durante pelo menos 5 anos. No entanto, poderá resgatar o seu investimento sem penalidade antes do fim do RHP ou manter o investimento por mais tempo. Os investidores podem solicitar o resgate de ações até às 12h00 (meio-dia), hora do Luxemburgo, o mais tardar um dia útil antes do dia de avaliação relevante (sendo esta a hora-limite). Os formulários de subscrição recebidos após a respetiva hora-limite consideram-se recebidos no dia de avaliação seguinte, salvo decisão em contrário do conselho de administração em conformidade com o princípio da igualdade de tratamento dos acionistas. Qualquer resgate antes do fim do RHP pode ter uma consequência negativa no seu investimento.

Como posso apresentar queixa?

Quaisquer dúvidas ou reclamações dos investidores devem ser enviadas à Sociedade Gestora em Andbank Asset Management Luxembourg, 4, Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo ou para compliance@aaml.lu e qualquer resposta será feita por escrito. A política de tratamento de reclamações estabelecida pela Sociedade Gestora pode ser solicitada, gratuitamente, contactando a Sociedade Gestora através do endereço de correio eletrónico compliance@aaml.lu ou através do seguinte sítio Web: www.andbank.com.

Outras informações relevantes

Gestor de Investimento: Optimize Investment Partners SGOIC, SA, Av. Fontes Pereira de Melo 21, 4º 1050-116 Lisboa, Portugal.

Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em

<https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2215411468/en/KID/>.

Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do último/dos últimos 1 ano(s) a partir do nosso sítio Web em <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2215411468/en/KID/>.