

Documento de Informação Fundamental (DIF) FUNDO OPTIMIZE DISRUPTION FUND – Categoria Institucional

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.

Produto: OPTIMIZE DISRUPTION FUND - FUNDO DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO MOBILIÁRIO ABERTO

Produto produzido por: Optimize Investment Partners SGOIC SA

ISIN: PTOPZPHM0006

Site: www.optimize.pt

Para mais informações, ligue para 213 136 230

Entidade de supervisão: CMVM

Este fundo encontra-se autorizado em Portugal

A Optimize Investment Partners está autorizada em Portugal e é regulada pela CMVM

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil

Data de realização deste DIF: 31/07/2023

Em que consiste este produto?

Tipo: o Fundo OPTIMIZE DISRUPTION FUND - FUNDO DE INVESTIMENTO ALTERNATIVO MOBILIÁRIO ABERTO, é um fundo mobiliário aberto flexível alternativo (forma jurídica). A categoria de Unidade de Participação Institucional é reservada a participantes que efetuem uma subscrição inicial com um montante mínimo de 250.000€

Termo: este produto foi constituído por tempo indeterminado.

O Objetivo principal do Fundo é proporcionar aos participantes a valorização do investimento a longo prazo, através do acesso a uma carteira de ativos orientada para aquisição de ações diversificadas com elevado potencial de crescimento, que poderá também incluir outros tipos de ativos. O Fundo investe até 130% do seu valor líquido global em ações, podendo investir também em outros instrumentos como obrigações, organismos de investimento coletivo, instrumentos financeiros derivados, fundos de investimento imobiliário ou *hedge funds*.

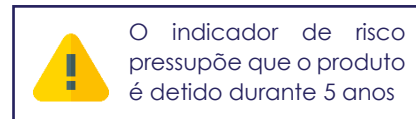
O Fundo tem cotação diária, que pode ser consultada no website da Optimize. O resgate pode ser pedido com a mesma frequência junto das entidades comercializadoras.

Encontra-se disponível, em português, no site da Optimize o Prospeto do Fundo, onde pode encontrar informação mais detalhada sobre o referido fundo, bem como os Relatórios e Contas do mesmo.

O Banco Depositário do Fundo é o Banco de Investimento Global, SA, Av. 24 de Julho 74, 1200-869, Lisboa e o Auditor é a Mazars & Associados - SROC, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: este produto destina-se a clientes não profissionais, clientes profissionais e contrapartes elegíveis, que se tratem de investidores com conhecimento e experiência sobre mercados de capitais acima da média e perceção sobre os riscos ligados a instrumentos, produtos e mercados financeiros e que aceitam e entendam que este produto não é de rentabilidade garantida e que tenham capacidade para suportar perdas de capital, sendo dirigido para investidores que pretendam um crescimento do seu investimento, num horizonte temporal de investimento mínimo de 5 anos.

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



Indicador Sumário de Risco:

O risco do produto pode ser mais elevado do que o indicado pelo indicador sumário de risco, caso o mesmo não seja detido durante o período de detenção recomendado.

Cenários de desempenho:

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 apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10 000 €	
		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Cenários			
Mínimo			
Não existe rendimento mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento			
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3.720 €	5.610 €
	Retorno médio anual	-62,8%	-8,8%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3.720 €	5.610 €
	Retorno médio anual	-62,8%	-8,8%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.310 €	17.030 €
	Retorno médio anual	13,1%	14,1%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	17.710 €	24.410 €
	Retorno médio anual	77,1%	28,8%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 5 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 EUR inicialmente (sem investimentos periódicos subsequentes). Os cenários apresentados ocorreram para investimentos entre 2013 e 2023. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exato. O valor que irá receber poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o produto.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados.

O que sucede se a Optimize Investment Partners não puder pagar?

O património do Fundo encontra-se segregado do património da Optimize Investment Partners, bem como do Banco Depositário e não responde pelas dívidas da Sociedade Gestora ou do Depositário. Este produto não está abrangido pelo Fundo de Garantia de Depósitos.

Quais são os custos?

A redução do rendimento mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios. Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10 000 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Custos ao longo do tempo:

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Investimento: 10.000€		
Cenários	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Custos totais	197€	984€
Impacto dos custos anuais (*)	1,97%	1,97%

(*) Este quadro ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 16,1% antes dos custos e 14,1% depois dos custos. Podemos partilhar parte dos custos com a entidade que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa entidade irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos: O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Custos pontuais de entrada ou saída		
Custos de entrada	Comissão de subscrição	0%
Custos de saída	Não é cobrada comissão de resgate	0%
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto estimado dos custos em que o fundo incorre anualmente pela sua gestão e administração	1,5%
Custos de transação	Impacto estimado dos custos incorridos quando são transacionados os investimentos subjacentes ao produto	0,4%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	O Fundo não paga Comissões de Desempenho	0%

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

Período de detenção recomendado: 5 anos

O participante poderá em qualquer momento solicitar o reembolso total ou parcial das unidades de participação detidas, sem qualquer comissão de resgate.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao FUNDO devem ser colocadas via: carta para a Optimize Investment Partners SGOIC SA, morada Av. Fontes Pereira de Melo, n.º 21, 4.º, 1050-116 Lisboa. Email: compliance@optimize.pt; Telefone: 213 136 230.

Caso a reclamação incida sobre a entidade comercializadora, esta deve ser enviada para o endereço da respetiva entidade: BEST - Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. www.BancoBest.pt, telefone 218 505 775; Bison Bank, S.A., Rua Barata Salgueiro, n.º 33, piso 0 - 1269-057 LISBOA, +351 213 816 200, info@bisonbank.com.

Podem também ser apresentadas reclamações junto da CMVM - Rua Laura Alves, 4, 1050-138 Lisboa

Outras informações relevantes

Em optimize.pt/fundos-investimento/disruption-fund pode consultar o gráfico do desempenho passado do Fundo desde a sua criação em 2021, bem como os cálculos de cenários de desempenho atualizados.

Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE para atividades económicas ambientalmente sustentáveis.

Período de detenção recomendado:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10 000 €	
		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Cenários			
Mínimo			
Não existe rendimento mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento			
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3.640 €	5.550 €
	Retorno médio anual	-63,6%	-8,9%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	3.640 €	5.550 €
	Retorno médio anual	-63,6%	-8,9%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	11.310 €	17.030 €
	Retorno médio anual	13,1%	14,1%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	17.710 €	24.410 €
	Retorno médio anual	77,1%	28,8%

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo dos próximos 5 anos, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10.000 EUR inicialmente (sem investimentos periódicos subsequentes). Os cenários apresentados ocorreram para investimentos entre 2013 e 2023. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento, não são um indicador exato. O valor que irá receber poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o produto.

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados.

O que sucede se a Optimize Investment Partners não puder pagar?

O património do Fundo encontra-se segregado do património da Optimize Investment Partners, bem como do Banco Depositário e não responde pelas dívidas da Sociedade Gestora ou do Depositário. Este produto não está abrangido pelo Fundo de Garantia de Depósitos.

Quais são os custos?

A redução do rendimento mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que pode obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos correntes e os custos acessórios. Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio produto. Incluem eventuais penalizações por saída antecipada. Os valores pressupõem que investe 10.000 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

Custos ao longo do tempo:

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Investimento: 10.000€		
Cenários	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Custos totais	272€	1359€
Impacto dos custos anuais (*)	2,72%	2,72%

(*) Este quadro ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projecção para o seu retorno médio anual é de 16,8% antes dos custos e 14,1% depois dos custos. Podemos partilhar parte dos custos com a entidade que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa entidade irá informá-lo do montante em questão.

Composição dos custos: O quadro a seguir indica:

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos. 1

Custos pontuais de entrada ou saída		
Custos de entrada	Comissão de subscrição	0%
Custos de saída	Não é cobrada comissão de resgate	0%
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	O impacto estimado dos custos em que o fundo incorre anualmente pela sua gestão e administração	2,3%
Custos de transação	Impacto estimado dos custos incorridos quando são transacionados os investimentos subjacentes ao produto	0,4%
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	O Fundo não paga Comissões de Desempenho	0%

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

Período de detenção recomendado: 5 anos

O participante poderá em qualquer momento solicitar o reembolso total ou parcial das unidades de participação detidas, sem qualquer comissão de resgate.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações relativas ao FUNDO devem ser colocadas via: carta para a Optimize Investment Partners SGOIC SA, morada Av. Fontes Pereira de Melo, n.º 21, 4º, 1050-116 Lisboa. Email: compliance@optimize.pt; Telefone: 213 136 230.

Caso a reclamação incida sobre a entidade comercializadora, esta deve ser enviada para o endereço da respetiva entidade: BEST - Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. www.BancoBest.pt, telefone 218 505 775; Bison Bank, S.A., Rua Barata Salgueiro, n.º 33, piso 0 - 1269-057 LISBOA, +351 213 816 200, info@bisonbank.com.

Podem também ser apresentadas reclamações junto da CMVM - Rua Laura Alves, 4, 1050-138 Lisboa

Outras informações relevantes

Em optimize.pt/fundos-investimento/disruption-fund pode consultar o gráfico do desempenho passado do Fundo desde a sua criação em 2021, bem como os cálculos de cenários de desempenho atualizados.

Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE para atividades económicas ambientalmente sustentáveis.