PUB

Millennium bcp

PIC

Plano de Investimento em Certificados*

*Produto de Investimento de Retalho (PRIIP)

PIC – *Plano de Investimento em Certificados*

Investimento que cresce consigo ao seu ritmo!

O que é o PIC?

O **Plano de Investimento em Certificados (PIC)** possibilita o investimento em Certificados Millennium bcp a partir de pequenos montantes e com uma periodicidade mensal, sem pagar comissões nas entregas.

Os Certificados são uma **oportunidade para investir nos diferentes mercados** de forma faseada e planeada, a médio e longo prazo com vista a obter as rentabilidades proporcionadas pelas diferentes classes de ativos.

A quem se destina?

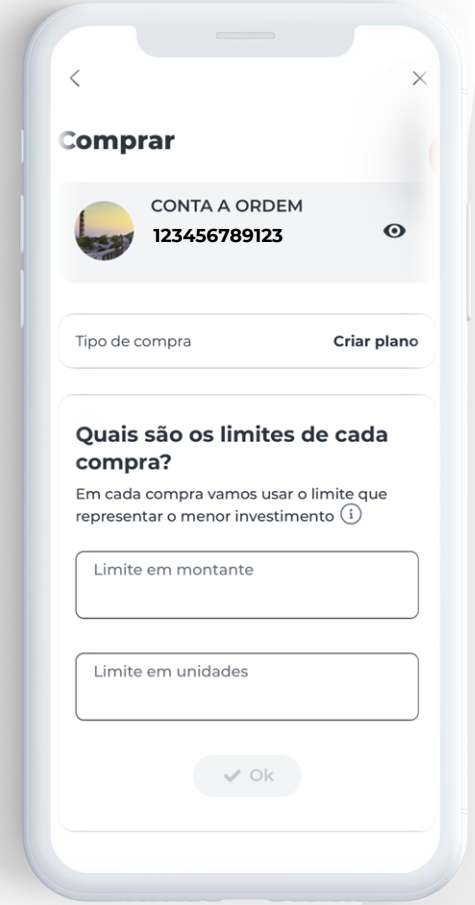
A **todos os investidores** com propensão a risco e perfil de investimento de médio e longo prazo, com entregas mensais.

Subscrição

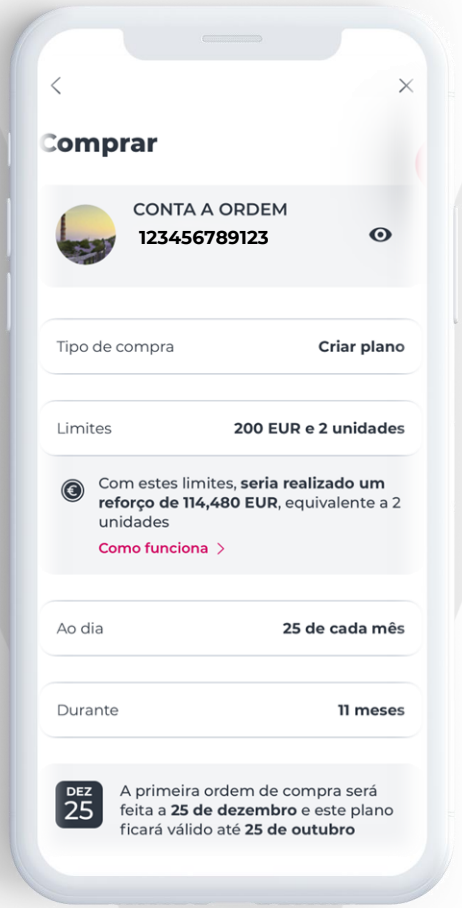
É possível através da **app Millennium** e através da Sucursal.

Plano de Investimento em Certificados

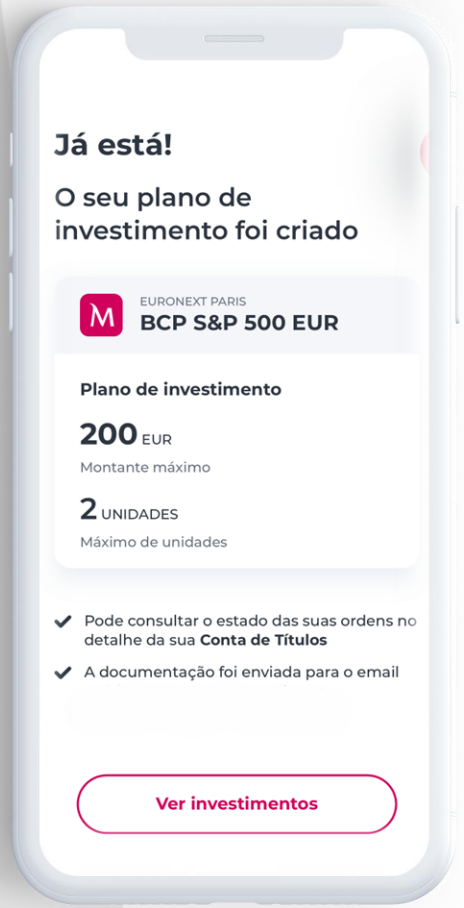
Investimento mensal programado



No dia desejado



No valor pretendido



Características do PIC

Validade

1 ano de validade

A ordem de compra de certificados através do PIC tem a duração máxima de 1 ano. No fim do período é possível constituir um novo plano.

Valor máximo de aquisição

Não existe montante máximo

Não existe limite máximo para a subscrição do plano. Ao subscrever um PIC, o Cliente define o montante mensal, existindo também a possibilidade de definir a primeira entrada com um montante diferente do mensal. Ao longo da vida do PIC é ainda possível efetuar alterações nomeadamente: prazo, montante e datas.

Oferta

Oferta vasta

Os Certificados são instrumentos financeiros que replicam o comportamento de um ativo subjacente. O ativo subjacente pode ser um índice de ações e/ou de obrigações ou uma mercadoria como o ouro.

Valor mínimo de aquisição

Mínimo de 1 certificado

O montante de subscrição está sujeito ao montante mínimo correspondente ao valor de 1 certificado.

Periodicidade de Investimento

Mensal

O PIC permite que sejam feitas subscrições mensais que serão executadas no dia do mês escolhido pelo Cliente na execução do plano.

Tipo de ordem

Subscrição de PICs sem comissões

As ordens de compra através do PIC não têm comissões de bolsa. Às ordens de venda é aplicado o preçário do Banco.

Vantagens do PIC

Entregas Mensais

Permite um **investimento com entregas programadas todos os meses,** executadas em mercado.

Sem Limites

Sem limite máximo e apenas com mínimo de compra de 1 certificado ou o seu valor por execução.

Vários PICs

É possível constituir **um PIC para cada Certificado**, que o Millennium bcp tem na sua oferta.

Entradas

Na criação do PIC **não existe um limite no valor de entrada** para o início do plano. Permite assim um montante inicial diferente do valor mensal do plano.

Desmobilizar

Os Certificados em carteira podem ser vendidos a qualquer momento, **mantendo o PIC ativo.**

Que PICs existem?

MSCI WORLD
(1052P)

S&P 500
(1053P)

NASDAQ 100
(1071P)

PSI
(1028P)

DAX
(1027P)

CAC 40
(1040P)

IBEX 35
(1023P)

EURO STOXX 50
(1025P)

MSCI Emerging Markets
(1070P)

OURO
(1058P)

EA Conservador
(1101P)
20% Ações
80% Obrigações

EA Moderado
(1102P)
35% Ações
65% Obrigações

EA Equilibrado
(1103P)
50% Ações
50% Obrigações

EA Dinâmico
(1104P)
65% Ações
35% Obrigações

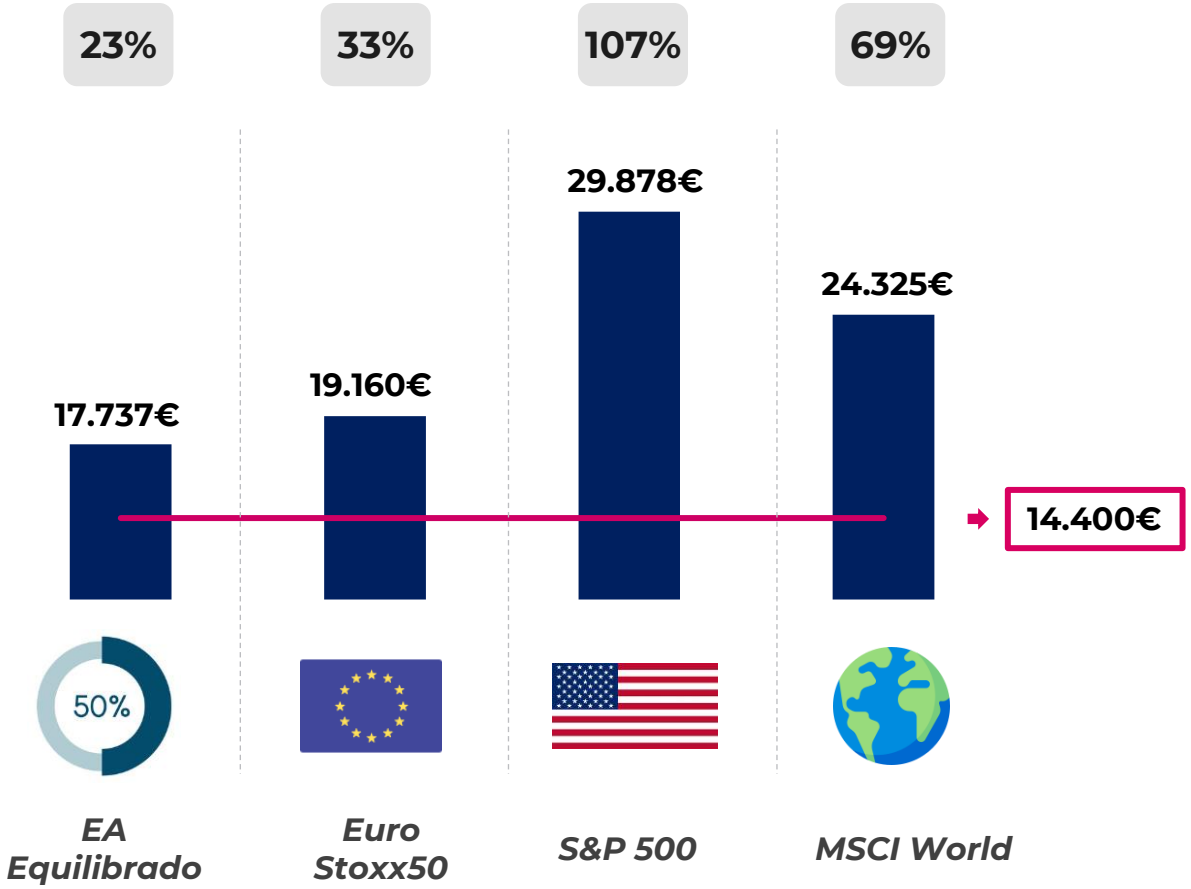
EA Valorização
(1105P)
80% Ações
20% Obrigações

*Os Certificados EA - Estratégia de Alocação são certificados multi-ativos e replicam o comportamento dos índices mundiais de obrigações e ações subjacentes nas proporções pré-definidas.

Todos os Certificados sobre índices de ações, Estratégias de Alocação e Mercadorias estão disponíveis para constituir um PIC.

Investimento Mensal de Longo Prazo

Exemplo PIC



PIC sobre o Certificado MSCI WORLD

O exemplo reflete o crescimento que um investimento mensal durante **12 anos** pode gerar, se forem feitas entregas mensais de **100€** no Certificado sobre o MSCI WORLD.

12 anos

100€ por mês

Investimento Total 14.400€

Valor Final 24.325€

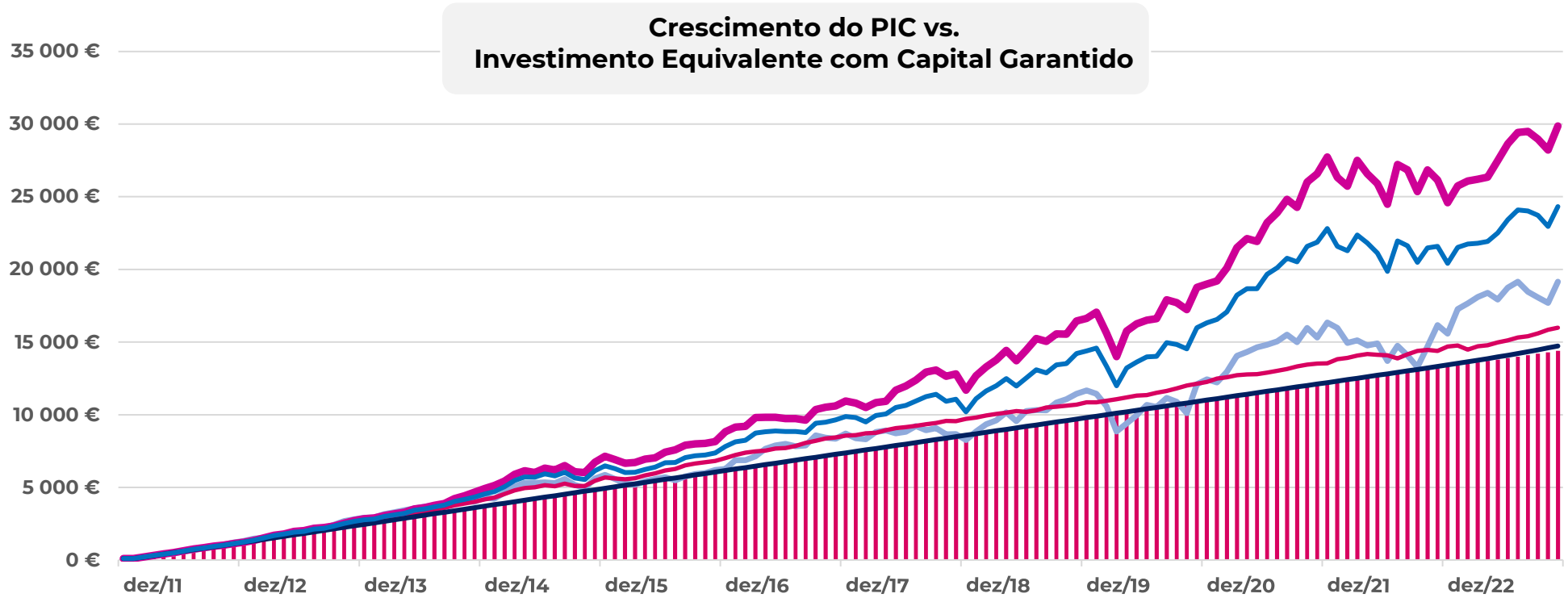
O **investimento mensal em Certificados** sobre o MSCI WORLD apresenta um crescimento de 69% no período selecionado, chegando a um valor final de 24.325€.

Investimento de 100€ entre 30 de dezembro de 2011 e 30 de novembro de 2023, totalizando um investimento de 14.400€.

Rentabilidades passadas não são garantia de rentabilidade futura.

PIC vs Depósitos a Prazo a 1 ano

O investimento em mercados financeiros, historicamente, tem obtido retornos superiores aos investimentos com capital garantido. Neste exemplo é utilizada a taxa de juro dos depósitos a prazo a 1 ano em Portugal.



PIC sobre:

S&P500	107%
MSCI World	69%
SX5E	33%
EA Equilibrado	23%

*Taxa de Juro de DP a 1 ano	2,3%

Investimento

***Taxa de juro dos depósitos a prazo a 1 ano não mobilizáveis, disponibilizada pelo Banco de Portugal.**

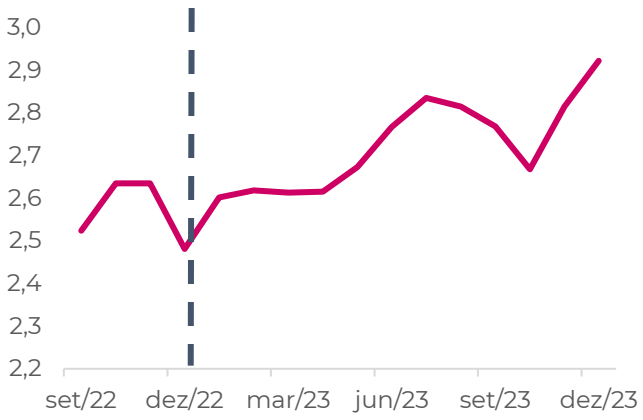
Rentabilidades passadas não são garantia de rentabilidade futura.

Fonte da informação referente à Taxa de Juro utilizada:
Taxas de juro | Séries estatísticas | BPstat (bportugal.pt)

Exemplo de personas

João, 23 anos

Entrou recentemente no mercado de trabalho e consegue fazer entregas mensais no PIC de 100€. Decidiu então investir no Certificado sobre o MSCI WORLD, para com o retorno comprar o seu 1º carro.



Retorno de 8%, após investir 1.200€, em um ano chegou aos 1.300€ dando assim início ao seu plano de poupança.

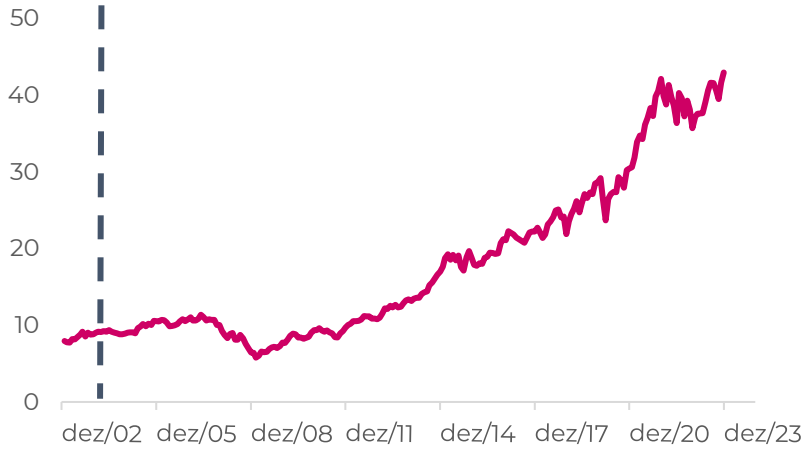
Joana, 40 anos

Tem uma filha com 8 anos e queria acumular dinheiro para pagar os seus estudos. Decidiu assim começar um PIC Estratégia de Alocação Dinâmica, no ano de nascimento da filha.

O investimento mensal de 200€ permitiu atenuar algumas flutuações de mercado, e em 8 anos os 19.000€ investidos já eram 22.796€, resultando numa valorização de 20%.

Casal Pereira, 67 e 70 anos

Iniciaram o PIC há 20 anos quando se casaram tendo em vista a reforma, cada membro do casal contribuiu com 200€ por mês investidos em Certificados sobre o S&P500.



A duração do investimento fez com que passasse por períodos de crise como o ano 2008, os 96.400€ investidos chegaram a 311.595€, refletindo-se num crescimento total de 223%.

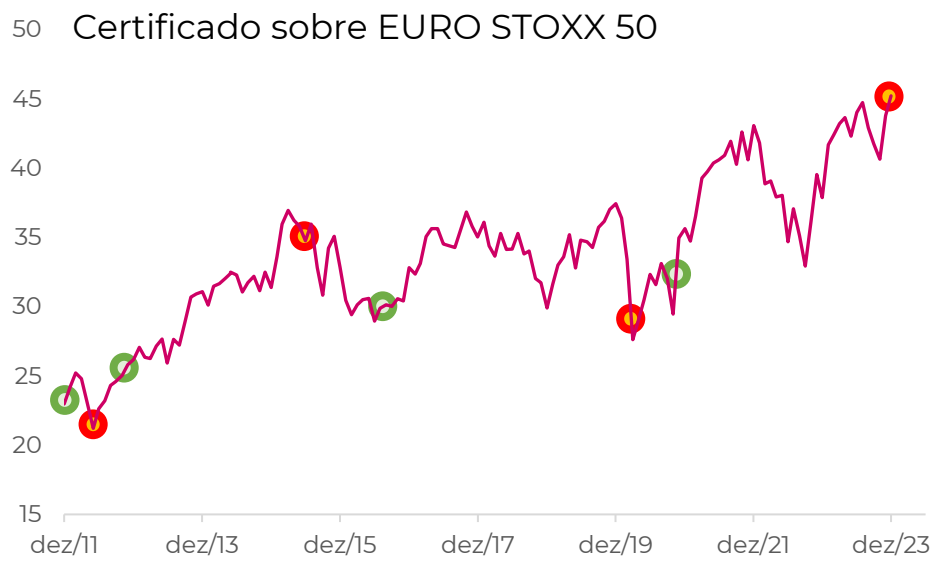
Início do PIC

Rentabilidades passadas não são garantia de rentabilidade futura.

Exemplo de estratégias de investimento

A estratégia de investimento da Maria

A **Maria** é uma pessoa que gosta de acompanhar os mercados diariamente e como estratégia de investimento decidiu **comprar** e **vender** Certificados Millennium bcp em bolsa segundo a sua perspetiva de mercado.
Entre 2012 e 2023 estas foram as suas decisões de compra e venda.



A Maria decidiu investir no Certificado sobre o EURO STOXX 50 e foi realizando vendas e novas entradas no mercado **entre dia 30 de dezembro de 2011 e 29 de dezembro de 2023.** A **Maria** obteve um **retorno de 21%**.
Assim, o investimento inicial de **14.400€** transformou-se em **17.424€** no final de 2023.

A estratégia de investimento do Pedro

O **Pedro** também acompanha os mercados, mas de uma forma mais descontraída, consultando mensalmente a sua carteira. O Pedro prefere estar sempre no mercado, considerando investimentos de médio e longo prazo, investindo assim **regularmente independentemente do momento de mercado**.

O Pedro seguiu assim uma estratégia de investimento faseado no médio longo/prazo, sem nunca realizar nenhuma venda durante 12 anos.
Assim, ao subscrever um PIC sobre o índice europeu EURO STOXX 50 obteve uma **valorização de 33%** e o investimento acumulado de **14.400€** transformou-se em **19 160€** no final de 2023.

Rentabilidades passadas não são garantia de rentabilidade futura.

Porquê optar pelo investimento faseado de médio/longo prazo?

Estratégia da Maria vs Estratégia do Pedro

Estes 2 exemplos, em que a Maria e o Pedro investiram o **mesmo montante** durante 12 anos, mas seguindo **duas estratégias diferentes**, demonstraram que a permanência no mercado e o investimento faseado colmataram as quedas sentidas na estratégia com entradas planeadas. Assim, durante o período entre 2011 e 2023, a estratégia do Pedro apresentou uma rentabilidade superior à estratégia da Maria.

No entanto, caso a Maria conseguisse comprar a preços mais baixos e vendesse a preços mais elevados, teria obtido uma rentabilidade superior ao investimento do Pedro.

As estratégias apresentadas são apenas exemplos de duas hipóteses a seguir consoante os objetivos de cada investidor. A seleção de outro certificado e momentos de compra e de venda diferentes poderiam ter resultado em retornos superiores na estratégia da Maria em comparação com o Pedro.

Construir uma carteira em diversos momentos para procurar o melhor preço, por vezes é difícil.

↓

Muitas vezes temos resistência em aproveitar os momentos de queda do mercado para comprar ou reforçar os nossos investimentos.

↓

O investimento faseado programado do PIC permite acompanhar a performance dos mercados, sem tentar adivinhar o melhor momento para investir.

Adivinhar o melhor momento para investir é difícil, ideal é diversificar pelo tempo.

Certificados: *Este produto não é simples e a sua compreensão poderá ser difícil. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Não dispensa a consulta do Documento de Informação Fundamental disponível para consulta no sítio de Internet www.millenniumbcp.pt.*
Produtor, Distribuidor e Responsável pela publicidade dos Certificados: BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A., com sede na Praça D. João I, 28, Porto, com o Capital Social de 3.000.000.000,00 Euros, matriculada na Conservatória do Registo Comercial do Porto, com o número único de matrícula e de identificação fiscal 501 525 882.
Para informações adicionais contacte o seu Gestor de Cliente ou telefone 91 827 24 24, 93 522 24 24, 96 599 24 24 (chamada para rede móvel nacional) e (+351) 21 005 24 24 (chamada para rede fixa nacional). Atendimento personalizado 24h. O custo das comunicações depende do tarifário acordado com o seu operador.
Intermediário Financeiro inscrito no registo da Comissão do Mercado de Valores Mobiliário sob o nº105.