

Gestão de Carteiras

A base de
uma boa Gestão
de Carteiras
é o conhecimento.
Mas há outros
princípios.

PWM | THE BANKER

GLOBAL PRIVATE
BANKING AWARDS
2024

WINNER

Best Private Bank in Portugal

Prémio PWM e The Banker:
Categoria "Global Private Banking
Awards 2024", em 2024.
Este Prémio é da exclusiva
responsabilidade das entidades
que o atribuíram.

Millennium
private banking

Conhecimento é valor

Conhecimento é valor

No Millennium Private Banking somos fiéis aos nossos princípios e colocamos à sua disposição um serviço de gestão profissional de carteiras que transforma a informação disponível em conhecimento prático e orientado. Para que possa dedicar o seu tempo ao que mais gosta de fazer e às pessoas que enriquecem a sua vida.

Lago salgado
Austrália



Experiência e Especialização

Decisões que criam valor

Dispomos de uma equipa experiente e especializada em gestão de carteiras. A experiência associada ao acompanhamento contínuo dos mercados permite-nos gerir riscos de uma forma profissional e atingir resultados consistentes, reduzindo a probabilidade de erros ligados a decisões precipitadas e emocionais.

M

O seu perfil
como investidor
é o ponto de partida
para a estruturação
de uma carteira global
e diversificada.



Ponto James Price
The Kimberley, Austrália

Diversificar o Risco

Uma carteira personalizada e resiliente

O seu perfil como investidor é o ponto de partida para a estruturação de uma carteira de investimentos global e diversificada, com o objetivo de atingir o melhor nível de rentabilidade compatível com a sua tolerância ao risco.

Diversificamos e gerimos o risco de modo a que a sua carteira não seja diretamente afetada por fatores específicos ligados a uma única empresa, a um setor ou mesmo a um país. Implementamos diversos níveis de diversificação – classes de ativos, regiões geográficas, setores de atividade, gestores - com o objetivo de disponibilizar uma carteira que ultrapasse vários tipos de ambientes de mercado da forma mais resiliente possível.

Eficácia e Eficiência

Um Investimento Global

Não pôr todos os ovos no mesmo cesto diversifica o risco, mas analisar e investir individualmente em milhares de obrigações e ações poderia ser uma tarefa impraticável e com custos operacionais muito elevados para um investidor particular. O nosso serviço de gestão de carteiras permite-lhe investir globalmente e de forma eficiente, tal como um grande investidor institucional.



Especialização Integrada

Especialistas ao quadrado

À experiência do Millennium bcp associamos a experiência de um conjunto alargado de especialistas internacionais que diariamente trabalham para si e para a sua carteira.

Por forma a beneficiar do mais elevado nível de especialização em cada classe de ativos, região e setor de atividade, selecionamos gestores através de um processo rigoroso e estruturado que combina a análise da performance, do processo de investimento e das pessoas chave para a gestão.

M

Selecionar e Interpretar

Liberte-se do ruído e subcontrate o stress

Num mundo inundado de informação, o que faz a diferença é saber selecionar e avaliar o que é verdadeiramente relevante. Dispomos não só de acesso a informação independente e de qualidade, mas também de profissionais preparados para interpretar e decidir de forma informada.

Desligue-se da ansiedade associada ao dia a dia dos mercados e subcontrate as atividades geradoras de stress a uma equipa especializada na análise e interpretação da evolução dos indicadores económicos e de mercado que podem influenciar decisivamente a sua carteira.

Análise Objetiva

Evite decisões precipitadas

Frequentemente os mercados são movidos por decisões emocionais e desconectadas da evolução mais provável das economias e empresas. Analisar objetivamente a informação e gerir em função dos cenários mais prováveis é a nossa função, evitando decisões em função de cenários extremos e improváveis.

Gestão Ativa

Um processo rigoroso

Ajustamos a sua carteira à evolução das perspetivas económicas e selecionamos gestores com o objetivo de acrescentar valor no horizonte temporal do seu investimento.

Assumimos uma abordagem sistemática, com base em processos de análise e acompanhamento da evolução das economias, dos mercados e de um universo alargado de instrumentos financeiros, com o objetivo de adequar a carteira ao contexto e perspetivas de evolução das diferentes classes de ativos.

Procuramos, a partir de um universo alargado de gestores, aqueles que ativamente são capazes de, consistentemente, fazer melhor que os mercados em que estão investidos.





Como Funciona

Lago salgado
Austrália

A Gestão de Carteiras

O serviço de Gestão de Carteiras tem por base:

1. A avaliação do seu perfil como investidor, que reflete as suas necessidades, objetivos de investimento, horizonte temporal e tolerância ao risco.
2. A definição de uma estratégia de investimento diversificada e otimizada, adequada ao seu perfil como investidor, a partir de quatro grandes classes de ativos (liquidez e curto prazo, obrigações, ações e investimentos alternativos), com parâmetros de exposição máxima e mínima definidos para cada uma das classes.
3. A seleção de um conjunto de gestores especializados em cada uma das subclasses de ativos.
4. A adequação da carteira às condições e perspectivas de mercado, após uma análise sistemática à evolução das economias e dos mercados.
5. A informação relativa ao desempenho da carteira e acompanhamento por parte de um Especialista de Investimento.

A watercolor illustration of a desert canyon landscape, featuring layered rock formations in shades of orange, red, and yellow. The background of the entire page has a light green pattern of concentric, wavy lines.

Red Rock Canyon
Nevada, EUA

**A informação
é complementada
pelo acompanhamento
regular personalizado
de um Especialista
de Investimentos.**

Transparência e Proximidade

Informação detalhada, passo a passo

Ao serviço de gestão de carteira associa-se um extrato mensal com informação sobre todas as posições em carteira, as transações efetuadas, os custos suportados e a rentabilidade obtida.

Essa informação é complementada pelo acompanhamento regular e personalizado de um Especialista de Investimento que poderá detalhar o desempenho da carteira e as decisões de investimento implementadas, proporcionando-lhe um grau de transparência acrescido.

Performance Histórica

Um serviço com provas dadas

As nossas carteiras têm mais de 10 anos de performance histórica e nos horizontes de investimento adequados, denotam capacidade de acrescentar valor relativamente aos índices de referência que lhes estão associados.

Millennium

private banking

Conhecimento é valor

Lisboa

Tel.: +351 211 131 000 (chamada para rede fixa nacional)
Rua Augusta 84, 1100-053 Lisboa

Cascais

Tel.: +351 211 138 760 (chamada para rede fixa nacional)
Rua Sebastião José de Carvalho e Melo 6, 2750-483 Cascais

Porto

Tel.: +351 220 044 190/+351 220 037 440/+351 220 037 510 (chamada para rede fixa nacional)
Avenida Boavista 2706, 4100-119 Porto

Braga

Tel.: +351 253 008 370 (chamada para rede fixa nacional)
Praça Conde Agrolongo 52, 4700-312 Braga

Aveiro

Tel.: +351 234 004 200 (chamada para rede fixa nacional)
Cais do Cojo 12, 3800-133 Aveiro

O custo das comunicações depende do tarifário acordado
com o seu operador.

Banco Comercial Português, S.A., registado no BdP sob o n.º 33; Sede: Praça D. João I, 28, 4000-295 Porto; Capital Social: 3.000.000.000 euros; Número único de matrícula e de identificação fiscal: 501525882 (Conservatória do Registo Comercial do Porto). Instituição de Crédito inscrita no registo especial no Banco de Portugal sob o n.º 33. Intermediário Financeiro inscrito no registo da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários sob o n.º 105. Agente de Seguros registado com o n.º 419527602, junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões - Data da Inscrição: 21/01/2019. Autorização para mediação de seguros dos Ramos Vida e Não Vida. Informações e outros detalhes do registo podem ser verificados em www.asf.com.pt.