Consultoria para Investimento

Se pensa em investir, conhecimento é valor.

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

No Millennium Private Banking
colocamos à sua disposição
a nossa experiência e conhecimento
para o ajudar a estruturar
e a valorizar o seu património.
Conhecimento é valor
Dunas de areia
Emirados Árabes Unidos

Desfiladeiro
Arizona, Estados Unidos

Tudo começa consigo

É o seu perfil como investidor que determina todas as nossas ações.

A consultoria para investimento prestada pelo Millennium Private Banking é personalizada em todas as suas vertentes. Todo o nosso conhecimento, capacidade e experiência é colocado à sua disposição para, em conjunto, desenharmos a combinação de investimentos mais adequada ao seu perfil. São os seus objetivos, a sua tolerância ao risco, as suas circunstâncias particulares e o horizonte temporal do seu investimento que contam.

Investir com segurança

A avaliação e a diversificação do risco dos seus investimentos são prioritárias para nós.

No Millennium Private Banking cuidamos do seu património com o máximo rigor e profissionalismo, para que possa desfrutar do que é realmente importante na sua vida.

O nosso serviço de Consultoria para Investimento conta com Especialistas de Investimento, que trabalham em estreita ligação com o seu Private Banker e com equipas de seleção de produtos financeiros e de research de mercados.

Procuramos ir sempre mais além.
Acompanhamos e analisamos a evolução dos mercados e estamos em contacto frequente com os melhores talentos na gestão de ativos.
Como ficou demonstrado durante as anteriores crises financeiras, a melhor forma de se reduzir o risco das carteiras de investimento está na combinação adequada de diferentes ativos. O nosso serviço está assente em princípios de diversificação – de classes de ativos, regiões geográficas, setores de atividade – e de especialização dos gestores de ativos que recomendamos.

Estamos sempre próximos de si.

Reunimos regularmente, atualizamos as recomendações, prestamos informação sobre os ativos financeiros que compõem a sua carteira e alertamos para desvios face ao seu perfil.

Atuamos com transparência, fundamentando as nossas recomendações e facultando a informação necessária para que possa tomar as suas decisões com um grau de conhecimento acrescido.

Proporcionamos-lhe os meios mais adequados para gerir e acompanhar a sua carteira de investimentos.

Serviço de Consultoria

Minas
Kalgoorlie, Austrália

Um processo rigoroso

Assumimos uma abordagem sistemática, com base em processos de análise e acompanhamento de um universo alargado de instrumentos financeiros nacionais e internacionais. Analisamos continuamente a evolução das economias e dos mercados, com o objetivo de lhe recomendar uma carteira adequada ao seu perfil e enquadrada no contexto do momento. O caráter sistemático dessa abordagem permite a identificação de concentrações de ativos, desvios nas carteiras face às carteiras adequadas e a apresentação regular de propostas de realinhamento.

Como funciona?

A Consultoria para Investimento do Millennium Private Banking tem por base:

Uma política de investimentos que resulta do perfil enquanto investidor que lhe foi atribuído e que enquadra dentro de limites definidos a alocação às diferentes classes de ativos;

Uma análise macroeconómica e de mercados que ajusta a alocação de ativos às condições de mercado.

Uma carteira constituída por um conjunto de instrumentos financeiros selecionados pelo Millennium bcp.

A identificação dos desvios entre a sua carteira e a carteira recomendada.

Recomendações com o objetivo de aproximar a sua carteira da carteira recomendada, dentro das condicionantes de liquidez e possibilidades de mobilização.

PERFILAGEM

O perfil de investidor está na base da definição de uma política de investimento adequada às suas necessidades, objetivos de investimento, horizonte temporal e tolerância ao risco. Tendo em conta que estes pressupostos sofrem alterações ao longo do tempo, o perfil deverá ser revisto de 3 em 3 anos ou sempre que se alterem as suas condições particulares.

CARTEIRAS RECOMENDADAS

As carteiras recomendadas são adequadas ao seu perfil de investidor e traduzem estratégias de investimento diversificadas e otimizadas.
São estruturadas a partir de quatro classes de ativos, de acordo com os parâmetros de exposição máxima e mínima definidos para cada uma das respetivas classes (alocação estratégica):

- Liquidez e Curto Prazo
- Obrigações
- Ações
- Investimentos Alternativos

As carteiras recomendadas são ajustadas de acordo com as perspetivas de evolução do mercado ou em resultado de eventos inesperados e com impacto potencialmente significativo (alocação tática).
O objetivo das nossas recomendações é o de, no horizonte temporal correspondente ao seu perfil, ajudá-lo a gerar uma rendibilidade superior à do benchmark (índice de referência), através de alocação tática e de seleção de produtos.

IMPLEMENTAÇÃO

Na implementação das suas decisões, o Millennium private banking aplicará uma política de best execution, a qual lhe terá sido previamente apresentada.

MONITORIZAÇÃO

Todo o processo é alvo de monitorização:

- Identificação de desvios face às carteiras recomendadas, apresentação de propostas de realinhamento e sugestões de alterações táticas de alocação de acordo com as condições de mercado, tendo sempre como referência o perfil de risco associado.
- Emissão de relatórios de adequação, que avaliam o risco e a adequação da sua carteira ao seu perfil, alertando, por exemplo, para situações de concentração.

Processo de Consultoria

Rigor e conhecimento ao serviço do seu património.

FASES DO PROCESSO

1.
Aferição do seu perfil de investimento e apresentação de carteiras diversificadas e adequadas.

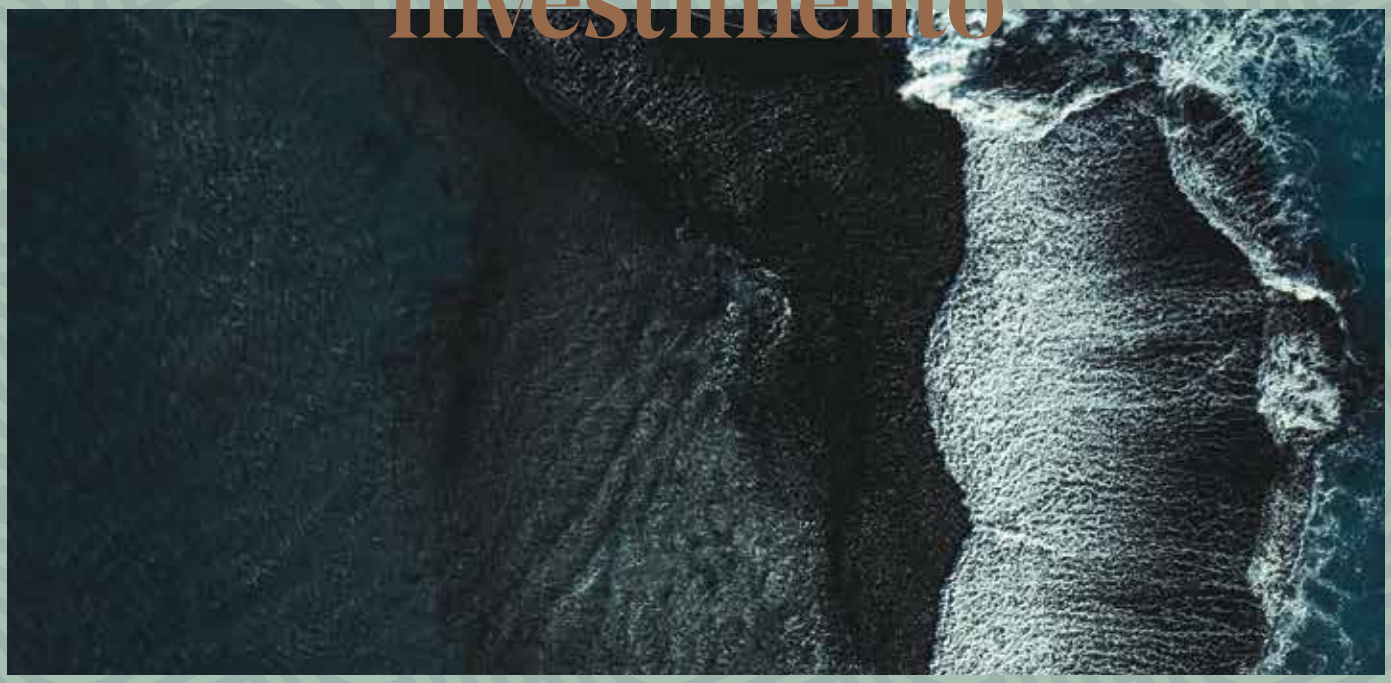
2.
Adequação das carteiras recomendadas às condições de mercado. Revisão trimestral da sua carteira, realizada por um Especialista de Investimento que elabora uma proposta personalizada, propondo eventuais correções de desvios face ao perfil definido e ajustamentos relativamente às condições de mercado. Realização de reuniões periódicas para apresentação de recomendações de investimento ou de desinvestimento.

3.
Implementação das suas decisões de investimento

4.
Monitorização do processo.

Timanfaya National Park
Lanzarote, Spain

A preferência por fundos de investimento



A nossa experiência leva-nos a exprimir as nossas recomendações maioritariamente através de fundos de investimento. Porquê?

PATRIMÓNIO SEGREGADO

Porque são veículos de investimento coletivo, detidos exclusivamente pelos participantes, ou seja, por si.

GESTÃO ESPECIALIZADA

Porque as decisões de investimento são tomadas por gestores de ativos especialistas.

DIVERSIFICAÇÃO E ESCOLHA

Porque existem fundos de investimento para todas as classes de ativos, geografias, setores e estilos de gestão.

Oceano
Esperance, Austrália

ACESSO A MERCADOS

Porque permitem a investidores individuais investir em diversos mercados com montantes reduzidos.

CONVENIÊNCIA, LIQUIDEZ E FLEXIBILIDADE

Porque são de fácil e rápido acesso, com possibilidade de resgate sem custos em qualquer altura.

EFICIENTE A NÍVEL DE CUSTOS

Porque têm uma dimensão expressiva, o que se traduz em menores custos de gestão e transação.

ACOMPANHAMENTO DO DESEMPENHO

Porque a sua transparência e valorização diária simplificam a monitorização e comparação de produtos equivalentes.

Para além destes benefícios, há ainda a salientar:

PROTEÇÃO DOS INVESTIDORES ASSEGURADA PELA ESTRUTURA LEGAL DOS FUNDOS.

Os Gestores de ativos, administrador e custodiante dos fundos são, em geral, entidades legais independentes

Sao supervisionados pelos reguladores da sede do Fundo, da Gestora de Ativos e dos mercados onde são distribuídos

Existem regras de diversificação e serviços de controlo, nomeadamente gestão do risco e compliance

Os Relatórios e Contas são auditados

SELEÇÃO E ACOMPANHAMENTO

Fundos de Investimento são produtos sem capital garantido. A nossa equipa de seleção de produtos (Direção de Wealth Management) é responsável pela definição e manutenção de uma oferta diversificada de fundos de investimento de sociedades gestoras mundiais, levando a cabo um rigoroso e estruturado processo de seleção e acompanhamento regular dos fundos de cada classe de ativos, região e setor de atividade.

Procuramos gestores ativos e capazes de superar o mercado ao longo de um ciclo de investimento.

O processo de seleção de fundos levado a cabo pela nossa equipa analisa quatro vetores fundamentais:

1. Processo

Gestão ativa

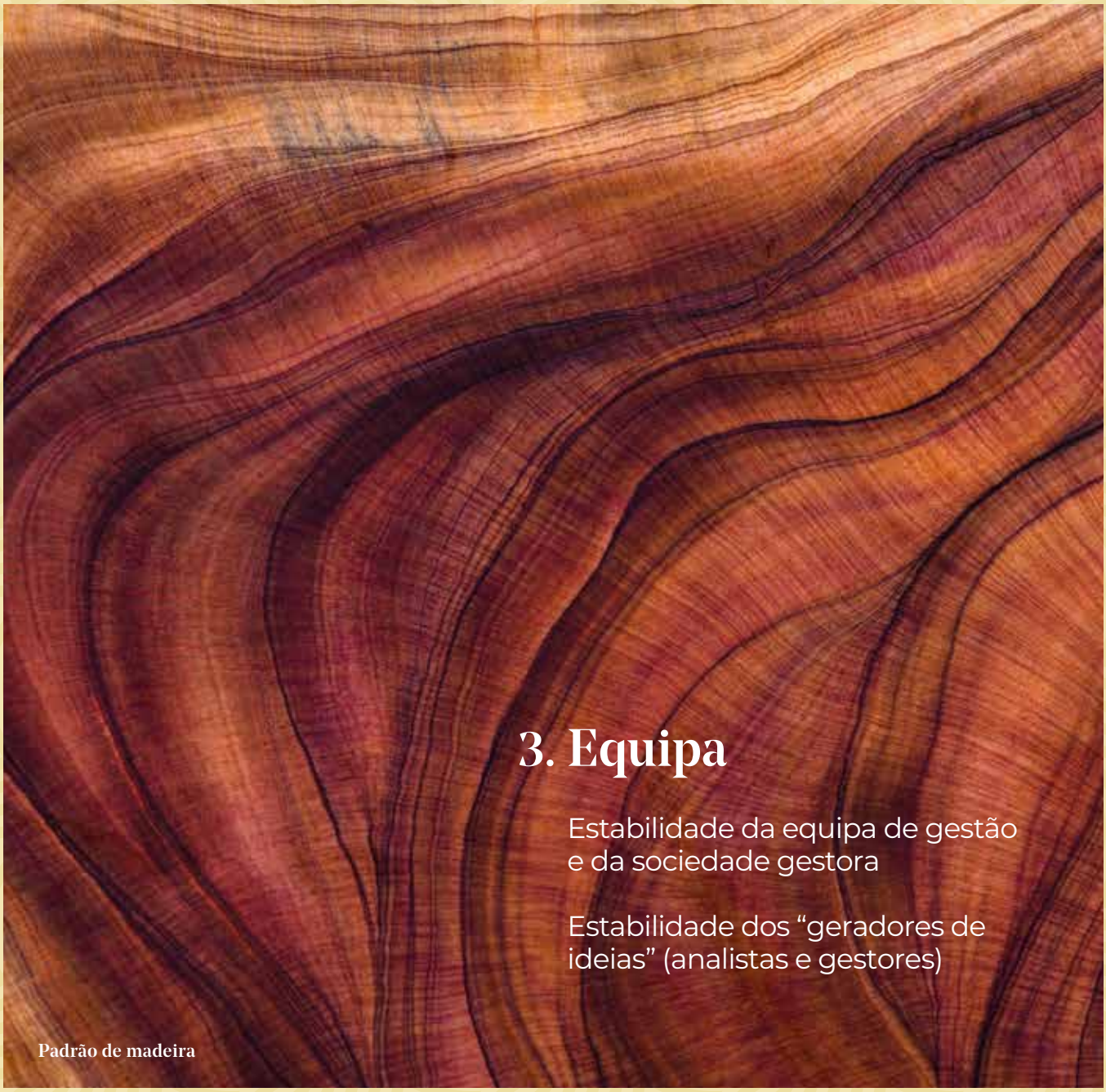
Processo economicamente fundamentado, percetível, explicável e eficaz

2. Performance

Consistência de resultados ao longo de um ciclo económico

Desempenho resultante de um processo de investimento estruturado

Campo Agrícola
Aragão, Espanha



Padrão de madeira

3. Equipa

Estabilidade da equipa de gestão e da sociedade gestora

Estabilidade dos "geradores de ideias" (analistas e gestores)

4. Filosofia

Preferência por uma abordagem fundamental que explore ineficiências de mercado no longo prazo

Preferências por gestores de ativos que demonstrem ter os seus interesses alinhados com os dos Clientes

O acompanhamento regular dos fundos compreende:

Objetivos

Minimizar o risco de performances negativas não relacionadas com a evolução dos mercados.

Tarefas

Reagir rapidamente a alterações relevantes ao nível da equipa de gestão ou da empresa.

Performance monitorizada mensalmente através da utilização de software e de bases de dados especializadas.

Monitorização da composição da carteira.

Elaboração de relatórios periódicos de desempenho e posicionamento concorrencial dos fundos.

Reuniões regulares e estruturadas com os gestores para avaliar a performance e risco dos fundos no contexto de mercado.

Desfiladeiro
Arizona, Estados Unidos

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 nº 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 nº 33. Intermediário Financeiro inscrito no registo da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários sob o nº 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.