

Best Bank

Ao lado de quem vai à frente

GESTÃO DE CARTEIRAS

**GNB GESTÃO
DE PATRIMÓNIOS**
GRUPO NOVO BANCO



GESTÃO DE CARTEIRAS

Somos o Banco que está **ao lado de quem vai à frente**. Dos inovadores. Dos que têm ambição. Dos que acreditam.

Somos o Banco que inspira o investimento de uma forma simples, fundamentada e com soluções adequadas ao mundo de hoje.

Temos o compromisso de disponibilizarmos uma oferta global e independente através de uma ampla gama produtos e serviços de parceiros nacionais e internacionais.

Qualquer que seja a sua forma de investir, tem ao seu lado uma equipa de profissionais experientes e o acesso a uma plataforma tecnológica inovadora.

POR SUA INICIATIVA

Em qualquer momento e onde quer que esteja, poderá comprar e vender os mais de 3.000 fundos de investimento nacionais e internacionais, bem como milhares de ativos financeiros em mais de 20 mercados mundiais.

COM O NOSSO ACONSELHAMENTO

Através do Serviço de Consultoria, no Banco Best conta com uma equipa de especialistas na apresentação de Propostas de Investimento em função dos seus objetivos e perfil de investidor. A recomendação é nossa, a decisão é sua.

ATRAVÉS DE UMA GESTÃO DEDICADA

O seu património financeiro gerido por uma equipa de gestão de ativos, conferindo flexibilidade e rapidez nas tomadas de decisão em função do seu perfil de risco. Acompanhamento online e relatórios periódicos das equipas de gestão.

Da oferta do Banco Best, de seguida apresentamos o Serviço de Gestão Discrecionária da GNB Gestão de Patrimónios.

“A nossa missão é proporcionar aos nossos clientes produtos e serviços que contribuam para a sua criação de valor financeiro e capacidade económica”

A GNB GESTÃO DE ATIVOS

A GNB GA é a sociedade gestora de ativos do Grupo NOVO BANCO. Foi fundada em 1992 tendo a sua sede em Lisboa desde então;

As atividades no Luxemburgo e Espanha resultam do seu processo de internacionalização ao longo dos anos;

Através das diversas empresas que compõem o grupo GNB GA, a sociedade oferece fundos de investimento mobiliários, imobiliários, serviços de alocação de ativos, gestão de fundos de pensões e outras soluções de reforma, e gestão de carteiras em formato de gestão discricionária;

A qualidade da gestão tem sido amplamente reconhecida tanto a nível nacional como internacional com dezenas de prémios atribuídos à sociedade gestora assim como aos seus produtos e serviços ao longo dos últimos anos.



CARACTERÍSTICAS DO SERVIÇO



DEFINIÇÃO DE UM PERFIL DE RISCO DO CLIENTE E ADEQUADA ALOCAÇÃO DE ATIVOS

A definição do perfil de risco do cliente através do Questionário de Perfil de Investidor (QPI), permite uma imediata adequação deste a uma carteira diversificada de acordo com o seu grau de tolerância ao risco.



ACOMPANHAMENTO DO CLIENTE POR UM GESTOR DE CARTEIRA

Através de uma gestão independente, é possível oferecer um serviço especializado e orientado às necessidades do cliente com reuniões periódicas presenciais ou sempre que as partes considerem relevantes.



INFORMAÇÃO DETALHADA SOBRE A CARTEIRA

Apresentação regular de todo o detalhe da carteira de investimentos, promovendo a transparência e gestão profissional da entidade gestora.



FLEXIBILIDADE – MUDANÇAS DE PERFIL / NÍVEIS DE INVESTIMENTO

Um processo de seleção de ativos rigoroso, com acompanhamento permanente do gestor/sociedade gestora, permite uma gestão ativa com vista aos melhores resultados.

PROCESSO DE INVESTIMENTO

GESTÃO GNB GESTÃO DE PATRIMÓNIOS – 3 PASSOS PARA INVESTIR

01 Definição da estratégia macro de investimento de acordo com o Comité de Investimento.

02 Alocação por classe de ativos de acordo com o tipo e perfil de carteira.

03 Monitorização e realização de operações para a carteira.

ACOMPANHAMENTO COMERCIAL



Reporting
Reporte mensal da carteira com análise de rentabilidade.



Acompanhamento
Gestor GNB com apoio do serviço de Relationship Management do Banco Best.



TIPO DE CARTEIRAS

GESTÃO DISCRICIONÁRIA DIRETA

Constituída maioritariamente por investimento direto em títulos de acordo com o tipo de carteira selecionada.

Carteiras de investimento com montante mínimo de 250.000€ ou 250.000\$.

GESTÃO DISCRICIONÁRIA VIA FUNDOS

Constituída exclusivamente por Fundos de Investimento geridos por gestoras internacionais de referência, incluindo a GNB GA, de acordo com o tipo de carteira selecionada.

Carteiras de investimento com montante mínimo de 50.000€ ou 50.000\$.

GESTÃO DISCRICIONÁRIA À MEDIDA

Gestão personalizada: Asset Allocation à medida do Cliente.

Carteiras de investimento superiores a 500.000€ ou 500.000\$.

CARACTERIZAÇÃO DOS PERFIS DAS CARTEIRAS

Serviço dirigido a investidores que compreendem e aceitam que o valor da carteira flutuará ao longo do tempo e que têm capacidade para suportar eventuais perdas de capital.

CARTEIRA PRESERVAÇÃO	CARTEIRA CONSERVADORA	CARTEIRA MODERADA	CARTEIRA AGRESSIVA
Objetivo de Preservação do Capital Investido	Objetivo de Rendimento do Capital Investido	Objetivo de Rendimento do Capital Investido	Objetivo de Crescimento do Capital Investido
HORIZONTE TEMPORAL RECOMENDADO			
1 a 3 anos	2 a 3 anos	3 a 5 anos	Superior a 5 anos
TOLERÂNCIA AO RISCO			
Baixa	Média / Baixa	Média	Alta
CARTEIRA MODELO			
CARTEIRAS DIRETAS EM EUR			
Obrigações 100% Ações 0%	Obrigações 75% Ações 25%	Obrigações 60% Ações 40%	Obrigações 35% Ações 65%
Limite máximo Ações 20%	Limite máximo Ações 40%	Limite máximo Ações 60%	Limite máximo Ações 90%
CARTEIRAS VIA FUNDOS EUR			
Obrigações 100% Ações 0%	Obrigações 75% Ações 25%	Obrigações 60% Ações 40%	Obrigações 30% Ações 70%
Limite máximo Ações 15%	Limite máximo Ações 30%	Limite máximo Ações 50%	Limite máximo Ações 85%

VALUE AT RISK (VAR)*

COM 95% E 99% DE CONFIANÇA, A PERDA/GANHO MÁXIMA MENSAL EXPECTÁVEL PARA AS CARTEIRAS DE GESTÃO DISCRICIONÁRIA SERÁ DE:

CARTEIRAS DIRETAS EM EUR	QUANTO POSSO PERDER NUM PÉSSIMO MÊS?		QUANTO POSSO GANHAR NUM ÓTIMO MÊS?	
	95% (ALTO)	99% (MUITO ALTO)	95% (ALTO)	99% (MUITO ALTO)
NÍVEL DE CONFIANÇA				
Preservação de Capital	-1.0%	-1.6%	1.7%	2.2%
Conservador	-1.7%	-2.6%	2.5%	3.4%
Moderado	-2.4%	-3.6%	3.5%	4.8%
Agressivo	-3.2%	-4.7%	4.7%	6.5%

CARTEIRAS VIA FUNDOS EUR	QUANTO POSSO PERDER NUM PÉSSIMO MÊS?		QUANTO POSSO GANHAR NUM ÓTIMO MÊS?	
	95% (ALTO)	99% (MUITO ALTO)	95% (ALTO)	99% (MUITO ALTO)
NÍVEL DE CONFIANÇA				
Preservação de Capital	-1.6%	-2.4%	2.3%	3.1%
Conservador	-2.0%	-3.0%	2.9%	4.0%
Moderado	-2.8%	-4.1%	3.8%	5.2%
Agressivo	-3.5%	-5.4%	5.2%	7.1%

Para o comum dos investidores, que associa o risco à probabilidade de perder dinheiro, é fundamental conhecer a perda máxima expectável para a sua carteira. O Value at Risk (VaR) permite calcular esse risco, bem como o ganho máximo da carteira.

Nota (*): Cálculos efetuados com base no valor médio e volatilidade do histórico mensal dos últimos 5 anos (60 observações).

COMISSIONAMENTO

CARTEIRAS DIRETAS	≥ 250.000 e ≤ 1.000.000	≥ 1.000.001 e ≤ 2.500.000	> 2.500.001
PRESERVAÇÃO	0,20%	0,20%	Negociável
CONSERVADORA	0,25%	0,20%	
MODERADA	0,3125%	0,25%	
AGRESSIVA	0,3125%	0,25%	
CARTEIRAS DE FUNDOS	≥ 50.000 e ≤ 1.000.000	≥ 1.000.001 e ≤ 2.500.000	> 2.500.001
PRESERVAÇÃO	0,15%	0,15%	Negociável
CONSERVADORA	0,20%	0,15%	
MODERADA	0,25%	0,20%	
AGRESSIVA	0,25%	0,20%	

Todas as taxas apresentadas são taxas trimestrais mínimas. Volumes em euros.
Comissão de Custódia no GNB: 0,15% ao ano.

A EQUIPA

GNB GESTÃO DE PATRIMÓNIOS

GRUPO NOVO BANCO



**JOÃO PINA
PEREIRA**

Administrador com o pelouro da área de investimentos. Tem 29 anos de experiência de gestão de ativos tendo passado pelo Banco de Portugal e pela Universidade Católica como Professor assistente.



**ANA LUÍSA
BRITO**

Responsável da área de gestão discricionária. É gestora de carteiras de clientes há 18 anos. Foi anteriormente responsável da gestão de Fundos de Investimento de Ações. Tem mais de 25 anos de experiência na área.



**PAULA
BORGES**

É gestora de clientes, atividade que exerce na GNB GP desde o ano 2000. Trabalhou também no Banco Mello onde além da gestão de clientes, exerceu funções de analista e gestora de fundos de pensões.



**JOSÉ ARTUR
BARREIROS**

Gestor de clientes desde 2004. Foi analista e gestor de fundos na GNB GA onde ingressou em 1997. Trabalhou na Direção de Mercados da Bolsa de Valores de Lisboa e foi analista na Sogeval, sociedade gestora de ativos mobiliários.



**CRISTIANA
TORRES**

Gestora de carteiras desde 2010, ingressou na GNB GA em 2004. Passou pelo departamento de operações, de risco e investimentos tendo gerido fundos de investimento de tesouraria e sido analista de crédito durante 2 anos.



**MIGUEL
ANJOS**

Reforçou a equipa de gestão discricionária em 2015. Tem mais de 20 anos de experiência na gestão de ativos tendo gerido Fundos de Investimento de Ações e sido analista de empresas de diversos setores.

DISCLAIMER

Esta informação refere-se ao Serviço de Gestão Discricionária de Carteiras da GNB - Sociedade Gestora de Patrimónios, S.A., e foi preparada pela própria com recurso a fontes de informação internas e públicas consideradas fidedignas, assumindo um caráter meramente informativo e podendo ser alterada em qualquer altura sem aviso prévio. Todos os conteúdos fornecidos por entidades externas são da exclusiva responsabilidade dessas entidades.

A GNB – Sociedade Gestora de Patrimónios, S.A. procura garantir que os conteúdos fornecidos por entidades externas detenham elevados níveis de fiabilidade e credibilidade, não prestando porém, qualquer garantia quanto ao seu rigor e atualidade.

O investimento numa Carteira de Gestão Discricionária pode implicar a perda do capital investido. Cabe ao investidor tomar as suas decisões, à luz do respetivo Perfil de Investidor, e tendo em conta a legislação e regulamentação aplicável.

A presente informação não dispensa a consulta do documento contratual, e respetivos anexos, para contratação dos serviços da GNB - Sociedade Gestora de Patrimónios, S.A..

As rentabilidades divulgadas apresentam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura.

As rentabilidades apresentadas são rentabilidades médias para cada perfil.

As rentabilidades apresentadas são rentabilidades brutas, não incluindo comissão de gestão e eventuais impostos de mais-valias tributados em sede de IRS do cliente.

A volatilidade apresentada é o desvio padrão anualizado das rentabilidades mensais.