

# SERVIÇO DE CONSULTORIA PARA INVESTIMENTO

O que é importante para si, é importante para nós

**novobanco**

Se, perante a crescente sofisticação dos mercados financeiros, a globalização da informação, interdependências e fatores geopolíticos, pretende um serviço de valor acrescentado que o apoie a tomar as decisões mais esclarecidas para si e para os seus objetivos, **o novobanco tem a solução.**

## O QUE É O SERVIÇO DE CONSULTORIA PARA INVESTIMENTO?

Através do Serviço de Consultoria para Investimento do novobanco tem acesso a uma **proposta de investimento personalizada**, que leva em conta o seu perfil de investidor, bem como as condições de mercado.

As Propostas de Investimento que lhe apresentaremos assentam em modelos financeiros de alocação de ativos que **conjugam os seus objetivos, conhecimentos e experiência, situação financeira, tolerância ao risco e horizonte temporal enquanto investidor**. Adicionalmente, são também consideradas as características dos produtos selecionados para comercialização pelo novobanco, com a rentabilidade e volatilidade históricas para as diversas classes de ativos.

## QUAL A GAMA DE PRODUTOS QUE ESTÃO NO ÂMBITO DA CONSULTORIA?

- Depósitos a prazo simples
- Depósitos estruturados
- Notes estruturadas
- Fundos de Investimento harmonizados
- Fundos de Investimento não harmonizados
- Seguros de capitalização ou PPRs com garantia de capital
- Seguros de capitalização ou PPRs ligados a fundos de investimento (Unit Linked)

## QUAIS AS VANTAGENS DE ACEDER A ESTE SERVIÇO?

- Diagnóstico dos seus conhecimentos e da sua situação financeira
- Avaliação e definição da sua tolerância ao risco e horizonte temporal
- Análise da evolução do enquadramento macroeconómico de mercados
- Avaliação e definição da estratégia de investimento mais adequada ao momento dos mercados
- Seleção dos produtos financeiros específicos para a sua carteira
- Serviço assegurado, em todo o ciclo, pela aplicação "Consultoria para Investimento"



# SERVIÇO DE CONSULTORIA PARA INVESTIMENTO

O que é importante para si, é importante para nós

**novobanco**

Através do nosso Serviço de Consultoria para Investimento, partilharemos consigo o posicionamento do nosso Comité de Investimento, analisando a estratégia de investimento que lhe é mais adequada num determinado momento e a consequente apresentação de um portfólio de ativos diversificado, sempre de acordo com os dados de Perfil de Investidor que partilhou connosco.

Desta forma, poderá beneficiar de um serviço prestado por um gestor dedicado, apoiado por especialistas de mercados e produtos financeiros, mantendo sempre o total controlo. As decisões de investimento serão sempre tomadas por si, sem qualquer custo adicional.

## SABEMOS O QUE É IMPORTANTE PARA SI

Porque lhe perguntamos quais são as suas características, que produtos conhece, a sua apetência ao risco, horizonte temporal de investimento e os seus objetivos.

## OFERECEMOS CONHECIMENTO

Especialistas acompanham os desenvolvimentos, oportunidades e riscos no mercado e nos produtos financeiros, transpondo esse conhecimento para uma proposta de investimento.



Recurso a uma plataforma de consultoria



Oferta alargada de produtos próprios e de terceiros



Limites de riscos, de concentração e horizonte temporal

**PRO  
POSTA  
DE INVESTIMENTO**

A presente comunicação não dispensa a leitura atenta das Condições Gerais do Serviço de Consultoria para Investimento e de toda a documentação pré-contratual sobre os produtos recomendados.