

Millennium

bcp

DÊ UMA ESTRATÉGIA À SUA
CARTEIRA DE INVESTIMENTO

Certificados Estratégia de Alocação

Produto de Investimento de Retalho (PRIIP)

Este produto não é simples e a sua compreensão poderá ser difícil.



O indicador sumário de risco pressupõe que o produto é detido durante três anos. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

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

CERTIFICADOS

ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO

Os Certificados **Estratégia de Alocação** representam a evolução dos produtos de investimento de **gestão indexada** do Millennium bcp. Trata-se de uma família de **5 Certificados Multi-Ativos**, correspondentes a **5 perfis de investimento**, que permite ao investidor calibrar a sua estratégia de acordo com o seu perfil de risco. Estes Certificados **replicam o comportamento** dos índices mundiais de obrigações e ações subjacentes nas proporções pré-definidas, deduzido do **Custo de Gestão** e com **rebalanceamento semestral**. A compra e venda dos Certificados é feita a preços de mercado, **em bolsa e em tempo real**, com liquidez proporcionada pelo Millennium bcp. Assim, a compra de um só Certificado representa o investimento com a alocação desejada a milhares de obrigações e ações mundiais, proporcionando elevada **Diversificação**, com **Simplicidade** e **Transparência**.



DIVERSIFICAÇÃO



SIMPLICIDADE



TRANSPARÊNCIA

Rendibilidade Acumulada desde 2007

BCP ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO	CONSERVADORA	MODERADA	EQUILIBRADA	DINÂMICA	VALORIZAÇÃO
2007	-0,8%	-0,9%	-1,0%	-1,2%	-1,4%
2008	-13,1%	-18,9%	-24,5%	-29,8%	-35,0%
2009	2,2%	-3,0%	-8,2%	-13,5%	-18,7%
2010	9,3%	5,7%	1,9%	-2,1%	-6,4%
2011	8,9%	4,3%	-0,6%	-5,6%	-10,9%
2012	22,7%	17,4%	11,8%	5,9%	-0,1%
2013	27,9%	24,6%	20,8%	16,6%	11,9%
2014	39,8%	37,7%	35,0%	31,7%	27,8%
2015	40,5%	40,2%	39,0%	37,0%	34,2%
2016	47,5%	48,1%	47,8%	46,6%	44,5%
2017	51,6%	53,3%	54,0%	53,7%	52,5%
2018	47,4%	48,0%	47,6%	46,2%	43,7%
2019	61,1%	66,0%	69,9%	72,8%	74,4%
2020	65,6%	71,4%	75,7%	79,4%	81,5%
2021	71,4%	84,3%	96,5%	107,6%	117,6%
2022	46,6%	57,1%	66,9%	75,7%	83,4%
mar/23	50,2%	61,7%	72,6%	82,6%	91,4%

Rendibilidade e Volatilidade Anualizadas 2007 - 31/03/2023

	CONSERVADORA	MODERADA	EQUILIBRADA	DINÂMICA	VALORIZAÇÃO
Performance	2,5%	3,0%	3,4%	3,8%	4,1%
Volatilidade	5,7%	7,4%	9,3%	11,3%	13,4%

Rendibilidades passadas não constituem garantia de rendibilidades futuras.

A presente tabela contém rendibilidades calculadas com base nos valores dos índices subjacentes em datas anteriores à data de emissão dos Certificados e incluem já o custo de gestão. A Volatilidade anualizada foi calculada tendo por base observações semanais dos últimos cinco anos.

ATIVOS SUBJACENTES

MSCI All-Country World Net Total Return Index



O MSCI ACWI é um índice composto pelas **ações das maiores empresas a nível mundial**, incluindo **23 países desenvolvidos** (Estados Unidos, Japão, Reino Unido, França, Suíça e Alemanha) e **24 países emergentes** (China, Coreia do Sul, Taiwan, Índia e Brasil). O índice tem mais de 2888 empresas, destacando-se: **Apple, Johnson & Johnson, Nestlé, LVMH, ASML, SAP, Alibaba e Samsung.**

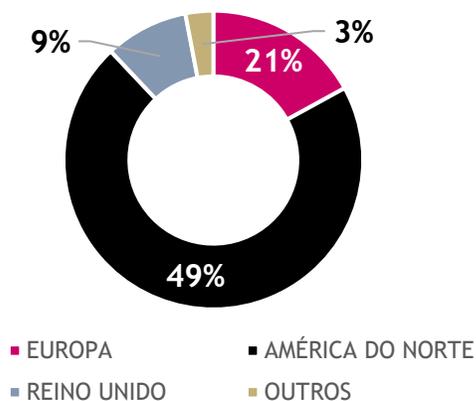
ATIVOS SUBJACENTES

Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Index



Cotação: <https://www.bloomberg.com/quote/LECPREU:IND>

Distribuição geográfica



O índice **Bloomberg Euro-Aggregate Corporate (Net) Total Return** representa o mercado global de **Obrigações Corporate em EUR** com rating de **Investment Grade***. É constituído por mais de 3500 emissões obrigacionistas, destacando-se entre os emitentes: BNP, Volkswagen, AT&T, Soc. Gen., Daimler, BMW, Shell, Coca-Cola, Unilever, Bayer e Danone.

* Notação de crédito de elevada qualidade (exclui obrigações com *rating* especulativo).

BCP Estratégia de Alocação

Conservadora



Perfil Estratégia de Alocação concebido para clientes que pretendam uma **exposição defensiva**, ficando predominantemente expostos à classe de obrigações.



Custo Gestão



1,00%

Cód. Negociação



1101P

Horário Negociação



8h05 - 16h30

Performances

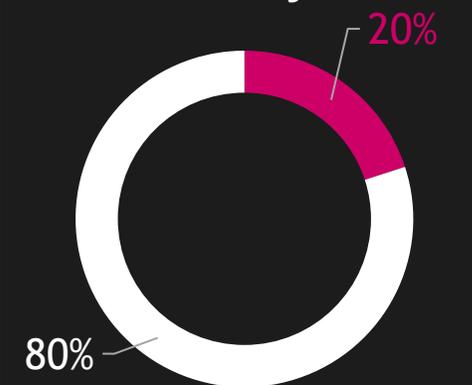
1,8%

Rendibilidade Anualizada 10 Anos*

0,9%

Rendibilidade Anualizada 3 Anos*

Alocação



■ MSCI ACWI NTR Index
■ Bloomberg Euro Agg Corp NTR Index

*Rendibilidades atualizadas a 31/03/2023 e calculadas com base nos valores dos índices subjacentes em datas anteriores à data de emissão dos Certificados, incluindo já o custo de gestão. Rendibilidades passadas não constituem garantia de rendibilidades futuras.

BCP Estratégia de Alocação

Moderada



Perfil Estratégia de Alocação concebido para clientes que pretendam uma **exposição moderadamente defensiva**, ficando maioritariamente expostos à classe de obrigações.



Custo Gestão



1,25%

Cód. Negociação



1102P

Horário Negociação



8h05 - 16h30

Performances

2,9%

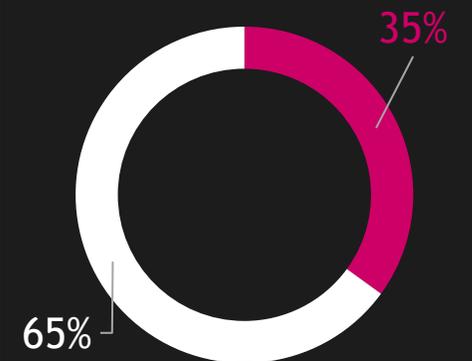
Rendibilidade Anualizada 10 Anos*

3,2%

Rendibilidade Anualizada 3 Anos*



Alocação



■ MSCI ACWI NTR Index
■ Bloomberg Euro Agg Corp NTR Index

*Rendibilidades atualizadas a 31/03/2023 e calculadas com base nos valores dos índices subjacentes em datas anteriores à data de emissão dos Certificados, incluindo já o custo de gestão. Rendibilidades passadas não constituem garantia de rendibilidades futuras.

BCP Estratégia de Alocação

Equilibrada



Perfil Estratégia de Alocação concebido para clientes que pretendam uma **exposição equilibrada**, ficando igualmente expostos às classe de ações e obrigações.



Custo Gestão



1,50%

Cód. Negociação



1103P

Horário Negociação



8h05 - 16h30

Performances

4,0%

Rendibilidade Anualizada 10 Anos*

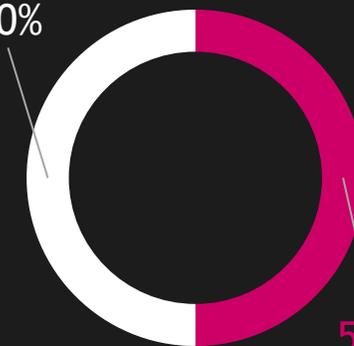
5,5%

Rendibilidade Anualizada 3 Anos*



Alocação

50%



50%

■ MSCI ACWI NTR Index
■ Bloomberg Euro Agg Corp NTR Index

*Rendibilidades atualizadas a 31/03/2023 e calculadas com base nos valores dos índices subjacentes em datas anteriores à data de emissão dos Certificados, incluindo já o custo de gestão. Rendibilidades passadas não constituem garantia de rendibilidades futuras.

BCP Estratégia de Alocação

Dinâmica



Perfil Estratégia de Alocação concebido para clientes que pretendam uma **exposição moderadamente agressiva**, ficando maioritariamente expostos à classe de ações.



Custo Gestão



1,75%

Cód. Negociação



1104P

Horário Negociação



8h05 - 16h30

Performances

5,0%

Rendibilidade Anualizada 10 Anos*

7,7%

Rendibilidade Anualizada 3 Anos*



Alocação

35%

65%

■ MSCI ACWI NTR Index
■ Bloomberg Euro Agg Corp NTR Index

*Rendibilidades atualizadas a 31/03/2023 e calculadas com base nos valores dos índices subjacentes em datas anteriores à data de emissão dos Certificados, incluindo já o custo de gestão. Rendibilidades passadas não constituem garantia de rendibilidades futuras.

BCP Estratégia de Alocação

Valorização



Perfil Estratégia de Alocação concebido para clientes que pretendam uma **exposição agressiva**, ficando predominantemente expostos à classe de ações.



Custo Gestão



2,00%

Cód. Negociação



1105P

Horário Negociação



8h05 - 16h30

Performances

6,0%

Rendibilidade Anualizada 10 Anos*

10,0%

Rendibilidade Anualizada 3 Anos*



Alocação

20%

80%

■ MSCI ACWI NTR Index
■ Bloomberg Euro Agg Corp NTR Index

*Rendibilidades atualizadas a 31/03/2023 e calculadas com base nos valores dos índices subjacentes em datas anteriores à data de emissão dos Certificados, incluindo já o custo de gestão. Rendibilidades passadas não constituem garantia de rendibilidades futuras.



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.