

bankinter.

Bankinter, S.A.
Sede: Paseo de la Castellana, n.º 29, 28046, Madrid, Espanha

Bankinter, S.A. - Sucursal em Portugal
Praça Marquês de Pombal, n.º 13, 2.º Andar, 1250-162 Lisboa | NIPC 980547490 e C.R.C. de Lisboa

Bankinter Luxembourg, S.A.,
Sede: 37, Av. J. F. Kennedy, L-1855 Luxembourg

707 50 50 50
bankinter.pt

Na eventualidade de pretender apresentar uma reclamação sobre acordos, contratos, termos e condições ou sobre qualquer outro assunto ou serviço prestado, poderá fazê-lo pessoalmente, por escrito (carta ou email) ou pelo telefone, preferencialmente via Gestor, podendo igualmente recorrer à Provedoria do Cliente. Os dados sobre os nossos procedimentos para o tratamento das reclamações, estão disponíveis a pedido, nas Agências, através dos contactos telefónicos 707 50 50 50 e +351 211 112 346 ou do site bankinter.pt.

©Bankinter, S.A. 2018. Todos os direitos reservados.

abril 2018

PRIVATE BANKING

O seu
património
não é fruto
do acaso.

A nossa
gestão
também
não.



A história da sua grande obra escreve-se com Bankinter Private Banking.

De nada adianta apresentar uma obra genial em giz que se apague no dia seguinte. A solidez e a permanência são fundamentais. E o Bankinter é uma instituição financeira Investment Grade¹, com uma longa tradição na gestão eficaz dos fatores de risco, assente numa estratégia de negócio sustentável e responsável, o que é comprovado pela sua capacidade de, ano após ano, em gerar retorno para os acionistas.

Solvência

11,5% de rácio de solvência*, um dos melhores do setor financeiro e um reflexo da solidez do Bankinter.

Eficiência

46,8% de rácio de eficiência na atividade bancária é um claro sinal de qualidade de gestão do Bankinter.

Rentabilidade

495 milhões de euros em 2017, um resultado recorde.

Dimensão

O património sob gestão de Clientes Private Banking atingiu no final de 2017, 35.000 milhões de euros, um crescimento de 12% face ao ano anterior.

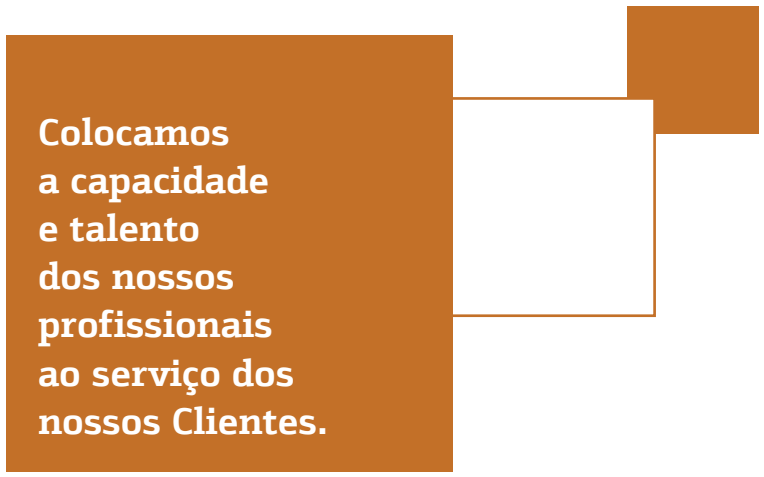
¹Ratings Bankinter (longo prazo): BBB+ [Standard & Poors, março 2018]; Baa2 [Moody's, junho 2015]; A (low) [DBRS, julho 2017].

*Fonte: Bloomberg e Relatório de Contas Bankinter 2017.

Criar um património é uma arte. Tal como fazê-lo crescer.

É necessário talento, visão para antecipar as tendências, conhecimento do ambiente, sensibilidade, versatilidade, ambição, habilidade e muita dedicação. Talvez por isso, nem todos são capazes de criar um património, nem todas as entidades podem ajudar a geri-lo com êxito. Por esse motivo, não foi por casualidade que nos tenhamos encontrado e que o tenhamos feito com um único propósito: fazer crescer o seu património aplicando a máxima qualidade de gestão.

Tudo graças aos nossos Private Bankers que revelam uma performance exemplar no mercado.



Colocamos
a capacidade
e talento
dos nossos
profissionais
ao serviço dos
nossos Clientes.



Pilares do Serviço Bankinter Private Banking.

Talento.

Um Private Banker por cada Cliente.

Isto é gestão de autor.

Através de ferramentas sofisticadas, uma grande experiência profissional e toda a estrutura de uma entidade como o Bankinter são colocadas à sua disposição numa só pessoa: **o seu Private Banker.**

Porque, para si, o nosso Banco tem nome e apelido. Um especialista na gestão de patrimónios, que recebeu uma formação específica e continuada e que, por outro lado, conta com o apoio de uma equipa de profissionais e especialistas à sua disposição.

Esta é a razão pela qual no Bankinter somos tão exigentes nos processos de seleção da Equipa de Private Bankers, porque queremos integrar profissionais muito qualificados. Só os grandes artistas, que ao seu talento somam horas de dedicação, conseguem obras-primas.

Um Private Banker do Bankinter reúne todas estas qualidades:

- Altíssima qualificação profissional;
- Experiência no setor financeiro, nacional e internacional, especialmente em gestão de patrimónios;
- Proatividade para saber que a assessoria não é apenas responder a um pedido, mas sim antecipar-se a ele;
- Total disponibilidade para atender o seu Cliente.

Seja qual for o estilo de gestão que necessita, o seu Private Banker terá sempre uma atitude proativa, responsável e focada num único objetivo: **fazer crescer o seu património com base no critério de excelência que espera de nós.**

Visão.

Estar sempre na vanguarda do aconselhamento, não é casualidade.
É sabermos antecipar-nos às tendências.

O ambiente muda constantemente e, para gerir um património com êxito, é necessário reagir às mudanças antes que estas ocorram. Disso depende a qualidade de um património e é por isso que no Bankinter Private Banking apostamos na máxima qualidade em tudo o que fazemos.

Para que o fluxo de comunicação seja sempre contínuo, colocamos à sua disposição uma rede nacional com centros específicos para Clientes Private Banking, para além do serviço por telefone e internet, garantindo sempre a confidencialidade e comodidade que necessita.

Cromatismo.

Quando se conta com uma ampla gama de soluções financeiras e não financeiras, o êxito não é casualidade.

Qualquer grande artista dispõe de uma paleta, tonalidade própria e de influências externas. Na arte de fazer crescer o seu património, o Bankinter Private Banking utiliza um padrão muito semelhante, colocando ao serviço do Cliente tantas soluções quanto as necessidades que se apresentam, para que possa fazer crescer o seu património através de uma única entidade.

O Bankinter é um parceiro indicado para preservar e fazer crescer o património dos seus Clientes. A sua visão holística dos investimentos, com base em portfolios geograficamente dispersos, é uma vantagem na criação de oportunidades atrativas para os seus investimentos. Através da Gestão Delegada, em função de perfis de investimento, ou Seguros Unit Linked Tailor-made, por via de uma gestão totalmente personalizada, sabemos adaptar soluções de cada investimento.

Uma proposta valor alargada, coerente e competitiva:

	Delegação	Conteúdos Bankinter	Execução
Investimento	1. Personalização (Tailor-made) <ul style="list-style-type: none">Gestão de CarteirasSeguros Unit Linked*	1. Carteiras Modelo Títulos (Ações) <ul style="list-style-type: none">Bankinter Particulares /Private BankerAdvisory	1. Títulos <ul style="list-style-type: none">Bankinter Particulares /Private BankerAdvisoryAções, Obrigações e ETF's
	2. Oferta Perfilada <ul style="list-style-type: none">Gestão de CarteirasFundosSeguros Unit Linked*/PPR	2. Carteiras Modelo <ul style="list-style-type: none">Seguros Unit Linked*	2. Fundos de Investimento
		3. Produtos Estruturados*	3. Seguros de Capitalização

*Produtos Financeiros Complexos.

Assinatura.

**Por detrás de um grande nome
há sempre uma grande obra.**

Não é casualidade que uma obra seja tão reconhecida tanto por si mesma como pela assinatura do seu autor. No caso do Bankinter Private Banking, podemos dizer que assim é.

Destacamos como principais Prémios e Reconhecimentos do Bankinter, S.A.:

- **Membro do mais prestigiado índice internacional de sustentabilidade - Dow Jones Sustainability Index 2017;**
- **Primeiro banco a obter a Certificação Experto Contable Acreditado (ECA) em 2017. Certificação atribuída pela Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA);**
- **Membro do Índice de sustentabilidade FTSE4Good 2017;**
- **5ª Posição no raking setorial das Empresas de maior reputação corporativa em Espanha - MERCOS 2017.**

Destacamos como principais Prémios e Reconhecimentos do Bankinter, S.A. - Sucursal em Portugal:

- **1.º lugar na Qualidade de Atendimento em agências por referência ao 2.º Semestre de 2017.**

Fonte: Multimétrica - Estudos de Mercado, Lda.

É algo muito parecido com que o que acontece na arte: a obra torna reconhecido o autor e a assinatura identifica a obra. Foi por este motivo que ilustrámos este folheto com obras do artista Daniel Bazaco. No entanto, enfrentamos agora o desafio de realizar uma obra ainda mais ambiciosa, que é gerir o seu património.

*Fonte: Bankinter, S.A.

Estes prémios são da inteira responsabilidade das Entidades que os atribuíram.





A proposta valor global do Bankinter.

Proximidade e Presença.

A adequação do Bankinter a cada Cliente tem também em conta o tempo de cada Cliente. E aqui a nossa oferta é simples: os Private Bankers do Bankinter estão sempre disponíveis, com um atendimento constante e com o apoio de uma equipa qualificada. Porque o Bankinter não quer construir apenas relações de sucesso, quer construir relações duradouras.

- **Rede de Private Bankers experiente e com capacidade para aconselhamento especializado e apresentação de soluções adequadas à gestão do seu património;**
- **Apoio da sua agência Bankinter de proximidade a nível nacional.**

Possibilidade de utilização dos diferentes tipos de canais:

- **Bankinter Particulares, Banco telefónico ou contacto com o seu Private Banker presencialmente ou à distância de um telefonema ou email;**
- **Suporte de uma equipa Investment Advisors para soluções de investimento à medida das necessidades dos Clientes.**

Oferta e Serviços Bankinter Private Banking.

O Bankinter pauta-se pelo acompanhamento permanente e gestão especializada do Património Financeiro de cada Cliente.

- **Operações bancárias do dia-a-dia;**
- **Seguros;**
- **Financiamento;**
- **Investimentos:**
 - **Serviço de Gestão Patrimonial Delegada em Fundos;**
 - **Serviço de Gestão Patrimonial Delegada em Multiativos Tailor-made.**
- **Fundos de Investimento;**
- **Produtos Estruturados*;**
- **Seguros Unit Linked Tailor-made*;**
- **Advisory.**

Financiamento

A complexidade dos grandes patrimónios e as várias opções de financiamento, fazem com que frequentemente um bom investimento seja também um bom financiamento. E o Bankinter Private Banking apresenta essa primazia, porque oferece soluções de financiamento adequadas à sua situação patrimonial.

Investimentos

Em paralelo com o financiamento, os investimentos são talvez o capítulo onde o conceito de "personalização" adquire maior relevância. Daí que todas as recomendações Bankinter assentem sempre sobre as mesmas bases:

Conhecimento das necessidades do Cliente:

- Situação pessoal e empresarial;
- Horizonte de investimento, perfil de risco e perspetivas;
- Situação financeira do património global.

Acompanhamento periódico:

- Revisão de objetivos e perspetiva do mercado;
- Ajustamento do perfil do investidor, se necessário;
- Coordenação com especialistas.

*Produtos Financeiros Complexos.

Produtos Estruturados

Os Produtos Estruturados oferecem ao investidor a oportunidade de diversificar o seu património financeiro, através de produtos com um determinado nível de proteção e diferentes perfis de rentabilidade, com exposição a diferentes classes de ativos financeiros tais como: ações, mercadorias, índices, moedas ou a uma combinação entre elas, nas quais o investimento direto é por vezes o mais difícil atendendo às suas características.

Fundos de investimento

Instrumentos de investimento coletivo que permitem aplicações financeiras diversificadas por classes de ativos, áreas geográficas e gestores, normalmente inacessíveis ao investidor individual, em função do risco e expectativa de rentabilidade.

Atualmente disponibilizamos uma grande variedade de fundos de investimento das mais prestigiadas casas como a Blackrock, Fidelity, Invesco, JP Morgan, Pimco, Schroders ou Franklin Templeton.

Com uma oferta tão diversificada procuramos proporcionar uma melhor adequação às expectativas dos investidores, no que toca às duas variáveis mais importantes na obtenção de rentabilidade: risco e prazo de investimento.

Serviço de Gestão Patrimonial Delegada em Fundos

Serviço exclusivo, dirigido a clientes particulares que pretendam delegar a gestão do seu património (a partir dos 50.000 euros) nos especialistas do Bankinter, acedendo a uma estratégia de investimento e alinhada com a visão de investimento Bankinter. Através da diversificação entre fundos de obrigações e ações próprios e de terceiros, com âmbito geográfico global e de acordo com os seus objetivos e preferências de investimento a médio/longo prazo, disponibilizamos 5 combinações de carteira para diferentes apetites de risco e proporcionamos reporting personalizado, com total transparência, em base mensal.



**A proposta valor
personalizada
do Bankinter.**

Opções de investimento personalizadas. Gestão Patrimonial Tailor-made.

Pensada para construir e preservar um património a longo prazo, a gestão Tailor-made é talvez o melhor cartão de apresentação do Bankinter, cumprindo rigorosamente os seguintes princípios:

- **Gestão do património;**
- **Solução desenhada à medida do Cliente;**
- **Gestão independente e transparente;**
- **Consistência a longo prazo;**
- **Total acesso à equipa de gestão;**
- **Rigorosa matriz de controlo de risco;**
- **Custos acessíveis.**

O Bankinter também gere mandatos Tailor-made em formato Unit Linked, maximizando dessa forma a eficiência fiscal do património e rendimentos do Cliente.

Gestão Patrimonial Tailor-made.

Trata-se de um serviço que sintetiza dois dos melhores valores do Bankinter: a capacidade de personalização e a qualidade na gestão.

Aqui cada proposta é sujeita a uma análise exaustiva do perfil do Cliente e contempla desde as suas preferências até ao seu perfil de risco ou as suas necessidades de liquidez no curto, médio e longo prazo. Depois, cada proposta concretiza-se numa carteira de investimento que é gerida por uma equipa de profissionais. Com o Bankinter o Cliente delega a gestão do seu investimento e em contrapartida obtém:

- **Uma referência real e objetiva, para as suas expetativas de rentabilidade, uma vez que essa referência está ajustada a 100% ao seu perfil investidor;**
- **Acompanhamento personalizado, na figura do seu Private Banker e do Gestor de Carteiras dedicado, permitindo o conhecimento em detalhe do comportamento da carteira e dos ativos financeiros que a compõem.**



Seguro Unit Linked Investimento Alocação (Tailor-made).

O Investimento de alocação é um seguro de vida dentro de um contrato de seguro ligado a fundos de investimento (Unit Linked) desenvolvido pela Companhia de Seguros Bankinter Seguros de Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros. Esta solução permite repartir o investimento por um leque de ativos mais abrangente, selecionados com o objetivo de produzir o melhor desempenho em cada carteira de investimento. Destacam-se como principais vantagens:

- Acesso ao acompanhamento de especialistas dedicados e atentos aos diferentes sinais do mercado;
- Ampla personalização da carteira de investimento;
- Acesso a investimentos com diversos tipos de ativos;
- Reporte detalhado dos investimentos em carteira.

Advisory

É um serviço de acompanhamento sob medida e para isso os Clientes do Bankinter têm à sua disposição uma distinta equipa de especialistas financeiros, que será responsável por apresentar ideias e soluções de gestão para o seu património e de oferecer recomendações de investimento personalizadas, sempre baseadas no seu perfil e numa análise profunda sobre a situação do mercado.

A decisão de investir ou não, será feita em última instância pelo Cliente e este poderá incluir decisões próprias de investimentos.

A proposta valor do Bankinter Luxemburgo.

Diversificação Geográfica

Porquê o Luxemburgo?	Porquê o Bankinter Luxembourg, S.A.?
<ul style="list-style-type: none">Principal centro financeiro da zona Euro.Estabilidade jurídica e financeira.Diversificação geográfica dos depósitos e custódia dos ativos.Possibilidade de acesso a novos produtos financeiros e veículos de investimento mais sofisticados.	<ul style="list-style-type: none">Qualidade do serviço Bankinter.Único interlocutor para todo o seu património financeiro no grupo Bankinter.Acesso à equipa no Luxemburgo caso o cliente pretenda.Sensibilidade especial para residentes ibéricos.Preços competitivos e inferiores a outros bancos internacionais.
Alternativas de investimento: <ul style="list-style-type: none">Modalidade ativo variável Contrato de Gestão do Património Delegada (GPD)Modalidade investimento dinâmico Cabaz de ativos / Fundos de Investimento	

Veículos de investimento

Unit Linked (Seguro de vida-poupança)

Veículo de investimento com eficiência fiscal que é também uma ferramenta de planeamento patrimonial.

São seguros de vida-poupança cujas características principais são:

- Veículo de investimento fiscalmente eficaz.
- Ferramenta de planeamento patrimonial.
- Possibilidade de liquidez.
- Facilidade de constituição.

... com vantagens adicionais no Luxemburgo

- + Diversificação geográfica da custódia dos ativos.
- + Maiores opções na estrutura multi-tomador, multi-beneficiário.

Unit Linked

SICAV

SICAV UCITS

Solução de investimento com confidencialidade e a segurança e estabilidade que o Luxemburgo oferece.

- Bankinter dispõe de uma SICAV no Luxemburgo desde 1994.
- A SICAV no Luxemburgo é um veículo UCITS harmonizado com a legislação europeia.
- Supervisionado pela CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier), equivalente à Comissão de Mercados de Valores Mobiliários.