

Wealth Management
& Insurance

terça-feira, 10 de janeiro de 2023

Melhorias Private Helper

Alteração Complexa UP

Obrigações

Janeiro 2023



Private
Banking



Asset
Management



Insurance



| Alteração Perfil Complexa Unique Portfolios

| Wealth Management
& Insurance





I. Sair de um perfil e entrar em 1 ou + perfis (sem alteração montante)



II. Sair de um perfil e entrar noutro perfil com reforço de montante (compras > vendas)



III. Sair de um perfil e entrar noutro perfil com resgate de montante (vendas > compras)



IV. *Toggle switch* GDD / Private Helper



I. Sair de um perfil e entrar em 1 ou mais perfis (sem alteração de montante)

Spirit

MELISSA MAHARA PODELE...
1.365.397,19 EUR

Modelo de Assessoria
Incorreto

Conhecimentos
Financeiros
Muito Altos

Segmento
1

Alarmes

Oportunidades

Perfil
ESG
PROMOV
E
Min. 25,00%

Fecha Saldos 30/08/2022
Mera Execução > Assessorar

Estender Visão Agregar Visão

Recalcular

Acrescentar Ativo

Gravar

Gerar propostas

Carteira Inicial	% Req Dinâmico	Liquidez	Concentração	Carteira Proposta	% Req	Liquidez	Pte. Assign	
	74,71 %	0% (max 40,00 %)	Correcto		0 %	0% (max 40,00 %)	0,00 EUR	
	VALOR EN EUR	VALOR EM MOEDA ORIGEM	%	VARIACÃO	% REQ LIQUIDEZ	COTAÇÃO	ESG	TÍTULOS
Carteira Simples sem Perfil 00035443262002000000000000000000	1.332.013 EUR		100,00 %					
DO PARTICULARES - S. MUND	7.847,53 EUR	7.847,53 EUR	0,59 %	0 EUR	0%	1	0,00 EUR	0
PLANO PROGRAMADO 5A	9.234,00 EUR	9.234,00 EUR	0,69 %	0 EUR	0%	1	0,00 EUR	0
S.P. ACOES-MA	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 %	-274.339 EUR	100%	3	0,00 EUR	002 42
S.P. CONSERVADOR-MA	374.338,77 EUR	374.338,77 EUR	28,10 %	100.000 EUR	40%	3	0,00 EUR	002 42
S.P. EQUILIBRADO-MA	550.074,20 EUR	550.074,20 EUR	41,30 %	174.339 EUR	60%	3	0,00 EUR	002 42

Exemplo:

- Venda 274 338,77€ UP Ações
- Compra 100 000€ UP Conservador
- Compra 174 338,77€ UP Equilibrado

Private Helper

Seguros Financeiros

Seguros Financeiros

Nome
005C85 UP FUNDO ACOES

Montante
274.338,77

Moeda
EUR

Conta D.O.
000354432620020

Alteração de Perfil
Venda

Compras

Seguros Financeiros

Seguros Financeiros

Nome
005C88 UP FUNDO EQUILIBRADO

Montante
174.338,77

Moeda
EUR

Conta D.O.
000354432620020

Alteração de Perfil
Compra

Apólice
15

Conta Seguro
31

Seguros Financeiros

Seguros Financeiros

Nome
005C87 UP FUNDO CONSERVADOR

Montante
100.000,00

Moeda
EUR

Alteração de Perfil
Compra

Apólice
15


Conta Seguro
31



I. Sair de um perfil e entrar em 1 ou mais perfis (sem alteração de montante)

Documentos emitidos

Emite documento transferência




Documento de Transferência

SEGURO FINANCEIRO MASTER

Instrumento de Captação

de Aforro Estruturado



Transferência / Realocação entre Fundos Autônomos

A possibilidade de transferência entre fundos autônomos ocorre mensalmente na 2ª terça-feira de cada mês, ou no dia útil subsequente caso esta data seja um feriado. O cliente deverá submeter este pedido com um pré-aviso mínimo de 6 dias úteis antes da referida data até às 12H.

<u>Fundos a desinvestir</u>		<u>Fundos a investir</u>
Obrigações*		Obrigações**
Conservador*		Conservador**
Equilibrado*		Equilibrado**
Agressivo*		Agressivo**
Ações*	274.338,77	Ações**
Global Bonds*		Global Bonds**
Global Bonds USD*		Global Bonds USD**
Future Wealth*		Future Wealth**
Go AbSolute Return**		Go AbSolute Return**

Somatório = 100%

* Montante total a ser desinvestido em fundos autônomos



II. Sair de um perfil e entrar noutro perfil com reforço de montante (compras > vendas)

Spirit

MELISSA MAHARA PODELE...
1.365.397,19 EUR

Modelo de Assessoria
Incorreto

Conhecimentos
Financieros
Muito Altos

Segmento
1

Alarmes

Oportunidades

Perfil
ESG
PROMOV
E

Fecha Saldos 30/08/2022

Mera Execução > Assesorar

Estender Visão

Agregar Visão

Recalcular

+Aumentar Ativo

Gravar

Gerar propostas

Carteira Inicial	% Req Dinâmico	Liquidez	Concentração	Carteira Proposta	% Req	Liquidez	Pte. Assign		
	74,71 %	0% (max 40,00 %)	Correcto		74,71 %	0,00% (max 40,00 %)	25.661,23 EUR		
VALOR EN EUR		VALOR EM MOEDA ORIGEM		VARIACÃO		% REQ LIQUIDEZ	COTAÇÃO	ESG	TÍTULOS
Carteira Simples sem Perfil		1.357.675 EUR		100,00 %					
00035443262002000000000000000000									
DO PARTICULARES - S. MUND	7.847,53 EUR	7.847,53 EUR	0,58 %	0 EUR	0%	1	0,00 EUR	0	×
PLANO PROGRAMADO SA	9.234,00 EUR	9.234,00 EUR	0,68 %	0 EUR	0%	1	0,00 EUR	0	×
S.P. ACOES-MA	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 %	-274.339 EUR	100%	3	0,00 EUR	002	42
S.P. CONSERVADOR-MA	574.338,77 EUR	574.338,77 EUR	42,30 %	300.000 EUR	40%	3	0,00 EUR	002	42

Exemplo:

- Venda 274 338,77€ UP Ações
- Compra 300 000€ UP Conservador

Private Helper

Seguros Financieros

Nome
005C85 UP FUNDO ACOES

Montante
274.338,77

Moeda
EUR

Conta D.O.
000354432620020

Alteração de Perfil

Venda

Montante a Transferir novo Perfil
274.338,77

Compras

Seguros Financieros

Nome
005C87 UP FUNDO CONSERVADOR

Montante
300.000,00

Moeda
EUR

Conta D.O.
000354432620020

Alteração de Perfil

Compra

Apólice
15.000010

Conta Seguro
0003102030400052

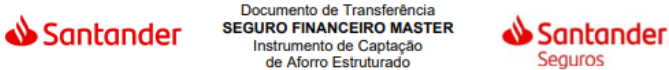
Montante a Transferir novo Perfil
274.338,77



II. Sair de um perfil e entrar noutro perfil com reforço de montante (compras > vendas)

Documentos emitidos

Emite documento transferência
(274 338,77€)



Transferência / Realocação entre Fundos Autónomos

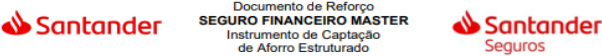
A possibilidade de transferência entre fundos autónomos ocorre mensalmente na 2ª terça-feira de cada mês, ou no dia útil subsequente caso esta data seja um feriado. O cliente deverá submeter este pedido com um pré-aviso mínimo de 6 dias úteis antes da referida data até às 12H.

Fundos a desinvestir	Fundos a investir
Obrigações*	Obrigações**
Conservador*	Conservador**
Equilibrado*	Equilibrado**
Agressivo*	Agressivo**
Ações*	Ações**
Global Bonds*	Global Bonds**
Global Bonds USD*	Global Bonds USD**
Future Wealth*	Future Wealth**
Go AbSolute Return**	Go AbSolute Return**

Somatório = 100%

* Valor deverá ser um número inteiro em Euros
** Indicar um valor percentual sem casas decimais , o somatório de percentagens terá de ser igual a 100%
Caso pretenda um desinvestimento total num fundo deverá assinalar com 'X' a caixa respectiva (e não indicar valor)
O investimento será convertido em Unidades de Conta ao valor de cotação disponível do dia.
Os valores mínimos por fundo deverão ser respeitados no desinvestimento (manter mínimo de 5.000 unidades de conta) e no investimento (mínimo de 5.000€) deverão ser respeitados sob pena da instrução de transferência ser considerada nula.
Esta alteração está sujeita à prévia validação do Agente de Seguros e ao acordo da Seguradora.
O Tomador do Seguro receberá, em momento prévio ao da formalização do referido pedido, o(s) Documento(s) de Informação Fundamental (DIF) correspondente(s) ao(s) fundo(s) onde inicie ou reforce aplicação de fundos

Emite documento de reforço
25 661,23€ (300 000€ - 274 338,77€)



Apólice: 15 Referência: 31

Tomador do Seguro/Pessoa Segura

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
Morada: R DOM AGOSTINHO DE JESUS E SOUSA 1 null
Código postal: 4000 - 15 Porto
NIF: 302942114 Data de nascimento: 01-10-1984
BI / C.Cidadão: 0011130568 Cliente nº: F008532551
Estado civil: SOLTEIRO(A) Sexo: Masculino
Telefone casa: Telemóvel: 915381434
Profissão: ADVOGADO E-mail: annete.canhoto@gmail.com

O Tomador tem que ter residência em território nacional para os efeitos emergentes do presente contrato.
Caso opte por indicar o seu endereço de e-mail, e exceto se outra forma for exigida nas Condições Gerais, todas as comunicações contratuais a serem enviadas pelo Segurador, poderão ser remetidas para o endereço eletrónico indicado.

Prémio único

Advertimos para a necessidade de conduzir os seus investimentos em produtos financeiros de forma a garantir níveis adequados de liquidez e de dispersão de risco, tendo em conta a natureza e a dimensão do seu património.

Prémio único: 25.661,23€

Fundo	%	ou	Montante (€)
Obrigações			0,00€
Conservador			25.661,23€
Equilibrado			0,00€
Agressivo			0,00€
Ações			0,00€
Global Bonds			0,00€
Global Bonds USD			0,00€
Future Wealth			0,00€
Go AbSolute Return			0,00€

= 100% = Prémio Único



III. Sair de um perfil e entrar noutro perfil com resgate de montante (vendas > compras)

Spirit

	VALOR EN EUR	VALOR EM MOEDA ORIGEM	%	VARIACÃO	% REQ	LIQUIDEZ	COTACÃO	ESG	TÍTULOS
Carteira Simples sem Perfil 00035443262002000000000000000000	1.056.278 EUR		100,00 %						
DO PARTICULARES - S. MUND	7.847,53 EUR	7.847,53 EUR	0,74 %	0 EUR	0%	1	0,00 EUR		0
PLANO PROGRAMADO SA	9.234,00 EUR	9.234,00 EUR	0,87 %	0 EUR	0%	1	0,00 EUR		0
S.P. ACOS-MA	274.338,77 EUR	274.338,77 EUR	25,97 %	0 EUR	100%	3	0,00 EUR	002	42
S.P. CONSERVADOR-MA	374.338,77 EUR	374.338,77 EUR	35,44 %	100.000 EUR	40%	3	0,00 EUR	002	42
S.P. EQUILBRADO-MA	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 %	-375.735 EUR	60%	3	0,00 EUR	002	42
S.P.GLOBAL FUTURE WEALTH-MA	375.735,43 EUR	375.735,43 EUR	35,57 %	0 EUR	100%	3	0	000	42

Exemplo:

- Venda 375 735,43€ UP Equilibrado
- Compra 100 000€ UP Conservador

Private Helper

Vendas

Seguros Financeiros

Nome

005C88 UP FUNDO EQUILBRADO

Montante

375.735,43

Moeda

EUR

Conta D.O.

000354432620020

Alteração de Perfil

Venda

Montante a Transferir novo Perfil

100000

Compras

Seguros Financeiros

Nome

005C87 UP FUNDO CONSERVADOR

Montante

100.000,00

Moeda

EUR

Conta D.O.

000354432620020

Alteração de Perfil

Compra

Aplicar

15

Montante a Transferir novo Perfil

100000

Conta Seguro

31



III. Sair de um perfil e entrar noutro perfil com resgate de montante (vendas > compras)

Documentos emitidos

Emite documento transferência
(100 000€)

Documento de Transferência
SEGURO FINANCEIRO MASTER
Instrumento de Captação
de Aforro Estruturado

Transferência / Realocação entre Fundos Autónomos

A possibilidade de transferência entre fundos autónomos ocorre mensalmente na 2ª terça-feira de cada mês, ou no dia útil subsequente caso esta data seja um feriado. O cliente deverá submeter este pedido com um pré-aviso mínimo de 6 dias úteis antes da referida data até às 12H.

Fundos a desinvestir	Fundos a investir
Obrigações*	Obrigações**
Conservador*	Conservador**
Equilibrado*	Equilibrado**
Agressivo*	Agressivo**
Ações*	Ações**
Global Bonds*	Global Bonds**
Global Bonds USD*	Global Bonds USD**
Future Wealth*	Future Wealth**
Go AbSolute Return**	Go AbSolute Return**

Somatório = 100%

* Valor deverá ser um número inteiro em Euros

** Indicar um valor percentual sem casas decimais , o somatório de percentagens terá de ser igual a 100% Caso pretenda um desinvestimento total num fundo deverá assinalar com 'X' a caixa respectiva (e não indicar valor)

O investimento será convertido em Unidades de Conta ao valor de cotação disponível do dia.

Os valores mínimos por fundo deverão ser respeitados no desinvestimento (manter mínimo de 5.000 unidades de conta) e no investimento (mínimo de 5.000€) deverão ser respeitados sob pena da instrução de transferência ser considerada nula.

Esta alteração está sujeita à prévia validação do Agente de Seguros e ao acordo da Seguradora.

O Tomador do Seguro receberá, em momento prévio ao da formalização do referido pedido, o(s) Documento(s) de Informação Fundamental (DIF) correspondente(s) ao(s) fundo(s) onde inicie ou reforce aplicação de fundos

Emite documento de resgate
(375 735,43€ - 100 000€)

BOLETIM DE RESGATE/ REEMBOLSO
Seguros Financeiros

Modelo B – Operações Solicitadas pelo Cliente

Para pedidos recebidos até às 12h00, subscrição efetuada no dia útil seguinte. Para pedidos recebidos após as 12h00, subscrição efetuada no segundo dia útil posterior.

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
NIF: 302942114
Produto: UP FUNDO EQUILIBRADO

Solicito nos termos e condições do Seguro Financeiro acima indicado o resgate/reembolso do montante de 275.735,43 Euros da minha Conta Seguro nº cujo valor líquido deverá ser creditado na conta de Depósito à Ordem nº 000354432620020 aberta junto do Banco Santander Totta, S.A.

Documento assinado na Página de Assinatura no final deste dossier de contratação.

A.S.A. - Capital Social: 1.000.000.000 € - C.I.F.: 111004011 - Sede Social: Rua Almeida, 11100-001 LISBOA

| Novas toggles switch

| Wealth Management
& Insurance





Compras

⇒ Adicionar uma nova *toggle switch* para o utilizador poder **selecionar entre “Apólices Múltiplas” e “Apólice Única”**:

Compras

Seguros Financeiros

Seguros Financeiros

Nome
005C85 UP FUNDO ACOES

Montante
50.000,00

Moeda
EUR

Conta D.O.
000354432620020

Reforço ☒ Nova Apólice

Apólices Múltiplas ☒ Apólice Única

Data início de contrato
dd/mm/aaaa

Beneficiários em caso de morte

Herdeiros legais ☐ Outro

Apenas é exibido quando selecionada
“Nova Apólice”



O cursor a vermelho
indica o que está selecionado

Apólices Múltiplas ☒ Apólice Única



Compras

Documentos emitidos

Caso seja selecionada
“Apólice única”, é emitido
um único template

Nota: É gerado um único
documento caso a conta
DO seja igual.

Proposta de Seguro
SEGURO FINANCEIRO MASTER
Instrumento de Captação
de Aforo Estruturado

Tomador do Seguro / Pessoa Segura

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
Morada: R DOM AGOSTINHO DE JESUS E SOUSA 1 null
Código Postal: 4000-15 Porto
NIF: 302942114 Data de nascimento: 01-10-1984
BI / C.Cidade: 0011130568 Cliente nr: F008532551
Estado civil: SOLTEIRO(A) Sexo: Masculino
Telefone casa: 915381434 Telemóvel: 915381434
Profissão: ADVOGADO E-mail: amete.canhoto@gmail.com

O Tomador tem que ter residência em território nacional para os efeitos emergentes do presente contrato.

Caso opte por indicar o seu endereço de e-mail, e exceto se outra forma for exigida nas Condições Gerais, todas as comunicações contratuais a serem enviadas pelo Segurador, poderão ser remetidas para o endereço eletrónico indicado.

Prémio único

Advertimos para a necessidade de conduzir os seus investimentos em produtos financeiros de forma a garantir níveis adequados de liquidez e de dispersão de risco, tendo em conta a natureza e a dimensão do seu património.

Prémio único: 60.000,00€

Fundo	%	ou	Montante(€)
Obrigações			0,00€
Conservador			20.000,00€
Equilibrado			30.000,00€
Agressivo			0,00€
Ações			10.000,00€
Global Bonds			0,00€
Global Bonds USD			0,00€
Future Wealth			0,00€
Go Absolute Return			0,00€

= 100% = Prémio Único

A subscrição será convertida em Unidades de Conta ao valor de cotação do dia aplicável a cada subscrição.

Valor mínimo de subscrição de 25.000€ e mínimo por fundo de 5.000€. Reforços mínimos de 5.000€.

Se o utilizador selecionar
“Apólices Múltiplas”, é
emitido um template por
perfil

Documento de Refinço
SEGURO FINANCEIRO MASTER
Instrumento de Captação
de Aforo Estruturado

Apólice: 15 Referência: 31

Tomador do Seguro/Pessoa Segura

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
Morada: R DOM AGOSTINHO DE JESUS E SOUSA 1 null
Código Postal: 4000-15 Porto
NIF: 302942114 Data de nascimento: 01-10-1984
BI / C.Cidade: 0011130568 Cliente nr: F008532551
Estado civil: SOLTEIRO(A) Sexo: Masculino
Telefone casa: 915381434 Telemóvel: 915381434
Profissão: ADVOGADO E-mail: amete.canhoto@gmail.com

O Tomador tem que ter residência em território nacional para os efeitos emergentes do presente contrato.

Caso opte por indicar o seu endereço de e-mail, e exceto se outra forma for exigida nas Condições Gerais, todas as comunicações contratuais a serem enviadas pelo Segurador, poderão ser remetidas para o endereço eletrónico indicado.

Prémios únicos

Advertimos para a necessidade de conduzir os seus investimentos em produtos financeiros de forma a garantir níveis adequados de liquidez e de dispersão de risco, tendo em conta a natureza e a dimensão do seu património.

Prémio único: 30.000,00€

Fundo	%	ou	Montante (€)
Obrigações			0,00€
Conservador			0,00€
Equilibrado			30.000,00€
Agressivo			0,00€
Ações			0,00€
Global Bonds			0,00€
Global Bonds USD			0,00€
Future Wealth			0,00€
Go Absolute Return			0,00€

= 100% = Prémio Único

Advertimos para a necessidade de conduzir os seus investimentos em produtos financeiros de forma a garantir níveis adequados de liquidez e de dispersão de risco, tendo em conta a natureza e a dimensão do seu património.

Prémio único: 30.000,00€

Fundo	%	ou	Montante (€)
Obrigações			0,00€
Conservador			30.000,00€
Equilibrado			0,00€
Agressivo			0,00€
Ações			0,00€
Global Bonds			0,00€
Global Bonds USD			0,00€
Future Wealth			0,00€
Go Absolute Return			0,00€

Apólice: 16 Referência: 32

Tomador do Seguro/Pessoa Segura

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
Morada: R DOM AGOSTINHO DE JESUS E SOUSA 1 null
Código Postal: 4000-15 Porto
NIF: 302942114 Data de nascimento: 01-10-1984
BI / C.Cidade: 0011130568 Cliente nr: F008532551
Estado civil: SOLTEIRO(A) Sexo: Masculino
Telefone casa: 915381434 Telemóvel: 915381434
Profissão: ADVOGADO E-mail: amete.canhoto@gmail.com

O Tomador tem que ter residência em território nacional para os efeitos emergentes do presente contrato.

Caso opte por indicar o seu endereço de e-mail, e exceto se outra forma for exigida nas Condições Gerais, todas as comunicações contratuais a serem enviadas pelo Segurador, poderão ser remetidas para o endereço eletrónico indicado.

A subscrição será convertida em Unidades de Conta ao valor de cotação do dia aplicável a cada subscrição.

Valor mínimo de subscrição de 25.000€ e mínimo por fundo de 5.000€. Reforços mínimos de 5.000€.



Reforços

Documentos emitidos

Emite um documento com todos os reforços, quando a conta seguro e apólice são iguais

Compras

Seguros Financeiros

Nome: BICSI UP FUNDO ACES
Montante: 10.000,00
Moeda: EUR
Data de vencimento: 00/03/2020

Referço: Nova Apólice
Apólice: 15
Conta Segura: 31

Seguros Financeiros

Nome: BICSI UP FUNDO CONSERVADOR
Montante: 20.000,00
Moeda: EUR
Data de vencimento: 00/03/2020

Referço: Nova Apólice
Apólice: 15
Conta Segura: 31

Seguros Financeiros

Nome: BICSI UP FUNDO EQUILIBRADO
Montante: 30.000,00
Moeda: EUR
Data de vencimento: 00/03/2020

Referço: Nova Apólice
Apólice: 15
Conta Segura: 31

Santander Documento de Reforço **SEGURO FINANCEIRO MASTER** Instrumento de Captação de Almo Estruturado **Santander Seguros**

Apólice: 15 Referência: 31

Tomador do Seguro/Pessoa Segura

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
Morada: R DOM AGOSTINHO DE JESUS E SOUSA 1 null
Código postal: 4000 - 15 Porto
NIF: 302942114 Data de nascimento: 01-10-1984
BI / C.Cidade: 0011130568 Cliente nº: F008532551
Estado civil: SOLTEIRO(A) Sexo: Masculino
Telefone casa: 915381434 Telemóvel: 915381434
Profissão: ADVOGADO E-mail: anette.canhoto@gmail.com

O Tomador tem que ter residência em território nacional para os efeitos emergentes do presente contrato.
Caso opte por indicar o seu endereço de e-mail, e exceto se outra forma for exigida nas Condições Gerais, todas as comunicações contratuais a serem enviadas pelo Segurador, poderão ser remetidas para o endereço eletrónico indicado.

Prémio único

Advertimos para a necessidade de conduzir os seus investimentos em produtos financeiros de forma a garantir níveis adequados de liquidez e de dispersão de risco, tendo em conta a natureza e a dimensão do seu património.

Prémio único: 60.000,00€

Fundo	%	ou	Montante (€)
Obrigações			0,00€
Conservador			20.000,00€
Equilibrado			30.000,00€
Agressivo			0,00€
Ações			10.000,00€
Global Bonds			0,00€
Global Bonds USD			0,00€
Future Wealth			0,00€
Go Absolute Return			0,00€

= 100% = Prémio Único

Emite um documento por cada reforço, quando conta seguro e apólice distintas

Compras

Seguros Financeiros

Nome: BICSI UP FUNDO ACES
Montante: 10.000,00
Moeda: EUR
Data de vencimento: 00/03/2020

Referço: Nova Apólice
Apólice: 15
Conta Segura: 31

Seguros Financeiros

Nome: BICSI UP FUNDO CONSERVADOR
Montante: 20.000,00
Moeda: EUR
Data de vencimento: 00/03/2020

Referço: Nova Apólice
Apólice: 15
Conta Segura: 31

Seguros Financeiros

Nome: BICSI UP FUNDO EQUILIBRADO
Montante: 30.000,00
Moeda: EUR
Data de vencimento: 00/03/2020

Referço: Nova Apólice
Apólice: 16
Conta Segura: 32

Santander Documento de Reforço **SEGURO FINANCEIRO MASTER** Instrumento de Captação de Almo Estruturado **Santander Seguros**

Apólice: 15 Referência: 31

Tomador do Seguro/Pessoa Segura

Nome: MELISSA MAHARA PODELESKI SANTOS PELLICOLI
Morada: R DOM AGOSTINHO DE JESUS E SOUSA 1 null
Código postal: 4000 - 15 Porto
NIF: 302942114 Data de nascimento: 01-10-1984
BI / C.Cidade: 0011130568 Cliente nº: F008532551
Estado civil: SOLTEIRO(A) Sexo: Masculino
Telefone casa: 915381434 Telemóvel: 915381434
Profissão: ADVOGADO E-mail: anette.canhoto@gmail.com

O Tomador tem que ter residência em território nacional para os efeitos emergentes do presente contrato.
Caso opte por indicar o seu endereço de e-mail, e exceto se outra forma for exigida nas Condições Gerais, todas as comunicações contratuais a serem enviadas pelo Segurador, poderão ser remetidas para o endereço eletrónico indicado.

Prémio único

Advertimos para a necessidade de conduzir os seus investimentos em produtos financeiros de forma a garantir níveis adequados de liquidez e de dispersão de risco, tendo em conta a natureza e a dimensão do seu património.

Prémio único: 30.000,00€

Fundo	%	ou	Montante (€)
Obrigações			0,00€
Conservador			20.000,00€
Equilibrado			0,00€
Agressivo			0,00€
Ações			10.000,00€
Global Bonds			0,00€
Global Bonds USD			0,00€
Future Wealth			0,00€
Go Absolute Return			0,00€

= 100% = Prémio Único

A subscrição será convertida em Unidades de Conta ao valor de cotação do dia aplicável a cada subscrição.
Valor mínimo de subscrição de 25.000€ e mínimo por fundo de 5.000€. Reforços mínimos de 5.000€.

| Obrigações

| Wealth Management
& Insurance





Validação Dados Obrigações

⇒ Alterada a validação da notificação para **[montante proposta] x [montante nominal da ordem] x [preço da ordem/100]**

▼ F008532551 / 1000591910

Subscrição de produtos de Investimento Gerar documentação

Proposta 1670835447555 gerada Nº de assinaturas: 1 Ver todos os produtos

Vendas

Compras

Obrigações

OBRIGAÇÕES

Nome 8021125858 OB.EMTN-REPUBLICA PORTUGUESA 3.3% 25/02/2026	Moeda Origem do Produto EUR	Conta Produto 000312437527016	Preço da ordem (%MN) sem juro corrido 95,00	Validade da ordem 13/12/2022
Montante 50.000,00		Conta DO Crédito 000354432620020	Valor Nominal 0,01	Local de execução da ordem Mercado Não Regulamentado (OTC)
Conta D.O. 000354432620020000000000000000		Montante Nominal da ordem 50.000,00		Quantidade 5000000,00

Valor extraído de forma automática TF

Introduzido pelo utilizador

Calculado de forma automática.
Resultado da Quantidade * Montante Nominal da Ordem

Obrigado

A nossa missão é contribuir para o desenvolvimento das pessoas das empresas.

A nossa cultura baseia-se no princípio de que tudo o que fazemos deve ser

Simple Próximo Justo



MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM

