1833

BANCO
CARREGOSA

1833

BANCO
CARREGOSA

Confiança, talento, dedicação, proximidade, independência.
São os princípios que nos definem e que nos movem a criar uma experiência única de Banca Privada.

Desde 1833 que protegemos a confiança que sucessivas gerações depositam em nós. Com transparência e responsabilidade. Com um longo passado, mas voltados para o futuro. Com inovação e uma visão abrangente do conceito de Wealth Management.

Trust, talent, commitment, proximity, independence.
These are the values that define us and that drive us to create a unique Private Banking experience.

Since 1833, we have been protecting the trust that successive generations have placed in us. With transparency and responsibility. With a long past focusing on the future. With innovation and a comprehensive view of Wealth Management.

Bem-vindo ao Banco Carregosa
Welcome to the Banco Carregosa

Prémio "Best Pure Play/Boutique Private Bank Portugal", atribuído pela prestigiada EUROMONEY nos Euromoney Private Banking Awards 2025.

Award "Best Pure Play/Boutique Private Bank Portugal", granted by the prestigious EUROMONEY at the Euromoney Private Banking Awards 2025.

Este prémio é o reflexo do reconhecimento pelo nosso compromisso em oferecer soluções exclusivas, um serviço altamente personalizado e a excelência que define o setor de Private Banking em Portugal. Agradecemos a confiança que tem depositado no Banco Carregosa e reafirmamos o nosso compromisso em continuar a oferecer as melhores sugestões para a gestão do seu património. Esta distinção reforça a nossa determinação em continuar a superar as expectativas e a elevar os padrões de excelência no setor bancário.
O prémio é da exclusiva responsabilidade da entidade que o atribuíu.

This award reflects the recognition of our commitment to delivering exclusive solutions, highly personalized service, and the excellence that defines the Private Banking sector in Portugal. We are grateful for the trust you have placed in Banco Carregosa and reaffirm our commitment to continue offering the best guidance for the management of your wealth. This distinction strengthens our determination to keep exceeding expectations and raising the standards of excellence within the banking sector.
The award is the sole responsibility of the entity that granted it.

“O segredo do sucesso a longo prazo reside em ter uma cultura forte e pessoas talentosas e diversificadas. Estamos empenhados em colocar os nossos recursos à disposição dos clientes para gerir, proteger e aumentar o seu património, enquanto construímos um futuro mais sustentável para a sociedade.”

“The secret to long-term success lies in having a strong culture and skilled and diversified talent. We are committed to making our resources available to clients to manage, protect and grow wealth, while building a more sustainable future for society.”

Maria Cândida Rocha e Silva

Presidente do Conselho de Administração
Chairwoman of the Board of Directors

BANCO CARREGOSA

Uma experiência única de Banca Privada
A unique private banking experience

Há 190 anos que o nome Carregosa está associado ao sector financeiro. As suas origens remontam a 1833, ano em que foi criada a L. J. Carregosa, para negociar em divisas.

Ao longo do século XX, a Casa Carregosa cresceu, inovou e desenvolveu-se adaptando-se a um mundo moderno, cada vez mais sofisticado e exigente. Foi dessa forma que, no final da segunda metade do século passado, a antiga Casa de Câmbios se transformou numa Corretora, primeiro, e numa Sociedade Financeira de Corretagem, depois. Chegados ao século XXI, a Sociedade está preparada para dar mais um passo – o da sua transformação em banco e de afirmação enquanto referência em Wealth Management.

Esta longevidade só foi possível graças à ambição e perseverança dos acionistas e gestores, à dedicação dos colaboradores e à confiança dos clientes, ao longo de sucessivas gerações.

Há novas interrogações, situações inéditas e dilemas com que nunca tínhamos sido confrontados. Neste contexto, o aconselhamento profissional e altamente especializado é cada vez mais útil e necessário na proteção do património e na criação de valor.

Privilegiamos as relações duradouras, os desempenhos sustentados, as oportunidades de valorização fundamentadas e as escolhas coerentes.

Não temos objetivos de crescimento massificado ou de vendas em grande escala evitando, assim, conflitos de interesses.

Foi o caminho que a Casa Carregosa seguiu desde 1833. E é o rumo que queremos manter.

Maria Cândida Rocha e Silva
Presidente do Conselho de Administração
Chairwoman of the Board of Directors

The name Carregosa has been associated with the financial sector for 190 years. Its origins date back to 1833, when L. J. Carregosa was created to trade in foreign exchange.

Throughout the 20th century, Casa Carregosa grew, innovated and flourished, adapting to a modern and increasingly sophisticated and demanding world. These changes saw the former currency exchange company, at the end of the second half of the last century, transformed into a brokerage house, first, and a brokerage finance company, later. Now, in the 21st century, the company is ready to take another step – that of its transformation into a Bank and becoming a reference in Wealth Management.

This longevity was made possible thanks to the ambition and perseverance of shareholders and managers, the dedication of employees, and the trust of our clients over successive generations.

We are all facing new questions, unexpected situations and dilemmas. Consequently, professional and highly specialised advice is increasingly useful and necessary to protect wealth and create value.

We foster long-lasting relationships, sustained performance, informed development opportunities and coherent choices.

We have no mass growth or large-scale sales objectives and, thus, no conflict of interest.

This is the path that Casa Carregosa has followed since 1833. And it is the course we will continue to stay on.

Conselho de Administração
Board Of Directors

Maria Cândida Rocha e Silva
Presidente do Conselho de Administração
Chairwoman of the Board of Directors

Jorge Gonçalves
Vice-presidente do Conselho de Administração
Vice-President of the Board of Directors

Homero Coutinho
Administrador
Member of the Board of Directors

António Baldaque da Silva
Administrador
Member of the Board of Directors

Comissão Executiva
Board Of Executives

Francisco Oliveira Fernandes
Presidente da Comissão Executiva
Chief Executive Officer (CEO)

Miguel Ramalho
Vogal da Comissão Executiva
Chief Operating Officer (COO)

Mariana Lopes
Vogal da Comissão Executiva
Chief Risk Officer

Mário Carvalho Fernandes
Vogal da Comissão Executiva
Chief Investment Officer

David Ribeiro
Vogal da Comissão Executiva
Chief Commercial Officer

O Banco
The Bank

1.

BANCO CARREGOSA

Todas as histórias têm um início
Every story has a beginning

A nossa começa em 1833, em plena guerra civil portuguesa e pouco depois das invasões napoleónicas. Tendo nascido num dos períodos mais conturbados da História portuguesa, o Banco Carregosa foi pioneiro de uma nova geração de instituições financeiras, que agora conhecemos por Banca Privada.

Desde então, vivemos alguns dos períodos mais conturbados da História portuguesa, ao longo dos quais procuramos sempre criar estabilidade para os nossos clientes.

A História ensinou-nos a importância desta maneira de pensar. Garantir a prosperidade dos clientes a longo prazo exige a proteção dos interesses das gerações futuras.

Ours begins in 1833, in the middle of the Portuguese civil war and shortly after the Napoleonic invasions. Founded in one of the most testing times of Portuguese history, Banco Carregosa pioneered a new generation of financial institutions, known today as Private Banking.

Since then, we have experienced some of the most turbulent periods in Portuguese history, throughout which we have always sought to create stability for our clients.

History has taught us the importance of this way of thinking. Securing the long-term prosperity of clients means protecting the interests of future generations.

1833

A génese do Banco Carregosa.
Uma referência em Wealth Management.

The origin of Banco Carregosa.
A reference in Wealth Management.

Uma cultura de excelência
A culture of excellence

+5.000 M€

Em ativos sob supervisão.
Focados nas necessidades de empreendedores, líderes, famílias e Family Offices. Ajudamos clientes a proteger e aumentar os seus ativos e a criar um legado duradouro.

In assets under supervision.
Focused on the needs of entrepreneurs, leaders, families and Family Offices, we help our clients protect and grow their assets and to create a lasting legacy.

+150

Especialistas.
O capital humano é o ativo mais valioso. As nossas equipas especializadas são guiadas por uma missão – ajudar os clientes a preservar e aumentar o seu património familiar.

Experts.
Human capital is our most valuable asset.
Our expert teams are driven by one mission: to help clients preserve and grow their family wealth.

+190

Anos de experiência.
Tomar decisões difíceis exige confiança. Com base numa experiência profunda do mundo financeiro, elaboramos planos individualizados para atender à missão de cada família.

Years of experience.
Making difficult decisions requires confidence.
With vast experience in the financial world, we create individualised plans tailored to each family's goal.

19,48%

Core Tier1.
O Banco Carregosa orgulha-se de ser uma instituição sólida, apresentando rácios de solvabilidade acima da média do setor. O rácio Common Equity Tier 1 em 31 de dezembro de 2024 foi de 19,48%.

Core Tier1.
Banco Carregosa prides itself on being a sound institution, with solvency ratios above the sector's average. The Bank's Common 1 ratio on December 31, 2024 was 19,48%.

Valores do Banco
Bank Values

Independência
A única forma de propor as melhores soluções é eliminar conflitos de interesse que impeçam um aconselhamento verdadeiramente independente.

Inovação
Sem uma forte capacidade de inovação e adaptação, seria impossível manter vivo o nome Carregosa desde o século XIX até aos dias de hoje.

Personalização
Distinguimo-nos pela proximidade e personalização da relação com cada cliente, assegurando respostas rápidas e soluções adequadas, desenvolvidas à medida das suas necessidades.

Transparência
Rigor e seriedade na apresentação de soluções de investimento e na prestação de informação atempada, completa e percetível.

Sustentabilidade
Promovemos uma cultura de sustentabilidade ambiental, económica e social, aliada a uma política de risco prudente, para impactar a comunidade.

Independence
The only way to offer the best solutions is to eliminate conflicts of interest that prevent truly independent advice.

Innovation
The Carregosa name would not have been kept alive since the 19th century and until today without a strong ability to innovate and adapt.

Personalisation
We distinguish ourselves by our close and personalized relationship with each client, ensuring quick responses and specific solutions, developed to meet their needs.

Transparency
Rigour and integrity in the presentation of investment solutions and the provision of timely, complete and comprehensible information.

Sustainability
We foster a culture of environmental, economic and social sustainability, combined with a prudent risk policy, to impact the community.

Visão e Missão do Banco
Vision and Mission of the Bank

Visão
Ser referência independente de Wealth Management em Portugal, acompanhando os Clientes na preservação e crescimento do seu património.

Missão
Acompanhar os Clientes na gestão e crescimento do seu património, oferecendo aconselhamento independente, soluções personalizadas e ágeis, segurança e acesso a uma ampla gama de produtos e serviços de investimento e credito, assegurando ao longo da sua vida a proteção, valorização e transmissão dos ativos às gerações seguinte.

Vision
To be an independent Wealth Management reference in Portugal, supporting clients in preserving and growing their assets.

Mission
Supporting clients in managing and growing their assets, offering independent advice, personalized and agile solutions, security, and access to a wide range of investment and credit products and services, ensuring the protection, appreciation, and transmission of assets to future generations throughout their lives.

Acionistas
Shareholders

O Banco Carregosa é detido por um pequeno mas coeso grupo de acionistas que garantem a estabilidade e a unidade em torno dos objetivos institucionais.

Além da fundadora, Maria Cândida Rocha e Silva, os restantes acionistas de referência têm uma ligação, profissional ou afetiva, à Casa Carregosa, anterior à própria criação do banco.

A presença de alguns quadros superiores, que acumulam décadas de trabalho na instituição, e de membros da família da fundadora fazem do Banco Carregosa uma instituição única – todos comungam dos mesmos valores e objetivos, onde a tradição secular e uma forte noção de herança empresarial é cultivada, quotidianamente.

Banco Carregosa is owned by a small but cohesive group of shareholders who ensure stability and unity around institutional objectives.

Besides the founder, Maria Cândida Rocha e Silva, the other significant shareholders have either a professional or emotional connection to Casa Carregosa, from before the very creation of the bank.

The presence of some senior managers, who have accumulated decades of work at the institution, and members of the founder's family make Banco Carregosa a unique institution – they all share the same values and objectives, where secular tradition and a strong sense of business legacy is cultivated every day.

Serviços
Services

2.

Uma referência em Wealth Management

A reference in Wealth Management

Enquanto banco privado independente, temos a vantagem de poder planear a longo prazo, sem influências. Desde o século XIX, beneficiamos do conhecimento, a experiência e os valores transmitidos de geração em geração.

As an independent private bank, we have the advantage of being able to plan for the long term, uninfluenced. Since the 19th century, we have benefited from the knowledge, experience and values passed down from generation to generation.

"A única forma de propor as melhores soluções é eliminar conflitos de interesse que impeçam um aconselhamento verdadeiramente independente."

"The only way to offer the best solutions is to eliminate conflicts of interest that prevent truly independent advice."

Helena Seruca
Diretora Coordenadora Banco Carregosa
Banco Carregosa Coordinating Director

Banca Privada
Private Banking

Poupança e Investimento
Savings and Investment

Assessoria Patrimonial e Corporate
Wealth Solutions and Advisory & Corporate

Clientes Particulares | Private Clients

Investimentos | Investments
Mercados Financeiros | Financial Markets

BANCO CARREGOSA

Banca Privada
Private Banking

Os objetivos, preferências, história e dinâmica familiar de cada cliente são o ponto de partida para uma relação de longo prazo. Cada estratégia de Wealth Management é cuidadosamente desenhada a pensar nas suas necessidades específicas.

Seguindo um processo de investimento proprietário, com base em evidências e boas práticas internacionais, avaliamos rigorosamente cada oportunidade para encontrar as melhores opções de investimento.

The goals, preferences, history and family dynamics of each client are the stepping stone to a long-term relationship. Each Wealth Management strategy is carefully designed with the client's specific needs in mind.

Following a proprietary investment process, based on international evidence and best practices, we rigorously assess each opportunity to identify the best investment options.

Consultoria para Investimentos
Gestão de Ativos
Mercados Financeiros
Investimentos Alternativos
Assessoria Patrimonial
Crédito Especializado

Investment Advisory
Asset Management
Financial Markets
Alternative Investments
Wealth Solutions and Advisory
Specialised Credit

"A nossa equipa de Banqueiros Privados está ao seu lado a cada momento, com uma abordagem personalizada de Wealth Management. Proteger o seu património e preservá-lo para as gerações futuras é o que nos move."

"Our team of Private Bankers is at your side every step of the way, with a personalised approach to Wealth Management. Protecting wealth and preserving it for future generations is what drives us."

Bruno Minoya Perez
Diretor Banca Privada
Private Banking Director

Poupança e Investimento
Savings and Investment

Preparar o futuro não deve ser um exercício isolado. As circunstâncias pessoais, expectativas e objetivos de cada pessoa evoluem com o passar do tempo. Encontrar as melhores soluções de poupança e investimento exige o acompanhamento de uma equipa especializada.

Preparing for the future should not be an isolated exercise. Each person's personal circumstances, expectations and goals change over time. Finding the best savings and investment solutions requires the assistance of a specialised team.

"No Banco Carregosa, preparar o amanhã começa hoje, com um planeamento prudente e adequado ao perfil de cada cliente. Uma análise abrangente, para garantir que o seu património permanece seguro para si, para a sua família e para as gerações futuras."

"At Banco Carregosa, preparing for tomorrow starts today, with prudent planning suited to the profile of each client. A comprehensive analysis to ensure that your wealth is protected for you, your family and for future generations."

Ana Carvalho
Diretora Poupança e Investimento
Savings and Investment Director

Depósitos a Prazo
Notes e Depósitos Estruturados
Fundos de Investimento
Gestão de Ativos
Ouro
Plataformas GoBulling
Crédito Conta Margem

Term Deposits
Notes and Structured Deposits
Investment Funds
Asset Management
Gold
GoBulling Platforms
Margin Account

Investimento
Investment

A gestão do seu património financeiro de acordo com as suas diretrizes, perfil de risco, situação financeira e horizonte temporal, e com enfâse no rigor, profissionalismo e independência. Assumimos uma filosofia conservadora que privilegia a preservação do capital através de uma gestão permanente do risco.

O Banco Carregosa tem acesso às mais conceituadas boutiques de investimento e casas de *research* do panorama internacional. Temos uma equipa diversificada, experiente e especializada dedicada a ajudá-lo a alcançar os seus objetivos financeiros. Procuramos, de forma analítica e crítica, as oportunidades de investimento com os níveis de retorno e risco que melhor se adequam às suas necessidades. Revemos, de forma contínua, as opções de investimento à luz dos novos acontecimentos.

Com uma compreensão profunda do mundo em que nos inserimos, o Banco Carregosa oferece uma combinação de soluções modernas de investimento alicerçadas numa forte tradição bancária. O Banco Carregosa proporciona diversas opções e flexibilidade nos seus investimentos para que a gestão do seu património financeiro se mantenha personalizada.

Informação Económica e Financeira
Consultoria para Investimento
Investimentos Estruturados
Gestão de Ativos
Gestão de Mandatos Institucionais e Personalizados
Gestão de Mandatos Padronizados

> Obrigações: 100% Obrigações
>
> Ações: Grandes Capitalizações, Active Value
>
> Alocação: Preservação, Capitalização, Valorização e Valorização Agressiva
>
> Flexível: Alpha Valor

We manage your financial assets in accordance with your guidelines, risk profile, financial situation and time horizon, and with the utmost rigour, professionalism, and independence. We take a conservative approach which favours capital preservation through permanent risk management.

Banco Carregosa has access to the most prestigious investment boutiques and brokers on the international scene. We have a diversified, experienced and specialised team dedicated to helping you achieve your financial goals. We conduct analytical and critical analyses to search for investment opportunities with the levels of return and risk that best suit your needs, and continually review our investment options in the light of new developments.

With a deep understanding of the financial world, Banco Carregosa offers a combination of modern investment solutions rooted in a strong banking tradition. Banco Carregosa provides different options and flexibility in your investments to ensure personalised asset management.

Economic and Financial Information
Investment Advisory
Structured Investments
Discretionary Management
Management of Institutional and Customised Mandates
Management of Standardised Mandates

> Bonds: 100% Bonds
>
> Equities: Large Capitalisation, Active Value
>
> Asset Allocation: Preservation, Capitalisation, Appreciation and Aggressive Valuation
>
> Unconstrained: Alpha Value

“A compreensão das tendências políticas, económicas, sociais e tecnológicas é primordial para identificar as oportunidades de investimento. É o alicerce basilar sobre o qual se desenha a estratégia para enfrentar a imprevisibilidade do futuro.”

“Understanding political, economic, social and technology trends is paramount to identifying investment opportunities. It is the basic foundation on which to design a strategy to face the unpredictability of the future.”

Mário Carvalho Fernandes
Chief Investment Officer
Chief Investment Officer

“Sendo o cliente o nosso maior ativo, estamos focados, através de um trabalho em equipa, em apresentar soluções de investimento independentes, dinâmicas e inovadoras, que satisfaçam as suas necessidades e interesses.”

“With clients being our biggest asset, we work as a team to present independent, dynamic and innovative investment solutions that meet their needs and interests.”

Filipe Silva
Diretor de Investimentos
Investment Director

“A história mostrou-nos que estar investido em ações é essencial para se conseguir apreciação do capital no longo prazo. Assim continuará a ser no futuro, porque é a maneira mais eficiente de alinharmos as nossas decisões de investimento com as mentes e organizações mais brilhantes de todo o mundo.”

History has shown us that being invested in stocks is essential to achieving long-term capital appreciation. This will continue to be the case in the future, because it is the most efficient way to align our investment decisions with the brightest minds and organizations around the world.

Pedro Baldaia
Head of Equities
Head of Equities

Filipe Silva
Diretor de Investimentos
Investment Director

Mário Carvalho Fernandes
Chief Investment Officer
Chief Investment Officer

Pedro Baldaia
Head of Equities
Head of Equities

Mercados Financeiros
Financial Markets

Com acesso direto à Sala de Mercados, através de uma plataforma profissional de negociação, ou de ambas as formas. Invista nas principais bolsas mundiais da forma que for mais conveniente para si, com um serviço e acompanhamento de excelência. Como prefere aceder aos mercados financeiros?

With direct access to the Trading Room, using a trading platform, or both. Invest in the world's leading stock markets in a way that is most convenient for you, with world-class service and assistance. How do you prefer to access financial markets?

Sala de Mercados
Plataformas Negociação GoBulling
Obrigações
Ações
ETFs
CFDs
Forex
Crypto Fx
Futuros

Trading Room
GoBulling Trading Platforms
Bonds
Equities
ETFs
CFDs
Forex
Crypto Fx
Futures

"O Banco Carregosa é um parceiro estratégico para projetos ambiciosos, com soluções que vão desde a Cobertura de Risco à Intermediação Financeira para Particulares e Clientes Institucionais."

"Banco Carregosa is a strategic partner for ambitious projects, with solutions ranging from Risk Hedging to Financial Intermediation for Individuals and Corporate Clients."

João Torres de Assunção
Diretor Mercados Financeiros
Financial Markets Director

"Através da Sala de Mercados ou diretamente no smartphone, cada investidor encontra no Banco Carregosa uma forma de acesso às bolsas mundiais que se adequa a si."

"Through the Trading Room or through an app, Banco Carregosa offers each investor access to global stock markets in a way that suits them."

João Queiroz
Responsável Negociação
Head of Trading

João Queiroz
Responsável Negociação
Head of Trading

João Torres de Assunção
Diretor Mercados Financeiros
Financial Markets Director

Assessoria Patrimonial e Corporate – Institucionais e Empresas

Wealth Solutions and Advisory & Corporate – Institutional and Companies

O património dos nossos clientes é o produto do trabalho de uma vida, por vezes até de várias gerações. Apresentamos formas de criação de valor e aconselhamento personalizado, que têm em conta as prioridades individuais de cada cliente.

O serviço de Assessoria Patrimonial foi desenhado para guiar as decisões de investimento não financeiras, como estruturas patrimoniais, imobiliário ou obras de arte.

A área Corporate foi criada para as empresas, fundos de investimento, family offices, fundos de pensões e sociedades corretoras. Quando trabalhamos com empresas, privilegiamos o contexto familiar, para além do negócio

Our clients' assets are the product of a lifetime of work, sometimes that of several generations. We offer ways to create value and personalised advice that takes into account the individual priorities of each client.

Our Wealth Solutions and Advisory service is designed to guide non-financial investment decisions, such as investment in asset structures, real estate or works of art.

The corporate division was created for companies, investment funds, family offices, pension funds and brokers. When we work with companies, we prioritise the family context, beyond the business.

Assessoria Patrimonial	Wealth Solutions and Advisory
Corporate Finance	Corporate Finance
Custódia Institucional	Depositary Services
Crédito Especializado	Specialised Credit
Gestão de Ativos	Asset Management
Intermediação Financeira	Financial Intermediation
Cobertura de Risco	Risk Hedging

A prestação de serviços de Assessoria Patrimonial visa dar resposta a necessidades recorrentes dos nossos Clientes, de orientação nas suas decisões de estruturação do património e de ativos de natureza não financeira.

We provide Wealth Solutions and Advisory services to meet the recurring needs of our Clients, helping them to make informed decisions when structuring their non-financial assets.

Na área de Corporate Finance, ajudamos os líderes das empresas, propondo as melhores soluções empresariais e oportunidades de negócio, apresentando novos caminhos para a criação de valor dos negócios dos Clientes.

In Corporate Finance, we help company leaders by proposing the best corporate solutions and business opportunities, offering new ways to create value for our Clients' businesses.

BANCO CARREGOSA

Contatos
Contact Information

3.

BANCO CARREGOSA

Banca Privada
Private Banking

Porto | Porto

Av. da Boavista, 1043
4100-129 Porto, Portugal

Tel.: +351 226 086 464
Email: bancaprivada@bancocarregosa.com

Lisboa | Lisbon

Rua de São Caetano, 6, Bloco C -3º Andar
1200-829 Lisboa, Portugal

Tel.: +351 210 134 100
Email: bancaprivada@bancocarregosa.com

Poupança e Investimento
Savings and Investment

BANCO CARREGOSA

Porto | Porto

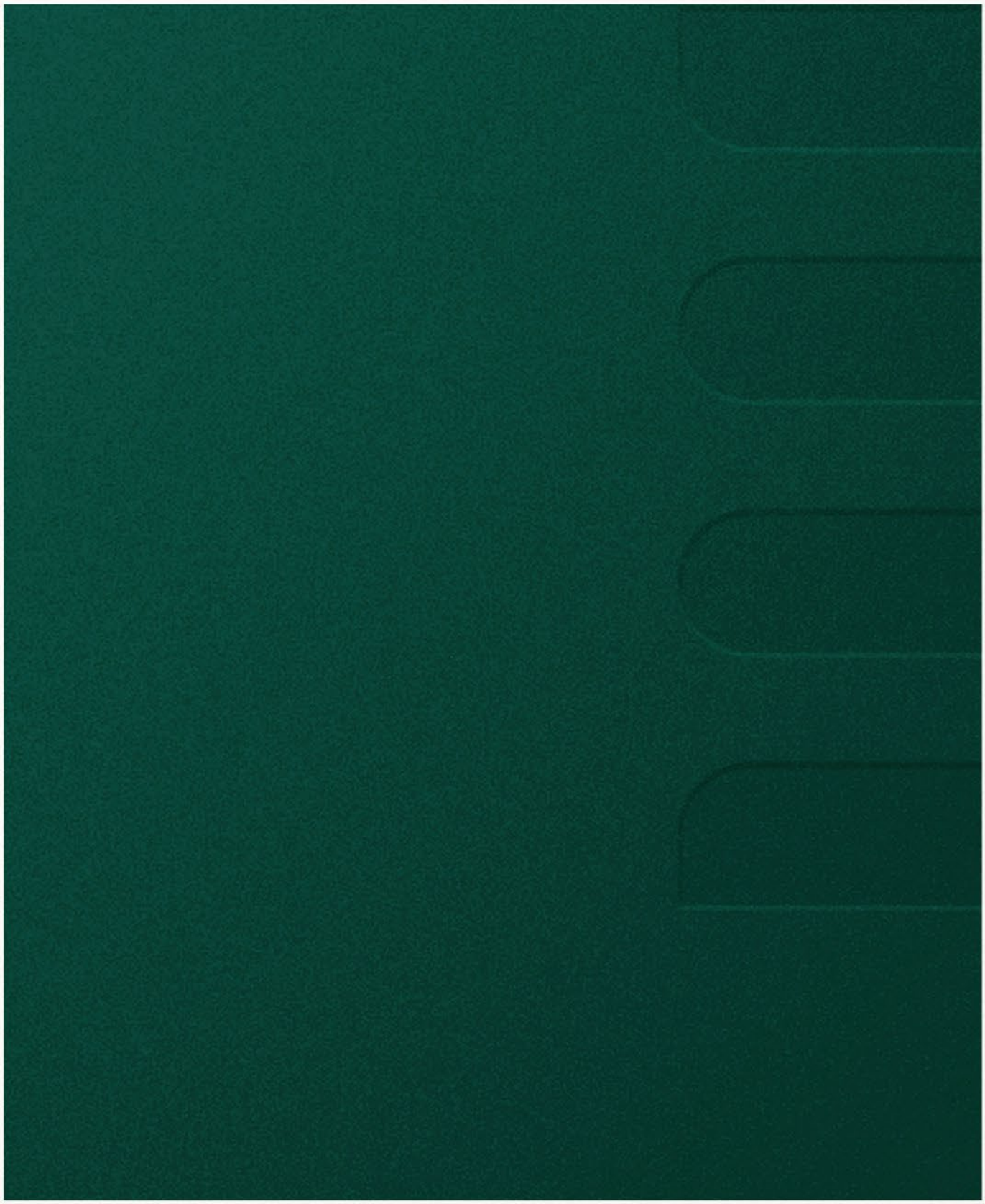
Rua Guerra Junqueiro, 552
4150-387 Porto, Portugal

Tel.: +351 226 086 460
Email: info@bancocarregosa.com

Lisboa | Lisbon

Rua Latino Coelho, 37-B
1050-132 Lisboa, Portugal

Tel.: +351 213 232 960
Email: info@bancocarregosa.com

www.bancocarregosa.com

www.bancocarregosa.com