

INFORMAÇÃO AOS CLIENTES SOBRE O TRATAMENTO DOS SEUS DADOS PESSOAIS

A privacidade e a proteção dos seus dados são muito importantes para a Crédito Agrícola Gest – Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A..

O presente documento visa prestar informação detalhada acerca da utilização e proteção que é dada aos seus dados pessoais, o motivo pelo qual se procede ao tratamento dos mesmos, bem como os direitos que lhe assistem, dando, assim, cumprimento ao artigo 13.º do Regulamento Geral Sobre a Proteção de Dados (Regulamento (EU) 2016/679).

A Crédito Agrícola Gest – Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A. (“CA GEST”) é responsável pelo tratamento dos seus dados pessoais, na medida em que determina as finalidades e os meios de tratamento dos seus dados pessoais.

As informações constantes deste documento poderão ter que ser alvo de alteração ao longo do tempo. Aconselhamos, por isso, que consulte o *site* www.creditoagricola.pt, onde estas informações estarão a todo o tempo atualizadas.

I. Os dados pessoais tratados pela CA GEST, enquanto responsável pelo tratamento

A CA GEST apenas recolhe e trata os dados pessoais necessários à prestação do serviço de gestão discricionária de carteiras.

Os dados pessoais tratados podem ser fornecidos pelos próprios Clientes (*e.g.*, mediante preenchimento de formulários para contratação de um serviço) ou podem resultar das relações estabelecidas.

Na prestação dos serviços, a CA GEST procede ao tratamento de várias categorias de dados pessoais, incluindo:

- Dados de identificação (*e.g.*, nome, género, naturalidade, data de nascimento, nacionalidade);
- Dados de contacto (*e.g.*, morada, telefone, endereço de correio eletrónico);
- Dados contratuais (*e.g.*, número de conta, IBAN);

- Dados governamentais (*e.g.*, número de cartão de cidadão, número de contribuinte, número de passaporte);
- Dados profissionais e habilitações académicas (*e.g.*, profissão, nível de formação, remuneração, entidade patronal);
- Dados relativos à situação financeira (*e.g.*, fonte e o montante de rendimentos regulares, activos, incluindo activos líquidos, investimentos e activos imobiliários e compromissos financeiros regulares);
- Dados relativos aos objetivos de investimento (*e.g.*, período durante o qual é pretendido deter o investimento, as preferências relativamente à assunção do risco e perfil de risco);
- Dados relativos aos conhecimentos e experiência em matéria de investimento no que respeita a instrumentos financeiros objecto da política de investimentos da carteira e/ou serviços pretendidos (*e.g.*, tipo de serviços, operações e instrumentos financeiros com que está familiarizado, a natureza, volume e frequência das operações em instrumentos financeiros e o período durante o qual foram realizados);
- Dados relativos ao património, posições e movimentos financeiros (*e.g.*, dados de conta bancária, valor dos seus bens, dados fiscais);
- Dados de registo de voz (*e.g.*, gravações de chamadas); e
- Dados de registo de imagem (*e.g.*, gravações de vídeo e fotografia).

A CA GEST trata, também, dados pessoais criados a partir da análise da sua utilização dos serviços em causa, das suas transações e preferências, como por exemplo, o seu perfil de cliente.

II. As finalidades a que se destina o tratamento dos dados pessoais

Os dados pessoais recolhidos são tratados para as seguintes situações:

- a) Execução do Contrato de Gestão Discrecionária de Carteiras celebrado consigo ou a realização de diligências pré-contratuais a seu pedido.

A CA GEST pode precisar de tratar os seus dados pessoais no âmbito da contratação do serviço de gestão de carteira e respectivo mandato.

Tal sucederá, por exemplo, nos seguintes casos:

- Avaliação para efeitos de definição do tipo de investidor e do perfil de risco; e
- Gestão da relação contratual/comercial.

b) Cumprimento de obrigações legais a que a CA GEST está sujeita

A CA GEST está sujeita a várias obrigações legais e regulamentares, cujo cumprimento pode implicar a necessidade de proceder ao tratamento dos seus dados pessoais, tais como:

- Cumprimento de obrigações de retenção, pagamento ou declaração para efeitos fiscais;
- Cumprimento de obrigações legais ou regulamentares relativas à actividade da CA GEST;
- Cumprimento de obrigações legais relativas ao reporte ou respostas a autoridades públicas;
- Cumprimento de procedimentos em matéria de prevenção e combate à criminalidade financeira;
- Prevenção e combate à fraude;
- Segurança da informação e protecção de dados pessoais; e
- Segurança de pessoas e bens e videovigilância.

c) Prosecução de interesses legítimos da CA GEST

Os seus dados pessoais são também utilizados para desenvolver os serviços disponíveis, para melhorar a qualidade de serviço e para defender os direitos e interesses legais da CA GEST, o que inclui:

- Realização de estudos de mercado e de inquéritos de satisfação;
- Marketing e comunicação de produtos e serviços próprios, no âmbito do que é efectuada a análise e o tratamento de dados para identificar oportunidades de apresentação de produtos ou serviços, dinamização de actividades comerciais para marketing e envio de comunicações de marketing directo;
- Melhoria e monitorização da qualidade de serviço, onde se inclui a análise e tratamento de informação relativa à qualidade e ao desempenho dos vários meios e processos de prestação de serviços, gestão de reclamações e até a monitorização para a prevenção de utilizações fraudulentas;

d) Obtenção do seu consentimento

A CA GEST trata ainda os seus dados pessoais quando tenha obtido o seu consentimento prévio e expresso para esse efeito, o qual será pedido nos seguintes casos:

- Promoção de produtos e serviços adequados ao seu perfil;

III. Tratamento automatizado e definição de perfis

A CA GEST utiliza os seus dados pessoais para definir o seu perfil para as seguintes finalidades:

- Apresentação do serviço mais adequado às suas necessidades:

Neste caso, é analisada e tratada informação biográfica, financeira, transaccional, histórica e comportamental com o objetivo de compreender as suas necessidades e preferências, permitindo direccionar e adequar a oferta inerente ao Serviço de Gestão Discricionária de Carteiras às necessidades, preferências e perfil de risco do Cliente.

- Cumprimento de obrigações em matéria de combate ao branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo e outra criminalidade financeira:

Neste caso, são analisados e tratados vários tipos de dados, incluindo informação biográfica, financeira e comportamental, com o objetivo de cruzamento em listas, nacionais internacionais, de diversa natureza, com o intuito de obter retorno informativo sobre o risco de utilização da instituição para efeitos de Branqueamento de Capitais e Financiamento ao Terrorismo.

- Identificação do perfil de investidor para venda de produtos de investimento adequados às suas necessidades:

Neste caso, são analisados e tratados vários tipos de informação, incluindo informação biográfica, financeira e as informações adicionais e específicas que lhe solicitaremos para esse efeito com o objetivo de assegurar que os produtos e ofertas colocados à sua disposição são adequados ao seu perfil e aos seus objetivos em matéria de investimento e poupança. A definição destes perfis tem como única consequência a adequação da oferta de produtos que colocaremos à sua disposição, tal como requerido por lei.

IV. Destinatários dos dados pessoais

Para cumprimentos dos seus deveres e para prestação de um serviço de qualidade, a CA GEST poderá ter que comunicar os seus dados pessoais a outras entidades, incluindo as seguintes categorias de destinatários:

- Autoridades públicas, como as Autoridades Tributárias, o Banco de Portugal, o Banco Central Europeu, a Comissão de Mercado de Valores Mobiliários ou Tribunais Judiciais ou Administrativos.
- Outras entidades sedeadas ou não no Espaço Europeu, designadamente outros bancos e sociedades financeiras, para concretização de operações financeiras a pedido do Cliente;
- Outras entidades pertencentes ao Grupo Crédito Agrícola;
- Entidades detentoras ou gestoras de centros ou plataformas de transacção de instrumentos financeiros;
- Entidades Depositárias e/ou Registadoras de Títulos;
- Prestadores de serviços que prestem serviços à CA GEST.

Nos casos de transferências internacionais (fora da União Europeia), sempre que a Comissão Europeia tenha declarado, através de uma decisão de adequação, que o país localizado fora da União Europeia em causa garante um nível de proteção de dados pessoais equivalente ao decorrente da legislação da União Europeia, a transferência de dados terá por base essa decisão de adequação.

Nos casos em que a transferência seja feita para países ou organizações localizados fora da União Europeia, em relação aos quais não haja decisão de adequação da Comissão, a CA GEST implementou garantias para assegurar a proteção dos seus dados.

V. Prazos de conservação dos dados pessoais

O tratamento dos dados pela CA GEST manter-se-á enquanto se revelar necessário ou obrigatório para o cumprimento das finalidades acima indicadas, sendo que uma vez atingido o final do prazo legal para a sua conservação poderão ser apagados a pedido do Cliente.

Terminada a relação contratual, os dados pessoais, os tratamentos de dados pessoais e a respectiva conservação de dados manter-se-ão pelos prazos legais obrigatórios ou até que prescrevam, nos termos da lei, os direitos dela emergentes. Em qualquer caso, terminada a relação com os clientes os dados destes deixarão de ser tratados para efeitos comerciais.

VI. Os direitos dos titulares dos dados

Nos termos da lei aplicável, aos Clientes, enquanto titulares dos dados, assistem os seguintes direitos:

- direito de acesso: sempre que o solicitar, pode aceder aos seus dados pessoais, obter informações relacionadas com o tratamento dos seus dados e, ainda, obter uma cópia dos seus dados pessoais objeto de tratamento.
- direito de retificação: sempre que considerar que os seus dados pessoais estão incompletos ou incorretos, pode requerer a sua retificação ou que os mesmos sejam completados.
- direito ao apagamento: sem prejuízo das obrigações legais e regulamentares que poderão limitar o exercício deste direito, pode solicitar o apagamento dos seus dados pessoais quando se verifique uma das seguintes situações: (i) os dados pessoais deixem de ser necessários para a finalidade que motivou a sua recolha ou tratamento; (ii) retire o consentimento em que se baseia o tratamento de dados e não exista outro fundamento jurídico para o mesmo; (iii) apresente oposição ao tratamento dos dados e não existam interesses legítimos prevalecentes, a avaliar caso a caso, que justifiquem o tratamento; (iv) os dados pessoais tenham que ser apagados ao abrigo de uma obrigação jurídica a que esteja sujeita a CA GEST; ou (v) os dados pessoais tenham sido recolhidos no contexto da oferta de serviços da sociedade de informação.

O direito ao apagamento não se aplica quando o tratamento seja necessário (i) para o exercício de liberdade de expressão e de informação; (ii) para o cumprimento de obrigação legal que exija o tratamento; (iii) por motivos de interesse público no domínio da saúde pública; (iv) para fins de arquivo de interesse público, fins de investigação científica ou histórica ou fins estatísticos, na medida em que o exercício do direito ao apagamento prejudique gravemente a obtenção dos objetivos desse tratamento; ou (v) para efeitos de declaração, exercício ou defesa de um direito num processo judicial.

- direito à limitação do tratamento: pode requerer a limitação do tratamento dos seus dados pessoais nos seguintes casos: (i) se contestar a exatidão dos seus dados pessoais, durante um período de tempo que permita verificar a sua exatidão; (ii) se o tratamento for ilícito e

se opuser ao apagamento dos dados, solicitando, em contrapartida, a limitação da sua utilização; *(iii)* se a CA GEST já não precisar dos dados pessoais para fins de tratamento, mas se esses dados forem necessários para efeitos de declaração, exercício ou defesa de um direito num processo judicial; ou *(iv)* se tiver apresentado oposição ao tratamento, até que se verifique que os interesses legítimos da CA GEST prevalecem sobre os seus.

- direito de portabilidade: quando o tratamento se basear no consentimento expresso ou na execução de um contrato e quando o tratamento em causa for realizado por meios automatizados, pode solicitar a entrega, num formato estruturado, de uso corrente e de leitura automática, dos dados pessoais por si fornecidos. Tem ainda o direito de pedir que CA GEST transmita esses dados a outro responsável pelo tratamento, desde que tal seja tecnicamente possível.
- direito de oposição: tem o direito de se opor ao tratamento dos seus dados pessoais nas seguintes situações: *(i)* quando o tratamento se basear no interesse legítimo da CA GEST; ou *(ii)* quando o tratamento for realizado para fins diversos daqueles para os quais os dados foram recolhidos, mas que sejam compatíveis com os mesmos. Se se opuser ao tratamento, a CA GEST deixará de tratar os seus dados pessoais, a não ser que tenha razões legítimas para realizar esse tratamento e que estas prevaleçam sobre os seus interesses. Pode também opor-se ao tratamento dos seus dados para fins de marketing direto, incluindo a definição de perfis que esteja relacionada com esse marketing.
- direito de não ficar sujeito a decisões individuais exclusivamente automatizadas: no tratamento de dados que assente em processos automatizados, tem o direito de *(i)* obter intervenção e análise humana; *(ii)* manifestar o seu ponto de vista; e *(iii)* contestar a decisão tomada.
- direito a retirar o seu consentimento: nos casos em que o tratamento dos dados seja feito com base no seu consentimento, pode retirar o consentimento a qualquer momento. Neste caso, os seus dados pessoais deixarão de ser tratados, exceto se existir outro fundamento que justifique esse tratamento por parte da CA GEST.

- direito de apresentar reclamações junto da CNPD: tem direito a apresentar reclamações relativamente a matérias relacionadas com o tratamento dos seus dados pessoais junto da Comissão Nacional de Proteção de Dados.

Para exercício de qualquer dos seus direitos, pode utilizar os seguintes canais:

- **CA Gest**: pode exercer os seus direitos dirigindo-se à Rua de Campolide 372 1º Dto;
- **E-mail**: pode exercer os seus direitos através de *e-mail*, para o endereço cagest@cagest.pt
- **Telefone**: +351 21 112 92 90

VII. Recolha indireta dos seus dados pessoais

É possível que os seus dados pessoais sejam recolhidos através de terceiros ou de outros meios.

Sempre que seja esse o caso, a CA GEST procurará prestar-lhe as informações relativas ao tratamento dos seus dados pessoais.

VIII. Pontos de contacto e Encarregado da Proteção de Dados

Sempre que tiver alguma dúvida acerca do tratamento dos seus dados, ou das informações que lhe foram prestadas, pode contactar a CA GEST, nos canais de comunicação habituais.

Em caso de questões relacionadas com o tratamento dos seus dados pessoais, ou com o exercício dos seus direitos, pode também contactar o Encarregado da Proteção de Dados do Crédito Agrícola, através dos seguintes canais:

E-mail dpo@creditoagricola.pt

Morada Rua Castilho, 233 - 233/A, 1099-004 Lisboa

Telefone +351 213 809 900

25 de Maio de 2018

Crédito Agrícola Gest, Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A.