

# TERMOS E CONDIÇÕES

CONSULTORIA PARA INVESTIMENTO



# TERMOS E CONDIÇÕES

## 1. Sobre Nós e Como Trabalhamos Consigo

Este documento estabelece os termos e condições sob os quais os nossos serviços serão fornecidos e inclui uma lista detalhada dos serviços que oferecemos e os respetivos custos associados.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento, S.A. (AWE) é uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão de Mercados de Valores Mobiliários (CMVM - número de registo 436) para prestar serviços de consultoria de investimentos, e receção e transmissão de ordens. É também uma entidade participante no Sistema de Indemnização aos Investidores (SII), com o número de registo 168.

Esta informação pode ser consultada no registo de intermediários financeiros:

[https://www.cmvm.pt/sdi/ifs/pesquisa\\_nome.cfm](https://www.cmvm.pt/sdi/ifs/pesquisa_nome.cfm), ou contactando a Comissão do Mercado de Valores Mobiliários através do +351 213 177 105.

A AWE é uma Empresa de Investimento independente com sede em Portugal, e 100% detida pela Abacus Wealth Management Limited, Empresa de Investimento sediada em Gibraltar e autorizada pela Gibraltar Financial Services Commission para prestar serviços de consultoria de investimentos e atividades

auxiliares, mediação de seguros – ramo vida – e aconselhamento de fundos de pensões (individuais e grupo). No nosso quotidiano procuramos servir as necessidades mais exigentes dos nossos clientes, providenciando aconselhamento de investimentos personalizado, combinado com uma postura de proximidade, honestidade e transmissão de confiança. As nossas recomendações são pessoais e colocadas por escrito, o que nos permite prestar um serviço de qualidade e transparente desenhado para o ajudar a alcançar os seus objetivos. Oferecemos uma reunião inicial livre de custos, na qual fazemos uma apresentação detalhada dos nossos serviços e custos associados.

Após esta reunião inicial, caso pretenda beneficiar do nosso aconselhamento, há um custo pelos nossos serviços, que será acordado de forma justa, transparente e através do seu método escolhido.

A AWE encara com a maior seriedade as suas obrigações regulamentares e garantimos que todo o nosso *staff* atua demonstrando o mais elevado nível de competência no desempenho das suas funções, e a nossa empresa está estruturada de forma a cumprir todos os deveres impostos pelo regulador.

## 2. Categorização de cliente

### Consultoria para Investimento

A AWE classifica todos os seus clientes como “clientes não profissionais (de retalho), o que significa que irá beneficiar do mais alto padrão do dever de cuidado e do mais alto nível de proteção de acordo com as estipulações da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários.

Caso deseje obter uma categorização diferente, como a de cliente profissional, terá de nos indicar por escrito esta sua intenção. Iremos apresentar-lhe um Contrato

de Prestação de Serviços diferente e poderá perder várias das suas proteções, o que lhe será confirmado por escrito.

### Outros Serviços

A AWE apenas se encontra autorizada para prestar serviços de consultoria de investimento e de receção e transmissão de ordens de clientes. A AWE não o aconselhará sobre produtos financeiros (mesmo que regulados), nem quaisquer serviços que saiam foram do escopo de autorizações da AWE.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: [info@abacusweattheurope.eu](mailto:info@abacusweattheurope.eu)

[WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU](http://WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU)

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## 3. Entrada em vigor do Contrato

Uma vez assinado, este contrato entra em vigor imediatamente. Por defeito, o contrato considera-se de natureza contínua até que alguma das partes o denuncie. Para mais informação sobre o processo de denúncia do contrato, consulte a seção 8.

## 4. Serviços de Consultoria para Investimento

### Autorizações

A AWE encontra-se autorizada para prestar aconselhamento personalizado em operações que envolvam instrumentos financeiros específicos, de acordo com o artigo 294.º do Código dos Valores Mobiliários (CVM), aprovado pelo Decreto-Lei n.º 486/99, de 13 de novembro, na sua redação atual.

### Serviços Transacionais

Quando o aconselhamos a transacionar instrumentos financeiros, não iremos rever continuamente a adequabilidade das nossas recomendações a não ser que assim o acordemos consigo. Contudo, estaremos disponíveis para o aconselhar se solicitado, sujeito às taxas e custos detalhados no Anexo A deste contrato.

### Consultoria para Investimento

#### Aconselhamento Financeiro Independente

Apenas iremos emitir uma recomendação e aconselhá-lo depois de termos um bom conhecimento dos seus objetivos e necessidades financeiras. Procuraremos também quantificar e entender o seu nível de experiência, literacia financeira, situação financeira, perfil de risco e capacidade de suportar perdas.

Isto significa que investiremos o nosso tempo em conhecê-lo, perceber os seus objetivos financeiros, e confirmar se o nosso serviço e aconselhamento são apropriados para os fins que deseja. É fundamental para nós que perceba o nosso método, portanto, sinta-se à vontade para colocar todas as questões necessárias à sua cabal compreensão. Antes de qualquer transação, iremos apresentar-lhe um Relatório de Adequabilidade onde detalhamos e fundamentamos as nossas recomendações, incluindo instruções para a venda, compra e retenção de instrumentos financeiros.

#### A Nossa Filosofia de Investimento

A nossa filosofia de investimento foi desenvolvida ao longo do tempo para satisfazer muitas das necessidades dos nossos clientes. Quando entendemos que a nossa proposta de investimento não é adequada para atingir os seus objetivos, iremos considerar e desenvolver propostas de investimento alternativas, holísticas e personalizadas.

É importante realçar que as entidades externas com que decidimos trabalhar foram selecionadas porque oferecem produtos diversificados e representativos da globalidade do mercado, e que não as teríamos adicionado ao nosso painel de oferta caso não cumprissem critérios exigentes de seleção.

#### Produtos Financeiros

Quanto aos produtos financeiros que recomendamos a clientes, estes não são escolhidos a partir de um cesto pré-determinado, restrito e limitado. Nós começamos por considerar o mercado de produtos que são adequados para “investidores de retalho” e, a partir daí, filtramos tendo por base uma lista de critérios rigorosos. Temos ferramentas de pesquisa profissionais ao nosso dispor e não consideramos uma lista restrita de fornecedores, mas sim um leque de opções diversificado, abrangente e representativo do mercado na sua globalidade.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

[WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU](http://WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU)

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## 5. Dinheiro de Clientes

Nós não lidamos, nem temos acesso, às contas e aos fundos de clientes e não aceitamos pagamentos por cheques (a não ser que seja pela prestação de um serviço em que faturamos diretamente o cliente) ou numerário.

## 6. Como Cobramos Pelos Nossos Serviços

Acreditamos na honestidade e transparência total e iremos apresentar, sempre que lhe seja solicitado algum pagamento, detalhadamente todos os custos e taxas que se possam aplicar verbalmente e por escrito. Registaremos o seu consentimento ao pedir-lhe para assinar um contrato de prestação de serviços onde indicaremos o valor exato/percentual e também o seu método de pagamento pretendido. Não cobraremos nenhuma quantia pecuniária por nenhuma prestação de serviços até termos apresentado uma cópia deste documento, dado tempo para analisar o seu conteúdo e ter discutido as várias opções disponíveis. Não prestaremos nenhum serviço até existir um acordo formal a delinear como e quanto vamos ser remunerados pela prestação dos serviços acordados. Iremos também apresentar detalhadamente todos os custos associados aos produtos financeiros que possamos recomendar.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: [info@abacusweattheurope.eu](mailto:info@abacusweattheurope.eu)

**[WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU](http://WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU)**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Custo de Aconselhamento Inicial

O custo relativo ao nosso aconselhamento inicial para novos clientes, novos investimentos, transferência ou alteração de estratégias de investimento, revisões de carteira e emissão de segundas opiniões são os seguintes:

Serviço	Custo
Reunião de Introdução – uma primeira reunião com o objetivo de apresentar os nossos serviços e de se tornar cliente. Ser-lhe-á entregue uma cópia deste documento e explicaremos as próximas fases.	Incluído
Questionário inicial e certificação de documentação “ <i>know your client</i> ”	€250 + IVA
Pesquisa, formulação de estratégia e elaboração de relatório de recomendações	€750 + IVA
Implementação das recomendações	<p><b>3% Do valor do investimento inicial, menos os €1,000 já pagos.</b></p> <p>Por exemplo, se depositar/transferir €100,000, o custo de aconselhamento inicial seria 3% = €3,000.</p> <p>O valor do investimento inicial seria €97,000.</p> <p>Quando implementamos múltiplas recomendações cobramos um custo unitário por cada recomendação. Todos os custos serão detalhados por escrito e apresentados antes da efetiva prestação do serviço.</p> <p><b>O nosso preço mínimo é €1,000, a que acresce o valor do IVA.</b></p>

**Serviços Transacionais** – Este tipo de serviço poderá ser prestado se precisar de aconselhamento específico apenas numa área das suas finanças, mas não necessitar de acompanhamento e monitorização contínua.

**Podemos operar como descrito acima ou através de um custo monetário fixo, de acordo com a complexidade do caso em questão.** O nosso custo mínimo por aconselhamento é €1,000 + IVA. Quaisquer outros serviços complementares serão cobrados como detalhado no Anexo A deste contrato.

O preço de aconselhamento inicial poderá variar conforme a complexidade do seu caso e no contrato de prestação de serviços confirmaremos o valor exato/percentual.

## Método de Pagamento do Custo de Aconselhamento Inicial

Os nossos serviços são pagos após estarem completos e entregues e deverão ser pagos dentro de 7 dias úteis. Os pagamentos podem ser feitos através de:

1. Cheque, transferência bancária ou débito direto (não aceitamos pagamentos em numerário).
2. Se o seu investimento é feito através de uma plataforma (uma plataforma presta serviços de administração de investimentos online) poderá optar por nos pagar através dos fundos detidos na conta corrente de plataforma (se a plataforma oferecer esta possibilidade).

Independentemente da sua escolha, iremos explicar-lhe como funciona e as implicações positivas e negativas que possa haver antes qualquer execução. Ser-lhe-ão confirmados os detalhes de pagamento por escrito antes de iniciarmos qualquer prestação de serviços.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Os nossos custos contínuos e anuais

O nosso serviço de gestão e acompanhamento inclui uma revisão anual dos investimentos que lhe recomendamos. Este acompanhamento tem como objetivo garantir e avaliar que as recomendações continuam adequadas à sua situação e objetivos financeiros. A prestação de serviços de acompanhamento e gestão regular carecerá da sua aceitação e confirmação no contrato de prestação de serviços.

O pagamento por este serviço será feito faseadamente, podendo o cliente optar por pagar mensalmente ou trimestralmente. Dispomos de dois

níveis de serviço de acompanhamento contínuo, a que acresce a opção de serviços “transacionais”. A prestação de um serviço transacional permite-lhe optar por pagar individualmente por cada serviço que lhe prestamos, quando lho prestamos.

**O custo standard pelo serviço de gestão e acompanhamento é de 0.50% + IVA por ano.** Por exemplo, se aconselhamos uma carteira de investimento de €100,000, o custo anual seria de €500 + IVA. O custo nominal flutuará conforme a performance da sua carteira de investimento, e aumentará conforme o crescimento do seu capital.

### SERVIÇO DE ACOMPANHAMENTO ANUAL – O QUE INCLUI?

Aconselhamento coberto pelo Sistema de Indemnização ao Investidor (SII).

Aconselhamento adequado conforme os requisitos do regulador (CMVM).

Garantia de que iremos guardar meticolosamente os registos das suas transações conosco.

O benefício dos recursos e capacidade de pesquisa, seleção e monitorização de produtos, tal como processo de *due dilligence* e critérios rigorosos de seleção e monitorização de gestoras de fundos, da AWE. Isto inclui os custos com os softwares financeiros licenciados e o tempo despendido em expandir e melhorar o seu leque de soluções.

Acesso contínuo a um consultor de investimento regulado e independente, com a garantia de que cumpre, no mínimo, os requisitos de conteúdos mínimos a dominar expostos no Regulamento da CMVM n.º 3/2018.

Reunião de acompanhamento anual que inclui:

- ▶ Extrato atualizado incluindo custos e taxas
- ▶ Reajuste da carteira de investimento (para a proporção originalmente determinada)
- ▶ Atualização de detalhes pessoais
- ▶ Revisão de objetivos
- ▶ Revisão de perfil de risco, experiência de investidor e capacidade de suportar perdas
- ▶ Projeções financeiras

Se pretender um serviço de acompanhamento personalizado, podemos incluir serviços adicionais e apresentar-lhe um custo de acompanhamento e gestão que reflete a quantidade de serviços adicionais incluídos. O custo anual máximo por este tipo de serviço é de 1%.

Tenha em atenção que:

- ▶ O custo nominal do nosso serviço de acompanhamento e gestão poderá variar consoante alterações no valor da sua carteira de investimento, visto que é cobrado como uma percentagem.
- ▶ Existem serviços sujeitos a custos adicionais que não estão delineados acima, mas que poderão estar disponíveis. Peça ao seu consultor mais informações sobre estes serviços.
- ▶ Poderemos conseguir prestar serviços para além dos delineados no Apêndice A. Sempre que for o caso, detalharemos, previamente, por escrito os custos associados a estes serviços adicionais.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Método de pagamento

O pagamento pelos nossos serviços de gestão e aconselhamento podem ser feitos através de:

1. Um valor fixo, pago por débito direto ou transferência bancária; ou
2. Através de deduções ao valor dos seus investimentos efetuados mensalmente, trimestralmente, semestralmente, ou anualmente, sempre que o produto / plataforma assim o permita.

Pode solicitar o cancelamento de um dos nossos serviços contínuos a qualquer momento, bastando informar-nos dessa intenção por escrito. Não obstante, reservamo-nos o direito de cobrar por serviços previamente prestados mas ainda não cobrados à data em que o pedido de cancelamento é feito.

## Custos Adicionais Desembolsados

Para além dos nossos custos iniciais e contínuos, poderão ser cobrados custos acrescidos relativos a serviços que nos vejamos na necessidade de subcontratar de modo a aconselhá-lo. Tipicamente, isto poderá abranger (mas não é limitado a) custos com outros profissionais especialistas, custo com correio e comissões bancárias tal como detalhado no Anexo A deste documento. É da nossa responsabilidade apresentar uma previsão detalhada de todos os custos adicionais que poderão ocorrer, durante a fase inicial da nossa relação contratual. Sempre que for necessário incorrer em custos adicionais durante a vigência deste contrato, entraremos em contato consigo previamente e ser-lhe-á solicitada autorização para o efeito. Ao assinar este contrato, concorda em pagar os respetivos custos adicionais desembolsados.

## Recomendações de Sociedades de Gestão Discricionária de Carteiras (“SGDC”)

Como parte do nosso serviço, podemos optar por recomendar que recorra aos serviços de Sociedades de Gestão Discricionária de Carteiras (SGDC) para gerir alguns dos seus investimentos. Apenas o iremos fazer se considerarmos que é uma solução eficaz para as suas circunstâncias, e somente depois de termos efetuado uma análise completa das suas necessidades e objetivos. Iremos detalhar por escrito quais as razões que nos levaram a recomendar os serviços de uma SGDC e como essa Sociedade irá investir os seus fundos. Iremos igualmente:

- ▶ Proceder a uma *due diligence* exaustiva e recomendar a SGDC que acreditamos melhor adaptar-se às suas necessidades e objetivos
- ▶ Organizar e participar em reuniões consigo e com a SGDC sempre que necessário
- ▶ Assegurar que a sua relação com a SGDC é estabelecida corretamente
- ▶ Analisar a performance da SGDC com periodicidade anual/semi-anual, de acordo com os termos previstos no contrato de prestação de serviços contínuos
- ▶ Organizar e participar em reuniões anuais de modo a garantir que o serviço da SGDC continua a cumprir e corresponder às suas necessidades, objetivos e mandato
- ▶ Recomendaremos a alteração para outra SGDC se esta alteração for benéfica para si

Não incorrerá em nenhum custo adicional por lhe prestarmos este serviço. Este serviço fará parte do nosso serviço de aconselhamento inicial e serviço de acompanhamento contínuo.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Como se delimita a responsabilidade da AWE em caso de recomendação de uma SGDC?

### A AWE é responsável por:

1. Conduzir uma reunião inicial para documentar, perceber e avaliar as suas necessidades e objetivos.
2. Conduzir um processo de pesquisa e seleção das várias SGDC existentes, com recurso ao seu software financeiro profissional e licenciado
3. Elaborar e apresentar um relatório de recomendações após concluídos os passos 1) e 2).
4. Proceder ao preenchimento dos documentos necessários à implementação da estratégia, se entender optar pela SGDC.
5. Monitorizar a performance da SGDC e comparar com a performance dos pares dentro do setor e outras alternativas, se contratar .este serviço connosco

### A AWE não é responsável por:

1. A seleção/recomendação de nenhum dos investimentos escolhidos pela SGDC. Isto é da inteira responsabilidade da SGDC.
2. Nenhuma das decisões de investimento feitas pela SGDC i.e. incluindo, mas não limitado a, tipo de investimentos que a SGDC decide deter em seu nome (incluindo, mas não limitado a, investimentos não regulados, depósitos estruturados, fundos imobiliário), decisões e respetivo momento de compra e venda de investimentos.
3. A performance da SGDC. Embora a AWE possa monitorizar a performance da SGDC, se contratar este serviço connosco.

Irá ter um contrato diretamente com a SGDC. Este contrato possibilitar-lhe-á acordar por escrito o nível de discricionariedade que autoriza à SGDC, no que toca à gestão dos seus fundos. Por exemplo, se não quiser que a SGDC compre ou detenha certo tipo de investimentos em seu nome, poderá (e deverá) estipulá-lo no seu contrato com a SGDC.

Ao assinar estes Termos, confirma que compreendeu e aceita as nossas disposições referentes a este tópico. Caso tenha alguma questão, solicite ao seu consultor financeiro uma explicação mais detalhada.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweatheurope.eu

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## 7. Os Nossos Deveres

### Recomendações

Informaremos por escrito o que fundamenta as nossas recomendações e serão juntamente apresentados os detalhes dos riscos específicos associados aos produtos que recomendamos.

### Melhor Execução

Sempre que enviarmos formulários de aplicação de investimentos para terceiros em seu nome, tomaremos todas as medidas razoáveis para garantir que obtém o melhor resultado esperado. Designamos esta bitola por “melhor execução”.

Quando transacionamos títulos de clientes, procuramos atingir o melhor resultado possível nos seguintes aspetos:

- ▶ Preço do produto, fornecedor e serviço
- ▶ Custo do aconselhamento
- ▶ Rapidez de execução
- ▶ Dimensão e natureza da transacção
- ▶ Eficiência da plataforma, banco, ou outro fornecedor de serviço

Não podemos nem nos iremos responsabilizar por quaisquer problemas que origem de factos fora do nosso controlo, tal como a qualidade dos serviços de terceiros, atrasos no envio dos correios, entre outros. Poderá consultar na íntegra a nossa política de melhor diligências no website: [www.abacuswealthurope.eu](http://www.abacuswealthurope.eu)

### Proteção de Dados

Os seus dados pessoais são-nos extremamente importantes e, conseqüentemente, faremos tudo ao nosso alcance para proteger essas informações. Abaixo realçamos as informações mais relevantes para a proteção dos seus dados, que acreditamos que deva estar a par.

Alguns serviços são-nos prestados por terceiros, como por exemplo certos trâmites do processamento de pedidos ou consultoria jurídica e/ou de *compliance*, o que nos obriga ter de

transmitir alguns dados pessoais seus específicos, que se situam fora do trânsito comum.

Ao abrigo da Lei n.º 58/2019, de 8 de Agosto, estamos autorizados a partilhar as suas informações pessoais com estes terceiros, sempre que justificável e estritamente necessário. Esta informação pode ser transmitida eletronicamente (i.e e-mail) e tanto a AWE, como terceiros podem entrar em contato consigo, desde que este contato se enquadre no bom exercício das respetivas funções e deveres.

Estes terceiros poderão situar-se em países fora da Europa e que não partilham dos mesmos requisitos de proteção de dados vigentes em Portugal. Contudo, estes terceiros têm um dever de garantir que os seus dados pessoais se encontram adequadamente protegidos, e sujeitos aos deveres de proteção de dados expostos na lei Portuguesa, mesmo que processem os seus dados fora da Europa.

A Comissão Nacional de Proteção De Dados (doravante ‘CNPD’) obriga-nos a requerer o seu consentimento em matérias de envio de material promocional, tal como newsletters e informação sobre os nossos produtos. O apêndice B, presente neste documento, contém uma cópia da nossa política de privacidade. Por favor leia, complete e assine a seção de preferências de marketing contida no nosso contrato de prestação de serviço.

### Prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais, terrorismo e tráfico de armas

Ao abrigo das diretivas europeias e leis nacionais de prevenção e combate ao branqueamento de capitais, terrorismo e tráfico de armas, somos obrigados a verificar a identidade dos nossos clientes, obter informação quanto à natureza da sua atividade e garantir que a informação de que dispomos é atual. Para este efeito, podemos recorrer a serviços de verificação eletrônica de identidade e efetuar revisões periódicas desse género ao longo da nossa relação profissional, e não apenas no início desta. Como tal, necessitamos que preencha o nosso questionário de Pessoa Politicamente Exposta (PEP) e o Questionário de Ligações aos EUA e Canadá. Encontrará cópias destes documentos no contrato de prestação de serviços.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: [info@abacuswealthurope.eu](mailto:info@abacuswealthurope.eu)

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Conflitos de Interesse

A AWE e os seus colaboradores têm uma obrigação regulatória e legal para tomar todos os passos necessários para identificar e prevenir, ou gerir, conflitos de interesse sempre que estes possam aparecer. Contudo, poderá haver circunstâncias em que a AWE ou algum dos seus clientes venha a deter um interesse (direto ou indireto) nas transações que executamos por si.

Se isto acontecer, ou se identificarmos que os nossos interesses, ou os interesses de clientes, podem vir a estar em conflito com os seus, certificamos-nos de tomar todas as medidas razoáveis para gerir o conflito através da manutenção de sistemas de alerta e controlo robustos e com planos de educação dos nossos colaboradores. Na improvável ocasião em que não podemos prevenir o conflito de interesse, iremos divulgar a natureza geral e origens do conflito de interesse, e as medidas tomadas para mitigar este risco. Se pretender mais detalhes, peça uma cópia da nossa política de gestão de conflitos ao seu consultor.

## Benefícios Que Podemos Receber

Ocasionalmente, poderemos ser convidados a participar em formações organizadas ou financiadas por distribuidores de produtos financeiros, sociedades

de gestão discricionárias de carteiras, sociedades de gestão de ativos ou plataformas. Estes eventos têm como objetivo aumentar o nosso conhecimento e qualificações, o que se refletirá numa maior qualidade de serviço prestada aos nossos clientes. Para mais informação, entre em contacto connosco. Importa reforçar que não iremos aceitar incentivos financeiros ou brindes que poderão, em qualquer eventualidade, comprometer a nossa habilidade de lhe prestar um aconselhamento adequado e independente.

## Comunicações Com Clientes

Comunicaremos consigo por telefone, MS teams, correio, e-mail ou pessoalmente. Em algumas ocasiões, podemos requisitar que confirme por escrito instruções/ordens previamente à sua implementação. A AWE não irá entrar em contratos de prestação de serviços com clientes que não sejam fluentes em inglês.

## Idioma

Iremos comunicar consigo maioritariamente em Inglês, sendo que há um conjunto de documentos iniciais (KYC, FIN) que somos obrigados a facultar-lhe também em Português. Contudo, o relatório de recomendações será em inglês.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## 8. Cancelamento

### Término do Contrato

Qualquer uma das partes pode rescindir o contrato de prestação de serviços e a nossa autorização para transmitir e executar ordens, sem penalização. A intenção de rescindir deverá ser comunicada antecipadamente por escrito e entrará em vigor a partir da data de receção. A rescisão de contrato não comprometerá a execução de ordens que já tenham sido iniciadas e que terão de ser realizadas no seguimento do contrato de prestação de serviços, a menos que expressamente indicado por escrito.

Aconselhamento inicial – será responsável pelo pagamento dos valores devidos pelos serviços prestados ou de recomendações recebidas antes da data de rescisão. Isto significa que após lhe prestarmos serviços, pelos quais concordou que seríamos remunerados, terá de nos pagar pelo trabalho realizado até à data de rescisão.

Serviço de gestão e acompanhamento – poderá ser cancelado a qualquer altura, bastando que nos comunique a sua intenção por escrito ou por e-mail. Mantemos o direito de cobrar-lhe pelos serviços prestados até à data de rescisão.

Quando detém ativos e investimentos sob custódia ou numa conta de investimento, é importante que tenha em atenção os termos e condições aplicáveis, tais como os acordos com os custodiantes, corretoras ou plataformas em facilitar o pagamento dos nossos

honorários. Isto significa que poderá contactar diretamente estes prestadores de serviço e deliberar sob a transferência/remoção de ativos, ou nomear outro consultor financeiro que poderá prestar-lhe serviços de consultoria para investimento. Nestas circunstâncias, ajudá-lo-emos a comunicar e informar aos vários prestadores de serviço da sua intenção de rescindir contrato conosco.

### Direito de Cancelamento de Produto

Todos os detalhes dos produtos que recomendamos, incluindo, por exemplo, a duração mínima do produto, informações sobre o seu direito de cancelamento ou se não existe direito de cancelamento, e quaisquer outros direitos de rescisão antecipada e respetivos custos, serão divulgados detalhadamente no nosso relatório de recomendações e nos respetivos documentos legais do produto, os quais ser-lhe-ão entregues antes da celebração de qualquer contrato.

As instruções para exercer o direito de cancelamento, se aplicável, estarão contidas nas informações relevantes de divulgação do produto que lhe serão fornecidas. Se cancelar um contrato de *single premium*, poderá reembolsar-nos por eventuais perdas incorridas na rescisão do contrato, que poderão ser causadas por flutuações nos preços dos investimentos. Em certas circunstâncias poderá não recuperar o valor total investido se decidir cancelar o contrato.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## 9. Como Está Protegido

### Reclamações

Se não estiver satisfeito com uma recomendação que fizemos, tem o direito de fazer uma reclamação. Temos um procedimento de reclamações que está disponível se requisitado. Se desejar registar uma reclamação, entre em contato connosco:

- ▼ **Por escrito:** The Compliance Officer, Abacus Wealth Empresa de Investimento, S.A, Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Services, Corgo da Zorra 8135-016, Almancil, Portugal
- ▼ **Por telefone:** +351 912 332 114
- ▼ **Por e-mail:** info@abacuswealthurope.eu

A AWE trata todas as reclamações com seriedade, Se não conseguir resolver a sua reclamação connosco, tem o direito de reencaminhá-la para:

- ▼ **Carta registada:** Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, Rua Laura Alves, nº. 4, 1050-138, Lisboa
- ▼ **Email:** [cmvm@cmvm.pt](mailto:cmvm@cmvm.pt)
- ▼ **Formulário:** [cmvm.pt/SAI/criarreclamacao.cfm](http://cmvm.pt/SAI/criarreclamacao.cfm)

É importante realçar que a resolução de conflitos e disputas entre consumidores e intermediários financeiros não é uma obrigação legal da CMVM. A CMVM não aconselha nem intervirá como mediador em disputas comerciais. Contudo, mediante a natureza da reclamação, a CMVM poderá intervir ao fazer uma investigação ao intermediário financeiro. Poderá também recorrer aos tribunais Portugueses para resolver a sua reclamação.

### Proteção ao Investidor

O SII é uma pessoa coletiva de direito público, criada pelo Decreto-Lei n.º 222/99, de 22 de Junho, que funciona junto da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários para proteger os investidores. Estão excluídos do SII os chamados investidores "Institucionais". Caso uma entidade participante (bancos, corretoras, gestoras de património, empresas de investimento, gestoras de fundos) não tenha capacidade financeira para reembolsar ou restituir o dinheiro ou os instrumentos financeiros que pertençam aos investidores:

O SII garante os instrumentos financeiros elencados na secção C do anexo I à Diretiva 2014/65/CE de 15 de maio, relativa aos mercados de instrumentos financeiros (v.g. ações, obrigações, títulos de participação, unidades de participação em fundos de investimento, papel comercial, bilhetes do tesouro, CFD, futuros e opções sobre instrumentos financeiros, contratos a prazo de taxa juro e swaps).

O limite máximo da indemnização é de €25.000 por investidor, independentemente do número de contas em que o investidor seja titular e do número de titulares dessas contas.

Este limite é estabelecido por pessoa (e não por conta) e é aplicado ao somatório das quotas-partes do investidor nas várias contas em que seja titular. Para posteriores esclarecimentos, entre em contato connosco.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacuswealthurope.eu

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## 10. Considerações Gerais

### Jurisdição

Este contrato rege-se e deverá ser interpretado de acordo com a lei Portuguesa. Ao assinar, concorda em aderir à jurisdição não exclusiva dos tribunais Portugueses.

### Força Maior

A AWE não violará este contrato e não incorrerá em qualquer responsabilidade para consigo se ocorrer alguma falha no desempenho das suas funções devido a circunstâncias razoavelmente fora do nosso controlo.

### Aconselhamento Legal, Contabilístico e Fiscal

Nem a AWE, nem os seus funcionários estão qualificados para prestar aconselhamento jurídico, fiscal ou contabilístico, ou para preparar quaisquer documentos de natureza legal, fiscal ou contabilísticas. O presente contrato estabelece que é da sua responsabilidade que consulte previamente um jurista, solicitador, advogado, contabilista certificado ou fiscalista para esclarecer dúvidas de natureza legal, fiscal e contabilísticas que surjam ao longo da relação com a AWE.

### Matérias Relacionadas com Investimentos

#### Documentação

Faremos os possíveis para que todos os seus investimentos sejam registados em seu nome, a menos que nos dê instruções em contrário. Todos os documentos de titularidade ser-lhe-ão reencaminhados assim que possível após receção. Se houver uma série de transações sequenciais, iremos

reter cada comprovativo de transação até estarem todos concluídos, após o qual procederemos ao envio do conjunto de comprovativos.

#### Performance & Riscos

Por favor esteja ciente que o valor dos seus investimentos flutua, podendo cair e subir, o que pode resultar em não receber o valor total investido. O preço dos investimentos que recomendamos poderá estar sujeito às flutuações dos mercados financeiros, ou outros fatores económicos, que estão fora do nosso alcance. Mais-valias históricas não são indicativas de mais-valias futuras.

No relatório de recomendações que lhe entregamos, iremos apresentar os avisos específicos relevantes aos investimentos, estratégias de investimento e outros produtos que recomendamos. De acordo com os termos deste contrato, podemos, se apropriado, aconselhá-lo sobre investimentos que não são prontamente convertíveis em dinheiro. Chamamos a sua atenção para os riscos associados a estes produtos, pois existe um mercado restrito para os mesmos. Em raras circunstâncias, pode não ser possível comprar e vender estes investimentos, ou obter avaliações exatas sobre o seu valor.

#### Produtos Financeiros Não Regulados

Os nossos serviços não incluirão aconselhamento, ou execução de ordens, em produtos financeiros não regulados, incluindo Organismos de Investimento Alternativo em Valores Mobiliários (OIAVM) e Organismos de Investimento em Ativos não Financeiros (OIANF). Contudo, como referido na seção sobre SGDC, uma SGDC pode (salvo indicação por escrito em contrário) optar por entrar em transações, ou deter, produtos financeiros não regulados em seu nome. A AWE descarta qualquer responsabilidade quanto a consequências adversas que possam resultar destes produtos financeiros.

## 11. O Seu Consentimento

Este é o nosso contrato de prestação de serviços padrão, sob o qual nos pretendemos basear. Para seu benefício e proteção deve ler atentamente estes termos e condições antes de assinar. Se não compreender alguma das seções, peça

esclarecimentos. Este contrato de prestação de serviços substituirá outros contratos de prestação de serviços prévios que tenhamos consigo, e apenas pode ser alterado quando confirmado por escrito.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

[WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU](http://WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU)

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Anexo A – Tabela de Custos para Serviços Transacionais Adicionais

SERVIÇO		DETALHES DO CUSTO	
<b>Serviços de Consultoria para Investimento</b>			
Revisão e produção de relatório sobre carteira de investimento recomendada pela Abacus Wealth Europe		€750 + IVA	
Implementação de qualquer recomendação relacionada com o ponto anterior		3% do investimento inicial (após deduzir €750 + IVA)	
Revisão e produção de relatório sobre carteira de investimento não recomendada pela Abacus Wealth Europe		€1,000 + IVA	
Implementação de qualquer recomendação relacionada com o ponto anterior		3% do investimento inicial (após deduzir €750 + IVA)	
Liquidação parcial/total de produtos recomendados pela Abacus Wealth Europe		€200 + IVA	
Liquidação parcial/total de produtos não recomendados pela Abacus Wealth Europe		€200 + IVA	
Execução de ordens de negociação individuais		€25 + IVA por ordem	
Abertura de conta de investimento (plataforma)		€1,000 + IVA	
<b>Serviços Auxiliares</b>			
Cópia de documentos (por documento)		€10 + IVA	
Redação de carta a pedido de cliente		Taxa horária	
Alteração de beneficiários		€50 + IVA	
Intermediação junto de outros profissionais		Taxa horária	
Intermediação junto da Autoridade Tributária		Taxa horária	
Relatório de projeções financeiras:			
▶ Em conjunto com outros serviços		Incluído	
▶ Se contratado independentemente		€1,000 + IVA	
<b>CUSTOS COM TERCEIROS</b>		<b>CUSTO TAXA HORÁRIA</b>	
Entregas por correio (por envio)	€35 + IVA	Administrador	€100 + IVA por hora
Transferência bancária (por transferência)	€20 + IVA	Consultor de Investimento	€200 + IVA por hora
		Diretor	€250 + IVA por hora

Para outros serviços não mencionados acima que possam ser prestados pela Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento, S.A. consulte o seu consultor de investimentos para um orçamento.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

[WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU](http://WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU)

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Anexo B – Aviso de Privacidade

A informação que nos forneceu está protegida ao abrigo do Regulamento Geral de Proteção de Dados (RGPD), Lei n.º 58/2019 de 8 de Agosto. Este aviso de privacidade esclarece como a nossa empresa processa e armazena os seus dados de forma concisa, transparente e acessível. Ao assinar o Contrato de prestação de serviços, consente que a AWE e empresas associadas, como por exemplo distribuidores/originadores de produtos financeiros e plataformas, processem os seus dados pessoais em formato físico e digital.

“Processar” inclui obter, gravar ou armazenar informação ou dados, partilhá-los com empresas associadas, distribuidores de produtos financeiros, entidade reguladoras e outras entidades governamentais desde que com motivos legítimos, sempre que relevante, com solicitadores e/ou outras entidades coletores de dívidas e executar operações na informação ou dados.

De forma a conseguirmos prestar-lhe serviços poderemos precisar de partilhar os seus dados pessoais com entidades sediadas fora do Espaço Económico Europeu (EEE) em países que não possuem leis de proteção de dados semelhantes às de Portugal. Sempre que tal acontecer iremos tomar todos os passos razoáveis para proteger a privacidade da sua informação. A informação processada pode também conter informação pessoal sensível, inclusiva informação relacionada com a sua saúde física e mental ou doenças; atos que cometeu ou que alegadamente cometeu e infrações; litígios ou acusações de atos que cometeu ou que alegadamente cometeu, inclusive o veredito ou sentença nestes litígios.

Pode ficar confiante de que nós e todas as empresas a que nos associamos iremos tratar toda os dados pessoais e informação privada ou sensível como confidencial e não iremos processar esta informação exceto para fins legítimos. Tomamos medidas para averiguar a veracidade da informação, que se mantém atualizada e que não permanece armazenada por mais tempo do que for necessário. Se lhe prestarmos serviços de consultoria para investimento, os seus dados irão ser guardados de acordo com as expectativas e requirements da CMVM. Tomamos também medidas para o proteger os seus dados de serem processados de forma não autorizada ou ilegal e de perdas ou destruição acidental dos seus dados.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: info@abacusweattheurope.eu

### O seu direito a uma cópia dos seus dados

Salvo certas exceções, tem o direito de requisitar acesso aos dados pessoais e informação sensível que guardamos sobre si. Não irá ser cobrado por requisitar esta informação; contudo guardamos o direito de cobrar um “custo razoável” perante requisições que sejam interpretadas como sendo excessivas. Responderemos ao seu pedido de forma célere e dentro de um prazo máximo de um mês.

Podemos recusar pedidos que sejam manifestamente excessivos ou não fundamentados, neste caso informá-lo-emos e justificaremos a nossa decisão e terá o direito de reclamar à entidade reguladora e procurar resolução legal do conflito. Caso o pretenda fazer, terá de o fazer sem demora excessiva e em última instância, após um mês da nossa notificação.

### Base legal para o processamento de dados

Para processar-mos dados pessoais, temos de ter uma "base legal", bem como uma finalidade para o processamento. O processamento de dados é necessário para a prestação dos nossos serviços, e como tal, suportada por uma base legal.

Os seus dados serão unicamente utilizados com o propósito de prestar serviços de consultoria para investimento. Usamos os seus dados e dados sobre as circunstâncias de sua família para o aconselhar e executar transações em seu nome. Analisamos e monitorizamos os seus dados de forma a manter e desenvolver a nossa relação comercial consigo.

Podemos ser requisitados a partilhar os seus dados com o nosso regulador e terceiros, incluindo auditores e seguradoras. Por favor considere o seguinte:

- ▶ Os seus dados serão processados de forma legal, justa e transparente.
- ▶ Os seus dados serão armazenados apenas para fins explícitos e legítimos.
- ▶ Apenas requisitaremos os seus dados quando necessário, explicaremos se os dados serão partilhados e por quanto tempo serão armazenados.
- ▶ Os seus dados permanecerão corretos, atualizados e apagados sem demora caso não sejam mais necessários para o propósito original do processamento.
- ▶ Os seus dados serão apenas armazenados pelo tempo necessário. Os seus dados estarão seguros.

[WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU](http://WWW.ABACUSWEALTHEUROPE.EU)

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).

## Direitos do cliente

Os pontos abaixo definem claramente os direitos aos quais cada cliente tem direito. Peça-nos uma explicação de cada um, caso deseje obter mais informações:

- ▼ O direito de ser informado
- ▼ Os direitos de acesso
- ▼ O direito à retificação
- ▼ O direito de apagar
- ▼ O direito de restringir o processamento
- ▼ O direito à portabilidade de dados
- ▼ Direitos de objeção
- ▼ Direitos de não estarem sujeitos à tomada de decisão automatizada, incluindo criação de perfil

## Direito de reclamar

No caso de acreditar que seus dados foram processados, armazenados ou manipulados incorretamente, tem o direito de apresentar uma reclamação à CNPD. Detalhes sobre como fazer podem ser encontrados no seguinte link <https://www.cnpd.pt/cidadaos/participacoes/>.

Gostaríamos de ter a oportunidade inicial corrigir quaisquer erros. Caso pondere fazer uma reclamação, por favor contate-nos primeiro.

## Violações de dados:

Se, como empresa, tivermos procedimentos violados, reportaremos certos tipos de violações de dados à CNPD e, em alguns casos, aos indivíduos afetados. Quando tal violação constituir um risco à liberdade dos afetados, notificá-los-emos diretamente na maioria dos casos. Possuímos procedimentos rígidos ativos para detetar, relatar e investigar violações de dados.

Abacus Wealth Europe – Empresa de Investimento. S.A.

Rua Manuel Teixeira Gomes, Edifício K.G. Villa Service  
Corgo da Zorra, Almancil  
8135-016. Loulé. Portugal  
T: +351 912 332 114 E: [info@abacusweattheurope.eu](mailto:info@abacusweattheurope.eu)

**WWW. ABACUSWEALTHEUROPE.EU**

Empresa registada em Portugal com o NIPC 51652340. É uma Empresa de Investimento autorizada pela Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (número de registo 436) e membro do Sistema de Indemnização ao Investidor (número de registo 168).