NOTA INFORMATIVA - DESCRIÇÃO DA POLÍTICA DE PREVENÇÃO E GESTÃO DE CONFLITOS DE INTERESSES

1. Introdução

Na qualidade de interveniente no mercado de seguros de vida, a WEALINS S.A. procura, nos serviços e produtos que oferece aos seus clientes, proteger os interesses dos clientes de uma forma leal, justa e profissional.

No quadro das suas obrigações, pretende-se com a presente nota informativa descrever as medidas implementadas com vista a prevenir e gerir conflitos de interesses na WEALINS S.A..

2. Âmbito de aplicação

Um conflito de interesses pode definir-se da seguinte forma:

- qualquer situação em que os interesses da WEALINS S.A. sejam incompatíveis com os interesses dos respetivos clientes.
- qualquer situação em que os interesses de um cliente, de um grupo de clientes específico ou de um parceiro da WEALINS S.A. sejam incompatíveis com os interesses de outro cliente ou grupo de clientes.

3. Implementação da política

A política de prevenção e gestão de conflitos de interesses visa garantir o cumprimento das seguintes obrigações:

- Identificar conflitos de interesses potenciais e efetivos
- Prevenir potenciais conflitos de interesses
- Gerir conflitos de interesses existentes
- Informar os clientes, com transparência, caso não seja possível evitar ou gerir conflitos de interesses
- Criar um registo dos conflitos de interesses que foram detetados
- Garantir que os procedimentos contemplam medidas a implementar para a prevenção, gestão e prestação de informação sobre conflitos de interesses
- Dar formação aos funcionários para identificarem, prevenirem e gerirem conflitos de interesses

A Direção da WEALINS S.A. assegura a aplicação da presente política de prevenção e gestão de conflitos de interesses por parte de todos os funcionários da sociedade.

O Departamento de Controlo Interno assegura a implementação dos procedimentos e a supervisão necessária para a aplicação da política.

4. Medidas para a prevenção e gestão de conflitos

4. 1. Princípio da separação de funções

A execução de operações é atribuída a diferentes funcionários ou está sujeita a validação por outro funcionário, sob o princípio dos "quatro olhos" e da dupla assinatura.

No que se refere a qualquer operação relacionada com o contrato de um funcionário ou de um familiar do funcionário, o processamento não pode ser efetuado pelo próprio funcionário.

4. 2. Proteção de dados

Os dados relativos a clientes da WEALINS S.A. são tratados no rigoroso cumprimento da legislação europeia, do Luxemburgo e de Portugal, em matéria de confidencialidade e proteção dos dados pessoais.

A WEALINS S.A. implementou medidas organizacionais com vista a garantir o tratamento seguro e sigiloso dos dados confidenciais.

4. 3. Registo de conflitos de interesses

Sempre que for detetado um conflito de interesses potencial ou efetivo, é inscrito no registo de conflitos de interesses mantido pelo Departamento de Controlo Interno.

Este registo é atualizado regularmente pelo Departamento de Controlo Interno.

4. 4. Formação para funcionários

Os funcionários da WEALINS S.A. recebem formação periódica que lhes permite detetar conflitos de interesses potenciais e atuar em conformidade com a presente política.

4. 5. Prestação de informação aos clientes

Se não for possível evitar um conflito de interesses e se não for possível proteger os interesses de um cliente com as garantias necessárias, a WEALINS S.A. informará de imediato o cliente em questão para que este possa decidir com total conhecimento dos factos.

4. 6. Possibilidade de recusa

A WEALINS S.A. reserva-se a possibilidade de recusar uma subscrição ou prestação de um serviço ao cliente com vista a proteger os interesses deste.

4. 7. Tratamento de reclamações

As reclamações são tratadas com imparcialidade, independência e transparência.

O Departamento de Controlo Interno recebe informação regular sobre todas as reclamações.

WEALINS S.A. | 12, rue Léon Laval | L-3372 Leudelange - GD de Luxembourg | Adresse postale: L-2986 Luxembourg
T: (+352) 437 43 5200 | F: (+352) 26 43 12 74 | E: info@wealins.com | R.C.S.: Luxembourg B 53682 | TVA Intra-com.: LU 166 094 20