

OBRIGAÇÃO DE INFORMAÇÃO

W.I.S.E. MANAGEMENT SA

Informações sobre a empresa

W.I.S.E. MANAGEMENT SA, doravante denominada “W.I.S.E.”, é uma sociedade anónima de direito suíço registada no Registo Comercial do Cantão de Genebra e com sede em 15 rue Pierre-Fatio, 1204 Genebra.

Fundada em 2009, a W.I.S.E. oferece aos seus clientes consultoria em gestão de património e investimento financeiro.

A W.I.S.E. é membro do órgão de fiscalização SO-FIT Órgão de supervisão dos Intermediários Financeiros & Trustees, 2 rue Pedro-Meylan, 1208 Genebra, junto do qual deve, até 31/12/2022, obter uma autorização da FINMA como gestor de ativos.

O órgão de supervisão SO-FIT é responsável por monitorizar e controlar a W.I.S.E., a fim de garantir o cumprimento das leis e das boas práticas na sua atividade como gestor de ativos.

Informações sobre os serviços financeiros

A W.I.S.E. fornece diferentes tipos de serviços financeiros conforme definido na FinSA: gestão de ativos e consultoria de investimento.

Com base num mandato escrito de gestão de ativos ou consultoria de investimento, o cliente confia a gestão dos seus ativos depositados num banco depositário através de uma procuração limitada a atos de gestão. O Mandato determina as tarefas e poderes da W.I.S.E., bem como os direitos do cliente. As informações jurídicas são reguladas pelo Mandato, bem como pelas condições gerais do banco depositário.

A W.I.S.E. exerce o mandato de gestão de ativos de acordo com a sua livre apreciação sua discricção no âmbito da sua política de investimento e de acordo com a estratégia de investimento escolhida pelo cliente, bem como quaisquer instruções deste último. A W.I.S.E. toma decisões de investimento de forma independente. Ao longo de todo o mandato, a W.I.S.E. verifica a adequação entre a estratégia adotada pelo cliente e o nível de risco da carteira do mesmo.

No âmbito de um mandato de consultoria de investimento, o serviço prestado pela W.I.S.E. aplica-se apenas a ativos sob gestão. Para este serviço, a W.I.S.E. recomenda um ou mais instrumentos financeiros e o cliente toma e assume a decisão final de investimento. Ao longo de todo o mandato, a W.I.S.E. verifica a adequação entre a estratégia adotada pelo cliente e o nível de risco incorrido pela carteira do mesmo.

A W.I.S.E. atua independentemente de bancos e fornecedores de produtos financeiros. Nenhum relacionamento exclusivo é estabelecido. A W.I.S.E. oferece uma gama de mandatos com diferentes estratégias de investimento adaptadas à situação financeira e pessoal dos seus clientes.

A W.I.S.E. pode recomendar ao cliente, a seu pedido, bancos depositários que, a seu ver, ofereçam as melhores garantias em termos de preço e qualidade (*best execution*).

Informação sobre os custos

A W.I.S.E. informa os seus clientes sobre os custos associados aos serviços financeiros por si prestados. Essas informações são disponibilizadas pelo gestor no momento da assinatura do mandato. Esta informação é complementada pela entrega, no início da relação financeira e/ou a qualquer momento a pedido do cliente, de folhetos com as taxas do banco depositário.

Informações sobre os riscos

Investir em qualquer instrumento financeiro envolve sempre um risco de perda, mesmo com um investimento prudente. É decisivo para a W.I.S.E. prestar a cada cliente serviços adaptados à sua situação financeira. Ao definir estratégias de investimento, a W.I.S.E. pode oferecer uma variedade de investimentos e plano de investimento.

A estratégia de investimento visa atingir os resultados esperados ao longo do período de investimento planeado. A W.I.S.E. não garante o resultado da estratégia. O cliente é informado que o potencial aumento ou redução da carteira ligado aos riscos usuais associados a cada ativo financeiro, bem como a qualquer taxa de câmbio, contraparte ou qualquer outro risco que possa afetar os investimentos do cliente.

As características e riscos associados aos instrumentos financeiros são descritos no folheto "*Riscos inerentes à negociação em instrumentos financeiros*" da Associação Suíça de Banqueiros (Association Suisse des Banquiers), entregue no momento da assinatura do mandato. A W.I.S.E. está à disposição do cliente para qualquer informação adicional.

Conflitos de interesses

A W.I.S.E. opera com diligência e no melhor interesse do cliente. A W.I.S.E. pode estar exposta a riscos de conflito de interesses no contexto da implementação da sua estratégia de investimento. Por exemplo a W.I.S.E. pode recomendar produtos estruturados ou fundos de investimento para os quais recebe retrocessões.

A W.I.S.E. põe em prática todas as medidas organizacionais para evitar conflitos de interesse para proteger os clientes de possíveis danos. A W.I.S.E. tem o compromisso de garantir que os interesses do cliente sejam levados em consideração de maneira justa. Se o prejuízo em detrimento do cliente não puder ser evitado, o conflito de interesses será comunicado ao cliente.

Classificação dos clientes

A W.I.S.E. considera o Cliente, de facto, um cliente privado, exceto se o Cliente for uma seguradora de vida sujeita a supervisão prudencial equivalente à LSA (Lei da Supervisão de Seguros), caso em que esta última tem o estatuto de cliente institucional. O cliente pode, no entanto, pedir para ser tratado como um cliente profissional, assinando o "Pedido para ser tratado como um cliente profissional (opting out)". Da mesma forma, um Cliente cujos ativos sob gestão ultrapassem o limite estabelecido na lei será tratado diretamente como um cliente profissional, exceto se expressamente solicitado pelo cliente. (opting in)

Relações económicas com terceiros no que diz respeito aos serviços financeiros propostos

Quando o cliente adquire determinada(s) parte(s) de investimento coletivo ou outros instrumentos financeiros, a W.I.S.E. pode receber retrocessões. A W.I.S.E. também pode receber retrocessões dos bancos depositários com os quais trabalha. O cliente é devidamente informado sobre o tipo e o valor da remuneração relativa à sua carteira. A W.I.S.E. indica ao cliente a quantidade previsível de retrocessões ao assinar o mandato de gestão.

Informações sobre a possibilidade de iniciar um procedimento de mediação

Em caso de qualquer insatisfação com os serviços financeiros prestados pela W.I.S.E., o Cliente deverá entrar em contacto com o seu consultor ou com o departamento de conformidade através do telefone 022 869 15 15.

Se, apesar de tudo, nenhuma solução amigável for encontrada, o Cliente pode entrar em contacto com o OFS Ombud Finance Switzerland, que é o mediador responsável pela W.I.S.E.

O OFS Ombud Finance Suisse apenas intervém quando o cliente faz uma reclamação à W.I.S.E. e se nenhum acordo for alcançado.

OFS Ombud Finance Suisse
12 rue de Chantepoulet
1201 Genebra
www.ombudfinance.ch