gestão de ativos
sgoic



# POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

março 2026

IM Gestão de Ativos – Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, SA
Capital Social de 1.000.000,00 Euros
Registada na Conservatória do Registo Comercial sob o número único de matrícula e identificação fiscal 502 151 889.



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

## Controle de Versões

| Versão | Data | Responsável | Comentários |
|---|---|---|---|
| **1.0** | 25/05/2018 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Versão base |
| **2.0** | 04/03/2019 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Versão atualizada |
| **3.0** | 31/12/2021 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Alteração da denominação e logotipo da Sociedade |
| **4.0** | 31/12/2022 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Versão atualizada |
| **5.0** | 31/12/2023 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Versão revista sem alterações |
| **6.0** | 31/12/2024<br>06/10/2025 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Versão revista sem alterações |
| **7.0** | 25/03/2026 | Unidade de Controlo-Compliance/AML | Versão atualizada |

## Deliberação:

| Versão | Data | Conselho de Administração |
|---|---|---|
| **7.0** | 25/03/2026 | Assinatura: |



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

# ÍNDICE

ENQUADRAMENTO ..... 4
DEFINIÇÃO, REVISÃO E APROVAÇÃO DA POLÍTICA ..... 4
OBJETIVOS ..... 4
ÂMBITO DE APLICAÇÃO ..... 4
PRINCÍPIOS GERAIS ..... 4
DADOS PESSOAIS E SEU TRATAMENTO ..... 5
RECOLHA E TRATAMENTO DE DADOS NA SOCIEDADE ..... 5
FINALIDADE E FUNDAMENTO DO TRATAMENTO DE DADOS ..... 6
DESTINATÁRIOS DOS DADOS PESSOAIS ..... 6
EXERCÍCIO DOS DIREITOS DOS TITULARES DOS DADOS ..... 7
FORNECIMENTO DE DADOS PESSOAIS ..... 8
TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS DE DADOS ..... 8
UTILIZAÇÃO DE COOKIES ..... 8
VIOLAÇÃO DE DADOS ..... 9
ATITUDE PREVENTIVA ..... 9
REVISÃO DA POLÍTICA ..... 10
ENTRADA EM VIGOR ..... 10



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

# Enquadramento

O presente documento é aplicável à IM Gestão de Ativos, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. (doravante IMGA e Sociedade).

A IMGA adota as medidas adequadas para assegurar a proteção dos dados pessoais de Clientes e Entidades com que se relaciona, em cumprimento da legislação aplicável, principalmente, do Regulamento (UE) 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de abril de 2016 («RGPD») - relativo à proteção das pessoas singulares no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais e à livre circulação desses dados e da Lei nº 58/2019 de 8 de agosto.

# Definição, Revisão e Aprovação da Política

A definição, revisão e aprovação da Política de Privacidade e Proteção de Dados é da responsabilidade do Conselho de Administração da IMGA, contando para o efeito com a colaboração da Unidade de Controlo e restantes Direções, Departamentos, Unidades e Áreas da Sociedade envolvidas no processo.

Esta política deverá ser objeto de revisão com uma frequência, mínima, anual ou sempre que se verifique uma alteração no enquadramento legal.

# Objetivos

O presente documento tem como principais objetivos:

a) Definição a Política de Privacidade e Proteção de dados;
b) Como são recolhidos tratados os Dados Pessoais e a sua finalidade;
c) Quais são os Destinatários da presente política;
d) Qual a forma de utilização das *cookies*;
e) Como é que a presente política poderá ser violada.

# Âmbito de Aplicação

Esta Política aplica-se a todos os colaboradores da IMGA, tanto internos como externos, incluindo estagiários ou fornecedores de serviços.

# Princípios Gerais

A proteção da privacidade e dos dados pessoais constitui um compromisso fundamental para a IM Gestão de Ativos, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. (IMGA) no exercício da sua atividade.

A IMGA procede à recolha e tratamento dos dados pessoais necessários à sua atividade, assegurando que o seu tratamento é feito de acordo com as normas emergentes do RGPD e demais legislação aplicável.



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

Assim, a Sociedade é a responsável pela recolha e tratamento dos dados pessoais na medida em que determina quais os dados recolhidos, os meios de tratamento e as finalidades para os quais os dados pessoais são utilizados.

A IMGA tem também um Encarregado da Proteção de Dados (Data Protection Officer ou DPO), que (i) monitoriza a conformidade do tratamento de dados com as normas aplicáveis, (ii) é um ponto de contacto com os Clientes para esclarecimento de questões relativas ao tratamento dos seus dados, (iii) coopera com a autoridade de controlo, (iv) presta informação e aconselha o responsável pelo tratamento ou o subcontratante sobre as suas obrigações no âmbito da privacidade e proteção de dados. O DPO poderá ser contactado através do correio eletrónico imgadpo@imga.pt .

# Dados Pessoais e seu Tratamento

O RGPD define como "Dados Pessoais" qualquer informação, de qualquer natureza e em qualquer suporte, relativa a uma pessoa singular, viva, identificada ou identificável, ou seja, que possa ser utilizada, direta ou indiretamente e de forma isolada ou em conjunto com outras informações, para identificar um indivíduo.

O "Titular dos Dados Pessoais" pode ser um cliente ou potencial cliente, um colaborador, um parceiro comercial, contacto ou visitante, enquanto pessoa singular a quem os dados dizem respeito e que fornece, usufrui ou pretende usufruir, dos produtos e serviços da Sociedade.

Considera-se como "Tratamento de Dados" qualquer operação ou conjunto de operações efetuadas sobre dados pessoais, por meios manuais ou automatizados, tais como recolha, registo, organização, estruturação, conservação, adaptação ou alteração, recuperação, consulta, utilização, divulgação por transmissão, difusão ou qualquer outra forma de disponibilização, comparação ou interconexão, limitação e apagamento ou destruição.

# Recolha e Tratamento de Dados na Sociedade

A IMGA recolhe, presencial ou remotamente, apenas os dados adequados, pertinentes e limitados ao que é necessário relativamente às finalidades para os quais são tratados, procurando garantir que os mesmos são exatos e atualizados sempre que necessário.

A disponibilização de dados incorretos ou inexatos é da exclusiva responsabilidade do titular dos dados, pelo que os mesmos devem ser corrigidos e/ou atualizados através dos canais de comunicação existentes.

Para o desenvolvimento da sua atividade, a Sociedade procede a recolha e tratamento de dados pessoais, nomeadamente:

- Nome completo
- Assinatura
- Data de nascimento
- Nacionalidade
- Elementos e cópia dos documentos de identificação (incluindo fotografia)
- Informação fiscal
- Endereços e contactos
- Dados profissionais
- Dados patrimoniais
- Estado civil e agregado familiar



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

No âmbito da sua relação comercial, a IMGA não utiliza procedimentos de tomada de decisão exclusivamente com base em tratamento automatizado. No entanto, por imperativos legais e no contexto do novo quadro regulatório (DMIF II), a Sociedade encontra-se obrigada à obrigada à definição de perfis.

# Finalidade e Fundamento do Tratamento de Dados

A IMGA procede ao tratamento de dados pessoais nas seguintes situações:

1. Para gestão e execução do contrato ou outras diligências solicitadas pelo Titular dos Dados – quando o tratamento de dados for necessário para o cumprimento de obrigações contratuais no qual o titular de dados é parte integrante ou para diligências pré contratuais, a pedido do titular de dados;

2. Por imperativo legal – quando o tratamento de dados seja necessário para cumprir uma obrigação legal e regulamentar;

3. No âmbito de um interesse legítimo – Quando o tratamento de dados corresponda a um interesse legítimo da IMGA ou de terceiros contra fraude financeira, uso indevido de identidade ou outras práticas ilícitas, incluindo as obrigações de prevenção, deteção e investigação de fraude, combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, nos termos da legislação aplicável.

4. Com base no consentimento – Quando o tratamento de dados tem por finalidade o estabelecimento de relações comerciais e o titular de dados tiver disponibilizado à IMGA o seu consentimento prévio, expresso por escrito, oralmente ou através da validação de uma opção.

Prazo de Conservação dos Dados

Sempre que não exista uma obrigação legal ou regulamentar específica, os dados pessoais são armazenados e conservados pela IMGA pelo período de tempo necessário de acordo com a finalidade para a qual a informação é tratada.

# Destinatários dos Dados Pessoais

Os dados pessoais são acedidos pela IMGA no cumprimento das diligências ou obrigações pré contratuais/contratuais e legais da Sociedade, podendo ser partilhados com os acionistas para fins de gestão.

O acesso aos dados pessoais pode ainda ser disponibilizado no âmbito de relações de contratação ou subcontratação, a fornecedores, parceiros comerciais e a outras entidades subcontratantes, com as quais a Sociedade estabelece as medidas contratuais necessárias para garantir o respeito e a proteção de dados, e que atuam sempre em nome e por conta da IMGA.

A Sociedade está obrigada por lei a comunicar dados pessoais às entidades reguladoras que supervisionam a sua atividade e a outras entidades públicas/oficiais, nomeadamente: (i) Banco de Portugal, (ii) CMVM, (iii) Autoridade Tributária e Aduaneira; (iv) Departamento Central de Investigação e Acão Penal (DCIAP), Unidade de Informação Financeira e demais autoridades judiciais, policiais e setoriais nos termos previstos na Lei de Combate ao Branqueamento de Capitais e ao Financiamento do Terrorismo.

Esta comunicação pode igualmente ocorrer quando necessária para prevenir, detetar ou investigar situações de fraude, incluindo fraude financeira, documental ou informática. Sempre que a legislação aplicável o exija ou quando tal se mostre necessário para salvaguarda de direitos ou cumprimento de obrigações legais, a Sociedade



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

poderá comunicar dados pessoais a autoridades competentes, incluindo em situações de violação de dados pessoais, caso em que poderá ser necessária a respetiva notificação à Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD) ou a outras entidades legalmente habilitadas.

Adicionalmente e sempre que a IMGA intervenha em processos de insolvência ou de qualquer outra natureza para o exercício ou defesa de um direito que lhe assiste num processo judicial, os dados pessoais de identificação relacionados com processo em causa são comunicados às autoridades competentes.

# Exercício dos Direitos dos Titulares dos Dados

Nos termos da lei aplicável, para o exercício de qualquer dos seus direitos, incluindo para acederem aos seus dados ou solicitarem a sua retificação, oposição ao tratamento ou eliminação, os titulares dos dados poderão dirigir-se aos escritórios da IMGA ou utilizar outro canal que a Sociedade disponibilize para esse efeito.

Sem prejuízo de poder apresentar reclamações diretamente à Sociedade, através dos contactos disponibilizados para o efeito, o titular dos dados pode reclamar diretamente junto da Autoridade de Controlo, que em Portugal é a Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD).

Os titulares de dados poderão, ainda, retirar a qualquer momento o seu consentimento, quando aplicável, dirigindo-se aos escritórios da IMGA ou utilizar outro canal que a Sociedade disponibilize para o efeito.

Os direitos dos titulares de dados pessoais são:

a) Direito de acesso – prestação de informação sobre os dados pessoais que a IMGA detém a respeito do titular dos dados e sobre o respetivo tratamento;

b) Direito de retificação – correção, atualização ou inclusão de informação (que possa estar em falta) relativa ao titular dos dados;

c) Direito à extinção dos dados (“direito a ser esquecido”) – extinção dos dados, verificados os requisitos legais para o efeito;

d) Direito à limitação do tratamento – suspensão/cessação (temporária) do tratamento de dados, observados os requisitos legais aplicáveis;

e) Direito à portabilidade – disponibilização dos dados pessoais facultados pelo cliente, em formato estruturado de uso corrente e de leitura automática, de modo a que possam ser transmitidos a outro responsável pelo tratamento;

f) Direito de oposição – revogação de consentimento para tratamento(s) de dados efetuado(s) com base nesse fundamento;

g) Direito de não ficar sujeito a decisões individuais exclusivamente automatizadas;

h) Direito a retirar o seu consentimento;

i) Direito de apresentar reclamações junto da autoridade de controlo.



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

# Fornecimento de Dados Pessoais

No âmbito do cumprimento das obrigações e diligências pré-contratuais e contratuais e/ou das disposições legais derivadas da atividade da IMGA, o titular dos dados tem de disponibilizar os dados pessoais necessários para o efeito, incluindo os exigidos para prevenção e deteção de fraude, combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, sendo este tratamento baseado no interesse legítimo da Sociedade, conforme indicado no ponto relativo à Finalidade e fundamento do tratamento de dados.

A não disponibilização dos dados pessoais necessários poderá impedir a Sociedade de estabelecer ou continuar a relação pretendida, ou de dar seguimento aos pedidos solicitados.

# Transferências internacionais de dados

A transmissão de dados pessoais para outros países (fora da União Europeia) pode ocorrer por exigência legal ou contratual, no caso de ser necessário para a execução de ordens ou pedidos dos clientes da Sociedade ou caso o titular de dados tenha concedido à IMGA uma autorização expressa para o efeito.

# Utilização de Cookies

Os Cookies são ficheiros de informação que um dispositivo eletrónico (computador, tablet, smartphone etc.) carrega quando um utilizador navega por um browser, quando este acede ao website pela primeira vez. Os cookies ajudam a identificar a frequência de visita do site, o que é visitado no site, por quanto tempo e a identificação do meio eletrónico utilizado. Isto é importante para a IMGA, de modo a que ajuda saber o tipo de informação que mais interessa e a identificar melhor os conteúdos a oferecer. As informações recolhidas são de carácter genérico e não pessoal, refletindo apenas dados referentes à navegação do site. O portal da Sociedade (www.imga.pt) utiliza "Cookies" retendo apenas informação relacionada com as preferências de utilização do portal, não incluindo, como tal, a recolha de dados pessoais.

Assim, no primeiro acesso ao portal da IMGA aparece a frase “para melhorar a sua experiência, utilizamos cookies para recolher estatísticas, otimizar a funcionalidade do site e apresentar conteúdo de acordo com os seus interesses”, sendo solicitado ao utilizador a aceitação da política de cookies da Sociedade. O utilizador pode decidir ser notificado sobre a receção de cookies e/ou bloquear a sua entrada no sistema a qualquer momento, através do seu navegador de internet (browser). No entanto, a recusa da política de cookies pode impedir o acesso a algumas áreas do site e impedir a experiência de navegação na sua totalidade.

Existem vários tipos de cookies, com diferentes funcionalidades, que a IMGA poderá utilizar:

- Cookies principais: necessárias para que a navegação seja otimizada e o acesso a determinadas áreas e funcionalidades do site seja possível (acesso a áreas seguras do site, através de um login).

- Cookies de análise: analisam a forma como os utilizados navegam pelo site, e utilizam esta informação para personalizar os destaques que possam ser do interesse do utilizador. Estas cookies recolhem informação de carácter estatístico.

- Cookies funcionais: recordam informação sobre as escolhas feitas pelo utilizador e evitam a reconfiguração e personalização de cada vez que o site é visitado.

- Cookies de marketing: são utilizados com a intenção de exibir informação promocional relevante para o utilizador.



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

- Cookies Opcionais: procedem à mensuração do sucesso de outras aplicações e à eficácia promocional de terceiros.

Em termos de período de validade, as cookies podem ser:

- ✓ Cookies permanentes: ficam armazenadas desde a primeira visita ao website e, através do browser, ativam-se sempre que o utilizador visita o site.

- ✓ Cookies temporárias: são cookies de carácter temporário que estão ativas até terminar a sessão.

Regras e Procedimentos de Segurança de Dados

A IMGA desenvolve os melhores esforços para proteger os dados pessoais contra a destruição, perda, alterações acidentais ou ilícitas e divulgação ou acessos não autorizados.

Para o efeito, a Sociedade utiliza sistemas de segurança, regras e outros procedimentos, de modo a garantir a exatidão, confidencialidade e proteção dos dados pessoais, bem como para prevenir o acesso não autorizado aos dados, o uso impróprio, a sua divulgação, perda ou destruição.

# Violação de Dados

Uma violação de dados é uma quebra de segurança que provoque, de modo acidental ou ilícito, a destruição, a perda, a alteração, a divulgação ou o acesso, não autorizados, a dados pessoais tratados pela IMGA.

São exemplo de violação de dados:

- ✓ Situações de fraude que envolvam acesso indevido, manipulação, utilização abusiva ou omissão de qualquer aspeto relevante de dados pessoais podem constituir uma violação de dados e serão tratadas de acordo com os procedimentos internos e legais aplicáveis.

- ✓ A transmissão verbal ou escrita não autorizada de dados pessoais;

- ✓ A perda, roubo ou guarda em local inseguro de documentos ou dispositivos (PC ou telemóvel);

- ✓ O envio de dados pessoais para o destinatário errado.

# Atitude Preventiva

A IMGA não solicita, por email ou por qualquer outro meio não oficial, o envio de dados pessoais sensíveis, credenciais de acesso, códigos de autenticação, dados bancários ou qualquer outra informação confidencial. Qualquer pedido deste tipo deve ser considerado suspeito.
Recomenda-se que, caso receba comunicações que aparentem ser enviadas em nome da IMGA mas que suscitem dúvidas quanto à sua autenticidade:



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt

- ✓ Não responda.
- ✓ Não clique em ligações ou anexos.
- ✓ Não forneça qualquer informação pessoal.
- ✓ Encaminhe a comunicação para imgadpo@imga.pt para verificação.

# Revisão da Política

A Política definida neste documento será revista, no mínimo, anualmente. A revisão da mesma pretende identificar e, se necessário, corrigir eventuais lacunas.

# Entrada em Vigor

A presente política entra em vigor no primeiro dia útil imediatamente seguinte ao da sua aprovação em Conselho de Administração da IMGA.



**IM Gestão de Ativos**
Av. da República 25, 5-A
1050-186 Lisboa - Portugal . T. (+351) 211 209 100 . F. (+351) 211 201 310
www.imga.pt