

CÓDIGO DE CONDUITA



ÍNDICE

0. INTRODUÇÃO	3
1. FINALIDADE, ÂMBITO E APLICAÇÃO	3
2. VALORES E COMPROMISSOS ÉTICOS	4
3. PRINCÍPIOS DE ATUAÇÃO	4
3.1. CUMPRIMENTO DA LEI E DAS NORMAS	5
3.2. RESPEITO	6
3.3. INTEGRIDADE	7
3.4. TRANSPARÊNCIA	8
3.5. EXCELÊNCIA E PROFISSIONALISMO	10
3.6. CONFIDENCIALIDADE	10
3.7. RESPONSABILIDADE SOCIAL	11
4. CANAIS DE CONSULTAS E DE DENÚNCIAS	11
5. REVISÃO DO CÓDIGO DE CONDUTA	12
6. GUIA PARA TOMAR DECISÕES	12

0. INTRODUÇÃO

A BPI Gestão de Ativos, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. (de ora em diante, a “BPI Gestão de Ativos”, ou a “Sociedade”) é uma sociedade financeira do Grupo CaixaBank que exerce as atividades de Gestão de Organismos de Investimento Coletivo Mobiliários, Gestão de Organismos de Investimento Coletivo Imobiliários e Gestão Discricionária de Carteiras, e que adota, com as devidas adaptações, as políticas corporativas do Grupo CaixaBank.

O CaixaBank dispõe de um *Código Ético y Principios de Actuación*, que define os princípios fundamentais de atuação ética aplicáveis a todas as entidades do Grupo, nomeadamente às suas filiais.

Neste enquadramento, o Conselho de Administração da BPI Gestão de Ativos, através do presente Código (de ora em diante, o “Código”), que se encontra alinhado com o *Código Ético y Principios de Actuación corporativo do CaixaBank*, pretende destacar os valores e princípios éticos que regem a sua conduta e que devem regular a atividade de todos os Colaboradores e membros dos seus órgãos sociais.

As Políticas e Procedimentos da BPI Gestão de Ativos deverão adequar o seu conteúdo aos valores e princípios de atuação definidos neste Código.

Para efeitos deste Código, os Participantes dos Organismos de Investimento Coletivo Mobiliários e Imobiliários, estão englobados no conceito de “Clientes”.

O Código está disponível na intranet do CaixaBank AM, bem como na internet no site da BPI Gestão de Ativos.

1. FINALIDADE, ÂMBITO E APLICAÇÃO

- a. O presente Código é diretamente aplicável a todos os Colaboradores e membros dos órgãos sociais (“Pessoas Sujeitas”) da BPI Gestão de Ativos.

Todas as Pessoas Sujeitas deverão conhecer e cumprir este Código, não podendo o seu desconhecimento ser invocado em nenhuma circunstância.

- b. Todas as Pessoas Sujeitas, no desempenho da sua atividade profissional, têm de respeitar os valores, princípios e normas constantes deste Código, quer nas relações internas com a BPI Gestão de Ativos, quer nas externas com Clientes, Fornecedores e com a sociedade em geral.
- c. Quaisquer infrações ao presente Código poderão ser alvo de ações disciplinares e sanções, de acordo com o estabelecido no Acordo Coletivo de Trabalho e demais legislação aplicável.
- d. A BPI Gestão de Ativos deverá promover que os seus fornecedores e prestadores de serviços se rejam por padrões de conduta e valores análogos aos estabelecidos neste Código.
- e. A BPI Gestão de Ativos não poderá ignorar, tolerar ou desculpar comportamentos contrários aos princípios aqui estabelecidos.
- f. As Pessoas Sujeitas devem cooperar em qualquer investigação ou auditoria, interna ou externa, realizada pela BPI Gestão de Ativos.

No Capítulo 6. Guia para Tomar Decisões, inclui-se um questionário para ajudar as Pessoas Sujeitas na tomada de decisões, de acordo com as disposições deste Código.

2. VALORES E COMPROMISSOS ÉTICOS

A BPI Gestão de Ativos assenta a sua atuação empresarial e social nos seus valores corporativos de qualidade, confiança e compromisso social

- a. A atuação da BPI Gestão de Ativos e, por conseguinte, das Pessoas Sujeitas, deverá reger-se pelos seus valores corporativos, pilares básicos da sua atividade:
 - i) **Qualidade:** vontade de proporcionar o melhor serviço aos Clientes, oferecendo-lhes um tratamento de excelência e os produtos e serviços mais adequados às suas necessidades.
 - ii) **Confiança:** o resultado da integridade e do profissionalismo. Cultivamos a confiança com empatia, diálogo, e com uma postura de proximidade e acessibilidade.
 - iii) **Compromisso Social:** compromisso de, não só acrescentar valor aos Clientes, Acionistas e Colaboradores, mas também de contribuir para o desenvolvimento de uma sociedade mais justa, com maior igualdade de oportunidades. É a origem do Grupo CaixaBank, a sua essência fundadora, o que nos distingue, nos une e nos torna únicos.
- b. A BPI Gestão de Ativos tem como missão a satisfação integral das necessidades financeiras do maior número de Clientes possível, através de uma oferta de produtos e serviços adequada e completa e uma excelente qualidade de serviço, com o compromisso de acrescentar valor a Clientes, Acionistas, Colaboradores e à sociedade no seu todo.
- c. A BPI Gestão de Ativos está comprometida em realizar a sua atividade de acordo com as mais altas exigências legais e éticas e com elevados padrões de conduta profissional, tanto no interesse dos seus Clientes, como da comunidade e de todos aqueles que se relacionam, sob as mais diversas formas, com a Sociedade.

3. PRINCÍPIOS DE ATUAÇÃO

O Cumprimento das leis, o respeito, a integridade, a transparência, a excelência, o profissionalismo, a confidencialidade e a responsabilidade social são os princípios básicos de atuação da BPI Gestão de Ativos

Os princípios de atuação da BPI Gestão de Ativos são:

1. O cumprimento da legislação e das normas em vigor a cada momento;
2. O Respeito;
3. A Integridade;
4. A Transparência;
5. A Excelência e Profissionalismo;
6. A Confidencialidade; e,
7. A Responsabilidade Social.

3.1. CUMPRIMENTO DA LEI E DAS NORMAS

O respeito pela lei e pelos demais regulamentos em vigor em cada momento é um dos princípios fundamentais que regem a atuação da BPI Gestão de Ativos

I. Respeito pela Lei como Máxima

- a. A BPI Gestão de Ativos e todas as Pessoas Sujeitas ao presente Código deverão cumprir a legislação e normas em vigor em cada momento, assim como qualquer Política, Manual de Procedimentos, Norma ou Circular interna da BPI Gestão de Ativos.

Com o objetivo de facilitar o conhecimento da legislação em vigor e dos regulamentos internos e, assim garantir o seu cumprimento, a BPI Gestão de Ativos realiza regularmente formação sobre as matérias que têm maior impacto no desenvolvimento da sua atividade.

- b. A BPI Gestão de Ativos e as Pessoas Sujeitas deverão cumprir estritamente as regras que traduzem o modelo de prevenção penal da Sociedade, e assim prevenir, detetar, evitar e, caso aplicável, informar, da possível ocorrência de delitos ou infrações.

A BPI Gestão de Ativos rejeita terminantemente qualquer conduta de natureza ilícita, criminosa ou que implique violação de regulamentos internos, com o pretexto de se estar a agir a favor da Sociedade, independentemente do possível benefício económico gerado.

- c. No desempenho das suas funções, as Pessoas Sujeitas deverão atuar sempre de maneira lícita, ética e profissional, cumprindo em qualquer caso a legislação, regulamentos e normas aplicáveis.

Os princípios de atuação e a reputação da BPI Gestão de Ativos não podem ser comprometidos, em nenhuma situação.

II. Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo

- a. O combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo constitui uma prioridade para a BPI Gestão de Ativos e para as Pessoas Sujeitas. Para este feito e em conformidade com a legislação em vigor, a Sociedade dispõe das suas próprias Políticas, Manuais de Procedimentos e normas internas, cujo cumprimento é obrigatório.
- b. Em caso de dúvidas sobre esta matéria, as Pessoas Sujeitas devem consultar imediatamente a respetiva hierarquia ou o responsável interno pela função de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento ao terrorismo (Compliance).

III. Informação sobre Procedimentos Judiciais ou Administrativos

- a. As Pessoas Sujeitas estão obrigadas a colaborar ativa e diligentemente com a Sociedade, seguindo as instruções que recebam da Assessoria Jurídica, na defesa dos interesses da BPI Gestão de Ativos, perante qualquer instância judicial, administrativa ou arbitral.
- b. Em particular, devem comparecer perante quaisquer organismos judiciais, administrativos e/ou arbitrais, quando citados diretamente pelos referidos organismos, seja no endereço pessoal ou no profissional ou quando seja solicitado pela Assessoria Jurídica. Do mesmo modo, a Pessoa Sujeita deve colaborar com a BPI Gestão de Ativos quando lhe for solicitada a preparação e/ou comparência ou prestação de declarações, em qualquer processo.
- c. Qualquer Pessoa Sujeita que receba uma notificação ou instrução para comparecer junto de um organismo judicial, administrativo e/ou arbitral, relacionada com as funções exercidas na BPI Gestão de Ativos, deverá comunicar essa situação através dos circuitos estabelecidos nas normas internas da BPI Gestão de Ativos, informando sempre o seu superior hierárquico e o Compliance.

3.2. RESPEITO

Respeitamos as pessoas, a sua dignidade e valores fundamentais
Respeitamos as especificidades culturais dos locais onde a BPI Gestão de Ativos opera
Respeitamos o meio ambiente

I. Respeito pelas Pessoas

- a. A BPI Gestão de Ativos assume como um valor fundamental da sua atuação o respeito pela pessoa e sua dignidade, e subscreve integralmente a Declaração Universal dos Direitos Humanos adotada pelas Nações Unidas em 1948 e os instrumentos dela derivados, especialmente o Pacto Internacional de Direitos Cívicos e Políticos de 1966, o Pacto Internacional sobre Direitos Económicos, Sociais e Culturais de 1966, bem como a Convenção para a Proteção dos Direitos Humanos e Liberdades Fundamentais de 1950.

Também assume e respeita os Princípios Orientadores sobre as Empresas e Direitos Humanos das Nações Unidas, a Declaração Tripartida de Princípios das Empresas Multinacionais e Política Social da OIT, bem como o princípio da representação sindical dos seus empregados.

- b. Todas as Pessoas Sujeitas deverão respeitar a dignidade dos Clientes, potenciais Clientes, concorrentes, demais Colaboradores e de qualquer pessoa que interaja com a BPI Gestão de Ativos.
- c. A BPI Gestão de Ativos proíbe qualquer tipo de discriminação, assédio, abuso ou tratamento inadequado. A BPI Gestão de Ativos relacionar-se-á com as Pessoas Sujeitas e, em geral com qualquer pessoa que interaja com a Sociedade, de maneira justa, sem ter em consideração sexo, raça, etnia, cor, nacionalidade, credo, religião, opinião política, filiação, idade, orientação sexual, identidade de género, estado civil, incapacidade, deficiência e demais situações protegidas por lei.
- d. A BPI Gestão de Ativos manterá um ambiente de trabalho livre de assédio, intimidação e condutas ofensivas ou inadequadas, e repudia qualquer proposta ou sugestão de cariz sexual e demais ações que possam ofender a dignidade da pessoa.
- e. A BPI Gestão de Ativos promoverá a conciliação entre a vida pessoal e profissional das pessoas que integram a Sociedade, bem como a igualdade de oportunidades entre os Colaboradores baseada na meritocracia e de acordo com a legislação e acordos celebrados com os representantes dos trabalhadores e outras instituições que promovam a diversidade, a igualdade de oportunidades e essa conciliação.

II. Respeito pela Cultura

A BPI Gestão de Ativos respeitará as especificidades culturais das comunidades e locais onde opera, sempre no respeito pelos direitos humanos, e adotará uma atitude ativa e comprometida com as diferentes comunidades e locais, contribuindo para o progresso e desenvolvimento socioeconómico dos mesmos.

III. Respeito pelas Instituições

As relações da BPI Gestão de Ativos com as diversas Administrações Públicas estão sujeitas à legislação vigente e baseiam-se no máximo respeito institucional e na adequada colaboração com as mesmas.

IV. Respeito pelo Pluralismo Político

- a. A BPI Gestão de Ativos respeita o pluralismo político, e, por conseguinte, toda a sua atividade se regerá pelo princípio de neutralidade política.
- b. Qualquer vinculação, pertença ou colaboração das Pessoas Sujeitas com partidos políticos ou com outro tipo de entidades, instituições ou associações com fins públicos, deverão ser realizadas deixando claro o seu carácter pessoal, evitando envolver ou comprometer o nome, a imagem e os legítimos interesses da BPI Gestão de Ativos.

V. Respeito pelo Meio Ambiente

A BPI Gestão de Ativos desenvolve ações que visam aumentar o impacto positivo do seu negócio e minimizar possíveis impactos negativos, bem como promover um futuro sustentável para a sociedade e o ambiente.

3.3. INTEGRIDADE

Sendo íntegros geramos confiança, valor fundamental para a BPI Gestão de Ativos

I. Princípios Gerais

- a. A confiança dos Acionistas, Clientes e do meio envolvente em que a BPI Gestão de Ativos desenvolve a sua atividade, constitui a base da sua atividade empresarial. A confiança só pode existir se a integridade da BPI Gestão de Ativos estiver fora de qualquer dúvida.
- b. A BPI Gestão de Ativos acredita na concorrência livre, honesta e leal. O Grupo CaixaBank dispõe de normas internas em matéria de Direito da Concorrência, cujo objetivo principal é assegurar o cumprimento das normas na matéria.

II. Conflito de Interesses

- a. Todas as Pessoas Sujeitas têm a obrigação de promover os interesses da BPI Gestão de Ativos e estão proibidas de beneficiar pessoalmente de oportunidades surgidas no âmbito da sua atividade profissional, através do uso de ativos ou de informação da BPI Gestão de Ativos, bem como de beneficiar terceiros com elas.

No que respeita à atividade profissional, não é admissível que interesses pessoais se sobreponham aos interesses dos Clientes (relembrando que se incluiu neste conceito os Participantes dos Organismos de Investimento Coletivo Mobiliários e Imobiliários) ou aos interesses da BPI Gestão de Ativos e dos seus Acionistas.

- b. A BPI Gestão de Ativos dispõe de regulamentação interna, de cumprimento obrigatório, em matéria de prevenção de conflitos de interesses, em distintos âmbitos, e que devem ser considerados na sua especificidade e como desenvolvimento dos princípios gerais contidos neste ponto.

Estes regulamentos fornecem um quadro global, princípios gerais e procedimentos de atuação para a gestão de conflitos de interesses, e incluem a Política de Conflitos de Interesses, o Manual de Procedimentos e um Catálogo de Referência de Conflitos de Interesses, bem como o Regulamento Interno de Conduta e o Manual de Procedimentos de Operações Vinculadas.

- c. Todas as Pessoas Sujeitas devem evitar incorrer em situações de conflito de interesses real ou potencial, incluindo os decorrentes de relações de parentesco ou outras análogas. Nessas situações, a pessoa afetada pelo conflito de interesses deve abster-se de intervir ou participar na negociação ou operação em questão.

Assim, as Pessoas Sujeitas a este Código abster-se-ão de participar em qualquer tipo de transação que implique algum tipo de interesse próprio ou o de uma Pessoa ou Entidade consigo relacionada.

- d. As Pessoas Sujeitas não devem usar, em proveito próprio ou de terceiros, informação privilegiada de que disponham em resultado do exercício da sua atividade profissional.
- e. A BPI Gestão de Ativos dispõe de uma Política Anticorrupção que estabelece uma série de regras de conduta, entre as quais se encontram as relativas à aceitação e oferta de presentes e aos gastos de viagens e hospitalidade.

III. Operações com Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros

- a. Todas as Pessoas Sujeitas que estejam na posse ou tiverem conhecimento de informação que possa ser considerada privilegiada, não poderão realizar qualquer operação sobre os valores mobiliários ou

instrumentos financeiros a que essa informação diga respeito, aconselhar outros para que as realizem, nem lhes transmitir o conteúdo da informação, a não ser que ocorra no estrito exercício da sua atividade profissional.

- b. Em qualquer caso, deverão ser estritamente cumpridas as normas internas de conduta relacionadas com o mercado de valores mobiliários, designadamente as constantes do Regulamento Interno de Conduta.

IV. Proteção dos Bens da BPI Gestão de Ativos

- a. Todas as Pessoas Sujeitas a este Código deverão cuidar dos bens e ativos da BPI Gestão de Ativos, que só podem ser usados para fins próprios e legítimos dentro do âmbito de atuação da BPI Gestão de Ativos.
- b. É imperativo respeitar as normas de utilização dos recursos, as normas de segurança informática da BPI Gestão de Ativos e os direitos de propriedade intelectual dos programas utilizados na Sociedade, em conformidade com as normas internas nesta matéria.

É proibido utilizar programas de software não homologados pela BPI Gestão de Ativos, nos seus terminais.

- c. Os bens e ativos gerados para a BPI Gestão de Ativos no âmbito das relações profissionais de prestação de serviços, utilizando ou não recursos da Sociedade, pertencem à BPI Gestão de Ativos, mesmo após a cessação da relação contratual com a BPI Gestão de Ativos.

V. Exercício de Atividades Particulares

- a. A reputação da BPI Gestão de Ativos depende, entre outras, da perceção gerada na sociedade pela atividade exercida pela Sociedade em todas as suas áreas de atuação, e da conduta das Pessoas Sujeitas.

No exercício de atividades particulares não se deve envolver ou utilizar o nome ou a imagem da BPI Gestão de Ativos, especialmente em situações que possam ter uma repercussão pública através de meios de comunicação ou redes sociais.

A BPI Gestão de Ativos rejeita qualquer prática que contrarie os seus valores e princípios de atuação em qualquer situação em que a conduta das Pessoas Sujeitas se possa associar à da BPI Gestão de Ativos.

- b. A BPI Gestão de Ativos respeita a vida privada das Pessoas Sujeitas sem se imiscuir nas atividades ou condutas fora do âmbito de trabalho na Sociedade, sempre que aquelas não afetem o bom nome nem os interesses legítimos da BPI Gestão de Ativos.

É proibida qualquer utilização a nível pessoal de informação obtida em resultado da relação profissional mantida com a BPI Gestão de Ativos.

3.4. TRANSPARÊNCIA

Somos transparentes, publicando as nossas principais políticas e a informação relevante sobre a nossa atividade

I. Transparência perante a sociedade

O compromisso da BPI Gestão de Ativos com a transparência perante a sociedade é o valor fundamental da sua atuação.

II. Transparência perante Clientes, Acionistas e Investidores

- a. A BPI Gestão de Ativos assume o compromisso de prestar aos seus Clientes informação exata, fidedigna e clara sobre as suas operações, comissões e condições dos produtos e serviços, bem como

de definir os procedimentos para apresentar reclamações e resolver litígios.

- b. A integridade e a transparência na comercialização de produtos e na prestação de serviços são elementos chave para a Sociedade, para que estes se adequem às necessidades dos Clientes.

Com o objetivo de que os Clientes compreendam as características dos produtos e serviços comercializados, a BPI Gestão de Ativos utilizará uma linguagem clara, verdadeira, objetiva e simples na redação da documentação contratual destinada aos Clientes.

- c. A BPI Gestão de Ativos garantirá que as atividades publicitárias estejam igualmente sujeitas ao normativo em vigor e aos valores e princípios estabelecidos neste Código.

Um dos objetivos principais é que as mensagens publicitárias da BPI Gestão de Ativos sejam claras, suficientes, objetivas e não enganosas, destacando não só as vantagens, mas também os custos, riscos e as condições restritivas dos produtos e serviços que se publicitam.

- d. Os produtos e serviços são concebidos com o objetivo de satisfazer as necessidades reais dos Clientes aos quais são dirigidos.
- e. Todos os Colaboradores devem ter formação para conhecerem os produtos e serviços, de forma a levar a cabo a sua adequada comercialização.
- f. A BPI Gestão de Ativos tem instituída uma função de gestão de reclamações de Clientes, responsável pelo tratamento e resolução das reclamações dos Clientes, independente das áreas comerciais e operacionais, e que sujeita os seus procedimentos às normas em vigor sobre a defesa do Cliente e o tratamento de reclamações, e aos valores e princípios estabelecidos neste Código.

Este serviço terá como objetivo, entre outros, evitar os conflitos judiciais com os Clientes, aplicando para isso uma política de rigorosa observância dos relatórios dos serviços de reclamações das autoridades de supervisão.

- g. A BPI Gestão de Ativos colocará à disposição dos seus acionistas e investidores toda a informação financeira e corporativa relevante, em conformidade com a legislação em vigor.

III. Transparência na relação com Fornecedores

- a. A BPI Gestão de Ativos contratará os seus fornecedores num quadro de livre concorrência e à margem de qualquer vínculo ou interferência alheia aos interesses da BPI Gestão de Ativos.

Sem prejuízo das condições económicas e técnicas, as relações de colaboração com os fornecedores devem gerar valor para ambas as partes. A compra de bens ou a contratação de serviços deverá realizar-se com objetividade e transparência, evitando situações que possam comprometer a objetividade daqueles que participam nas mesmas, pelo que devem ser executadas à margem de qualquer relação familiar, económica ou de amizade com o fornecedor.

- b. A BPI Gestão de Ativos apenas contratará fornecedores que trabalhem de acordo com as melhores práticas em matéria de ética social e ambiental, bem como de *governance*.

Do mesmo modo, os fornecedores deverão respeitar os Direitos Humanos e laborais fundamentais no exercício da sua atividade, trabalhando para torná-los extensivos à sua cadeia de valor.

IV. Transparência nas relações com os meios de comunicação

- a. A Comissão Executiva do Conselho de Administração (CEGA) é responsável pela relação com os media e pela gestão dos perfis da BPI Gestão de Ativos nas redes sociais.
- b. Se a atividade ou qualquer atuação profissional relacionada com a BPI Gestão de Ativos e/ou as Pessoas Sujeitas tiverem repercussão nos meios de comunicação social, deverá reportar-se tal facto ao superior hierárquico e à CEGA.
- c. Quando as Pessoas Sujeitas atuem como representantes da BPI Gestão de Ativos em atos públicos,

entrevistas, conferências, cursos ou em qualquer outra circunstância na qual se possa presumir que as suas opiniões, declarações ou a informação que se difunde são atribuíveis à BPI Gestão de Ativos, estas deverão consultar o seu superior hierárquico e a CEGA.

3.5. EXCELÊNCIA E PROFISSIONALISMO

Trabalhamos com rigor e eficácia. A excelência é um dos valores fundamentais da BPI Gestão de Ativos, pelo que a satisfação dos nossos Clientes está no centro da nossa atuação profissional

I. Serviço de Atendimento a Clientes

- a. A BPI Gestão de Ativos coloca os Clientes como centro da sua atividade. Com este compromisso a BPI Gestão de Ativos criará valor para os seus Clientes e para a sociedade onde opera.
- b. Em todas as relações com os Clientes, a BPI Gestão de Ativos compromete-se a atuar de forma honesta, responsável e profissional.
- c. Os serviços e produtos disponibilizados pela BPI Gestão de Ativos aos seus Clientes são colocados no mercado após uma análise cuidada dos mesmos. A sua comercialização observará as normas e condições estabelecidas na secção anterior.

II. Compromisso com os Investidores

A relação que a BPI Gestão de Ativos mantém com os investidores, rege-se por critérios de transparência, proximidade e escuta ativa. A BPI Gestão de Ativos segue os standards mais elevados e as melhores práticas em matéria de governo corporativo.

III. Profissionalismo e Trabalho de Equipa

- a. O principal ativo da BPI Gestão de Ativos são as pessoas que a integram e os valores e princípios que as motivam. A BPI Gestão de Ativos respeitará e promoverá a diversidade, valorizando as capacidades e contribuições de cada um.
- b. Enquanto equipa, a BPI Gestão de Ativos está orientada por um sentido de compromisso, dedicação e desejo de excelência.

3.6. CONFIDENCIALIDADE

Preservamos a confidencialidade da informação que os nossos Clientes nos confiam

- a. A confidencialidade da informação relativa aos nossos Clientes, Colaboradores, membros dos órgãos sociais, fornecedores e acionistas, constitui o pilar fundamental sobre o qual assenta a relação de confiança em que se baseia a essência da nossa atividade.
- b. Deverá ser respeitada a regulamentação em vigor e as normas internas de tratamento e confidencialidade dos dados pessoais e privacidade.
- c. A BPI Gestão de Ativos protege ao máximo a informação pessoal dos seus Clientes, Acionista, Colaboradores, membros dos órgãos sociais ou de qualquer pessoa singular ou coletiva com quem se relacione, os quais só poderão ser facultados às autoridades exclusivamente nos casos previstos na lei.

Exige-se do mesmo modo a entidades terceiras (fornecedores ou outras com as quais a BPI Gestão de Ativos tenha relações), que mantenham confidencial a informação a que possam ter acesso em virtude da relação contratual com a BPI Gestão de Ativos.

- d. Só se pode fazer uso da informação recebida do acionista, Clientes, fornecedores e Colaboradores, para o fim subjacente à sua recolha, e em conformidade com a legislação em vigor nesta matéria.

O acesso a informação que não seja estritamente exigida para o desempenho da atividade é totalmente proibido.

Antes da transmissão da informação a terceiros, deve assegurar-se que existe autorização para o efeito, e que existe uma razão legítima para essa transmissão. Adicionalmente, mesmo com autorização, é preciso limitar ao estritamente necessário o volume da informação a transmitir. Em caso de dúvida, deverá ser consultado o superior hierárquico ou os órgãos internos responsáveis.

3.7. RESPONSABILIDADE SOCIAL

Estamos comprometidos com a sociedade e com o meio ambiente no desenvolvimento da nossa atividade

I. Responsabilidade Social e Ambiental

- a. Para a BPI Gestão de Ativos é primordial integrar nos seus objetivos, além do benefício económico, o respeito pelos direitos humanos, a igualdade de oportunidades e a sustentabilidade do meio ambiente. Deste modo, pretende-se maximizar a criação de valor partilhado por todos e criar relações de longo prazo baseadas na confiança e transparência.
- b. A BPI Gestão de Ativos aderiu a diversas iniciativas internacionais, que atuam na área da sustentabilidade, tais como os Princípios para o Investimento Responsável das Nações Unidas – UNPRI, o Climate Action 100+, e, mais recentemente, o Global Compact das Nações Unidas e o programa SDG Ambition.

A adesão a estas iniciativas constitui um compromisso integral com a responsabilidade social e a sustentabilidade, e com a aplicação destes valores em toda a sua atividade.

- c. A BPI Gestão de Ativos gere o seu negócio e os seus produtos e serviços num quadro de compromisso com o respeito pelo meio ambiente e pelas pessoas.

De forma coerente, a BPI Gestão de Ativos apoiará as iniciativas e projetos mais respeitadores do meio ambiente e que contribuam para prevenir, mitigar e dar resposta às alterações climáticas.

A BPI Gestão de Ativos contribuirá para a transição para uma economia baixa em emissões de carbono, sustentável e inclusiva.

- d. A BPI Gestão de Ativos aderiu à Política de Responsabilidade Social Corporativa do CaixaBank, sendo esta Política de cumprimento obrigatório por todas as Pessoas Sujeitas.

II. Adesão a Instrumentos Nacionais e Internacionais

A BPI Gestão de Ativos participa em várias alianças e iniciativas, tanto nacionais como internacionais, cujo objetivo é o avanço conjunto nos temas de sustentabilidade e responsabilidade social corporativa e no intercâmbio de boas práticas nestas matérias.

4. CANAIS DE CONSULTAS E DE DENÚNCIAS

De modo a facilitar o cumprimento deste Código, bem como do restante normativo interno com ele relacionado, a BPI Gestão de Ativos dispõe de um canal de consultas através do qual se podem apresentar dúvidas sobre a sua interpretação ou aplicação prática, as quais serão respondidas pela Área de Compliance.

Do mesmo modo a BPI Gestão de Ativos dispõe de um canal de denúncias de possíveis irregularidades, dirigidas, nos termos da lei, ao Conselho Fiscal da Sociedade.

Estes canais são acessíveis a todos os Colaboradores, bem como a outras pessoas relacionadas com a Sociedade, designadamente os membros dos órgãos sociais, acionista, fornecedores ou outros.

A informação sobre o canal de denúncias está acessível através da intranet para os Colaboradores e internet para qualquer interessado.

As denúncias serão resolvidas através de um procedimento rigoroso, transparente e objetivo, salvaguardando em qualquer caso a confidencialidade do denunciante, bem como das pessoas interessadas ou envolvidas nos factos ou condutas objeto da comunicação.

A BPI Gestão de Ativos não tolerará qualquer represália contra quem, de boa-fé, comunique factos ou situações que possam enquadrar-se como condutas proibidas por este Código. Neste contexto, a BPI Gestão de Ativos trabalha continuamente para a melhoria e alinhamento destes canais de comunicação com as melhores práticas em cada momento.

As consultas devem ser dirigidas ao Compliance, podendo ser utilizado o endereço de correio eletrónico: BPI GA - Compliance compliance@bpiga.pt.

As denúncias devem ser dirigidas ao Conselho Fiscal, podendo ser utilizado o endereço de correio eletrónico: BPI GA - Denúncias denuncias@bpiga.pt, conforme estabelecido na Política de Comunicação de Irregularidades (Canal de Denúncias), disponível no normativo da Sociedade que está disponível na intranet do CaixaBank AM, bem como na internet no site da BPI Gestão de Ativos.

5. REVISÃO DO CÓDIGO DE CONDUTA

O Compliance, enquanto responsável pelo Código de Conduta, deve revê-lo de acordo e em linha com a *Código Ético y Principios de Actuación do CaixaBank*, devendo submetê-lo a aprovação do Conselho de Administração da BPI Gestão de Ativos.

6. GUIA PARA TOMAR DECISÕES

Se, no exercício da sua atividade profissional, se encontra perante um dilema sobre o qual terá de tomar uma decisão, aplique o bom senso e considere o seguinte conjunto de questões:

- A decisão/ação/omissão é legal?
- Sentir-se-ia confortável em explicar esta decisão/ação/omissão a colegas de trabalho, superiores, familiares ou amigos?
- Tive em conta os interesses de todos aqueles que podem ser prejudicados por esta decisão/ação/omissão?
- Estou seguro de que estou a fazer o correto?
- Se o meu comportamento fosse tornado público, seria considerado apropriado e profissional?

Se a resposta a qualquer uma das questões for “Não”, a situação deve ser reportada ou sujeita a consulta.

Em qualquer caso, pode sempre dirigir-se aos canais de consultas ou de denúncias.



GESTÃO DE ATIVOS

Grupo  CaixaBank