POLÍTICA

PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS

OPTIMIZE INVESTMENT PARTNERS SGOIC, S.A.

CONTROLO DOCUMENTAL	INFORMAÇÃO
Código do documento	OPT-RGPD-POL-001-PT-PUB
Tipo de documento	Política
Versão	V2.1
Data de elaboração	20260926
Owner	Encarregado da Proteção de Dados
Aprovação	Conselho de Administração
Data de aprovação	20261029
Entrada em vigor	20261029
Periodicidade de revisão	Anual
Próxima revisão ordinária	20271029
Classificação	Público
Documentos substituídos ou revogados	Política de Proteção de Dados, V2.0

 **Responsável pelo Tratamento dos dados pessoais?**	 **Categorias de dados pessoais?**	 **Como obtemos os seus dados pessoais?**	 **Quais as finalidades do tratamento dos seus dados?**	 **Fundamentos de licitude do tratamento?**
Optimize Investment Partners SGOIC, SA	Identificação e contatos pessoais; Dados Bancários; dados de natureza patrimonial, fiscal e criminal; dados relativos aos fins dos investimentos e conhecimentos e experiência; dados relativos a interesses e experiência; dados relativos ao agregado familiar; dados de saúde e registos de voz (chamadas gravadas).	Dados cedidos pelo próprio titular dos dados ou cliente recolhidos por meio de cookies, registos ou disponibilizados por subcontratantes	Utilizamos os seus dados pessoais para efeitos de realização de diligências pré-contratuais e execução do contrato de Registo e depósito de unidades de participação Envio de emails de marketing e outras comunicações; cumprimento de obrigações legais e fiscais e para efeitos de monitorização da qualidade dos serviços prestados	Consentimento; execução do contrato; realização de diligências pré-contratuais; Cumprimento de obrigações legais; prossecução do interesse legítimo da Optimize.

				
Em função do caso específico, os dados poderão ser conservados durante 120 dias, 2 anos, 3 anos, 6 anos, 7 anos, 10 anos, 20 anos, ou ainda pelo período correspondente à duração da relação contratual com a Optimize.	Empresas do grupo Optimize; bancos, destinatários institucionais e entidades públicas, entidades de supervisão, entidades gestoras de mercado, sociedades emitentes e subcontratantes.	Com base nos mecanismos de transferência de dados previstos no RGPD, transferimos os seus dados para os nossos subcontratantes e, quando aplicável, para outros destinatários e entidades de países terceiros onde o cliente realize investimentos.	Direito de retirar o consentimento; direito de Informação; direito de acesso; direito de retificação; direito ao apagamento; direito à limitação do tratamento; direito à portabilidade dos dados. direito de apresentar uma reclamação junto de uma autoridade de controlo.	Comissão Nacional de Proteção de Dados (Av. D. Carlos I, 134, 1º 1200-651 Lisboa)

INDICE

1. INTRODUÇÃO 5
2. RESPONSÁVEL PELO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS 6
3. ENCARREGADO DA PROTEÇÃO DE DADOS (EPD) 7
4. PRINCÍPIOS JURÍDICOS APLICÁVEIS AO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS 7
5. CONCEITOS E DEFINIÇÕES 8
6. RECOLHA E TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS 10
7. CASOS EM QUE O NOSSO WEBSITE SOLICITA DADOS PESSOAIS 11
8. FINALIDADES DO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS 12
8.1. Finalidades de natureza contratual ou pré-contratual 12
Gestão de clientes 12
Tramitação e registo do utilizador no Espaço Cliente da OPTIMIZE 13
Gestão de potenciais clientes 14
8.2. Finalidades baseadas no consentimento do titular 14
8.3. Finalidades de natureza legal 15
8.4. Finalidades que se relacionam com o interesse legítimo da OPTIMIZE 15
8.5. Organização e divulgação de eventos e outras iniciativas profissionais ou institucionais 16
9. DADOS PESSOAIS OBJETO DE TRATAMENTO 18
9.1. Tratamento de dados pessoais dos clientes 18
9.2. Tratamento de dados pessoais de potenciais clientes 20
9.3 Tratamento de dados pessoais de participantes em eventos, oradores e outros intervenientes 21
10. CRITÉRIOS DE CONSERVAÇÃO DOS DADOS PESSOAIS 21
11. TRATAMENTO DE DADOS POR ENTIDADES TERCEIRAS (SUBCONTRATANTES) 24
12. DESTINATÁRIOS A QUEM SÃO COMUNICADOS OS DADOS PESSOAIS 27
12.1. Destinatários localizados no território da União Europeia 27
12.2. Destinatários localizados fora do território da União Europeia (Transferências Internacionais de Dados Pessoais) 29

12.3 Destinatários no âmbito de eventos e outras iniciativas profissionais ou institucionais 30
13. CARÁCTER OBRIGATÓRIO OU FACULTATIVO DA DISPONIBILIZAÇÃO DOS DADOS PESSOAIS 31
14. MEDIDAS DE SEGURANÇA APLICÁVEIS AO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS 31
15. DIREITOS DOS TITULARES DE DADOS 32
15.1 Direito de apresentar uma reclamação 34
16. TRATAMENTO DE CATEGORIAS ESPECIAIS DE DADOS PESSOAIS 34
17. REDIRECCIONAMENTO A OUTROS SÍTIOS WEB 35
18. QUALIDADE DOS DADOS PESSOAIS 36
19. DADOS DE MENORES DE IDADE OU INCAPAZES 36
20. REDES SOCIAIS, CANAIS DIGITAIS E APLICATIVOS MULTIPLATAFORMA 37
21. AUTORIDADE DE CONTROLO PRINCIPAL 38
22. ALTERAÇÃO À POLÍTICA DE PROTEÇÃO DE DADOS 38

1. INTRODUÇÃO

A OPTIMIZE INVESTMENT PARTNERS SGOIC, S.A. (doravante "OPTIMIZE" ou "SGOIC"), está empenhada em proteger os dados pessoais das suas Leads, Clientes e Utilizadores do seu website, tendo, neste contexto, elaborado a presente Política, a qual tem subjacente o seu compromisso em respeitar as normas jurídicas em matéria de privacidade e de proteção de dados pessoais.

A presente Política de Proteção de Dados Pessoais informa o titular de dados relativamente aos processos de tratamento dos quais os dados pessoais são objeto. Todos os dados pessoais são recolhidos e tratados em estrito respeito e cumprimento do disposto na legislação de proteção de dados pessoais em vigor a cada momento, nomeadamente, o Regulamento (UE) 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de abril de 2016 ("RGPD") e a Lei n.º 58/2019, de 8 de agosto de 2019 (Lei de Execução), bem como a Diretiva 2002/58/CE do Parlamento Europeu e do Conselho, de 12 de julho de 2002 (Diretiva relativa à privacidade e às comunicações eletrónicas) e a Lei n.º 41/2004, de 18 de agosto.

A OPTIMIZE respeita as melhores práticas no domínio da segurança e da proteção dos dados pessoais, tendo para o efeito adotado as medidas técnicas e organizativas necessárias e tidas por adequadas por forma a garantir o cumprimento da legislação em matéria de proteção de dados pessoais e garantir que o tratamento dos dados pessoais é lícito, leal, transparente e limitado às finalidades delineadas.

De igual modo, a OPTIMIZE adotou e, de outra forma, mantém regularmente atualizadas, as medidas que considera adequadas para assegurar a exatidão, integridade e confidencialidade dos dados pessoais, e todos os direitos que assistem aos respetivos titulares.

A presente Política aplica-se às Leads, Clientes e Utilizadores dos sítios web, aplicações móveis, redes sociais e demais canais digitais da OPTIMIZE, bem como às pessoas singulares que se inscrevam, participem ou intervenham em eventos, conferências, seminários, webinars, podcasts, entrevistas, apresentações, ações de formação ou outras iniciativas profissionais ou institucionais organizadas, promovidas ou divulgadas pela OPTIMIZE.

O tratamento dos dados pessoais dos colaboradores da OPTIMIZE é objeto de informação específica constante do respetivo Aviso de Privacidade para Colaboradores, sem prejuízo das disposições da presente Política que sejam aplicáveis em razão de uma qualidade distinta em que o colaborador intervenha.

A presente política complementa ainda as disposições, em matéria de proteção e tratamento de dados pessoais previstas nos contratos que os Clientes celebrem ou venham a celebrar com a OPTIMIZE, assim como, as regras previstas nos termos e condições que regulam a oferta dos diversos serviços e que se encontram devidamente publicitadas nos sítios web da OPTIMIZE.

2. RESPONSÁVEL PELO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS

Em conformidade com o disposto no Regulamento (UE) 2016/679, de 27 de abril de 2016 (RGPD), a entidade responsável pelo tratamento dos dados pessoais é a pessoa singular ou coletiva, a autoridade pública, a agência ou outro organismo que, individualmente ou em conjunto com outras, determina as finalidades e os meios de tratamento de dados pessoais. Para os devidos efeitos, e nos termos infra expostos, a qualidade de responsável pelo tratamento é assumida pela OPTIMIZE.

Designação da entidade:	**OPTIMIZE Investment Partners SGOIC, S.A.**
Forma jurídica:	Sociedade Gestora de Investimento Coletivo sob a forma de Sociedade anónima
NIF:	508 181 321
CAE Principal:	66300-R3 (Atividade de Gestão de Fundos)
Objeto social:	gestão de fundos de investimento mobiliário, a gestão discricionária de carteiras e a receção e transmissão de ordens por conta de outrem. A Sociedade poderá ainda comercializar unidades de participação de organismos de investimento coletivo geridos por outrem.
Registos em Portugal:	CMVM N.º 327
Sede:	**Avenida Fontes Pereira de Melo, 21 - 4.º 1050-116 Lisboa, Portugal**
Contacto telefónico:	00 (351) 213 136 2
E-mail:	RGPD@Optimize.pt
Website:	www.optimize.pt

3. ENCARREGADO DA PROTEÇÃO DE DADOS (EPD)

O encarregado da proteção de dados desempenha um papel relevante no tratamento dos dados pessoais, garantindo, entre outros aspetos, a verificação e monitorização da conformidade dos tratamentos de dados com a legislação em vigor, procedendo à verificação do cumprimento desta Política de Proteção de Dados e definindo regras claras de tratamento de dados pessoais, assegurando que todos os que lhe confiam o tratamento dos seus dados pessoais, tenham conhecimento da forma como a OPTIMIZE trata os mesmos e quais os direitos que lhes assistem no presente domínio.

Assim, os titulares de dados pessoais, caso o pretendam, podem endereçar uma comunicação ao Encarregado da Proteção de Dados, para os assuntos relacionados com o tratamento de dados pessoais, utilizando, para o efeito, o seguinte contacto: RGPD@Optimize.pt

4. PRINCÍPIOS JURÍDICOS APLICÁVEIS AO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS

No âmbito do tratamento de dados pessoais, a OPTIMIZE atua em cumprimento e em respeito com os seguintes princípios jurídicos:

- **Princípio da Licitude, Lealdade e Transparência:** os dados pessoais são tratados de uma forma lícita, leal e transparente;
- **Princípio da Limitação das Finalidades do Tratamento:** os dados pessoais são recolhidos com fins específicos, explícitos e legítimos e não sendo tratados de maneira incompatível com as referidas finalidades.
- **Princípio da Minimização dos Dados:** os dados pessoais são adequados, pertinentes e limitados àquilo que é necessário em relação aos fins para os quais serão tratados.
- Princípio da Exatidão: os dados pessoais devem ser exatos e atualizados. Os dados inexatos serão atualizados ou apagados.
- **Princípio da Limitação da Conservação:** Os dados pessoais devem ser conservados de forma a permitirem a identificação dos titulares apenas durante o período necessário para o cumprimento das finalidades para as quais são tratados, sem prejuízo da aplicação de prazos de conservação mais longos em cumprimento de obrigações legais.

- **Princípio da Integridade e Confidencialidade:** os dados pessoais são mantidos em segurança através de medidas técnicas e organizativas adequadas e eficazes contra o tratamento não autorizado ou ilícito e contra a sua perda, destruição ou dano acidental, mediante a aplicação de medidas técnicas ou organizativas adequadas.
- **Princípio da Responsabilidade:** a OPTIMIZE é responsável pelo cumprimento dos princípios enunciados e tem de poder comprová-lo.

5. CONCEITOS E DEFINIÇÕES

Nos termos da presente Política de Proteção de Dados Pessoais são utilizados os seguintes conceitos e definições:

Clientes: pessoas singulares que tenham estabelecido uma relação contratual com a OPTIMIZE.

Dados Pessoais: toda a informação relativa a uma pessoa singular identificada ou identificável, nos termos do artigo 4.º, n.º 1, do RGPD.

Imagem e Voz: fotografias, vídeos, gravações de áudio ou audiovisuais e demais conteúdos que permitam identificar, direta ou indiretamente, uma pessoa singular, incluindo a respetiva intervenção, apresentação ou participação num evento.

Lei de Execução: Lei n.º 58/2019, de 8 de agosto, que assegura a execução, na ordem jurídica nacional, do Regulamento (UE) 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de abril de 2016.

Oradores e Outros Intervenientes: pessoas singulares que intervenham em eventos ou iniciativas da OPTIMIZE na qualidade de oradores, formadores, moderadores, entrevistados, convidados ou representantes de entidades terceiras.

Participantes em Eventos: pessoas singulares que se inscrevam, acedam ou participem, presencialmente ou à distância, em eventos, conferências, seminários, webinars, podcasts,

entrevistas, apresentações, ações de formação ou outras iniciativas organizadas, promovidas ou divulgadas pela OPTIMIZE.

Colaboradores: trabalhadores, estagiários, trabalhadores temporários e outras pessoas singulares que exerçam funções integradas na organização da OPTIMIZE. O tratamento dos seus dados pessoais no contexto da respetiva relação profissional é regulado pelo Aviso de Privacidade para Colaboradores, sem prejuízo da aplicação da presente Política quando atuem noutra qualidade por ela abrangida, designadamente enquanto Clientes, Potenciais Clientes ou Leads, Utilizadores, Participantes em Eventos, Oradores ou Outros Intervenientes.

Potenciais Clientes ou Leads: pessoas singulares que tenham manifestado interesse em estabelecer ou se encontrem em vias de estabelecer uma relação contratual com a OPTIMIZE.

Responsável pelo Tratamento: pessoa singular ou coletiva, autoridade pública, agência ou outro organismo que, individualmente ou em conjunto com outros, determina as finalidades e os meios do tratamento de dados pessoais, nos termos do artigo 4.º, n.º 7, do RGPD.

RGPD: Regulamento (UE) 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de abril de 2016, relativo à proteção das pessoas singulares no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais e à livre circulação desses dados.

Sítio Web: página de internet da OPTIMIZE, disponível em www.optimize.pt, e respetivos subdomínios, desde que controlados ou mantidos pela OPTIMIZE.

Subcontratante: pessoa singular ou coletiva, autoridade pública, agência ou outro organismo que trata os dados pessoais por conta do responsável pelo tratamento, nos termos do artigo 4.º, n.º 8, do RGPD.

Tratamento: qualquer operação ou conjunto de operações efetuadas sobre dados pessoais ou conjuntos de dados pessoais, por meios automatizados ou não automatizados, tais como a recolha, o registo, a organização, a estruturação, a conservação, a adaptação ou alteração, a recuperação, a consulta, a utilização, a divulgação por transmissão, difusão ou qualquer outra forma de disponibilização, a

comparação ou interconexão, a limitação, o apagamento ou a destruição, nos termos do artigo 4.º, n.º 2, do RGPD.

Utilizadores: pessoas singulares que visitem ou, de outra forma, acedam ao Sítio Web da OPTIMIZE.

6. RECOLHA E TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS

Os dados pessoais, objeto de tratamento pela OPTIMIZE, são obtidos pelas seguintes formas:

Diretamente junto do titular de dados: a OPTIMIZE recolhe dados pessoais junto dos seus clientes presencialmente ou por via telefónica (nos casos em que o Cliente ou potencial Cliente contacta a OPTIMIZE para obter informações relativas aos seus serviços) ou por escrito (através do envio de e-mail ou correio postal, através do preenchimento de formulários de abertura de conta no sítio da internet da OPTIMIZE ou dos formulários de contacto ou inscrições em eventos via WhatsApp ou redes sociais, nomeadamente, Instagram, Facebook ou LinkedIn).

Através de meios de identificação, autenticação e assinatura eletrónica: a OPTIMIZE poderá recolher ou gerar dados pessoais e registos técnicos associados à identificação e autenticação do Cliente ou potencial Cliente, à assinatura de documentos e à transmissão de mensagens, instruções, aceitações, confirmações, Ordens ou Instruções através dos canais eletrónicos disponibilizados ou aceites pela OPTIMIZE, incluindo o Espaço Cliente. Estes dados poderão incluir os elementos de identificação transmitidos ou confirmados através da Chave Móvel Digital ou de outros meios de identificação eletrónica, bem como os registos necessários para demonstrar a autoria, integridade, data, conteúdo, envio e receção das comunicações ou documentos eletrónicos.

Através da utilização de cookies: a OPTIMIZE recolhe informação através da utilização dos cookies armazenados no dispositivo dos utilizadores. Os cookies são pequenos arquivos de texto que são armazenados no disco ou na memória do dispositivo de acesso ao website. Para mais informações sobre a utilização e as finalidades dos cookies consulte a nossa Política de Cookies.

- **Através dos registos:** a OPTIMIZE poderá utilizar os registos relacionados com a atividade do seu website para registar e armazenar certos tipos de informação quando o utilizador interage com os nossos serviços. Esta informação inclui o registo do Protocolo de Internet (IP) e outras

informações ou números de identificação, assim como o tipo de browser e fornecedor de serviços de internet.

- **Através dos subcontratantes:** em cumprimento das obrigações legais ou contratuais a que está adstrita.
- **No âmbito de eventos e outras iniciativas profissionais ou institucionais:** a OPTIMIZE poderá recolher dados pessoais através dos formulários de inscrição, das comunicações mantidas com participantes, oradores ou entidades organizadoras, da captação de fotografias, vídeos ou gravações de áudio durante o evento e das plataformas utilizadas para a respetiva realização, transmissão, gravação ou disponibilização posterior.

Quando os dados pessoais não tenham sido recolhidos diretamente junto do titular, a OPTIMIZE prestará ao respetivo titular as informações aplicáveis nos termos do artigo 14.º do RGPD, incluindo informação relativa às categorias de dados pessoais tratados e à respetiva origem, indicando, quando aplicável, se os dados provêm de fontes acessíveis ao público. Esta informação será prestada num prazo razoável após a obtenção dos dados pessoais e, o mais tardar, no prazo de um mês, ou, quando aplicável, no momento da primeira comunicação com o titular ou da primeira divulgação dos dados a outro destinatário.

7. CASOS EM QUE O NOSSO WEBSITE SOLICITA DADOS PESSOAIS

A OPTIMIZE poderá solicitar dados pessoais através do seu website, nas seguintes situações:

- Quando o titular de dados solicitar informações sobre os nossos produtos e serviços;
- Quando o titular de dados submeter questões ou outros pedidos através do formulário de contacto;
- Quando o titular de dados contactar a OPTIMIZE através de Chat, nomeadamente, WhatsApp, e através das redes sociais, nomeadamente, Instagram, Facebook ou LinkedIn;
- Quando o titular dos dados se inscreva, participe ou intervenha, presencialmente ou à distância, em eventos, conferências, seminários, webinars, podcasts, entrevistas, apresentações, ações de formação ou outras iniciativas organizadas, promovidas ou divulgadas pela OPTIMIZE;

- Quando o titular de dados celebrar um contrato de serviços financeiros com a OPTIMIZE ou determinar certas ordens a serem executadas pela OPTIMIZE.
- Quando o titular de dados solicitar quaisquer serviços ou produtos que sejam prestados pela OPTIMIZE.

8. FINALIDADES DO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS

A OPTIMIZE procede ao tratamento dos dados pessoais que se revelem necessários à gestão e otimização dos seus serviços e das suas relações comerciais com os seus clientes e utilizadores. Adicionalmente, a OPTIMIZE utiliza a informação gerada pelos clientes e utilizadores para lhe enviar e dar a conhecer as ofertas comerciais que mais se ajustam aos seus interesses e que se relacionam com os seus serviços.

Os dados pessoais objeto de tratamento pela OPTIMIZE visam alcançar o seguinte conjunto de finalidades:

8.1. Finalidades de natureza contratual ou pré-contratual

Gestão de clientes

Compreendem-se no domínio da gestão de clientes, as seguintes finalidades específicas: gestão dos produtos e serviços que sejam objeto do contrato celebrado entre o cliente e a OPTIMIZE; gestão e atendimento ao cliente; gestão administrativa; gestão e controlo das subscrições, resgates e pagamentos; faturação e cumprimento de diligências devidas por eventos corporativos ocorridos no âmbito da gestão de carteiras, mesmo após o término dos mesmos; autenticar o Cliente ou os respetivos Representantes Legais, Procuradores ou Pessoas Autorizadas; permitir a utilização segura dos canais eletrónicos disponibilizados pela OPTIMIZE; receber, registar e executar mensagens, instruções, aceitações, confirmações, Ordens ou Instruções; formalizar eletronicamente contratos, acordos e demais documentos; e assegurar ou demonstrar a autoria, integridade, conteúdo, data, envio e receção das comunicações, operações e documentos eletrónicos, bem como a respetiva validade, eficácia e valor probatório.

Caso o cliente opte por atuar em mercados externos à União Europeia (UE) ou ao Espaço Económico Europeu (EEE), a OPTIMIZE poderá, no âmbito dos inquéritos ou solicitações que lhe sejam dirigidas, ter de transmitir a esses mercados, seus representantes e respetivos supervisores, dados pessoais e outras informações associadas ao cliente, para o cumprimento de finalidades que se prendem com o combate à fraude e à investigação de crimes financeiros.

Neste âmbito, subjazem ainda ao tratamento de dados pessoais as seguintes finalidades específicas: registo dos utilizadores no website da OPTIMIZE por forma a concluir o processo de abertura de conta.

O tratamento dos dados pessoais para estas finalidades baseia-se na realização de diligências pré-contratuais a pedido do potencial Cliente e na celebração e execução do contrato de Registo e Depósito de Unidades de Participação ou de Gestão de Carteiras por Conta de Outrem celebrado com a OPTIMIZE, nos termos do artigo 6.º, n.º 1, alínea b), do RGPD. Quando o tratamento seja necessário ao cumprimento de obrigações legais ou regulamentares aplicáveis à OPTIMIZE, designadamente em matéria de identificação do Cliente, prevenção do branqueamento de capitais, conservação de registos ou prestação de serviços financeiros, o tratamento baseia-se igualmente no artigo 6.º, n.º 1, alínea c), do RGPD.

Os dados pessoais recolhidos são unicamente os necessários para a prestação dos serviços correspondentes e que se revelam indispensáveis para que os serviços possam ser prestados.

Tramitação e registo do utilizador no Espaço Cliente da OPTIMIZE

O tratamento de dados ocorrido neste contexto visa concluir o processo de registo do Cliente no Espaço Cliente da Optimize por forma a permitir que o utilizador possa realizar e acompanhar as suas operações financeiras (subscrição e resgate).

O fundamento de licitude previsto para o respetivo tratamento de dados corresponde à celebração de um contrato de Registo e Depósito de Unidades de participação ou de gestão de carteiras, nos termos e condições que constam no contrato celebrado entre a OPTIMIZE e o cliente.

Os dados pessoais recolhidos são unicamente os necessários para a prestação dos serviços correspondentes e que se revelam indispensáveis para que os serviços possam ser prestados.

Gestão de potenciais clientes

O tratamento de dados ocorrido neste contexto visa apresentar ao potencial cliente a oferta de serviços e produtos por este requerido e gerir a relação comercial entre as partes. Caso o potencial cliente aceite os serviços e produtos apresentados pela OPTIMIZE, os seus dados pessoais serão processados para efeitos de gestão contratual, assumindo esta parte a qualidade de novo cliente da OPTIMIZE.

O fundamento de licitude previsto para o respetivo tratamento de dados corresponde à realização de diligências pré-contratuais a pedido do potencial cliente, nos termos do artigo 6.º, n.º 1, alínea b), do RGPD.

8.2. Finalidades baseadas no consentimento do titular

O consentimento prestado pelo titular dos dados constitui o fundamento de licitude dos seguintes tratamentos, quando possa ser obtido de forma livre, específica, informada e inequívoca:

- Contactar o titular dos dados para divulgar produtos e serviços da OPTIMIZE;
- Gerir o envio de conteúdos escritos ou audiovisuais solicitados ou subscritos pelo titular dos dados;
- Gerir a subscrição do titular dos dados no canal de YouTube da OPTIMIZE, para efeitos de notificação de novas publicações, vídeos, eventos ou outras informações relativas à atividade da OPTIMIZE;
- Tratar a imagem e a voz do titular dos dados para as finalidades e nas situações em que o consentimento constitua o fundamento de licitude adequado, designadamente para utilizações promocionais facultativas, individualizadas ou que envolvam a divulgação pública do titular como elemento principal do conteúdo, nos termos previstos no ponto 7.5 da presente Política.

O consentimento poderá ser retirado a qualquer momento, sem que essa retirada afete a licitude do tratamento anteriormente efetuado. Ao tratamento da imagem e da voz aplicam-se ainda as condições previstas no ponto 7.5 da presente Política.

8.3. Finalidades de natureza legal

O fundamento de licitude do tratamento de dados correspondente ao cumprimento das obrigações legais aplicáveis à OPTIMIZE visa permitir que se alcancem o seguinte conjunto de finalidades:

- Gravação das chamadas telefónicas, por forma a cumprir a legislação aplicável, assegurando, nomeadamente, que é possível proceder-se à verificação da integridade das comunicações efetuadas e das interações realizadas com o titular de dados. A base legal deste tratamento de dados é o cumprimento das obrigações ao abrigo da Diretiva Europeia 2014/65/EU (MiFID II) e Regulamento Delegado 2017/565 (MiFIR).
- Realização de diligências de prevenção de branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo nos termos e para os efeitos do disposto na Lei 83/2017 e do Regulamento CMVM 2/2020;
- Cumprimento de diligências de prevenção de abuso de mercado no quadro do Regulamento (UE) n. ° 596/2014 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 16 de abril de 2014 – "MAR");
- Reporte às entidades de supervisão nacionais e internacionais da OPTIMIZE, nos termos e para os efeitos da legislação aplicável, nomeadamente do regime da Gestão de Ativos e Código dos Valores Mobiliários).
- Reporte às autoridades fiscais e administrativas;
- Prestações de informações em processos judiciais.
- (Se aplicável) Solicitação do respetivo número de identificação fiscal em relação às pessoas singulares não residentes em Portugal.

8.4. Finalidades que se relacionam com o interesse legítimo da OPTIMIZE

O fundamento de licitude do tratamento de dados correspondente ao interesse legítimo prosseguido pela OPTIMIZE visa permitir que se alcancem o seguinte conjunto de finalidades:

- Gravação das chamadas telefónicas por forma a gerir e a avaliar a qualidade dos seus serviços e garantir a integridade dos contactos realizados por este meio. O interesse legítimo prevalecente baseia-se na necessidade de garantir e comprovar a integridade das informações prestadas por contacto telefónico, atendendo ao facto de que, a receção, transmissão e

execução das ordens dos clientes efetuadas por este meio implicarem a necessidade de conservar o registo telefónico por forma a garantir a integridade da informação prestada. De igual modo, em caso de litígio entre as partes, o registo da chamada revela- se essencial como meio de prova, permitindo, comprovar os factos e as alegações que venham a ser feitas pela OPTIMIZE no contexto do exercício do seu direito de defesa ou do seu direito à ação

- Comunicação dos dados pessoais dos clientes às demais entidades do grupo, por forma a otimizar os seus recursos internos.
- Gestão das comunicações comerciais com os titulares de dados com quem exista uma relação contratual, designadamente através da divulgação de notícias, publicações, eventos e outras informações relacionadas com a atividade da OPTIMIZE, desde que respeitantes aos produtos e serviços contratados ou efetivamente utilizados pelos mesmos. O tratamento de dados pessoais para este fim poderá assentar no interesse legítimo da OPTIMIZE, previamente avaliado mediante a realização de um teste de ponderação, de modo a garantir que não prevalecem os direitos e liberdades fundamentais dos titulares. Este tratamento visa assegurar que as comunicações comerciais se encontram alinhadas com os interesses e preferências manifestadas pelos titulares no contexto da relação contratual em vigor. Os titulares dos dados poderão, a qualquer momento e sem qualquer encargo, exercer o seu direito de oposição ao tratamento dos seus dados para efeitos de comunicações comerciais, nos termos e limites previstos no Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados.
- Organização, realização, documentação e divulgação de eventos, conferências, seminários, webinars, podcasts, entrevistas, apresentações, ações de formação e outras iniciativas profissionais ou institucionais, incluindo o tratamento da imagem, voz, nome, cargo, função ou intervenção dos respetivos participantes, oradores, formadores, moderadores, entrevistados, convidados ou outros intervenientes, quando o tratamento seja necessário à prossecução dos interesses legítimos da OPTIMIZE e não prevaleçam os interesses, direitos ou liberdades fundamentais dos titulares dos dados, nos termos previstos no ponto 7.5 da presente Política.

8.5. Organização e divulgação de eventos e outras iniciativas profissionais ou institucionais

A OPTIMIZE poderá tratar dados pessoais de participantes, oradores, moderadores, formadores, convidados, entrevistados e outros intervenientes para efeitos de planeamento, organização,

gestão, realização, transmissão, documentação e avaliação de eventos, conferências, seminários, webinars, podcasts, entrevistas, apresentações, ações de formação e outras iniciativas profissionais ou institucionais.

O tratamento realizado no âmbito destas iniciativas poderá assentar, consoante a finalidade e as circunstâncias concretas, no consentimento do titular dos dados, nos termos do ponto 7.2, no interesse legítimo prosseguido pela OPTIMIZE, nos termos do ponto 7.4, ou na realização de diligências pré-contratuais ou na execução de um contrato, quando o tratamento seja necessário à gestão da inscrição, participação ou intervenção do titular dos dados.

Estes tratamentos poderão abranger dados de identificação e contacto, dados profissionais, informação relativa à inscrição e participação, nome, cargo, função, entidade representada, área de especialização, biografia profissional, fotografia profissional, imagem, voz, intervenção, apresentação e demais conteúdos disponibilizados ou captados no contexto da iniciativa.

Os conteúdos poderão ser utilizados para documentar a realização da iniciativa, disponibilizar a sessão ou os respetivos materiais aos participantes, promover iniciativas futuras e comunicar a atividade institucional da OPTIMIZE através da intranet, website, newsletters, apresentações, publicações, redes sociais institucionais e plataformas de áudio, vídeo, videoconferência ou streaming, nos termos aplicáveis a cada situação.

Quando o tratamento se baseie no interesse legítimo, a OPTIMIZE avaliará previamente e documentará o interesse prosseguido, a necessidade do tratamento, as expectativas razoáveis dos titulares, a natureza e o contexto da captação, o grau de identificabilidade, a amplitude da divulgação, os impactos previsíveis e as medidas destinadas a reduzir esses impactos.

Quando o tratamento se baseie no consentimento, a prestação do consentimento será facultativa e a respetiva recusa ou retirada não impedirá a participação no evento, sempre que a utilização da imagem ou voz não seja necessária à realização da iniciativa.

A OPTIMIZE adotará medidas adequadas à natureza da iniciativa e à utilização prevista dos conteúdos, podendo incluir:

a) informação prévia e visível sobre a captação de imagem e voz;

b) utilização preferencial de planos gerais, fotografias de grupo ou enquadramentos que não individualizem desnecessariamente os participantes;

c) definição de zonas ou modalidades de participação sem captação de imagem;

d) possibilidade de participação à distância com câmara ou microfone desligados, quando compatível com a iniciativa;

e) instruções específicas aos fotógrafos, equipas de comunicação e prestadores de serviços;

f) limitação do acesso aos conteúdos destinados exclusivamente a comunicação interna;

g) mecanismos para o exercício do direito de oposição, retirada do consentimento e apresentação de pedidos de remoção.

Quando o tratamento se baseie no interesse legítimo, o titular poderá exercer o direito de oposição nos termos do artigo 21.º do RGPD. Quando se baseie no consentimento, este poderá ser retirado a qualquer momento, sem que a retirada afete a licitude do tratamento anteriormente efetuado. A retirada do consentimento determinará a cessação de novas utilizações e, quando aplicável, a remoção dos conteúdos dos canais sob o controlo da OPTIMIZE, sem prejuízo da conservação da informação estritamente necessária para comprovar o consentimento e a respetiva retirada ou para a declaração, exercício ou defesa de direitos.

9. DADOS PESSOAIS OBJETO DE TRATAMENTO

9.1. Tratamento de dados pessoais dos clientes

A OPTIMIZE, no âmbito das atividades por si desenvolvidas, e no respeito pelo princípio da minimização dos dados pessoais, procede ao tratamento dos dados pessoais estritamente necessários para a prestação dos serviços contratualizados com os seus clientes. Tais dados pessoais englobam-se nas seguintes categorias:

- **Dados de identificação:** nesta categoria incluem-se dados pessoais como o nome, a fotografia, a morada, o contacto telefónico, o endereço eletrónico, o género, a nacionalidade e a naturalidade.

- **Dados relacionados com a situação económica e financeira do cliente:** aqui incluem-se os dados pessoais referentes aos rendimentos obtidos e às transações efetuadas pelos titulares, e ainda o seu património financeiro e pessoal.
- **Dados de natureza fiscal:** estes dados compreendem os dados de natureza fiscal associados ao seu titular, entre os quais se incluem, o número de identificação fiscal, (quando aplicável) o número de identificação fiscal especial em relação às pessoas singulares não residentes em Portugal, o Número de Identificação da Segurança Social (NISS), a morada fiscal, e ainda as contribuições e retenções para efeitos de declaração fiscal.
- **Informação comercial:** esta categoria abarca todas as informações que sejam geradas pela interação entre o cliente e a OPTIMIZE, nomeadamente, informação sobre as preferências e tipos de investimento do cliente, produtos e ativos financeiros em que está interessado, e perfil de investidor.
- **Transações de bens e serviços:** incluem-se nesta categoria os dados relativos ao valor em conta e aos tipos de produtos financeiros transacionados.
- **Dados de natureza académica e profissional:** englobam-se nesta categoria de dados pessoais dados como o curriculum, a profissão/categoria profissional, a entidade empregadora, o setor de atividade e o nível de escolaridade dos titulares.
- **Dados relativos ao agregado familiar:** nesta categoria incluem-se dados como o estado civil, a composição do agregado familiar e a identificação dos membros do agregado familiar como PEP (Pessoa Politicamente Exposta).
- **Dados de interesses e preferências:** incluem-se na presente categoria os dados demográficos, as preferências dos clientes, os Webinars assistidos, e ainda as comunicações efetuadas.
- **Registo de voz:** estes dados compreendem as gravações de chamadas e as demais informações que, neste particular âmbito, forem discutidas.
- **Dados de natureza criminal:** sob esta categoria são recolhidos dados pessoais relacionados com condenações penais e infrações.
- **Dados bancários:** nesta categoria incluem-se os dados bancários, financeiros e afins dos titulares dos dados pessoais, tais como o IBAN (*International Bank Account Number*);

- **Dados para suporte dos fundamentos legais para resgate de PPR:** desemprego, doença grave, incapacidade permanente para o trabalho e pagamento de prestações de contratos de crédito garantidos por hipoteca sobre imóvel destinado a habitação própria e permanente do participante.
- **Dados de identificação, autenticação e assinatura eletrónica: dados transmitidos ou confirmados através da Chave Móvel Digital ou de outros meios de identificação eletrónica; identificadores do Cliente ou dos respetivos representantes; informação associada aos mecanismos de validação e autenticação utilizados; evidências de assinatura eletrónica; e registos técnicos necessários para comprovar a autoria, integridade, conteúdo, data, envio e receção de mensagens, instruções, aceitações, confirmações, Ordens ou Instruções, contratos e outros documentos eletrónicos.**

9.2. Tratamento de dados pessoais de potenciais clientes

A OPTIMIZE, no âmbito das atividades por si desenvolvidas, e no respeito pelo princípio da minimização dos dados pessoais, procede ao tratamento dos dados pessoais estritamente necessários para a realização de diligências pré-contratuais com potenciais clientes. Tais dados pessoais englobam-se nas seguintes categorias:

- **Dados de identificação:** nesta categoria incluem-se dados pessoais como o nome, a fotografia, a morada, o contacto telefónico, o endereço eletrónico, o género, a nacionalidade e a naturalidade.
- **Informação comercial:** esta categoria abarca todas as informações que sejam geradas pela interação entre o potencial cliente e a OPTIMIZE, nomeadamente, informação sobre as preferências e tipos de investimento do potencial cliente, produtos e ativos financeiros em que está interessado e perfil de investidor.
- **Dados de interesses e preferências:** incluem-se na presente categoria os dados demográficos, as preferências dos potenciais clientes, os *Webinars* assistidos, e ainda as comunicações (chat) efetuadas.
- **Dados de identificação, autenticação e assinatura eletrónica**: dados transmitidos ou confirmados através da Chave Móvel Digital ou de outros meios de identificação eletrónica;

identificadores do potencial Cliente ou dos respetivos representantes; informação associada aos mecanismos de validação e autenticação utilizados; evidências de assinatura eletrónica; e registos técnicos necessários para comprovar a autoria, integridade, conteúdo, data, envio e receção de documentos e declarações eletrónicas relacionados com o processo de abertura de conta.

9.3 Tratamento de dados pessoais de participantes em eventos, oradores e outros intervenientes

No âmbito da organização, realização, transmissão, documentação e divulgação de eventos e outras iniciativas profissionais ou institucionais, a OPTIMIZE poderá tratar as seguintes categorias de dados pessoais:

- Dados de identificação e contacto: nome, endereço de correio eletrónico, contacto telefónico e demais dados necessários à inscrição, organização ou participação;
- Dados profissionais: entidade representada, cargo, função, área de especialização, biografia profissional e fotografia profissional;
- Dados relativos à inscrição e participação: informação sobre inscrição, presença, participação, preferências e comunicações efetuadas no âmbito da iniciativa;
- Imagem, voz e conteúdos da intervenção: fotografias, vídeos, gravações de áudio ou audiovisuais, imagem, voz, intervenção, apresentação e demais conteúdos disponibilizados ou captados durante a iniciativa.

10. CRITÉRIOS DE CONSERVAÇÃO DOS DADOS PESSOAIS

O período durante o qual os dados pessoais são armazenados e conservados varia em função das finalidades específicas para as quais os mesmos são necessários. Alguns dos prazos de conservação decorrem diretamente da Lei, a qual impõe a obrigação de conservar os dados pessoais por um período mínimo. Assim, e sempre que não exista uma exigência legal específica, os dados serão armazenados e conservados apenas pelo período mínimo necessário para a prossecução das finalidades que motivaram a sua recolha ou o seu posterior tratamento, nos termos definidos na lei.

No âmbito das atividades de tratamento de dados pessoais desenvolvidas pela OPTIMIZE é possível identificar-se os seguintes períodos para a conservação de dados pessoais ou os critérios que servem de referência à sua materialização:

- **90 dias:** as mensagens enviadas através de WhatsApp presente no sítio web abertos pelos Clientes, potenciais Clientes ou Utilizadores serão armazenados e conservados por um período máximo de 90 dias após a data da última interação;

  90 dias: os ficheiros brutos de fotografia, vídeo e áudio captados no âmbito de eventos, webinars, formações e outras iniciativas profissionais ou institucionais serão conservados por um período máximo de 90 dias após a realização da iniciativa, para efeitos de seleção, edição e validação dos conteúdos a utilizar. Findo este prazo, serão eliminados os ficheiros não selecionados, salvo quando a conclusão do processo de produção exija, excecionalmente, a sua conservação por período adicional, devidamente justificado e documentado.

- **1 ano:** mesmo após o termo da relação contratual, a OPTIMIZE poderá enviar, durante o prazo máximo de 12 meses, informações relevantes relacionadas com a execução do contrato anteriormente celebrado (ex.: informações administrativas, atualizações legais ou regulatórias, ou comunicações indispensáveis à boa execução das obrigações pós-contratuais). Findo esse prazo, não serão enviadas quaisquer comunicações, salvo as que decorram de obrigações legais.

- **2 anos:** os dados pessoais tratados para efeitos de inscrição, organização, gestão e acompanhamento de eventos, webinars, formações e outras iniciativas serão conservados pelo período máximo de dois anos após a respetiva realização, sem prejuízo dos prazos legais aplicáveis aos dados necessários ao cumprimento de obrigações contabilísticas, fiscais ou à declaração, exercício ou defesa de direitos.

- **3 anos:** para efeitos de envio de comunicações promocionais, salvo se o titular dos dados tiver prestado o seu consentimento para o envio contínuo dessas comunicações, caso em que os dados serão conservados até à retirada do referido consentimento;

- **3 anos:** as fotografias, vídeos e gravações de voz selecionados para divulgação na intranet, no website, em newsletters, redes sociais, plataformas de vídeo ou outros canais institucionais, bem como as gravações integrais de webinars, formações ou eventos, serão conservados e utilizados pelo período máximo de três anos após a respetiva publicação ou, quando não

sejam publicados, após a realização da iniciativa. A necessidade da sua manutenção será revista periodicamente, devendo os conteúdos ser eliminados ou retirados antes do termo do prazo quando deixem de ser necessários, adequados ou atuais.

- **5 anos:** os conteúdos audiovisuais autónomos de natureza institucional, educativa ou profissional, incluindo entrevistas, podcasts, apresentações técnicas e intervenções de oradores destinadas a disponibilização continuada, poderão ser conservados pelo período máximo de cinco anos após a publicação, desde que mantenham atualidade, relevância e compatibilidade com a finalidade inicialmente comunicada. A respetiva necessidade será revista anualmente a partir do terceiro ano;
- **5 anos:** Prova do consentimento e avaliações de interesse legítimo: a informação necessária para demonstrar a prestação, o conteúdo e a retirada do consentimento, bem como as avaliações de interesse legítimo e respetivas revisões, será conservada durante cinco anos após o termo do tratamento a que respeita ou, no caso do consentimento, após a respetiva retirada, consoante o que ocorrer mais tarde, sem prejuízo de prazo superior necessário à declaração, exercício ou defesa de direitos.
- **7 anos:** os dados pessoais do Cliente que hajam sido recolhidos em cumprimento das obrigações jurídicas relativas às medidas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, serão mantidos por um período de 7 anos após o encerramento da conta de cliente, conforme disposto no artigo 51.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto.
- **10 anos:** os dados dos Clientes serão mantidos pelo período mínimo de 10 anos para efeitos, entre outros, do registo de operações contabilísticas, elaboração de informação contabilística, e elaboração de reportes fiscais e reportes a outras entidades de supervisão.
- **20 anos:** os dados pessoais do Cliente, recolhidos no contexto contratual, são mantidos por um período máximo de 20 anos, para efeitos do exercício dos diferentes direitos processuais que assistem à OPTIMIZE;
- **Dados e registos de identificação, autenticação e assinatura eletrónica**: os dados e registos necessários para demonstrar a identidade e os poderes do interveniente, a autoria, integridade, conteúdo, data, envio e receção de comunicações, Ordens, Instruções, contratos ou outros documentos eletrónicos, bem como a validade, eficácia e valor probatório das operações realizadas, serão conservados durante o prazo aplicável ao contrato,

documento, comunicação ou operação a que respeitem, acrescido do período necessário ao cumprimento das obrigações legais e regulamentares aplicáveis e à declaração, exercício ou defesa de direitos.

- **Conservação para arquivo histórico institucional:** excecionalmente, poderão ser conservadas, enquanto subsistir o respetivo valor histórico ou documental, imagens ou gravações selecionadas relevantes para a memória institucional da OPTIMIZE. Esta conservação dependerá de decisão documentada, será objeto de revisão periódica e ficará limitada aos conteúdos estritamente necessários, não legitimando a sua reutilização para finalidades promocionais distintas sem nova avaliação do fundamento de licitude.

11. TRATAMENTO DE DADOS POR ENTIDADES TERCEIRAS (SUBCONTRATANTES)

No âmbito da sua atividade, a OPTIMIZE recorre a entidades terceiras para a prestação de determinados serviços. Neste contexto, a prestação de serviços implica o acesso, por estas entidades terceiras, a dados pessoais dos titulares abrangidos pela presente Política. Sempre que tal suceda, a OPTIMIZE tem implementadas as medidas adequadas, por forma a assegurar que as entidades que tenham acesso aos dados, estão em conformidade com as obrigações impostas pelo RGPD e oferecem as mais elevadas garantias de proteção para os direitos e liberdades dos titulares de dados. Em cumprimento do disposto no n.º 3 do artigo 28.º do RGPD, os termos e condições do tratamento de dados por parte das entidades terceiras encontram-se objetivamente definidos por meio de um contrato sobre a proteção de dados que vincula ambas as Partes.

Assim, qualquer entidade subcontratada pela OPTIMIZE tratará os dados pessoais tratados por conta da OPTIMIZE, adotando as medidas técnicas e organizativas necessárias de forma a proteger os dados pessoais contra a destruição, acidental ou ilícita, a perda acidental, a alteração, a difusão ou o acesso não autorizado e contra qualquer outra forma de tratamento ilícito.

Em qualquer dos casos, a OPTIMIZE permanece responsável pelos dados pessoais que sejam disponibilizados a estas entidades terceiras.

Para efeito do previsto nos parágrafos anteriores, a OPTIMIZE recorre às seguintes categorias de subcontratantes que se encontram situados no território da União Europeia (UE) ou no Espaço Económico Europeu (EEE):

- **Serviços de consultoria em informática:** prestador de serviços contratado para apoio técnico e informático.
- **Serviços administrativos e de assessoria empresarial:** prestador de serviços contratado para apoio e gestão administrativa e empresarial.
- **Serviços de comunicação digital:** prestador de serviços contratado para fornecimento e manutenção das plataformas digitais de comunicação e interação com os clientes e potenciais clientes.
- **Serviços de gestão de recursos humanos:** prestador de serviços contratado para apoio em processos de recrutamento, gestão contratual, processamento salarial e outros aspetos relacionados com a gestão de pessoas.
- **Serviços de formação profissional:** entidades formadoras contratadas para desenvolvimento e implementação de ações de capacitação e formação dos colaboradores.
- **Serviços de seguros:** intermediários ou companhias de seguros contratados para a gestão de apólices e processos relacionados com seguros de saúde, vida, acidentes de trabalho ou outros aplicáveis.
- **Serviços de contabilidade e fiscalidade:** prestadores de serviços contratados para apoio na contabilidade, cumprimento de obrigações fiscais e reporte financeiro.
- **Instituições bancárias e financeiras:** entidades envolvidas na gestão de contas bancárias, operações de pagamento, transferências e outros serviços financeiros.
- **Serviços de gestão de investimentos:** entidades especializadas contratadas para apoio na gestão de carteiras de investimento ou consultoria financeira.
- **Serviços de Compliance e auditoria:** prestadores de serviços contratados para assegurar o cumprimento de obrigações legais, regulamentares e normativas aplicáveis à atividade da organização.
- **Plataformas de gestão de benefícios a colaboradores:** entidades contratadas que disponibilizam soluções tecnológicas destinadas à administração centralizada e flexível de benefícios atribuídos aos trabalhadores, tais como subsídios de refeição, vales-infância, seguros, planos de saúde, descontos ou outros incentivos. Estas plataformas permitem à

organização assegurar uma gestão eficiente, transparente e em conformidade legal dos benefícios extrassalariais concedidos, otimizando simultaneamente a experiência dos colaboradores e os processos internos de recursos humanos.

A OPTIMIZE recorre ainda às seguintes categorias de subcontratantes que se encontram situados fora do território da União Europeia (UE) ou do Espaço Económico Europeu (EEE):

- **Serviços de consultoria empresarial e informática:** prestadores de serviços contratados para apoio técnico, informático e empresarial. Quando a prestação destes serviços implique a transferência de dados pessoais para países terceiros ou organizações internacionais, a transferência será realizada ao abrigo de um dos mecanismos legalmente previstos no RGPD, designadamente com base numa decisão de adequação adotada pela Comissão Europeia, nos termos do artigo 45.º do RGPD, ou, na ausência de uma decisão de adequação aplicável, mediante a adoção das garantias adequadas previstas no artigo 46.º do RGPD, incluindo, quando aplicável, Cláusulas Contratuais-Tipo aprovadas pela Comissão Europeia e medidas suplementares adequadas.
- **Serviços de comunicação digital:** prestadores de serviços contratados para fornecimento, manutenção e suporte de plataformas digitais de comunicação e interação com clientes e potenciais clientes. Quando a prestação destes serviços implique a transferência de dados pessoais para países terceiros ou organizações internacionais, a transferência será realizada ao abrigo de um dos mecanismos legalmente previstos no RGPD, designadamente com base numa decisão de adequação adotada pela Comissão Europeia, nos termos do artigo 45.º do RGPD, ou, na ausência de uma decisão de adequação aplicável, mediante a adoção das garantias adequadas previstas no artigo 46.º do RGPD, incluindo, quando aplicável, Cláusulas Contratuais-Tipo aprovadas pela Comissão Europeia e medidas suplementares adequadas.
- **Plataformas de screening:** utilizadas no âmbito da aplicação de procedimentos de prevenção de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, bem como da verificação da existência de eventuais sanções ou restrições legais. A transferência de dados pessoais para os Estados Unidos da América realiza-se ao abrigo de uma decisão de adequação, nos termos do artigo 45.º do RGPD (Decisão de Execução (UE) 2023/1795).
- **Plataformas de apoio à gestão de eventos**: utilizadas para gerir inscrições, convites e comunicações no âmbito da organização de eventos, sendo prestadas por entidades

sediadas nos Estados Unidos da América. As transferências de dados realizam-se ao abrigo de uma decisão de adequação, nos termos do artigo 45.º do RGPD (Decisão de Execução (UE) 2023/1795).

12. DESTINATÁRIOS A QUEM SÃO COMUNICADOS OS DADOS PESSOAIS

A OPTIMIZE não comercializa os dados pessoais dos titulares abrangidos pela presente Política, considerando que tal informação é parte essencial da sua relação com os respetivos titulares de dados. Contudo, em determinadas circunstâncias, poderá ser necessário comunicar dados pessoais a terceiros, por imposição legal, para execução de contratos, para prossecução de interesses legítimos ou com base no consentimento do titular, conforme aplicável.

Neste contexto, poderá ocorrer a partilha de dados pessoais entre empresas que integram o grupo económico do qual a OPTIMIZE faz parte, para efeitos de coordenação de atividades comerciais, gestão de relações com clientes, execução de ordens e operações relativas à subscrição de unidades de participação em fundos de investimento, bem como para fins administrativos internos, de conformidade legal e regulatória e para garantir a coerência e eficiência na prestação dos serviços.

Estas partilhas assentam no interesse legítimo do grupo OPTIMIZE em assegurar uma atuação coordenada e eficaz na relação com os titulares de dados, nos termos do artigo 6.º, n.º 1, alínea f), do RGPD, não prejudicando os direitos e liberdades fundamentais dos mesmos, nomeadamente quanto à informação, à transparência e à possibilidade de oposição nos termos legais aplicáveis.

12.1. Destinatários localizados no território da União Europeia

Em cumprimento de diversas normas jurídicas aplicáveis à sua atividade – nomeadamente as relativas à prevenção do branqueamento de capitais, ao cumprimento de obrigações fiscais, à supervisão dos mercados financeiros e à execução de contratos com clientes – os dados pessoais dos clientes e potenciais clientes da OPTIMIZE poderão ser comunicados ou transmitidos às seguintes entidades ou categorias de entidades:

- **Instituições bancárias e instituições de crédito autorizadas:** para efeitos de cobrança dos valores referentes aos serviços prestados ao cliente.

- **Autoridade Tributária e Aduaneira (Portugal):** para efeitos do cumprimento das obrigações fiscais e tributárias aplicáveis à atividade da OPTIMIZE.
- **Venda, fusão ou aquisição de operações:** em caso de fusão, aquisição ou venda de todos ou parte dos ativos da OPTIMIZE, os dados pessoais dos clientes e potenciais clientes poderão ser transmitidos à entidade adquirente por força do acordo ou contrato de fusão, aquisição ou venda.
- Tribunais judiciais: a OPTIMIZE poderá, para efeitos da formulação, exercício ou defesa dos seus direitos e interesses legalmente protegidos, transmitir dados pessoais dos seus clientes ou potenciais clientes aos tribunais que atuem no exercício da sua função judicial, ou de igual forma, proceder à transmissão dos dados pessoais dos seus clientes em virtude da receção de uma ordem ou intimação judicial.
- **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários** (CMVM) em determinadas circunstâncias legais, bem como para os efeitos de reporte de operações suspeitas;
- **Departamento Central de Investigação e Ação Penal, Polícia Judiciária e Unidade de Informação Financeira (UIF):** para efeitos do combate ao branqueamento de capitais e de financiamento ao terrorismo, a OPTIMIZE poderá necessitar de transmitir dados pessoais dos seus clientes ou potenciais clientes aos diferentes órgãos de polícia criminal.
- **Entidades de supervisão, entidades gestoras de mercado e/ou de sistema centralizado, sociedades emitentes e outros intermediários na cadeia de intermediação:** no contexto de valores mobiliários e instrumentos financeiros detidos pelo Cliente, os dados pessoais poderão ser comunicados a tais entidades, incluindo também autoridades de supervisão dos mercados de capitais dos países relevantes.
- **Autoridades fiscais e regulatórias de países terceiros com os quais existam regimes legais de troca de informações:** sempre que tal seja necessário para cumprimento de obrigações legais e regulatórias.
- **Instituições financeiras e prestadores de serviços de tecnologias da informação e comunicação (TIC)** contratados pela OPTIMIZE, no contexto da prestação de serviços de suporte à sua atividade.

- **Parceiros institucionais no âmbito de protocolos ou parcerias estabelecidas pela OPTIMIZE:** quando necessário para a execução da relação contratual, gestão da adesão a programas ou cumprimento de obrigações legais. Exemplos: Deco Proteste – Editores, Lda. e *Tree Family Office*, no âmbito do Protocolo celebrado com a OPTIMIZE.

12.2. Destinatários localizados fora do território da União Europeia (Transferências Internacionais de Dados Pessoais)

A OPTIMIZE apenas procede à transferência de dados pessoais para entidades terceiras situadas fora do território da União Europeia ou do Espaço Económico Europeu, nos seguintes casos, e sempre com base em fundamentos de licitude previstos no RGPD:

- **Entidades de supervisão de países terceiros e outras entidades gestoras de mercado:** os dados pessoais do cliente poderão ser comunicados e transmitidos às autoridades de supervisão, às entidades gestoras de mercado e/ou de sistema centralizado, às sociedades emitentes e a outros intermediários na cadeia de intermediação, relativamente a quaisquer valores mobiliários e instrumentos financeiros detidos pelo Cliente, incluindo ações de sociedades emitentes de ações admitidas à negociação em mercado regulamentado, podendo ainda ser transmitidos às autoridades de supervisão ligadas aos mercados de capitais que supervisionam os referidos valores mobiliários, instrumentos financeiros, mercados e sistemas de liquidação, tendo por base, na ausência de uma decisão de adequação adotada pela Comissão Europeia nos termos do artigo 45.º do RGPD, o disposto previsto na alínea b) e d) do n.º 1 do artigo 49.º do RGPD, conforme os casos.
- **Autoridades fiscais e regulatórias de países terceiros:** Os dados pessoais dos clientes poderão ser transmitidos às autoridades fiscais e regulatórias de países terceiros com os quais estejam em vigor mecanismos legais de troca de informações.

  Incluem-se, a título exemplificativo, as seguintes autoridades e entidades nos Estados Unidos da América:

  - **Internal Revenue Service (IRS) -** no âmbito das obrigações legais impostas pelo regime **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act);

- **FINRA (Financial Industry Regulatory Authority) -** enquanto entidade de supervisão do setor financeiro;
- Outras autoridades regulatórias e fiscais com competência sobre instrumentos financeiros e serviços prestados no âmbito da legislação norte-americana.

Estas transferências baseiam-se no disposto na alínea d) do n.º 1 do artigo 49.º do RGPD e no artigo 96.º do mesmo Regulamento, respeitando os princípios da necessidade, proporcionalidade e limitação da finalidade.

- **Prestadores de serviços financeiros e tecnológicos (fora da UE/EEE):** Em determinadas situações, poderá ser necessário recorrer a prestadores localizados fora da UE/EEE para assegurar o funcionamento de plataformas de negociação ou outros serviços relacionados com a execução de contratos celebrados com os clientes. Nestes casos, e na ausência de garantias adequadas nos termos do artigo 46.º do RGPD, as transferências de dados assentam igualmente nas derrogações previstas no artigo 49.º, n.º 1, alínea b) (execução de contrato) e, quando aplicável, alínea e) (declaração, exercício ou defesa de um direito num processo judicial).

12.3 Destinatários no âmbito de eventos e outras iniciativas profissionais ou institucionais

No âmbito da organização e divulgação de eventos ou outras iniciativas profissionais ou institucionais, os dados pessoais poderão ser comunicados ou disponibilizados a:

a) entidades organizadoras, copromotoras, patrocinadoras ou parceiras da iniciativa, quando tal seja necessário e tenha sido previamente comunicado;

b) prestadores de serviços de organização de eventos, comunicação institucional, produção audiovisual, fotografia, formação, videoconferência, streaming, alojamento e gestão de conteúdos;

c) participantes, clientes, investidores, parceiros e público em geral, quando os conteúdos sejam divulgados através de canais de acesso público.

d) operadores de redes sociais, plataformas de áudio, vídeo, videoconferência, streaming ou alojamento de conteúdos, quando esses canais sejam utilizados para a realização ou divulgação da iniciativa.

13. CARÁCTER OBRIGATÓRIO OU FACULTATIVO DA DISPONIBILIZAÇÃO DOS DADOS PESSOAIS

A disponibilização de determinados dados pessoais poderá constituir um requisito legal ou contratual, ou ser necessária à celebração ou execução de um contrato, à prestação dos serviços solicitados ou à inscrição e participação em eventos ou outras iniciativas promovidas pela OPTIMIZE. Nesses casos, a não disponibilização dos dados estritamente necessários poderá impossibilitar a subscrição, o registo, a contratação, a execução de operações, a prestação dos produtos ou serviços solicitados ou a participação na iniciativa em causa.

A disponibilização dos dados pessoais que não sejam legal ou contratualmente obrigatórios nem necessários à finalidade concreta será facultativa.

Em particular, a prestação do consentimento para a utilização da imagem ou voz para finalidades promocionais facultativas, individualizadas ou que envolvam a divulgação pública do titular como elemento principal do conteúdo não constitui condição de participação no evento ou iniciativa. A recusa ou retirada do consentimento não produzirá consequências negativas para o titular dos dados, nos termos previstos no ponto 7.5 da presente Política.

14. MEDIDAS DE SEGURANÇA APLICÁVEIS AO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS

A OPTIMIZE tem implementados os mecanismos e as medidas de segurança tanto técnicas como organizativas apropriadas para garantir um nível de risco adequado no tratamento dos dados pessoais.

Para o efeito, a OPTIMIZE baseia-se numa avaliação objetiva tendo identificado, analisado e avaliado os riscos, probabilidade e impacto para os direitos e liberdades de pessoas individuais (fase de avaliação de riscos) e, consequentemente, a OPTIMIZE, na fase do tratamento dos riscos, aplica mecanismos e medidas de segurança oportunas e eficazes para eliminar ou mitigar os riscos identificados na fase de avaliação de riscos. Em concreto, adotam-se medidas técnicas e organizativas apropriadas e efetivas para mitigar os riscos relativos à destruição, perda ou alteração acidental ou ilícita dos dados pessoais transmitidos, conservados ou tratados de outra forma, ou o acesso não autorizado a ditos dados pessoais.

Da mesma forma, a OPTIMIZE garante aos titulares de dados o cumprimento do dever de segredo profissional, confidencialidade e respeito pelos seus dados pessoais.

15. DIREITOS DOS TITULARES DE DADOS

Os titulares de dados, Clientes e potenciais Clientes, Utilizadores, Participantes em Eventos, Oradores e Outros Intervenientes gozam, nos termos do RGPD, do seguinte quadro de direitos:

Direitos	Descrição
Direito a retirar o consentimento	Nos casos em que o consentimento seja utilizado como base legal para o tratamento de dados, o titular de dados goza do direito de, a qualquer momento, retirar o seu consentimento. A retirada do consentimento não afeta a licitude do tratamento de dados efetuado até então ao abrigo desse consentimento.
Direito à Informação	O titular de dados tem o direito de receber, entre outras, informações acerca da identidade do responsável pelo tratamento dos dados pessoais; das finalidades e fundamentos do tratamento dos dados pessoais; dos termos e prazos de conservação dos dados pessoais; dos direitos de que goza e da concreta forma de os exercer; e da existência ou inexistência de decisões automatizadas que incidam sobre os seus dados.
Direito de Acesso	O titular de dados goza do direito de obter a confirmação, por parte da OPTIMIZE, relativamente à ocorrência do tratamento de dados pessoais, incluindo, entre outros elementos, as suas finalidades, as categorias de dados pessoais abrangidas pelo tratamento, os prazos de conservação e respetivos critérios, e ainda a existência de decisões automatizadas. O direito de acesso inclui ainda o direito de aceder diretamente a tais dados pessoais.
Direito de Retificação	O titular de dados goza do direito de obter, do responsável pelo tratamento, a retificação dos dados pessoais que se encontrem incorretos e de solicitar que os dados pessoais incompletos sejam completados.

Direito ao Apagamento dos Dados (Direito a ser esquecido)	O titular de dados goza do direito de obter o apagamento dos dados pessoais, desde que não se verifique existirem outros fundamentos válidos que justifiquem, à luz da Lei, a conservação destes dados, e sempre que: a) os dados pessoais deixarem de ser necessários relativamente às finalidades para as quais foram recolhidos ou, de qualquer outra forma, processados; b) o tratamento de dados pessoais é baseado no consentimento do seu titular, e este retira-o, não existindo qualquer outro fundamento legal para o tratamento; c) o titular dos dados pessoais exerça o seu direito de oposição ao tratamento adicional dos seus dados pessoais e nenhum outro fundamento legal justifique a continuidade do tratamento de dados pessoais; d) os dados pessoais tenham sido processados ilegalmente.
Direito à limitação do tratamento	O titular dos dados tem o direito de obter da OPTIMIZE a limitação do tratamento dos dados pessoais que lhe digam respeito, nas situações e nos termos previstos no artigo 18.º do RGPD.
Direito à portabilidade dos dados	O titular dos dados tem o direito de receber os dados pessoais que tenha fornecido à OPTIMIZE, num formato estruturado, de uso corrente e de leitura automática, e de transmitir esses dados a outro responsável pelo tratamento, quando o tratamento se baseie no consentimento ou num contrato e seja realizado por meios automatizados. Quando tecnicamente possível, o titular poderá solicitar a transmissão direta dos dados a outro responsável pelo tratamento.
Direito de oposição	O titular dos dados tem o direito de se opor, a qualquer momento e por motivos relacionados com a sua situação particular, ao tratamento dos dados pessoais que lhe digam respeito quando o tratamento se baseie no interesse legítimo prosseguido pela OPTIMIZE ou por terceiros. Quando os dados pessoais sejam tratados para efeitos de comercialização direta, o titular poderá opor-se a qualquer momento e sem necessidade de apresentar qualquer justificação, caso em que os dados deixarão de ser tratados para essa finalidade.
Direito à não sujeição de decisões automatizadas	**O titular de dados goza do direito de não ficar sujeito a nenhuma decisão tomada exclusivamente com base no tratamento automatizado dos seus dados pessoais, incluindo a definição de perfis, que produza efeitos na sua esfera jurídica ou que o afete significativamente de forma similar.**

Sem prejuízo do disposto na legislação de proteção de dados pessoais, o titular dos dados pessoais poderá exercer qualquer um dos seus direitos, diretamente ou mediante pedido por escrito, à OPTIMIZE, através dos seguintes meios e contactos:

- **Por email:** RGPD@Optimize.pt
- Por via postal: OPTIMIZE INVESTMENT PARTNERS SGOIC, S.A., Avenida Fontes Pereira de Melo 21 - 4.º 1050-116 Lisboa, Portugal
- **Por telefone:** 00 (351) 213 136 2

15.1 Direito de apresentar uma reclamação

Caso o titular dos dados considere que o tratamento dos seus dados pessoais viola as disposições aplicáveis em matéria de proteção de dados, poderá apresentar uma reclamação junto da autoridade de controlo competente, nos termos do artigo 77.º do RGPD, sem prejuízo do direito à tutela jurisdicional efetiva previsto no artigo 79.º do RGPD.

Sem prejuízo de poder apresentar reclamações diretamente à OPTIMIZE, através dos contactos disponibilizados para o efeito, o titular dos dados pode apresentar reclamação junto da Autoridade de Controlo, a Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD), utilizando os contactos disponibilizados por esta entidade para o efeito.

Contactos OPTIMIZE:

- Por email: RGPD@Optimize.pt
- Por via postal: OPTIMIZE INVESTMENT PARTNERS SGOIC, S.A., Avenida Fontes Pereira de Melo 21 - 4.º 1050-116 Lisboa, Portugal
- Por telefone: 00 (351) 213 136 230

16. TRATAMENTO DE CATEGORIAS ESPECIAIS DE DADOS PESSOAIS

Nos formulários disponibilizados pela OPTIMIZE em que seja possível preencher os respetivos campos livremente, é expressamente interdita a inserção de dados pessoais que revelem a origem étnica ou racial, opiniões políticas, convicções religiosas ou filosóficas, ou a afiliação sindical e o tratamento de dados genéticos, dados biométricos dirigidos a identificar de maneira unívoca uma pessoa individual, **dados relativos à saúde** ou dados relativos à vida sexual ou às orientações sexuais de uma

pessoa (artigo 9.º, do RGPD), assim como os seus dados pessoais relativos a condenações e infrações penais (artigo 10.º, do RGPD). Caso o Utilizador ou o potencial Cliente introduzam qualquer informação relativa aos aspetos mencionados em qualquer um dos nossos formulários ou através do correio eletrónico, tais dados serão imediatamente apagados dos nossos sistemas de informação, uma vez que não são necessários nem pertinentes para as finalidades descritas nos termos da presente política de proteção de dados.

Nos casos em que a gestão de determinados produtos financeiros, nomeadamente Planos de Poupança Reforma (PPR), implique o tratamento de dados relativos à saúde, o respetivo tratamento será realizado apenas quando se encontre preenchido um fundamento de licitude nos termos do artigo 6.º do RGPD e uma das condições aplicáveis previstas no artigo 9.º, n.º 2, do RGPD, de acordo com a legislação aplicável à operação em causa.

Para além do exposto, no âmbito dos procedimentos de prevenção de branqueamento de capitais e combate ao financiamento do terrorismo, a legislação aplicável pode exigir o tratamento de dados relativos a condenações penais e infrações.

A OPTIMIZE procede ao tratamento desses dados para as finalidades acima indicadas, com base no cumprimento de obrigações legais ou regulamentares aplicáveis ao setor financeiro, incluindo normas de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento ao terrorismo, reporte às autoridades competentes ou a execução do próprio contrato (Lei 83/2017, de 18 de agosto e Regulamento CMVM 2/2020).

17. REDIRECCIONAMENTO A OUTROS SÍTIOS WEB

O redireccionamento e as hiperligações que, a partir do sítio web da OPTIMIZE, reencaminhem o Utilizador ou o potencial Cliente para sítios web pertencentes a entidades terceiras, não se encontram sob o nosso controlo. Assim, a OPTIMIZE não será responsável por qualquer problema que possa advir da utilização dos sítios web de entidades terceiras, nomeadamente, para efeitos de tratamento de dados pessoais. A OPTIMIZE recomenda, por isso, que consulte a política de privacidade bem como os termos e condições de cada sítio web para o qual o Utilizador ou potencial Cliente sejam redirecionados.

18. QUALIDADE DOS DADOS PESSOAIS

Os dados pessoais fornecidos pelo Utilizador e pelo potencial Cliente deverão ser corretos, atuais, exatos e verdadeiros, correspondendo unicamente à sua pessoa, exceto quando um terceiro esteja licita e regularmente capacitado a representar legalmente o Utilizador ou o potencial Cliente. Havendo uma relação de clientela com a OPTIMIZE, cabe ao Cliente manter os seus dados atualizados através do Espaço Cliente.

No caso de serem fornecidos dados pessoais falsos, fictícios ou dados inexistentes, a OPTIMIZE reserva-se o direito de não proceder ao respetivo tratamento, eliminando-os ou, de qualquer outra forma, destruindo-os.

Em respeito pelo princípio da minimização dos dados pessoais, previsto no disposto da alínea c) do n.º 1 do artigo 5.º do RGPD, os dados pessoais solicitados ao Utilizador ou ao potencial Cliente, indicados com um asterisco (*), serão estritamente os necessários para o cumprimento das respetivas finalidades. Em caso algum, o facto de o Utilizador ou de o potencial Cliente não disponibilizar mais dados do que o estritamente necessário para o cumprimento das respetivas finalidades terá qualquer tipo de consequência, nem afetará a qualidade do serviço providenciado.

19. DADOS DE MENORES DE IDADE OU INCAPAZES

A OPTIMIZE trata dados pessoais de menores apenas quando estritamente necessário e em conformidade com o Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (RGPD).

No contexto das atividades da OPTIMIZE, pode ser necessário o tratamento de dados de menores em situações específicas, como: abertura de contas de menores, identificação de herdeiros menores em caso de falecimento de um cliente e designação de beneficiários menores em Planos de Poupança Reforma (PPR).

Além disso, nos casos em que o titular dos dados seja menor ou legalmente incapaz, o tratamento dos seus dados pessoais deve ser realizado através do seu representante legal, como progenitores, tutores ou curadores, devidamente habilitados para atuar em seu nome. Para determinadas operações, pode ser exigida a apresentação de documentos de representação, como procuradores legais ou mandatários judiciais.

Nestes casos, o tratamento dos dados é realizado exclusivamente para as finalidades indicadas, assegurando a adoção de medidas de proteção adequadas e o cumprimento das normas legais aplicáveis.

20. REDES SOCIAIS, CANAIS DIGITAIS E APLICATIVOS MULTIPLATAFORMA

A OPTIMIZE mantém diferentes contas nas redes sociais operadas por diferentes fornecedores. Esta utilização das redes sociais poderá dar origem a transferências internacionais de dados pessoais para um país terceiro ou uma organização internacional, sem um nível de proteção adequado relativamente às regras preconizadas no RGPD. Desta forma, a OPTIMIZE tem uma influência limitada no tratamento de dados efetuado por estes operadores das plataformas de redes sociais.

O operador da plataforma de redes sociais opera toda a infraestrutura de TI do serviço, define as suas próprias regras de proteção de dados e mantém a sua própria relação com os utilizadores. Ademais, o operador é o único responsável por todas as questões relativas aos dados do seu perfil de utilizador, às quais a OPTIMIZE não tem acesso.

Para obter mais informações sobre o tratamento de dados efetuado pelo operador da plataforma de redes sociais consulte as respetivas políticas de privacidade:

- Instagram: https://help.instagram.com/519522125107875
- Facebook: https://www.facebook.com/privacy/explanation
- LinkedIn: https://www.linkedin.com/legal/privacy-policy
- YouTube: https://www.youtube.com/howyoutubeworks/our-commitments/protecting-user-data/ https://www.youtube.com/howyoutubeworks/our-commitments/protecting-user-data/
- X: https://x.com/en/privacy

Neste sentido, no âmbito da utilização da plataforma, os seus dados pessoais serão, de modo geral, também tratados e armazenados em servidores localizados em países terceiros, nos termos melhor definidos pelas políticas supra referidas, que são da exclusiva responsabilidade dos respetivos operadores das plataformas.

Quando os conteúdos sejam publicados em websites, redes sociais ou plataformas públicas, poderão ser visualizados, partilhados, descarregados ou reproduzidos por terceiros fora do controlo direto da OPTIMIZE. Em caso de retirada do consentimento, oposição procedente ou pedido de remoção, a OPTIMIZE cessará as utilizações pelas quais seja responsável e adotará medidas razoáveis para remover os conteúdos dos canais sob o seu controlo, sem poder garantir a eliminação de cópias que tenham sido efetuadas autonomamente por terceiros.

21. AUTORIDADE DE CONTROLO PRINCIPAL

A Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD) é a autoridade de controlo nacional com competências para fiscalizar o cumprimento das disposições legais existentes em matéria de proteção de dados pessoais, a fim de defender e fazer respeitar os direitos, liberdades e garantias das pessoas singulares no âmbito do tratamento de dados pessoais.

Qualquer titular de dados goza do direito de apresentar uma reclamação junto da CNPD relativamente aos tratamentos de dados a que estiver sujeito.

Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD) Av. D. Carlos I, 134 - 1.º, 1200-651 Lisboa

Tel.: +351 213928400 - Fax: +351 213976832

E-mail: geral@cnpd.pt Website: www.cnpd.pt

22. ALTERAÇÃO À POLÍTICA DE PROTEÇÃO DE DADOS

A OPTIMIZE reserva-se o direito de a qualquer altura, proceder a reajustamentos ou alterações à presente Política de Proteção de Dados Pessoais, sendo essas alterações devidamente publicitadas nos diversos canais de comunicação da OPTIMIZE.