

1. O NOSSO COMPROMISSO

A proteção dos seus dados pessoais é uma prioridade para a GOLDEN WEALTH MANAGEMENT SGOIC, S.A. (adiante, Golden SGOIC), enquanto entidade responsável pelo tratamento no âmbito das suas atividades de gestão de Organismos de Investimento Alternativo (“OIA”).

Este documento reflete o compromisso da Golden SGOIC em fornecer de forma detalhada informação relativa (i) ao tratamento dos seus dados pessoais; (ii) à forma como protegemos a segurança e privacidade dos seus dados pessoais; e (iii) aos direitos e obrigações dispostas no Regulamento (UE) 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de abril de 2016 - Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (doravante designado RGPD) e Lei n.º 58/2019, que assegura a execução do RGPD na ordem jurídica nacional.

Adicionalmente, poderão ser disponibilizadas informações adicionais às descritas na presente Política de Proteção de Dados, em casos de contratação de serviços.

Se é Cliente, potencial cliente, ou a outro título se relaciona com a Golden SGOIC disponibilizando-nos os seus dados pessoais (adiante conjuntamente designados por CLIENTE), recomendamos a leitura deste documento.

2. QUEM SOMOS

Os dados poderão ser tratados pela Golden SGOIC, sociedade com sede na Avenida da Boavista, 2427/2429, 4100-135 Porto, e matriculada na competente Conservatória do Registo Comercial sob o NIPC 519006941.

A referida é “Responsável pelo Tratamento de Dados Pessoais” na aceção do Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (doravante designado RGPD), do respetivo CLIENTE e que, nesse âmbito, decide quais os dados recolhidos, os meios de tratamento e as finalidades para que os dados são tratados.

3. QUE DADOS PESSOAIS RECOLHEMOS E TRATAMOS

Um dado pessoal é qualquer informação relativa a uma pessoa singular identificada ou identificável, considerando-se identificável sempre que uma pessoa singular possa ser identificada, direta ou indiretamente, em especial por referência a um identificador.

Na medida do necessário ao desenvolvimento das nossas atividades e com vista a atingir um elevado padrão de personalização dos serviços disponibilizados de forma a maximizar a sua satisfação, recolhemos um conjunto de dados pessoais do CLIENTE.

A Golden SGOIC procede ao tratamento dos dados pessoais estritamente necessários ao cumprimento das suas funções enquanto sociedade gestora de Organismos de Investimento Alternativo (OIA), destinando-se este tratamento a investidores profissionais ou equiparados, bem como aos seus representantes, membros de órgãos sociais, procuradores ou outros contactos operacionais.

As categorias de dados pessoais que podem ser tratados incluem, nomeadamente:

CATEGORIA DE DADOS PESSOAIS - (EXEMPLOS)

- **Identificação e contactos**

(Nome, números de documentos de identificação, nacionalidade, morada, endereço eletrónico, número de telefone);

- **Dados de verificação e diligência regulatória**

(identificação do beneficiário efetivo, estrutura societária, poderes de representação, informação necessária para cumprimento de obrigações de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo).

- **Dados de identificação e qualificação profissional**

(data de nascimento, nacionalidade, cargo, entidade representada, poderes de representação; quando aplicável, informações de adequação profissional exigidas por lei);

- **Dados associados à participação nos OIA**

(montantes subscritos, registos de participação, instruções de subscrição ou reembolso, informação necessária para comunicações obrigatórias aos participantes).

- **Dados técnicos ou operacionais**

(registos de comunicações necessárias para prova contratual ou supervisão, dados de acesso a portais reservados, endereços IP utilizados para acesso seguro).

No âmbito das relações contratuais estabelecidas com a Golden SGOIC, é obrigatória a recolha e tratamento de dados pessoais do CLIENTE para efeitos de cumprimento de obrigações contratuais, diligências pré-contratuais, legais ou regulamentares. Assim, a recusa de fornecimento destes dados impedirá a celebração de contrato com a Golden SGOIC ou, ainda, a cessação do mesmo, através de resolução.

4. RECOLHA INDIRETA DE DADOS PESSOAIS

A recolha dos dados pessoais do CLIENTE poderá ser feita de forma direta ou indiretamente (i.e., através de entidades parceiras ou terceiros).

Para efeitos de cumprimento das obrigações legais e regulamentares aplicáveis à gestão de OIA, a Golden SGOIC poderá tratar dados pessoais obtidos indiretamente junto de entidades ou fontes autorizadas, tais como:

1. Entidades depositárias dos OIA;
2. Intermediários financeiros envolvidos na comercialização ou execução de instruções;
3. Prestadores de serviços subcontratados (auditores, avaliadores, prestadores de tecnologia);
4. Registos públicos e bases de dados oficiais;
5. Entidades de supervisão e autoridades competentes;
6. Entidades investidoras (pessoas coletivas) que indiquem representantes ou titulares de poderes.

5. PORQUÊ E COM QUE FUNDAMENTO UTILIZAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

O tratamento de dados consubstancia uma operação ou um conjunto de operações efetuadas sobre dados pessoais ou sobre 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.

Na Golden SGOIC tratamos os seus dados de forma lícita, leal e transparente para finalidades específicas enquadradas em bases de licitude.

Assim, os seus dados pessoais poderão ser recolhidos e tratados pela Golden SGOIC com os seguintes fundamentos e, nomeadamente para as seguintes finalidades:

a. Cumprimento das nossas obrigações legais e regulamentares a que a Golden SGOIC se encontra vinculada

- Prevenção do branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo (PBCFT);
- Cumprimento das obrigações previstas no Regime de Gestão de Ativos (RGA) e regulamentos da CMVM;
- Reporte a autoridades competentes (CMVM, Autoridade Tributária e Aduaneira, autoridades judiciais e reguladores estrangeiros quando aplicável);
- Cumprimento de obrigações contabilísticas, de auditoria e de conservação de documentação.

b. Execução de um contrato consigo ou para diligências pré-contratuais a seu pedido

- Abertura de processos de admissão de investidores profissionais ou equiparados;
- Execução de instruções de subscrição, reembolso, transferência ou exercício de direitos associados à participação nos OIA;
- Gestão administrativa e operacional da relação com os participantes e seus representantes;

c. Cumprimento de interesse legítimo da Golden SGOIC ou de terceiro

- Gestão de Contencioso, nomeadamente para exercício de direitos contratuais ou legais e de defesa em caso de litígios judiciais e extrajudiciais;
- Avaliação da satisfação e qualidade de Serviço, através da realização de questionários para avaliar a satisfação do CLIENTE relativamente à qualidade dos serviços prestados;
- Desenvolvimento de serviços, com o objetivo de melhor servir finalidades específicas dos Clientes;
- Prova de transações;
- Para efeitos de estabelecer modelos estatísticos individuais, com base, por exemplo, na análise de transações, para contribuir para a mitigação do risco de BCFT;
- Formação de colaboradores e melhoria de atendimento através de gravação de chamadas;
- Prevenção de fraude - base de dados, com vista a monitorizar e melhorar os nossos processos e serviços, no sentido de prevenir e detetar situações fraudulentas que irão conferir uma maior proteção dos interesses dos Clientes.

d. Consentimento para uma finalidade específica

- Prova de informação ou instruções transmitidas por telefone, através de gravação de chamadas/videochamadas no contexto de uma relação pré-contratual ou contratual;
- Monitorização da qualidade de serviço prestado ao cliente, através da gravação de chamadas;
- Para efeitos de estudo de mercado;
- Personalização da experiência nos sites e aplicações da Golden SGOIC, através da utilização de cookies persistentes para registo de atividade e preferências dos Clientes.

A Golden SGOIC apenas efetua tratamento de dados devidamente autorizados e sujeitos a informação prévia do respetivo CLIENTE. Tratamentos adicionais só serão realizados quando compatíveis com finalidades específicas autorizadas e comunicadas ao CLIENTE ou, quando o mesmo tenha conferido consentimento específico e explícito.

6. COM QUEM PARTILHAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

A Golden SGOIC poderá ter de transmitir alguns dados pessoais do CLIENTE, para efeitos de cumprimento de obrigações legais, contratuais ou pré-contratuais, podendo, assim, ter de disponibilizar dados a algumas entidades terceiras, nomeadamente:

ENTIDADES TERCEIRAS - (EXEMPLOS)

- Entidades do grupo, incluindo quando atuem como subcontratantes (por ex., delegação de serviços de gestão de investimento e/ou avaliação de ativos, serviços partilhados de TI/contabilidade), ou enquanto responsáveis independentes quando exigido por lei;
- Depositário dos OIA para cumprimento das obrigações legais;
- Auditores externos ou internos para efeitos de auditoria legal e regulamentar;
- Organismos públicos e entidades de supervisão (Comissão do Mercado de Valores Mobiliários – CMVM, Autoridade Tributária e Aduaneira, tribunais e autoridades policiais);
- Prestadores subcontratados (por exemplo, tecnologia, segurança da informação, serviços jurídicos), ao abrigo de contratos de tratamento (art. 28.º RGPD).

7. TRANSFERÊNCIAS DE DADOS PESSOAIS PARA FORA DA UNIÃO EUROPEIA

Sempre que tal seja necessário, a Golden SGOIC poderá ter de transmitir dados do CLIENTE para países ou organizações fora da União Europeia, fazendo-o de acordo com a legislação aplicável, nomeadamente para as finalidades de alojamento de dados ou armazenamento, subcontratação técnica de tratamento, *back-up* e recuperação de dados alojados, desenvolvimento de serviços.

Para transferências para países terceiros ou organizações internacionais relativamente aos quais a Comissão Europeia não reconheceu um nível de proteção adequado, a transferência de dados por parte da Golden SGOIC dependerá de uma derrogação aplicável à situação específica (por exemplo, se a transferência de dados decorrer através de uma ordem solicitada pelo CLIENTE, como por exemplo quando ordena uma transferência de valores internacional).

Para obter informação adicional sobre esta matéria ou detalhes sobre onde a mesma se encontra disponível, poderá enviar um pedido por escrito para qualquer um dos canais e contactos indicados no ponto 10.

8. DURANTE QUANTO TEMPO CONSERVAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS?

Sem prejuízo de disposições legais ou regulamentares em contrário, os dados pessoais recolhidos serão conservados apenas pelo período mínimo necessário às finalidades que motivaram a sua recolha ou o seu posterior tratamento.

Os dados pessoais do CLIENTE, recolhidos pela Golden SGOIC, poderão ser conservados, nomeadamente pelos seguintes períodos:

MOTIVO DA CONSERVAÇÃO - (TEMPO DE CONSERVAÇÃO)

Cumprimento de contrato - Período de vigência do contrato. A Golden SGOIC poderá manter os dados pessoais do CLIENTE por período superior com base no consentimento, para assegurar direitos ou deveres relacionados com o contrato, ou com base em interesses legítimos que o fundamentam, nomeadamente a defesa da Golden SGOIC em processo judiciais.

Obrigação legal fiscal ou regulamentar - Prazos legais respetivos de prescrição, ou pelos prazos previstos em legislação especial, nomeadamente para efeitos da lei de prevenção e branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo.

Conservação de gravação de chamadas para prova contratual - Prazo de vigência do contrato acrescido do prazo de prescrição e de caducidade.

Conservação de gravação de chamadas para qualidade de serviço - 30 dias

Conservação de imagens de videovigilância - 30 dias

Os prazos de conservação dos dados pessoais previstos poderão ser prolongados, nomeadamente por motivos de ação judicial, procedimento criminal ou contraordenacional, até 6 (seis) meses após a transferência dos dados para as Entidades responsáveis pelos respetivos procedimentos, ou até ao trânsito em julgado da sentença.

9. QUAIS SÃO OS SEUS DIREITOS E COMO PODE EXERCÊ-LOS?

De acordo com as normas aplicáveis, os titulares dos dados têm os seguintes direitos:

DIREITO DO TITULAR - (DESCRIÇÃO):

- **Informação e acesso:** (O CLIENTE pode obter informação relativamente ao tratamento efetuado quanto aos seus dados e obter cópia dos mesmos).
- **Retificação:** (Sempre que o CLIENTE considere que os seus dados pessoais são inexatos ou incompletos, pode solicitar a retificação dos mesmos em conformidade).
- **Eliminação:** (O CLIENTE pode solicitar a eliminação dos seus dados pessoais, na medida do legalmente admissível).
- **Limitação:** (O CLIENTE pode requerer a limitação do tratamento dos seus dados pessoais).

- **Oposição:** (O CLIENTE pode opor-se ao tratamento dos seus dados pessoais, nomeadamente com base em interesses legítimos ou por motivos relacionados com a sua situação particular. O CLIENTE pode opor-se em qualquer momento, quando os dados forem tratados para efeitos de marketing direto, incluindo a definição de perfis relacionados com a referida comercialização direta).
- **Decisões automáticas:** (Quando aplicável, o CLIENTE tem o direito a obter intervenção humana por parte do responsável, manifestar o seu ponto de vista e contestar decisões automáticas, incluindo a definição de perfis).
- **Retirar o consentimento:** (Nos casos em que o CLIENTE tenha dado o seu consentimento para o tratamento de dados pessoais, pode retirar o mesmo em qualquer momento).
- **Portabilidade:** (Quando legalmente admissível, o CLIENTE tem o direito à devolução dos dados pessoais que lhe digam respeito e nos tenha fornecido, ou, se tecnicamente possível, à transferência dos mesmos para terceiros).
- **Reclamar junto da CNPD:** (O CLIENTE terá ainda o direito a apresentar reclamação junto da Comissão Nacional de Proteção de Dados, ou outra autoridade de controlo a quem venha a ser atribuída esta competência, cujos contactos podem ser consultados em www.cnpd.pt).

Se os pedidos apresentados pelo CLIENTE forem manifestamente infundados ou excessivos, nomeadamente devido ao seu carácter repetitivo, a Golden SGOIC pode exigir o pagamento de uma taxa razoável tendo em conta os custos administrativos do fornecimento das informações ou comunicações, ou da tomada das medidas solicitadas, ou ainda recusar-se a dar seguimento ao pedido.

Alguns direitos poderão estar sujeitos a limitações legais quando o tratamento seja necessário para cumprimento de obrigações legais ou regulamentares (por ex., PBCFT, conservação legal, reporte regulatório).

10. COMO CONTACTAR-NOS?

Para qualquer questão relacionada com a proteção de dados pessoais, incluindo o exercício dos direitos referidos no número anterior, poder contactar-nos diretamente por uma das seguintes formas:

Denominação/Nome:

GOLDEN WEALTH MANAGEMENT SGOIC, S.A. – NIF: 519006941

Morada: Avenida da Boavista, 2427/2429 | 4100-135 Porto

Contacto telefónico: +351 226197380

Endereço eletrónico do Encarregado da Proteção de

Dados: compliance@goldensgoic.pt

Golden Wealth Management SGOIC, S.A.

NIPC: 519006941

Avenida da Boavista, nº 2427/2429, 4100-135 Porto

Autorização CMVM n.º 207645

A Golden SGOIC responderá aos pedidos no prazo máximo de 30 dias, exceto nos casos de pedidos excecionalmente complexos. Nessas situações o CLIENTE será informado sobre a necessidade de estender o prazo de resposta por um período adicional máximo de 30 dias e da respetiva justificação.

Para efeitos de comunicações com a Golden SGOIC, o CLIENTE deverá proceder à respetiva identificação.

11. COMO É QUE SE PODE MANTER A PAR DAS ALTERAÇÕES A ESTA INFORMAÇÃO?

A Golden SGOIC poderá, a todo o tempo, introduzir alterações à presente Política de Proteção de Dados.

Poderá consultar a versão atualizada da Política de Proteção de Dados da Golden SGOIC sempre disponível, online, em www.goldensgoic.pt.

No caso de alterações relevantes, a Golden SGOIC envidará os esforços adequados e razoáveis para informar o CLIENTE através dos seus canais e mecanismos normais de contacto.

Versão: 1.1

Data de elaboração: 05/03/2026

Data da última atualização: 05/03/2026

Data de aprovação: 05/03/2026