

Código de Conduta

1. Introdução

Este Código de Conduta expressa o código de ética e conduta empresarial da Octium Life DAC (referida como “Octium” ou “Empresa”). Promovemos uma cultura ética em que o comportamento responsável é uma segunda natureza. Protegemos o nosso ativo mais importante: os nossos clientes. O Código estabelece os padrões que nos ajudam a fazer com que isso aconteça.

O Código tem o apoio total da Administração Sénior. E cada colaborador da Octium tem de garantir que as nossas ações e decisões diárias seguem os padrões estabelecidos no Código. Acima de tudo, colocamos os interesses dos nossos clientes e acionistas acima dos nossos.

2. Princípios

O nosso código de conduta baseia-se em oito princípios:

1. Agilidade, que consiste em fornecer produtos que proporcionem aos nossos clientes a flexibilidade necessária para se adequarem à sua situação específica.
2. Otimização, que permite aos nossos clientes otimizar o seu rendimento.
3. Conhecimento que permite à Octium aplicar a nossa vasta experiência para compreender as necessidades dos clientes, individualmente considerados.
4. Proteção, que visa proteger o património dos nossos clientes e as suas famílias de uma série de circunstâncias negativas.
5. Inovação, que permite à Octium abrir caminho para novos e inovadores produtos.
6. Independência, que permite à Octium tomar as melhores decisões para os nossos clientes.
7. Profissionalismo, que significa prestar um nível superior de serviço aos nossos clientes.
8. Liberdade, que permite aos nossos clientes desfrutar da vida sem se preocuparem com o futuro.

3. Cumprimento da lei

Cumprimos as leis, as regras e os regulamentos dos locais onde vivemos, trabalhamos e agimos empresarialmente – bem como as nossas próprias políticas, diretrizes e procedimentos da Octium. E interagimos e cooperamos de boa-fé com os nossos reguladores, sendo abertos e transparentes nas nossas relações com os mesmos.

4. Negócios transfronteiras

Quando trabalhamos além-fronteiras, cumprimos todas as leis, regras e regulamentações pertinentes – quer no nosso país, quer no estrangeiro. Ao lidarmos com clientes de fora do nosso país de origem, é a nossa função entender que regras, leis ou políticas se aplicam – e segui-las.

5. Valores e ética

Não apenas seguimos as leis, as regras e os regulamentos em tudo o que fazemos, como também atuamos corretamente do ponto de vista ético. Controlamos e gerimos os nossos assuntos e sistemas de forma sustentável, responsável e de forma sólida e prudente.

6. Relações com clientes

Cuidamos dos nossos clientes no longo prazo, conquistando a sua fidelidade ao ganhar a sua confiança. Tentamos antecipar o que os nossos clientes vão precisar, antes que o solicitem. Envidamos todos os esforços para lhes prestar um serviço excecional. E tratamo-los de forma justa e com igual cortesia e respeito, independentemente da sua dimensão. Organizamos proteção adequada para os ativos detidos pela Octium em nome dos nossos clientes.

7. Combate ao branqueamento de capitais e à corrupção

Temos o dever de contribuir para a integridade do sistema financeiro, bem como para a integridade da nossa própria atividade. Fazemos tudo o que podemos para combater o branqueamento de capitais, a corrupção e o financiamento do terrorismo. Dispomos de sistemas rigorosos para detetar, denunciar e impedir qualquer suspeita de branqueamento de capitais. Temos tolerância zero para com a corrupção ou qualquer tipo de suborno, incluindo os chamados pagamentos de facilitação. Não oferecemos nem aceitamos presentes ou pagamentos indevidos no decurso da nossa atividade. Realizamos as devidas diligências e mantemos uma atenção constante relativamente quaisquer atividades suspeitas, comunicando-as ao Responsável de Comunicação de Branqueamento de Capitais e à gestão sénior assim que as descobrirmos. E seguimos regulamentos rigorosos de diligência devida do cliente.

8. Sustentabilidade

Tomamos, com empenho, medidas para reduzir o nosso impacto ambiental. Na condição de investidor institucional, a Octium está determinada a desempenhar o seu papel na contribuição para o bem-estar e a resiliência da sociedade. A sustentabilidade é parte integrante da nossa atividade empresarial e da nossa cultura.

9. Proteger os nossos ativos

Mantemos os ativos da Octium seguros e protegidos. Isso significa fazer tudo o que estiver ao nosso alcance para impedir que sejam perdidos, roubados, danificados ou utilizados indevidamente. Nunca usamos nada que pertença à Octium para nossa vantagem pessoal. E lidamos sempre com estes ativos com o maior cuidado, de acordo com a legislação e a regulamentação relevantes.

10. Conflitos de interesses

Colocamos os melhores interesses dos nossos clientes à frente dos nossos interesses – e os interesses da Octium à frente dos nossos interesses pessoais. E nunca permitimos que os interesses de Octium ou os nossos interesses pessoais influenciem as nossas relações com os clientes. Temos sistemas para identificar e gerir potenciais conflitos de interesses. E uma vez que detetamos tais conflitos, comunicamo-los imediatamente ao nosso superior hierárquico imediato ou à função de Conformidade.

11. Diversidade e igualdade de oportunidades

Acreditamos que pessoas de diferentes origens, com pensamentos e opiniões diferentes, fazem de nós uma empresa mais sólida. Trazem-nos novas ideias, novas abordagens e experiências valiosas.

Independentemente da sua condição, todos têm a mesma possibilidade de progredir na Octium. Qualquer que seja a sua raça/etnia, género, estado civil, nacionalidade, idade, capacidade, orientação sexual ou religião. Trabalhamos para criar uma cultura onde todos as pessoas se sintam bem-vindas, respeitadas e sejam membros valiosos da nossa equipa – qualquer que seja a área da Octium em que trabalhem. Não toleramos qualquer tipo de discriminação, intimidação ou assédio. E encorajamo-nos uns aos outros a manifestarmos-nos e a denunciar tais situações através de canais bem definidos, sem receio de represálias.