

Estimado(a) Cliente,

Para lhe prestar um serviço de excelência estamos a melhorar o processo de distribuição de produtos de investimento. Neste folheto informamos sobre os aspetos que deverá salvaguardar enquanto investidor e as vantagens que estas alterações lhe irão proporcionar:

O que vai mudar?

Em simultâneo com alterações no contexto regulatório relacionado com prestação de serviços de investimento, o Bankinter vai alterar o seu modelo de distribuição de produtos de investimento **com vista a reforçar a proteção dos seus Clientes** através:

Da melhoria da informação prestada.

Aumento de formação dos nossos Colaboradores.

Aumento da transparência nos serviços de investimento prestados.

Adicionalmente acreditamos **que vamos introduzir um conjunto de melhorias**, com o objetivo de tornar **mais simples, rápido e flexível** o processo de adesão a produtos e serviços de investimento e assim facilitar e simplificar a vida dos nossos Clientes.

Os Serviços de Investimento Bankinter.


O Bankinter vai continuar a proporcionar os seguintes serviços de investimento:

Receção e transmissão ou execução de ordens.

Consultoria para Investimento numa base não independente.

Gestão de Carteiras.

Estes serviços de investimento passam a estar disponíveis, de uma forma mais alargada, também para os **Clientes Empresas**, para que, de acordo com os respetivos estatutos possam realizar uma melhor gestão dos seus excedentes de liquidez.

Neste novo modelo de negócio, estará disponível um novo documento **"Folheto Geral de Produtos e Serviços de Investimento"** com **informação mais detalhada sobre as características dos serviços e produtos de investimento**, e a forma como o referido modelo está preparado para a **defesa dos interesses dos nossos Clientes**. Este documento estará disponível a partir de janeiro de 2018 em:  bankinter.pt

O que necessita fazer?

A partir de janeiro de 2018, sempre que pretender adquirir um produto e/ou aderir a um serviço de investimento terá de:

- 1 Realizar um novo "Questionário de Conhecimentos e Experiência"** respondendo a um conjunto de perguntas diretas e intuitivas referentes à família de produtos respetiva, para determinar o caráter adequado da operação de investimento que pretende efetuar.
Este Questionário terá a validade de 2 anos, a não ser que o pretenda atualizar por sua iniciativa, ou que ocorra alguma alteração na informação prestada.
Esta alteração ocorrerá, tanto para os produtos adquiridos com o apoio do Gestor, como para os adquiridos por sua iniciativa, através do serviço de Homebanking \ Bankinter Particulares.
- 2 No caso dos produtos colocados através dos Serviços de Consultoria para Investimento ou na adesão ao serviço de Gestão de Carteiras e Advisory será solicitada a realização de um novo "Questionário de Idoneidade"** que permitirá assegurar que o produto/serviço é adequado aos seus objetivos de investimento, situação financeira, conhecimentos e experiência.
- 3 Nos serviços de investimento recorrentes, Advisory e Gestão de Carteiras, será necessário assegurar a manutenção da adequação às suas circunstâncias específicas.** Pelo que, será realizada uma **avaliação periódica**, suportada pela informação mais recente, sobre a sua situação financeira, conhecimentos e experiência.

Quais as vantagens para o Cliente?

O nosso modelo, em linha com a regulamentação em vigor, pretende proporcionar:

- + Proteção** Uma vez que **será prestada mais informação ao Cliente** (quer antes quer depois da venda) e todos os Produtos de Investimento passam a requerer pelo menos a **avaliação de Conhecimentos e Experiência**.
- + Rapidez** O **processo de adesão a produtos de investimento será mais simples e rápido**. Foi reduzido o número de etapas e foram criados questionários de adequação com perguntas mais diretas e intuitivas.
- + Flexibilidade** O Cliente passa a poder investir em produtos de **diferentes perfis de risco, de acordo com os seus objetivos** para cada tipo de investimento.
- + Formação** Os **nossos Colaboradores serão submetidos a um intenso programa de formação, para poder prestar-lhe melhor informação e mais apoio na tomada de decisões de investimento**.
- + Acessibilidade** As **Empresas passam a ter acesso, de uma forma mais alargada, a produtos e serviços de investimento**.