



Política de Proteção de Dados Pessoais e de Privacidade

31 de agosto de 2018



ÍNDICE

- 1. Enquadramento da presente Política 3
- 2. Principais conceitos 3
- 3. ÂMBITO de aplicação 4
- 4. Princípios aplicáveis ao tratamento de dados pessoais 5
- 5. Avaliação de impacto sobre a proteção de dados e consulta prévia.. 6
- 6. Transmissão de dados pessoais..... 7
- 7. Direitos do titular dos dados 7
- 8. Segurança no tratamento.....11
- 9. Contactos11

● 1. ENQUADRAMENTO DA PRESENTE POLÍTICA

A Futuro - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, SA. (doravante, "Futuro"), é uma sociedade gestora de fundos de pensões integrada no Grupo Montepio que tem como objeto a constituição, administração, gestão e representação de fundos de pensões.

Na prossecução da sua atividade a Futuro necessita de proceder ao tratamento de dados pessoais dos seus clientes e colaboradores, sendo estes recolhidos e tratados pela Futuro de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor e no estrito cumprimento de todos os deveres de confidencialidade e privacidade aplicáveis, os quais se encontram enunciados na presente Política.

A Política de Privacidade da Futuro visa clarificar os princípios e regras seguidos pela Futuro de forma a assegurar a proteção dos dados pessoais que trate, em conformidade com as obrigações emergentes do Regulamento n.º 2016/679/UE, 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, doravante referido como Regulamento Geral de Proteção de Dados ou "RGPD" e com a demais legislação e regulamentação em vigor.

A Futuro compromete-se a executar os seus procedimentos internos em conformidade com as obrigações legais emergentes do RGPD e da demais legislação e regulamentação aplicáveis.

● 2. PRINCIPAIS CONCEITOS

Para efeitos de aplicação da presente Política entende-se por:

- i.* **Dados pessoais:** informação relativa a uma pessoa singular identificada ou identificável («titular dos dados»). Será considerada identificável uma pessoa singular que possa ser identificada pela Futuro, direta ou indiretamente, em especial por referência a um identificador, como por exemplo um nome, um número de identificação, dados de localização, identificadores por via eletrónica ou a um ou mais elementos específicos da identidade física, fisiológica, genética, mental, económica, cultural ou social da pessoa singular;
- ii.* **Tratamento:** uma operação ou um conjunto de operações efetuadas sobre dados pessoais ou sobre conjuntos de dados pessoais, por meios automatizados ou não automatizados, sejam eles quais forem. Nestes inclui-se 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;
- iii.* **Consentimento:** uma manifestação de vontade livre, específica, informada e explícita, pela qual o titular dos dados aceita, mediante declaração ou outro ato positivo inequívoco, que os dados pessoais que lhe dizem respeito sejam objeto de tratamento;

- iv. **Responsável pelo tratamento:** a pessoa, organismo ou entidade que, individualmente ou em conjunto com outras, determina as finalidades e os meios de tratamento de dados pessoais;
- v. **Subcontratante:** uma pessoa, organismo ou entidade que trate os dados pessoais por conta do responsável pelo tratamento;
- vi. **Dados de categoria especial:** São considerados dados de categoria especial os dados pessoais que revelem a origem racial ou étnica, as opiniões políticas, as convicções religiosas ou filosóficas ou a filiação sindical de uma pessoa singular, bem como o tratamento de dados genéticos, dados biométricos para identificar uma pessoa de forma inequívoca, dados relativos à saúde ou dados relativos à vida sexual ou orientação sexual de uma pessoa, bem como outros que venham a ser qualificados como tal por norma legal ou regulamentar;
- vii. **Definição de perfis:** qualquer forma de tratamento automatizado de dados pessoais que consista em utilizar esses dados pessoais para avaliar certos aspetos pessoais de uma pessoa singular, nomeadamente para analisar ou prever aspetos relacionados com o seu desempenho profissional, a sua situação económica, saúde, preferências pessoais, interesses, fiabilidade, comportamento, localização ou deslocações;
- viii. **Ficheiro:** conjunto estruturado de dados pessoais que pode ser acedido segundo critérios específicos;
- ix. **Violação de dados pessoais:** uma violação da segurança que provoque, de modo acidental ilícito ou propositado, a destruição, a perda, a alteração, a divulgação ou o acesso não autorizados a dados pessoais transmitidos, conservados ou sujeitos a qualquer outro tipo de tratamento;
- x. **Terceiros:** a pessoa ou entidade que não seja o titular dos dados, o responsável pelo tratamento, o subcontratante e as pessoas que, sob a autoridade direta do responsável pelo tratamento ou do subcontratante, estão autorizadas a tratar os dados pessoais;
- xi. **Titular dos dados:** a pessoa singular cujos dados pessoais sejam objeto de tratamento.

● 3. ÂMBITO DE APLICAÇÃO

A presente Política de Privacidade aplica-se às operações de tratamento de dados pessoais realizadas pela Futuro, podendo ser alterada, concretizada e complementada sempre que necessário, sendo as alterações e atualizações efetuadas divulgadas aos clientes e demais destinatários.

A versão atualizada da Política de Privacidade da Futuro estará disponível para consulta em <https://www.futuro-sa.pt/>, com indicação da data de aprovação e alteração.

As matérias que não se encontrem previstas nesta política encontram-se previstas e reguladas em procedimentos internos, documentos contratuais e outros documentos, de forma a assegurar a conformidade do tratamento de dados pessoais por parte da Futuro com as obrigações resultantes da legislação e regulamentação aplicáveis.

● 4. PRINCÍPIOS APLICÁVEIS AO TRATAMENTO DE DADOS PESSOAIS

A Futuro é responsável pelo tratamento dos dados pessoais relativos aos seus representantes e colaboradores e de representantes e colaboradores de pessoas ou entidades com quem tenha relações comerciais e que sejam tratados no âmbito da execução das respetivas relações comerciais.

A Futuro é ainda responsável pelo tratamento dos dados pessoais relativos aos seus clientes, incluindo participantes, associados ou seus beneficiários no âmbito da execução das respetivas relações.

O tratamento de dados pessoais efetuado pela Futuro é sempre realizado de acordo com os princípios, regras e procedimentos estipulados nas normas legais e regulamentares aplicáveis em matéria de proteção de dados pessoais, sendo sempre efetuado de acordo com finalidades determinadas e identificadas previamente ao momento do tratamento.

As operações de tratamento de dados pessoais pela Futuro regem-se pelos seguintes princípios:

- i.* **Licitude, lealdade e transparência:** Os dados pessoais recolhidos e processados pela Futuro serão sempre tratados de forma lícita, leal e transparente, sendo sempre assegurado o fornecimento ao titular dos dados de informação necessária à compreensão das finalidades e fundamentos do tratamento e dos seus direitos.
- ii.* **Finalidades determinadas, explícitas e legítimas:** os dados pessoais são recolhidos para finalidades determinadas, explícitas e legítimas da Futuro e/ ou de outra pessoa ou entidade que as recolha, seja no âmbito do exercício da sua atividade comercial (como as diligências de celebração e execução dos contratos de fundos de pensões), seja para celebração e manutenção de relações laborais (como as diligências de celebração e execução dos contratos de trabalho), não podendo ser tratados de uma forma incompatível com essas finalidades.
- iii.* **Minimização de dados:** As operações de recolha de dados são sempre alvo de análise prévia por parte da Futuro, garantindo que apenas são recolhidos os dados pessoais adequados, pertinentes e limitados ao necessário tendo em conta a finalidade do respetivo tratamento e os requisitos legais.
- iv.* **Exatidão e atualização dos dados:** A exatidão e atualização dos dados é garantida através da disponibilização de canais específicos que permitem ao titular dos dados comunicar eventuais atualizações, bem como medidas de revisão e análise da qualidade dos dados, garantindo que os dados inexatos sejam apagados ou retificados. Os canais são comunicados ao titular dos dados no momento da recolha dos seus dados.

A Futuro implementará um sistema de revisão e atualização sistemática dos dados pessoais presentes nos seus próprios sistemas, bem como nos de terceiros com quem se relacione enquanto responsável pelo tratamento, corresponsável ou subcontratante, podendo em todo o caso os titulares dos dados pessoais proceder à atualização dos dados pessoais em todas as comunicações efetuadas ao mesmo.

- v. **Conservação dos dados:** Os dados pessoais serão conservados durante um período de tempo pré-definido ou definível, tendo em consideração as finalidades do tratamento, devendo ser eliminados ou perfeitamente anonimizados após o decurso do período de conservação. A Futuro informa o titular dos dados do período expectável de conservação dos mesmos ou dos critérios para determinação deste período.
- vi. **Integridade e confidencialidade dos dados:** A Futuro garante a segurança dos dados pessoais através da adoção de medidas técnicas e organizativas que permitem a proteção contra o tratamento não autorizado ou ilícito dos dados, bem como contra a sua perda, destruição ou danificação acidentais.

A Futuro adota medidas de segurança de dados, definidas de acordo com as necessidades resultantes do tipo de dados tratados, do tipo de tratamentos efetuados, do seu negócio, das suas políticas de segurança e das evoluções legislativas e regulamentares que vão ocorrendo, e monitoriza ativamente os controlos implementados de forma a detetar falhas ou violações.

- vii. **Responsabilidade pelos dados:** É da responsabilidade da Futuro efetuar o tratamento de dados pessoais de acordo com os princípios acima referidos, devendo a Futuro poder comprovar o seu cumprimento.

A Futuro diligencia por promover a adoção de mecanismos que garantam a conformidade de políticas, procedimentos e mecanismos de controlo e de atualização de dados pessoais utilizados pelos seus subcontratantes.

● **5. AVALIAÇÃO DE IMPACTO SOBRE A PROTEÇÃO DE DADOS E CONSULTA PRÉVIA**

A Futuro obriga-se a proceder a uma avaliação de impacto das operações de tratamento para efeitos da proteção de dados pessoais sempre que um determinado tipo de tratamento, em particular que utilize novas tecnologias e tendo em conta a sua natureza, âmbito, contexto e finalidades, for suscetível de implicar um elevado risco para os direitos e liberdades das pessoas singulares.

Em tais casos, a Futuro solicitará o parecer do encarregado da proteção de dados, quando o tipo de tratamento e a sua natureza, âmbito, contexto e finalidades, seja suscetível de implicar um elevado risco para os direitos e liberdades das pessoas singulares, e em todas as situações em que tal avaliação seja obrigatória de acordo com as normas legais e regulamentares aplicáveis.

A Futuro consultará a autoridade de controlo antes de proceder a um tratamento de dados pessoais quando a avaliação de impacto sobre a proteção de dados indicar que o tratamento resultaria num elevado risco na ausência das medidas tomadas pelo responsável pelo tratamento para atenuar o risco.

● **6. TRANSMISSÃO DE DADOS PESSOAIS**

A Futuro pode, mediante autorização que lhe seja concedida pelo titular dos dados ou mediante outro fundamento de licitude, transmitir dados pessoais a entidades subcontratadas.

Estes casos envolvem tratamento de dados pessoais cuja responsabilidade se mantém na Futuro, devendo esta assegurar o cumprimento dos requisitos legais e regulamentares aplicáveis e que a entidade subcontratante apresenta um nível de proteção adequado dos dados transmitidos, de acordo com as normas legais e regulamentares aplicáveis.

O tratamento de dados pessoais pelo subcontratante será efetuado sempre de acordo com as instruções da Futuro.

O subcontratante ficará, de todo o modo, obrigado a comunicar à Futuro qualquer situação que implique o incumprimento de deveres em matéria de proteção de dados pessoais e/ ou a violação de dados pessoais, ou a suspeita de que tais situações possam ter ocorrido, devendo colaborar com a Futuro no cumprimento das exigências legais e regulamentares em matéria de dados pessoais e no cumprimento das exigências validamente apresentadas por parte dos titulares dos dados pessoais.

A Futuro poderá ainda transmitir dados pessoais a autoridades judiciais e administrativas, para cumprimento de obrigações legais que lhe sejam impostas.

Em certos casos a Futuro poderá tratar dados pessoais como subcontratante, assumindo outra pessoa ou entidade a posição de responsável pelo tratamento. Nesses casos a Futuro não descurará a observância das normas legais e regulamentares aplicáveis, continuando a agir de acordo com os princípios definidos na presente política.

● **7. DIREITOS DO TITULAR DOS DADOS**

A Futuro garante o exercício dos seguintes direitos por parte titulares dos dados, em conformidade com os requisitos legais e regulamentares aplicáveis em matéria de proteção de dados:

- i.* **Direito a uma comunicação transparente:** A Futuro informa o titular dos dados, de forma clara e transparente, sobre o tratamento dos seus dados pessoais, comunicando-lhe, aquando da recolha dos dados pessoais, todas as informações legalmente impostas e sempre que tenha intenção de utilizar os seus dados para outras finalidades que não as previamente comunicadas, informando-o, neste caso, quanto ao fim em causa e qualquer outro elemento pertinente.

Caso os dados não sejam recolhidos junto do titular, e este não tenha tido informação sobre a recolha, a Futuro assegura medidas que permitam comunicar ao titular as informações legalmente estabelecidas, comunicando-lhe ainda a origem dos dados e os dados que foram recolhidos.

- ii.* **Direito de acesso:** A Futuro assegura a existência de meios que permitam ao titular dos dados ter acesso à informação quanto ao tratamento dos seus dados pessoais, bem como aos próprios dados pessoais que detenha sobre o mesmo, fornecendo-lhe, caso seja solicitado, uma cópia dos dados pessoais em fase de tratamento.

Para fornecer outras cópias solicitadas pelo titular dos dados a Futuro poderá exigir o pagamento de uma taxa razoável, tendo em conta os custos administrativos envolvidos, nos termos previstos nas normas legais e regulamentares aplicáveis.

A Futuro poderá recusar a disponibilização da cópia solicitada pelo titular quando a sua entrega prejudicar ou comprometer os direitos e as liberdades de terceiros, em conformidade com as normas legais e regulamentares aplicáveis.

- iii.* **Direito de retificação:** A Futuro assegura que o titular dos dados pode retificar os seus dados pessoais, nomeadamente, quando estes estejam incorretos, ou completá-los, caso se encontrem incompletos, e dentro dos limites impostas por norma legal, regulamentar ou contratual.

- iv.* **Direito ao esquecimento:** A Futuro assegura os meios necessários para que o titular dos dados possa solicitar o apagamento dos seus dados pessoais nos termos das normas legais e regulamentares aplicáveis. Os pedidos serão analisados pela Futuro e, sendo considerados válidos, serão devidamente processados. Se os pedidos realizados não forem considerados válidos, a Futuro não os processará e comunicará ao titular dos dados os motivos que levaram à sua decisão.

- v.* **Direito à objeção/oposição:** A Futuro assegura os meios necessários para que o titular dos dados possa apresentar uma oposição ao tratamento dos seus dados pessoais por interesses legítimos prosseguidos pela Futuro ou por terceiros, para exercício de funções de interesse público ou para fins que não sejam aqueles para os quais os dados foram recolhidos. Os pedidos serão analisados pela Futuro à luz das normas legais e regulamentares aplicáveis e, sendo considerados válidos, a Futuro cessará o tratamento em causa.

Enquanto a decisão quanto à viabilidade do pedido não for tomada a Futuro suspenderá o tratamento ou os tratamentos em causa, na medida do possível.

Se os pedidos realizados não forem considerados válidos, a Futuro não os processará e comunicará ao titular dos dados os motivos associados a essa decisão.

- vi.* **Limitação do tratamento:** A Futuro assegura os meios necessários para o titular dos dados possa solicitar a limitação do tratamento dos seus dados pessoais, nos termos das normas legais e regulamentares aplicáveis.

Se os pedidos realizados não forem considerados válidos a Futuro não os processará e comunicará ao titular dos dados os motivos associados a essa decisão.

Quando o tratamento tiver sido limitado, os dados pessoais só podem, à exceção da conservação, ser objeto de tratamento com o consentimento do titular, ou para efeitos de declaração, exercício ou defesa de um direito num processo judicial, de defesa dos direitos de outra pessoa singular ou

coletiva, ou por motivos ponderosos de interesse público, casos em que o titular será informado quanto à anulação da limitação e quanto aos meios pelos quais se poderá opor à anulação.

- vii.* **Consentimento e revogação de consentimento:** Sempre que o tratamento dos dados pessoais tiver por fundamento de licitude o consentimento do titular, este deverá ser obtido previamente ao tratamento, sendo informadas ao titular dos dados as diversas finalidades a que o tratamento se destina, mediante um ato positivo claro que indique uma manifestação de vontade livre, específica, informada e inequívoca.

A Futuro recolherá e conservará o consentimento de forma que permita a prova quanto à recolha do consentimento e suas circunstâncias durante todo o tempo em que o consentimento se mantiver válido e durante todo o prazo subsequente necessário e lícito, nos termos das normas legais e regulamentares aplicáveis, devendo disso informar o titular dos dados.

A Futuro garante ao titular dos dados o direito de retirar o consentimento prestado em qualquer altura, sendo assegurado que a retirada do consentimento será tão fácil quanto a sua atribuição, sem comprometer a licitude do tratamento efetuado com base no consentimento previamente dado. A Futuro informará tais factos ao titular dos dados antes de obter o consentimento.

A Futuro garante que o consentimento será dado ou autorizado pelos titulares das responsabilidades parentais do titular dos dados pessoais nas situações e nos termos em que tal seja exigido nos termos das normas legais e regulamentares aplicáveis.

Sempre que o consentimento seja necessário à execução contratual o titular dos dados será informado de que pode retirar o consentimento, mas que ao retirar o consentimento prestado impossibilita a execução do contrato, o que levará à sua cessação, com as correspondentes consequências legais e contratuais.

- viii.* **Direito de portabilidade dos dados:** A Futuro assegura os meios necessários para que o titular dos dados possa receber os dados pessoais que lhe digam respeito e que tenha fornecido à Futuro, num formato estruturado, de uso corrente e de leitura automática, sempre que estes dados tenham por fundamento de licitude o consentimento ou o facto de o tratamento ser necessário para a execução de um contrato no qual o titular dos dados é ou foi parte, ou para diligências pré-contratuais a pedido do titular dos dados.

A Futuro assegura ainda os meios necessários para que o titular exerça o direito de transmitir os dados acima referidos a outro responsável pelo tratamento, assegurando a possibilidade de transmissão direta.

A Futuro deverá recusar pedidos de portabilidade sempre que estes prejudiquem os direitos e as liberdades de terceiros, ou se aplique outra limitação estabelecida em normas legais ou regulamentar.

- ix.* **Direito de apresentar reclamação à autoridade de controlo:** O titular dos dados pode, caso considere que os seus dados não foram tratados conforme as disposições legais e regulamentes aplicáveis, apresentar uma reclamação junto da autoridade de controlo.

Atualmente a autoridade com funções de controlo para efeitos de proteção de dados no território português é a Comissão Nacional de Proteção de Dados ("CNPD"), a quem poderá colocar quaisquer dúvidas ou apresentar reclamações, caso verifique o incumprimento de normas relativas à proteção de dados pessoais.

A CNPD poderá, à data, ser contactada pela seguinte forma:

- Formulário de Pedidos de Informação:
https://www.cnpd.pt/bin/duvidas/duvidas_frm.aspx
- Formulário de apresentação de queixas/reclamações:
https://www.cnpd.pt/bin/duvidas/queixas_frm.aspx
- Sede: Av. D. Carlos I, nº 134 - 1º 1200-651 Lisboa
- Tel: +351 213928400
- Fax: +351 213976832
- E-mail: geral@cnpd.pt

*

A Futuro implementará procedimentos de autenticação das pessoas que apresentem pedidos relativos a dados pessoais, tendo em vista a validação da identidade e a confirmação da legitimidade para o exercício dos direitos acima referidos, podendo não permitir o acesso e/ou satisfazer os pedidos invocados sempre que não seja possível a correta identificação do seu titular ou quando exista um enquadramento legal e/ou regulamentar que impeça a pessoa em causa de exercer o direito invocado.

Em tais situações, a Futuro comunicará à pessoa em causa os motivos pelos quais o pedido não será satisfeito e a possibilidade de reclamar quanto à situação junto de uma autoridade de controlo e intentar ação judicial.

Quando o titular dos dados é menor de idade não emancipado ou é incapaz, de acordo com os critérios definidos na lei, os seus direitos podem ser invocados pelos titulares das responsabilidades parentais do menor ou da tutela, salvo as exceções contempladas nas normas legais e regulamentares aplicáveis.

Os pedidos de exercício de direitos serão respondidos sem demora injustificada e no prazo máximo de um mês a contar da data de receção do pedido, sendo expostas as razões que motivem a intenção de recusar o pedido sempre que tal intenção exista. Perante uma elevada complexidade do pedido ou número de pedidos realizados, o período de resposta poderá ser estendido até dois meses. Caso o período de resposta seja prorrogado, a Futuro informará o titular dos dados, num prazo máximo de um mês após a data de receção do pedido, quanto aos motivos do atraso na resposta.

Quando os pedidos apresentados forem manifestamente infundados ou excessivos a Futuro reserva-se ainda no direito de exigir o pagamento de uma taxa razoável, tendo em conta os custos administrativos do fornecimento das informações ou da comunicação ou de tomada das medidas solicitadas.

Os pedidos de invocação dos direitos de clientes poderão ser invocados para um dos canais de contacto identificados na presente Política.

● **8. SEGURANÇA NO TRATAMENTO**

A Futuro implementará um conjunto de medidas processuais e tecnológicas que visam garantir a segurança do tratamento dos dados pessoais, utilizando uma gama de controlos de segurança de dados, definida de acordo com as necessidades do negócio e nas políticas de segurança, e monitorizará ativamente esses controlos para detetar falhas ou violações, incluindo a revisão das autorizações de acesso a dados pessoais, próprios ou de terceiros, por parte dos titulares dos dados pessoais e dos colaboradores da Futuro.

● **9. CONTACTOS**

Para todas as questões relacionadas com a presente Política e com as operações de tratamento de dados pessoais pelas quais a Futuro seja responsável, são assegurados os seguintes meios de contacto:

a) Encarregado de Proteção de Dados - *Data Protection Officer (DPO)*

- Email: dpo@futuro-sa.pt
- Morada: Rua do Carmo, nº 42 – 6º | 1200-094 Lisboa, Portugal
- Telefone: (+351) 210 416 005

b) Contactos para exercício dos direitos dos titulares:

Os titulares de dados pessoais poderão exercer os seus direitos, nos termos legais e regulamentares aplicáveis, pelas seguintes vias:

- E-mail: ApoioClientes@futuro-sa.pt
- Morada: Rua do Carmo, nº 42 – 6º | 1200-094 Lisboa, Portugal

Lisboa, 31 de agosto de 2018



FUTURO – SOCIEDADE GESTORA DE FUNDOS DE PENSÕES, S.A.

Rua do Carmo, 42, 6º | 1200-094 LISBOA

Tel.: +(351) 210 416 005 | Fax.: (+351) 210 416 001

Internet: www.futuro-sa.pt | **e-mail:** geral@futuro-sa.pt

Capital Social € 2.566.800 | Registada na C.R.C. de Lisboa

Nº Único de Matrícula e de Pessoa Coletiva 501 965 963

Entidade autorizada, supervisionada e registada na ASF-Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões sob o n.º 3805