

## CAPÍTULO 1

## O QUE É UMA GESTORA DE PATRIMÓNIOS E QUAIS AS SUAS VANTAGENS

Tal como indicámos no último artigo, hoje vamos definir o que é uma Gestora de Patrimónios e quais são as suas vantagens.

O Decreto Lei 163/94 de 4 de Junho 1994, introduziu a legislação específica que regulamenta a actividade das sociedades gestoras de patrimónios e que transcrevemos:

## Artigo 1º - Objecto

1.- As sociedades gestoras de patrimónios, adiante designadas abreviadamente por sociedades gestoras, são sociedades anónimas que têm por objecto exclusivo o exercício da actividade de administração de conjunto de bens, que se designam por carteiras para os efeitos do presente diploma, pertencentes a terceiros.

2.- Para além da actividade referida no número anterior as sociedades gestoras poderão ainda prestar serviços de consultoria em matéria de investimentos.

3.- A gestão de carteiras é exercida com base em mandato escrito, celebrado entre as sociedades gestoras e os respectivos clientes, que deverá especificar as condições, os limites e o grau de discricionariedade dos actos na mesma compreendidos.

4.- As sociedades gestoras remete-

rão à Comissão do Mercado de Valores Mobiliários, previamente à sua utilização, os modelos de contratos tipo que pretendam utilizar no exercício da sua actividade.

## Artigo 2º - Regime jurídico

As sociedades gestoras regem-se pelas normas do presente diploma e pelas disposições aplicáveis do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras (RGISCF):

Um forte controlo da C.M.V.M., e Banco de Portugal que se manifesta, por relatórios de controlo mensais, nomeadamente, com o número e o tipo de operações, concretizadas em nome dos clientes;

A necessidade de segregação permanente das contas da Empresa em relação às contas de clientes;

A impossibilidade de fazer outra actividade que não seja a de Gestão de Patrimónios e aconselhamento e Consultoria Financeira.

Exclui-se a actividade creditícia ou a de venda de produtos diversos, como cartões, e seguros; Evidência, do depósito efectuado para o Fundo de Garantia.

Apesar de igual a todas as gestoras de patrimónios na forma, no conteúdo e na regulamentação, a CASA DE INVESTIMENTOS, pretende e quer distinguir-se da concorrência, oferecendo ao seu cliente um conjunto de vantagens, a saber:

1.- Quadros técnicos com formação financeira de nível mundial e elevada experiência de gestão de carteiras e consultoria financeira, complementada com o conheci-

A palavra «google» foi considerada a palavra da década 2000/2010 pela American Dialect Society, o que ilustra bem a importância do acesso rápido à informação para a sociedade actual. A Internet ocupa cada vez mais uma posição privilegiada como ferramenta de trabalho, de pesquisa, de consumo ou de puro lazer na vida das pessoas, enquanto que a empresa Google e todas as aplicações gratuitas que ela oferece desempenham um papel central nesta realidade virtual. Quero descobrir uma rua em Braga? Procuo no Google Maps. Quero saber as notícias? Leio no Google News. Quero ver o telhado da minha casa ou conhecer um sítio qualquer no mundo? Exploro no Google Earth. Quero uma vista panorâmica de 360º da Praça de São Pedro, em Roma, ou da Praça de São Marcos, em Veneza? Visualizo no Google Street View. Preciso de uma imagem que ilustre um determinado conceito? Pesquiso no Google Images. Necessito de textos para um trabalho académico da universidade? Consulto o Google Scholar. Estou a desenvolver um projecto com uma vasta equipa de pessoas e necessito de uma ferramenta de trabalho que permita poupar tempo e troca de correio electrónico? Utilizo o Google

Docs. Quero apostar em publicidade dos meus produtos na Internet? Recorro ao Google Adwords. Quero saber quem visita o sítio em linha da minha empresa? Activo o Google Analytics. Quero ganhar dinheiro disponibilizando espaço no meu site para que outras empresas possam publicitar os seus produtos e serviços? Adiro ao Google AdSense... Estou a cansar o leitor propositadamente para lhe mostrar a facilidade com que eu podia encher este espaço de opinião só com exemplos de como esta empresa norte-americana é incontornável da nossa realidade enquanto utilizadores da Internet. E conseguiu-o de forma desarmante: surgiu inicialmente com a missão clara e simples de organizar toda a informação do Mundo! E tem sido de tal forma bem sucedida que até os EUA tiveram uma crise diplomática com a China por causa do motor de busca Google e do que uns e outros consideram como «liberdade informativa» versus «ditadura informativa».

Poderá estar-se a perguntar neste momento «ok, mas o que é que eu tenho a ver com isso»? Tudo, caso seja responsável por uma empresa ou marca e queira que ela seja o mais bem sucedida possível na sua actividade. Daqui a poucos anos, a



## Rentabilizar a poupança

mento e experiência de muitos anos de actividade no sector financeiro;

2.- Enfoque permanente na gestão do património dos clientes, garantindo melhor acompanhamento e procura permanente das melhores soluções;

3.- Proximidade aos clientes e maior facilidade de identificação com a CASA DE INVESTIMENTOS, já que é a única gestora de patrimónios acima da linha do Douro e fora dos grandes centros como Lisboa ou Porto;

4.- Disponibilização de toda a informação dos mercados financeiros mundiais em tempo real: câmbios, taxas de juro diárias de curto e médio prazo; preços de mercadorias (ouro, petróleo, trigo, ferro, algodão...) nas diferentes praças europeias e americanas; taxas swap, taxas de depósitos a prazo de diferentes bancos e praças;

5.- Bancos custodiantes e intermediários financeiros sólidos e credíveis, como o B.N.P. Paribas e maiores bancos nacionais para os depósitos a prazo, que os nossos clientes pretendem fazer;

6.- Isenção e independência de grupos financeiros ou de outros interesses. A CASA DE INVESTIMENTOS move-se e motiva-se pela satisfação das necessidades do cliente. Procuramos, independentemente da Instituição onde o cliente tem a sua conta aberta :

• conseguir a melhor taxa de juro para o seu depósito a prazo;

• identificar o produto que melhor o satisfaz de acordo com o seu perfil e a sua necessidade de liquidez;

• identificar as melhores empresas a nível mundial;

• encontrar a melhor rentabilidade para as suas poupanças.

7.- Serviço único e privilegiado, com a ligação directa aos Mercados Nacional e Internacional das 8h às 21h, dias úteis e feriados (encerrando apenas no Natal e Páscoa). Os clientes podem, na nossa sede, consultar toda a informação disponível num espaço que temos ao seu serviço.

No próximo número, escreveremos sobre os Produtos que a CASA DE INVESTIMENTOS oferece.

Entretanto, continue a perguntar que a CASA DE INVESTIMENTOS responde, por telefone, e-mail ou até publicamente, via este diário. Esta rubrica pretende responder às questões dos aforradores e investidores de produtos financeiros.

Braga, 21 de Setembro 2010

Casa de Investimentos – Gestão de Patrimónios S.A.,  
Praça da Justiça, 191 – 1.º Andar,  
Sala 1  
Telefone: 253 617 607  
Email: casadeinvestimentos@casadeinvestimentos.pt



## Você «googla»?

«Geração Magalhães» que nasceu com o cordão umbilical ligado à Internet e cresceu com um computador numa mão e um telemóvel na outra será a população trabalhadora activa do país e, consequentemente, toda uma nova Era de consumidores plenamente informados e com hábitos de consumo que passam por comprar bens e serviços online porque confiam no ciberespaço e apreciam as vantagens que ele proporciona! Será uma geração que conhece os meandros do mundo virtual com o mesmo à-vontade com que conhece as próprias palmas das mãos e que tem no Google o mais presente e fiel companheiro. E o que é que estes consumidores fazem quando querem encontrar alguma coisa? Pesquisam no Google! E, mediante os resultados dessa pesquisa, navegam até fóruns ou redes sociais onde outros consumidores falam da sua experiência positiva ou negativa relativamente a um assunto. Se extrapolarmos este conceito para a sua empresa, então isto é tanto mais importante para o sucesso do seu negócio: se estes consumidores gostarem da comunicação da sua empresa na Internet, então, serão os seus fãs nº1 e registar-se-ão na sua newsletter, entrarão em contacto com a sua equipa de vendas ou

visitarão a sua loja e recomendarão a sua marca em todos os cantos da Internet que possa imaginar. E o Google encontra tudo o que se diz sobre a sua marca! Acredito, por isso, que queira que a sua empresa se destaque nos lugares cimeiros de uma pesquisa neste motor de busca e, para isso, a sua marca tem de desenvolver uma amizade sólida com o Google oferecendo-lhe conteúdos relevantes que saibam «atrair» o seu algoritmo que é a aplicação que dita a posição da sua empresa na lista de resultados orgânicos de uma pesquisa. Assim, quanto mais intrincada for a rede de informação da sua marca – através de um site próprio, um blogue, presença nos fóruns, nas redes sociais e nos principais directórios nacionais, etc. – mais probabilidades existem do Google seleccionar a sua empresa para apresentá-la ao utilizador que está a efectuar uma pesquisa com algo relacionado com a sua área de actividade. Quem fica a ganhar? Você! É caso para dizer «eu googlo», «tu googlas», «ele googla»...