



Carlyle Partners

SAÚDE · VIDA · PENSÕES

GOVERNAÇÃO & CONFORMIDADE

Política de Gestão de Conflitos de Interesse

Recomendar com base no interesse do cliente, na adequação da solução e na qualidade do serviço — nunca na comissão.

CARLYLE PARTNERS · GOVERNAÇÃO & CONFORMIDADE

Política de Gestão de Conflitos de Interesse

Recomendar com base no interesse do cliente, na adequação da solução e na qualidade do serviço — nunca na comissão.

Enquanto corretor de seguros, a Carlyle Partners selecciona e recomenda seguradoras e soluções em representação dos interesses dos seus clientes. Esta política estabelece os princípios e procedimentos destinados a assegurar que as nossas recomendações são independentes, objectivas, fundamentadas e orientadas pelo interesse do cliente.

1 Princípio central

As recomendações e pareceres técnicos da Carlyle Partners devem basear-se na adequação da solução às necessidades do cliente e na qualidade do serviço prestado pela seguradora, e não no nível de remuneração associado à colocação do negócio.

Quando uma solução que melhor responde às necessidades do cliente resulte numa remuneração inferior para a Carlyle Partners, a empresa deverá privilegiar essa solução.

A comissão não constitui um critério de recomendação.

2 Critérios para recomendação de seguradoras

A recomendação de uma seguradora ou solução deverá considerar, de forma documentada e justificável, os seguintes factores:

1 Necessidades e prioridades declaradas pelo cliente

A solução deve responder às necessidades, expectativas e prioridades expressamente identificadas pelo cliente.

2 Orçamento disponível

A solução recomendada deve ser financeiramente adequada e compatível com o orçamento definido pelo cliente.

3 Qualidade e desempenho do serviço

A avaliação deverá considerar, entre outros factores, a qualidade da rede, capacidade de resposta, gestão de sinistros, fiabilidade operacional e experiência histórica da Carlyle Partners, sempre que existam dados ou evidência suficientes para suportar essa avaliação.

4 Capacidade de acompanhamento e decisão durante a vigência da apólice

Será considerada a capacidade da seguradora para acompanhar adequadamente o cliente e os seus membros durante toda a vigência da apólice, incluindo a capacidade de tomar decisões comerciais e operacionais e de adaptar a solução quando as circunstâncias o justifiquem.

5 Qualidade da relação de parceria

Será igualmente considerada a capacidade da seguradora para trabalhar de forma profissional, colaborativa e construtiva com a Carlyle Partners, respeitando o papel do corretor enquanto intermediário e representante dos interesses do cliente.

Quando existam alternativas materialmente equivalentes para o cliente, a opção seleccionada deverá ser fundamentada e, quando aplicável, documentada.

3 Situações de potencial conflito

Interesse pessoal

Qualquer colaborador, consultor ou parceiro que tenha uma relação pessoal, financeira ou outro interesse relevante relativamente ao cliente ou à seguradora deverá comunicar essa situação antes de participar no processo de análise ou recomendação.

Incentivos ou benefícios comerciais

Quaisquer incentivos, benefícios ou condições comerciais extraordinárias disponibilizados por uma seguradora deverão ser comunicados à Direcção e não poderão, por si só, determinar ou condicionar uma recomendação ao cliente.

4 Mecanismos de salvaguarda

- As comparações entre seguradoras e soluções deverão ser documentadas e passíveis de verificação.
- Sempre que exista uma dúvida razoável quanto à existência ou gestão de um conflito de interesse, a situação deverá ser escalada à Direcção antes da tomada de decisão.
- A Carlyle Partners deverá preservar a sua independência profissional, reputação e confiança dos clientes acima de qualquer oportunidade comercial individual.

- Uma decisão de não recomendar determinada solução deverá ser mantida sempre que essa seja a conclusão resultante da análise dos interesses e necessidades do cliente.

Aplicabilidade

Esta política aplica-se a todos os colaboradores, consultores e parceiros da Carlyle Partners envolvidos na análise, recomendação, colocação ou gestão de soluções de seguros.

Documento interno · Setembro 2026 · Licença ISSM n.º 0028/ISSM/DME/AGE/2020 · A rever periodicamente.