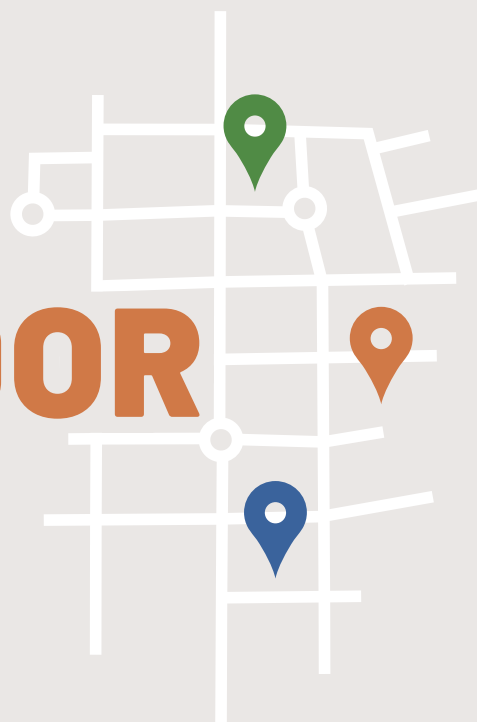


DICAS CMVM AO INVESTIDOR



1

Certifique-se que o intermediário financeiro está registado. Antes de investir, verifique se a entidade com que pretende realizar o seu investimento está autorizada. Para exercer a sua atividade, nomeadamente para o aconselhar ou implementar as decisões dos investidores, os intermediários financeiros têm que estar registados junto da CMVM, uma informação que pode consultar no nosso site em: Sistema de Difusão de Informação -> Intermediários Financeiros (www.cmvm.pt). Em caso de dúvida entre em contacto connosco.



2

Garanta a qualidade da informação. Leia sempre os documentos que caracterizam o instrumento financeiro antes de o subscrever ou adquirir e não assine qualquer documento se tiver dúvidas ou não compreender as características do produto ou serviço que pretende contratar. Pergunte e obtenha resposta quanto ao risco do produto ou serviço tenha presente que há sempre risco. Certifique-se que todas as informações em que baseou a sua decisão constam de documentos escritos, datados e assinados: se quiser reclamar mais tarde este é um cuidado essencial.



3

Conheça o seu perfil de risco. O intermediário financeiro deve preencher um formulário para avaliar o seu perfil de risco enquanto investidor. As designações mais comuns para o perfil de risco são “conservador”, “moderado”, “arrojado/agressivo”. Esta é uma ferramenta essencial que o ajudará a conhecer se tem maior ou menor aversão ao risco e permitirá traçar uma estratégia de investimento responsável e adequada considerando ainda o seu objetivo de investimento e situação financeira, a sua disponibilidade para aplicações de curto, médio ou longo prazo, bem como os seus conhecimentos sobre os diferentes instrumentos financeiros.



4

Diversifique os seus investimentos.

Já deve ter ouvido a expressão “nunca colocar todos os ovos no mesmo cesto”. Aplicado ao investimento significa que deve diversificar os instrumentos financeiros em que aplica o seu dinheiro, de forma a reduzir os riscos. Ou seja, é recomendável investir em diferentes produtos financeiros, com graus de risco distintos, diversificando também em zonas geográficas e setores da atividade económica.



COMISSÃO DO MERCADO
DE VALORES MOBILIÁRIOS

5

Informe-se e quantifique comissões e custos.

Comprar, vender e manter produtos de investimento tem custos associados, sendo os principais em forma de comissões, custos de transação ou de corretagem, de guarda de títulos (ou custódia / registo e depósito) ou de reembolso, entre outras. Estes custos têm impacto na rentabilidade do investimento, pelo que deve tê-los sempre em conta no momento de investir, pedindo simulações e uma quantificação tão rigorosa quanto possível dos seus valores.



6

Cuidado com retornos garantidos.

Promessas de rentabilidades elevadas com pouco ou nenhum risco são indícios clássicos de fraude. Todos os investimentos têm associado algum risco e a perspectiva de maiores retornos significa que estará a assumir também maiores riscos.



COMISSÃO DO MERCADO
DE VALORES MOBILIÁRIOS



7

Reconheça indícios de fraude. Para se proteger de situações fraudulentas deve sempre:

- Duvidar de investimentos em que são prometidas elevadas rentabilidades e baixo risco;
- Desconfiar de retornos muito acima da média do mercado;
- Evitar tomar decisões precipitadas e desconfiar de pedidos de respostas rápidas, em particular associadas a temas complexos ou inovadores;
- Obter o máximo de informação sobre a entidade e operações propostas e verificar se as entidades são registadas na CMVM;
- Exigir respostas concretas a questões como: "Como conseguiram o meu nome e contacto?", "Estão registados na CMVM?", "Quais as comissões e custos nesta aplicação?", "Podem enviar prospetos, fichas técnicas e propostas de investimento por email ou correio?", "Qual é o risco?"
- Evitar dar informação pessoal a pessoas ou entidades quando tem dúvidas quanto à sua idoneidade.

8

Tome decisões conscientes. Enquanto investidor deve procurar aplicar as suas poupanças de forma consciente e responsável, exigindo toda a informação necessária à decisão e tomando precauções, como conhecer o seu perfil de risco ou diversificar as poupanças. O investimento é uma decisão individual, o que significa também que um produto financeiro pode ser adequado para determinado investidor, e não o ser para outro.



COMISSÃO DO MERCADO
DE VALORES MOBILIÁRIOS

9

Preste atenção à conjuntura internacional.

A economia mundial está cada vez mais globalizada e essa realidade é ainda mais evidente no sistema financeiro. Por isso, na gestão dos seus investimentos, deve procurar estar informado sobre o que se passa na conjuntura internacional e perceber que impactos poderá ter nos vários instrumentos financeiros.

10

Conte connosco. Na CMVM zelamos para que todas as regras que regem os mercados de capitais sejam cumpridas e prestamos apoio aos investidores nas suas dúvidas, necessidades de informação e reclamações. Pode contactar-nos por telefone ou por email para os contactos gerais ou, se for investidor de retalho, para a linha verde (gratuita) – **800205339** – ou para o email investidores@cmvm.pt



COMISSÃO DO MERCADO
DE VALORES MOBILIÁRIOS

COMISSÃO DO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS

Rua Laura Alves, Nº 4. 1050-138 Lisboa - Portugal
Tel. 213 177 000. Fax. 213 537 077/8. Email: cmvm@cmvm.pt
www.cmvm.pt

APOIO AO INVESTIDOR

Linha Verde: 800 205 339