

PROPOSTA

PROTOCOLO PARA A PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE CONSULTORIA FINANCEIRA

Data: 27 / 06 / 2014

I – Introdução

A Exchange desenvolve um serviço de aconselhamento financeiro independente na área de Investimentos, Crédito e Seguros. Acreditamos que podemos trazer claros benefícios aos nossos Clientes, pois o nosso objectivo não é vender produtos financeiros, mas aconselhar aqueles que melhor se adequam às necessidades e ao perfil dos nossos clientes. Em 2014, contamos com mais de 40 unidades, espalhadas por todo o território nacional, podendo, assim, prestar um serviço de qualidade de base local.

II – Missão

A Exchange tem como missão o exercício de aconselhamento financeiro independente na área de Investimentos, Crédito e Seguros, destinado a particulares, profissionais e empresas.

A Exchange, através da sua independência em relação às instituições financeiras e seguradoras permite uma atuação centrada nos interesses dos seus clientes e na sua própria visão dos mercados.

O nosso valor acrescentado é o acompanhamento e a gestão das suas finanças pessoais, daí que a figura do consultor financeiro seja cada vez mais imprescindível para uma melhor gestão financeira.

III – Serviços

A **Exchange** é um conceito de consultoria financeira, direccionado para os dois tipos de canais, Particulares e Empresas.

Particulares:

O nosso valor acrescentado é o acompanhamento na gestão das suas finanças pessoais. A Exchange gere de forma eficaz o estudo financeiro de cada cliente, a pesquisa de mercado, oferecendo soluções verdadeiramente personalizadas. Tudo isto, com óbvios benefícios em termos de tempo e conveniência para o cliente.

Serviços disponíveis para Particulares:

- Seguros
- Crédito
- Cartão de Crédito

[Handwritten signature and initials]

Empresas:

A proposta de valor da Exchange reflete-se na prestação de um serviço único de consultoria financeira independente com claros benefícios para as empresas ao nível de custos, rentabilidade e tempo.

Devido à crescente oferta e complexidade dos produtos financeiros e bancários existentes no mercado, a Exchange está presente para o aconselhar nas seguintes áreas: Seguros, Investimentos, Crédito e Cartão de crédito.

A Exchange tem-se diferenciado pelo serviço personalizado no aconselhamento e negociação com as Instituições Financeiras e Seguradoras, com especial atenção às operações de financiamento que requerem um trabalho específico de consultoria financeira e económica, nomeadamente estudos de viabilidade económica.

Serviços disponíveis para Empresas:

- Seguros
- Crédito
- Cartão de Crédito

IV – Considerandos

- A **Ordem dos Economistas – Delegação Regional da Madeira**, NIPC 500978905, está recetiva a celebrar um acordo que possibilite aos seus membros e colaboradores auferirem de serviços de acompanhamento e aconselhamento na gestão das suas finanças pessoais.
- A **Hipótese dos Números - Consultoria, LDA**, NIPC 510 778 585, é a empresa afeta à gestão da unidade Exchange Funchal e tem a sua unidade Exchange localizada na Rua das Pretas, nº 88 - Centro Comercial de São Pedro, Loja 4.

V - Proposta

A **Hipótese dos Números - Consultoria, LDA** propõe:

- Estabelecer uma relação preferencial, no âmbito de uma **parceria estratégica**;
- Assegurar, aos respetivos beneficiários, o acesso em condições preferenciais aos serviços de consultoria financeira por si prestados;
- O preçário dos serviços de consultoria financeira a praticar pela **Hipótese dos Números - Consultoria, LDA** aos membros e colaboradores da **Ordem dos Economistas – Delegação Regional da Madeira** constam do Anexo I a este protocolo.

A **Ordem dos Economistas – Delegação Regional da Madeira** fará a divulgação dos serviços e das condições preferenciais apresentadas pela unidade Exchange Funchal junto dos seus membros e colaboradores.

VI – Duração

O presente protocolo entrará em vigor na data da sua assinatura e terá uma duração de um (1) ano, sem prejuízo da sua renovação automática por iguais e sucessivos períodos, nas condições então em vigor, se não for denunciado por qualquer dos contraentes, mediante comunicação a efetuar ao outro por carta registada, com a antecedência mínima de trinta (30) dias em relação ao termo do prazo inicial ou renovado.

Funchal, 27 de Junho de 2014.



Ordem dos Economistas
Delegação Regional da Madeira

Ordem dos Economistas – Delegação Regional da Madeira

Representada por: António Eduardo de Freitas Jesus



Hipótese dos Números - Consultoria, LDA

Representada por: Bruno Emanuel Gouveia Fernandes

HIPÓTESE DOS NÚMEROS
RUA DAS PRETAS N. 66
C O SÃO EDRO LOJA 4
NIF: 910770306

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ANEXO I

Precário:

Check-Up Financeiro		
Análise da situação financeira particulares	Valor s/ IVA	Valor c/ IVA
Consulta	10,00 €	12,20 €

Tabela Crédito Pessoal		
Valor financiamento (€)	Despesas de Dossier s/ IVA	Despesas de Dossier c/ IVA
Até 2.500,00€	-	-
2.501,00 a 3.500,00€	25,00 €	30,50 €
3.501,00 a 4.500,00€	40,00 €	48,80 €
4.501,00 a 7.500,00€	50,00 €	61,00 €
7.501,00 a 10.000,00€	87,50 €	106,75 €
10.001,00 a 15.000,00€	120,00 €	146,40 €
15.001,00 a 20.000,00€	175,00 €	213,50 €
20.001,00 a 25.000,00€	225,00 €	274,50 €
> 25.000,00€	250,00 €	305,00 €

Tabela Consolidado Sem Hipoteca			
Valor financiamento (€)	Despesas de Dossier s/ IVA	"Success Fee" (1)	Despesas de Dossier c/ IVA
5.000 a 10.000€	87,50 €	Isento	106,75 €
10.001 a 15.000€	150,00 €	Isento	183,00 €
15.001 a 20.000€	212,50 €	Isento	259,25 €
20.001 a 25.000€	250,00 €	Isento	305,00 €
25.001 a 30.000€	300,00 €	Isento	366,00 €
30.001 a 35.000€	375,00 €	Isento	457,50 €
> 35.001€	500,00 €	Isento	610,00 €



Tabela Crédito Hipotecário	
Produto	"Success Fee"(1)
Crédito Habitação Novo	Isento

Tabela Automóvel			
Produto	Despesas de Dossier s/ IVA	"Success Fee" (1)	Despesas de Dossier C/ IVA
Leasing, ALD, Crédito	87,50 €	N/A	106,75 €

(1) O "Success Fee" só é devido no caso de sucesso da operação. Caso a operação seja aprovada mas o cliente desista da mesma, este valor poderá ser cobrado, conforme contrato de serviços.

Nota: Os preços indicados acima já incluem um desconto de 50% sobre o preço em vigor na Exchange, além da isenção da comissão de "Success Fee" sobre o crédito consolidado e crédito hipotecário.



[Handwritten signature]
[Handwritten mark]

Seguro Automóvel
ATRIBUIÇÃO DE 10% DE DESCONTO SOBRE A TARIFA EFECTUADA À EXCHANGE*
* NÃO DISPENSA A CONSULTA DA INFORMAÇÃO CONTRATUAL E PRÉ-CONTRATUAL LEGALMENTE EXIGIDA. Exchange - Rede de Consultores Financeiros, Lda., mediador de seguros inscrito junto do Instituto de Seguros de Portugal com o n.º 413390000, desde 18-06-2013, na categoria de Agente de Seguros, autorizado a exercer atividade nos ramos Vida e Não Vida, conforme se poderá confirmar em www.isp.pt . Endereço do mediador: Praceta D. Nuno Álvares Pereira, n.º 20, 3.º sala DB, 4450-218 Matosinhos. O mediador de seguros não assume a cobertura de riscos.

Cartão de Crédito	
Produto	Anuidade
BP Power Plus *	Isento
* 6% de desconto em abastecimentos nos postos BP	
Unibanco Clássico	Isento



ANEXO II

Contatos da Unidade Exchange:

Exchange Funchal

Morada: Rua das Pretas, nº 88 - Centro Comercial de São Pedro, Loja 4

Facebook: /exchange.funchal

E-mail: funchal@exchange.pt

Telefone: 291 092 120

Consultores:

Bruno Fernandes

E-mail: bruno.fernandes@exchange.pt

Telemóvel: 917 777 059

Marcelo Pestana

E-mail: marcelo.pestana@exchange.pt

Telemóvel: 917 777 068