

OLGA PRIVATE WEALTH & LEGACY FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA

1. IDENTIFICAÇÃO

A Olga Private Wealth & Legacy é uma estrutura independente de consultoria financeira, dedicada ao atendimento de indivíduos, famílias e estruturas patrimoniais de alta renda.

Sua atuação é pautada na excelência técnica, discrição absoluta e visão estratégica de longo prazo.

2. SERVIÇOS

A Olga oferece um conjunto integrado de serviços, incluindo:

- Planejamento financeiro estratégico;
- Alocação e revisão de investimentos;
- Consolidação e análise patrimonial;
- Planejamento sucessório;
- Estruturação patrimonial;
- Acompanhamento e revisão contínua (quando fizer parte do plano contratado).

A abordagem é personalizada, considerando a totalidade do patrimônio e os objetivos individuais de cada cliente.

3. MODELO DE ATUAÇÃO

A Olga atua de forma **estritamente consultiva**, não exercendo, em nenhuma hipótese:

- gestão discricionária de recursos
- intermediação de operações
- custódia de ativos
- execução de ordens

As recomendações são independentes e baseadas exclusivamente nos interesses do cliente, sendo a implementação realizada diretamente pelo próprio cliente junto às instituições financeiras de sua escolha.

4. PÚBLICO-ALVO

A atuação da Olga é voltada a:

- indivíduos de alta renda
- famílias com patrimônio relevante
- estruturas patrimoniais complexas

Os serviços são direcionados a clientes que demandam alto nível de personalização, confidencialidade e sofisticação técnica.

5. DIFERENCIAIS

A Olga se diferencia por:

- independência absoluta de instituições financeiras;
- ausência de conflito de interesses;
- abordagem integrada dos diversos âmbitos do planejamento financeiro;
- visão de longo prazo;
- relacionamento próximo e altamente personalizado.

6. EQUIPE

A Olga conta com profissionais com experiência nas áreas de:

- mercado financeiro;
- planejamento patrimonial;
- análise de investimentos;
- estruturação estratégica.

A atuação é coordenada de forma integrada, garantindo consistência nas recomendações.

7. REMUNERAÇÃO

A remuneração da Olga é previamente acordada com o cliente e independente de produtos ou instituições financeiras. Não recebemos comissões, rebates ou qualquer forma de remuneração de terceiros.

8. CONFLITOS DE INTERESSE

Adotamos práticas rigorosas para identificar, mitigar e, quando aplicável, comunicar potenciais conflitos de interesse.

A independência é um pilar central de nossa atuação.

9. RISCOS

As recomendações envolvem riscos inerentes aos mercados financeiros, incluindo, mas não se limitando a:

- risco de mercado
- risco de liquidez
- risco de crédito
- risco regulatório

- risco cambial

A Olga não garante resultados e atua de forma a orientar decisões conscientes.

10. CONFIDENCIALIDADE

A Olga trata todas as informações de seus clientes com absoluto sigilo, adotando práticas rigorosas de segurança da informação e proteção de dados.

A discrição é um dos pilares da relação com o cliente.

11. DISPOSIÇÕES FINAIS

Este Formulário de Referência tem como objetivo apresentar, de forma clara e transparente, a estrutura, os princípios e o modelo de atuação da Olga Private Wealth & Legacy.

Olga Private Wealth & Legacy
Planejar o futuro começa por honrar as origens