

# FORMULÁRIO DE PRÉMIO ADICIONAL / ADDITIONAL PREMIUM FORM

utmost™

## PORTUGAL

Número de Contrato / Agreement Number

Utmost é a marca utilizada por uma série de empresas Utmost. Este documento foi emitido pela Utmost Luxembourg S.A. / *Utmost is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

As expressões definidas no singular incluem o plural e vice-versa. Qualquer referência a um determinado género inclui a referência ao outro género. Por favor, preencher em maiúsculas. / *Words in the singular include the plural and vice versa. A reference to one gender includes a reference to the other gender. Please fill out in block capitals.*

Os termos em maiúsculas terão o significado atribuído a tais termos na cláusula "Definições" nas Condições Gerais da Apólice. / *All capitalised terms shall have the meaning ascribed to such terms in the clause "Definitions" in the General Conditions of the Agreement.*

### TOMADOR DO SEGURO INDIVIDUAL / INDIVIDUAL POLICYHOLDER

Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

Sr / Mr

Sra / Mrs

Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

Morada / Address

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City

Código postal / Postcode

País / Country

Selecione a opção adequada: / Please, select as appropriate:

Já entreguei um Formulário de Autocertificação para Troca Automática de Informações (TAI) e confirmo que a Autocertificação continua correta e válida. / *I have already provided the information regarding my tax country and my Tax Identification Number ("TIN") and I confirm that this information is still correct and valid.*

ou / or

## FORMULÁRIO DE PRÉMIO ADICIONAL / ADDITIONAL PREMIUM FORM

Certifico que sou residente fiscal nos seguintes países: / I certify that I am resident for tax purposes in the following countries:

RESIDÊNCIA FISCAL (PAÍS) / TAX COUNTRIES	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL ("NIF") (SE APLICÁVEL) / TAX IDENTIFICATION NUMBER ("TIN") (IF ANY)	ESTE PAÍS NÃO USA NIF OU EQUIVALENTE / THIS COUNTRY DOES NOT ISSUE A TIN OR EQUIVALENT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

Sr / Mr  Sra / Mrs  Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s)  Nome(s) / First name(s)

Morada / Address

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City  Código postal / Postcode

País / Country

Selecione a opção adequada: / Please, select as appropriate:

Já entreguei um Formulário de Autocertificação para Troca Automática de Informações (TAI) e confirmo que a Autocertificação continua correta e válida. / I have already provided the information regarding my tax country and my Tax Identification Number ("TIN") and I confirm that this information is still correct and valid.

ou / or

Certifico que sou residente fiscal nos seguintes países: / I certify that I am resident for tax purposes in the following countries:

RESIDÊNCIA FISCAL (PAÍS) / TAX COUNTRIES	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL ("NIF") (SE APLICÁVEL) / TAX IDENTIFICATION NUMBER ("TIN") (IF ANY)	ESTE PAÍS NÃO USA NIF OU EQUIVALENTE / THIS COUNTRY DOES NOT ISSUE A TIN OR EQUIVALENT
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

**TOMADOR DO SEGURO ENQUANTO PESSOA COLETIVA / CORPORATE POLICYHOLDER**

Empresa /  
Name of company

Morada da sede / Registered office address

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City  Código postal / Postcode

País / Country

**Representante(s) legal(is) / Legal representative(s)**

**Representante legal 1 / Legal representative 1**

Apelido(s) / Surname(s)  Nome(s) / First name(s)

Qualidade do representante legal / Capacity of the legal representative

**Representante legal 2 / Legal representative 2**

Apelido(s) / Surname(s)  Nome(s) / First name(s)

Qualidade do representante legal / Capacity of the legal representative

**Representante legal 3 / Legal representative 3**

Apelido(s) / Surname(s)  Nome(s) / First name(s)

Qualidade do representante legal / Capacity of the legal representative

**Representante legal 4 / Legal representative 4**

Apelido(s) / Surname(s)  Nome(s) / First name(s)

Qualidade do representante legal / Capacity of the legal representative

Deverá entregar um Formulário de Autocertificação para TAI para entidades e os seus representantes legais devidamente preenchido, caso tenha ocorrido alguma alteração à informação prestada no presente formulário. / Please provide a new AEol Self-Certification Form for entities and their legal representatives in case of any change in the provided information in this form.

Na qualidade de Tomador do Seguro pelo presente solicito a realização de um pagamento de Prémio adicional no Contrato, nos seguintes termos: / *The Policyholder hereby requests to make an additional Premium payment into the Agreement as follows:*

Montante / Amount  Divisa / Currency

**ENCARGOS ASSOCIADOS AO PAGAMENTO DO PRÉMIO ADICIONAL / CHARGES APPLICABLE TO THE ADDITIONAL PREMIUM**

- Não se aplicam encargos iniciais nem comissões iniciais. / *No initial charge or initial commission apply.*
- Os encargos iniciais e/ou a comissão inicial devidos com o pagamento do Prémio inicial, serão cobrados no Prémio adicional, conforme definidos no Boletim de Adesão. / *The initial charge and/or initial commission applied to the initial Premium, as defined in the Application Form, will be charged to the additional Premium.*
- As seguintes comissões serão aplicadas de acordo com o estabelecido no Contrato e, quando aplicável, com os limites definidos: / *The following fees will be applied in accordance with the Agreement and, where applicable, the defined limits:*

**COMISSÃO INICIAL - ENCARGOS DO SEGURO / INITIAL CHARGE**

% de cada Prémio adicional. O montante será deduzido ao Prémio adicional. / *of the additional Premium. This charge will be deducted from the additional Premium.*

**COMISSÃO INICIAL - ENCARGOS DE TERCEIROS / INITIAL COMMISSION**

% de cada Prémio adicional. O valor será aplicado sobre o Prémio adicional e pago em relação à distribuição do Contrato. / *of the additional Premium. This commission will be charged on the additional Premium and paid in relation to the distribution activity linked to the Agreement.*

**TAXA DEVIDA À ASF / ASF CHARGE**

Uma taxa de 0,078% será aplicada sobre o valor ilíquido dos prémios pagos à Seguradora, incluindo o prémio inicial, como uma taxa devida à ASF (para contratos de seguros do ramo "Vida" em que Portugal é o país do compromisso). / *A charge at a rate of 0.078% will be levied on the amount of the gross premiums received by the Insurer, including the first premium received, as a charge due to the ASF (for life insurance policies where Portugal is the country of the commitment).*

O Prémio adicional será transferido para o Banco Depositário como transferência de numerário, para a conta bancária designada pela Seguradora para o efeito. / *The additional Premium will be transferred to the custodian bank as a bank transfer of cash to the bank account designated for such purposes by the Insurer.*

Caso o pagamento seja efetuado mediante transferência de ativos, deverá ser disponibilizada à Seguradora uma lista detalhada dos ativos que integrarão o Prémio adicional, juntamente com os códigos ISIN correspondentes, descrição de cada ativo e quantidades a transferir. / *In the event of a payment by means of an asset transfer, please provide the Insurer with a detailed list of the assets that will constitute the additional Premium with the corresponding ISIN codes, asset type and description and quantities to be transferred.*

**NOTA INFORMATIVA SOBRE O RISCO DE INVESTIR EM INVESTIMENTOS ESPECIALIZADOS / INFORMATION NOTICE ON THE RISKS OF INVESTING IN SPECIALISED INVESTMENTS**

O Tomador do Seguro concorda que os Fundos e os Activos Subjacentes do Contrato podem incluir: / *The Policyholder agrees that the Funds and Underlying Assets of the Agreement may include:*

- › **Fundos alternativos**, tais como fundos imobiliários, fundos de cobertura\* e fundos de fundos de cobertura/fundos imobiliários; / **Alternative funds** such as real estate funds, hedge funds\* and funds of hedge funds/real estate funds;
- › Produtos de investimento ligados às **criptomoedas**; / *Investment products linked to **cryptocurrencies**;*
- › **Derivados** (incluindo transacções de taxas de câmbio a prazo) que não sejam utilizados para fins de cobertura; ou / **Derivatives** (including currency forward rate transactions) which are not used for hedging purposes; or
- › **Produtos estruturados** ligados a fundos de cobertura, derivados, acções não cotadas, obrigações não cotadas e fundos de investimento em participações privadas; / **Structured products** linked to hedge funds, derivatives, unquoted equities, unquoted bonds and private equity funds;

conjuntamente referidos como "**Investimentos Especializados**". / *together referred to as "**Specialised Investments**".*

---

\* Os fundos de cobertura, tal como definidos na Carta Circular 15/3 do CAA, são um fundo de investimento alternativo na aceção da Diretiva 2011/61/UE, que não é um fundo de fundos. / *Hedge funds as defined in CAA Circular Letter 15/3 is an alternative investment fund within the meaning of Directive 2011/61/EU which is not a fund of funds.*

O Tomador do Seguro reconhece e aceita que: / *The Policyholder acknowledges and accepts that:*

- › Os Investimentos Especializados podem comportar riscos mais elevados do que os investimentos directos (como acções cotadas); / *Specialised Investments may carry higher risks than direct investments (like listed equities);*
- › Os Investimentos Especializados podem estar domiciliados em jurisdições que tenham um ambiente de supervisão, legal ou regulamentar relativamente fraco de supervisão, o que pode oferecer menos segurança do que a aplicável aos investimentos domiciliados em jurisdições altamente regulamentadas como o Grão-Ducado do Luxemburgo; / *Specialised Investments may be domiciled in jurisdictions that have a relatively weak supervisory, legal or regulatory environment, which may offer less security than that which applies to investments domiciled in highly regulated jurisdictions such as the Grand Duchy of Luxembourg;*
- › Não existe garantia de que os objectivos e o desempenho previsto dos Investimentos Especializados sejam atingidos; / *There is no guarantee that the objectives and foreseen performance of Specialised Investments will be met;*
- › O desempenho de investimento dos Investimentos Especializados pode variar substancialmente ao longo do tempo. Uma maior volatilidade pode resultar numa perda substancial, ou mesmo total, do valor dos Investimentos Especializados; / *The investment performance of Specialised Investments may vary substantially over time. Higher volatility could result in substantial, or even total, loss of the value of the Specialised Investments;*
- › Os Investimentos Especializados podem ter uma liquidez limitada; / *Specialised Investments may be of limited liquidity;*
- › Os preços de avaliação publicados, ou as estimativas de preços, para Investimentos Especializados podem diferir substancialmente do valor que poderia ser realizado se o investimento fosse vendido. / *The valuation prices published, or price estimates, for Specialised Investments may substantially differ from the value that could be realised if the investment is sold.*

Riscos adicionais dos produtos de investimento ligados a **criptomoedas**: / *Additional risks of Investment products linked to **cryptocurrencies**:*

- › As criptomoedas são descentralizadas e não são apoiadas ou reguladas por uma autoridade central. Por conseguinte, pode existir um maior risco de fraude (sem ter o mesmo recurso legal); / *Cryptocurrencies are decentralised and are not backed or regulated by a central authority. As a result, there may be a greater risk of fraud (without having the same legal recourse);*
- › As criptomoedas constituem investimentos altamente arriscados e especulativos, com variações de valor potencialmente grandes; / *Cryptocurrencies constitute highly risky and speculative investments with potentially large variations in value;*
- › As criptomoedas podem ser complexas e opacas. Podem ser afectadas por riscos acrescidos de mercado, de crédito e de transparência. / *Cryptocurrencies can be complex and opaque. They can be affected by enhanced market, credit and transparency risks.*

**A Seguradora não aceita qualquer responsabilidade pelo desempenho do investimento dos Investimentos Especializados. / The Insurer accepts no liability for the investment performance of Specialised Investments.**

Os Investimentos Especializados não são adequados para um Tomador de Seguro que: / *Specialised Investments are not suitable for a Policyholder who:*

- › não possa suportar ou resistir a perdas substanciais de capital; / *cannot bear or weather substantial capital losses;*
- › não está preparado para aceitar flutuações significativas no Valor Agregado do Contrato; / *is not prepared to accept significant fluctuations in the Aggregate Value of the Agreement;*
- › pode precisar de aceder rapidamente ao produto do Contrato; / *may need to access the proceeds from the Agreement quickly;*
- › não tem um horizonte de investimento a longo prazo; / *does not have a long-term investment horizon;*
- › não dispõe já de uma carteira diversificada. / *does not already have a diversified portfolio.*

Os Investimentos Especializados podem resultar numa liquidez limitada. Isto pode resultar em quaisquer custos incorridos pela Seguradora na realização desses activos serem deduzidos do Contrato Apólice ou do Benefício por Morte, quando aplicável. / *Specialised Investments could result in limited liquidity. This may result in any costs incurred by the Insurer in realising those assets being deducted from the Agreement or from the Death Benefit, where applicable.*

Existe uma carta de indemnização específica para Activos Não-Tradicionais, tais como (i) obrigações/dívidas cotadas num mercado não regulamentado, (ii) obrigações/dívidas não cotadas emitidas por um emitente não cotado, (iii) ações não cotadas, (iv) fundos de capitais próprio ou qualquer outro tipo de fundos de investimento com liquidez limitada a menos de 6 meses, ou (v) activos com transferibilidade restrita. A regra de investimento empresarial da Seguradora é não aceitar activos em dificuldades ou suspensos. É necessária a aprovação prévia da Seguradora, assim como uma carta de indemnização específica assinada, antes de investir em Activos Não-Tradicionais. / *A specific indemnity letter exists for Non-Traditional Assets such as (i) bonds/debts listed on an unregulated market, (ii) unlisted bonds/debt issued by an unlisted issuer, (iii) unlisted shares, (iv) private equity funds or any other type of investment funds with limited liquidity of less than 6 months, or (v) assets with restricted transferability. The Insurer's corporate investment rule is to not accept distressed or suspended assets. Prior approval of the Insurer, as well as a signed specific indemnity letter, is required before investing in Non-Traditional Assets.*

No caso de um Fundo de Seguros Especializados, investido em fundos de capitais próprios com compromissos remanescentes, a responsabilidade de manter activos líquidos suficientes, de forma a assegurar que o contrato de capitais seja cumprido com prontidão, é do Tomador do Seguro. / *In case of a Specialised Assurance Fund invested in private equity funds with remaining commitments, it is the Policyholder's responsibility to maintain sufficient liquid assets to ensure that the capital calls are met promptly.*

Os limites de investimento do CAA resultantes da classificação dos activos e da categorização dos Tomadores de Seguros devem ser sempre respeitados. Assim, não são permitidos quaisquer investimentos directos em mercadorias ou criptomoedas. / *CAA investment limits resulting from the asset classification and the Policyholder categorisation must always be respected. As such any direct investments in commodities or cryptocurrencies are not permitted.*

**A ser assinado só se o Tomador do Seguro aceitar investimentos em Investimentos Especializados. / To be signed only if the Policyholder accepts investments in Specialised Investments.**

**Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 1 / Authorised Signatory 1**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 2 / Authorised Signatory 2**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 3 / Authorised Signatory 3**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 4 / Authorised Signatory 4**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

FORMULÁRIO DE PRÉMIO ADICIONAL / *ADDITIONAL PREMIUM FORM*

O Tomador do Seguro solicita que o montante deste Prémio adicional seja distribuído entre o(s) Fundo(s) selecionado(s) do Contrato a partir dos Fundos disponíveis, de acordo com as Condições Gerais do Contrato, da seguinte forma: / *The Policyholder requests that the amount of this additional Premium is allocated between the selected Fund(s) of the Agreement from the available Funds according to the General Conditions of the Agreement, as follows:*

NOME DO FUNDO / <i>FUND NAME</i>	MONTANTE DO PRÉMIO ADICIONAL ATRIBUÍDO <sup>1</sup> / <i>AMOUNT OF THE ADDITIONAL PREMIUM ALLOCATED<sup>1</sup></i>	MOEDA / <i>CURRENCY</i>
<b>FUNDO(S) INTERNO(S) DEDICADO(S) / <i>INTERNAL DEDICATED FUND(S) ("IDF")</i></b>		
<b>Fundos existentes / <i>Existing Funds</i></b> (mínimo EUR 10.000 ou seu equivalente em outra moeda) / <i>(minimum of 10.000 EUR or equivalent in another currency)</i>		
1.		
2.		
3.		
4.		
<b>Novo Fundo / <i>New Fund</i></b> (mínimo EUR 125.000 ou seu equivalente em outra moeda) / <i>(minimum of 125.000 EUR or equivalent in another currency)</i>		
1. Novo Fundo Interno Dedicado 1 / <i>New Internal Dedicated Fund 1</i>		
2. Novo Fundo Interno Dedicado 2 <sup>2</sup> / <i>New Internal Dedicated Fund 2<sup>2</sup></i>		
<b>FUNDO(S) DE SEGUROS ESPECIALIZADO(S) / <i>SPECIALISED ASSURANCE FUND(S) ("SAF")</i></b>		
<b>Fundos existentes / <i>Existing Funds</i></b> (mínimo EUR 10.000 ou seu equivalente em outra moeda) / <i>(minimum of 10.000 EUR or equivalent in another currency)</i>		
1.		
2.		
<b>Novo Fundo / <i>New Fund</i></b> (mínimo EUR 1.000.000 reduzido a EUR 250.000 se investido exclusivamente em OICVM ou seu equivalente em outra moeda) / <i>(minimum of 1,000.000 EUR reduced to EUR 250,000 if exclusively invested in UCITS funds or equivalent in another currency)</i>		
1. Novo Fundo de Seguros Especializado 1 / <i>New Specialised Assurance Fund 1</i>		
2. Novo Fundo de Seguros Especializado 2 <sup>2</sup> / <i>New Specialised Assurance Fund 2<sup>2</sup></i>		
<b>FUNDO(S) INTERNO(S) COLECTIVO(S) / <i>INTERNAL COLLECTIVE FUND(S) ("ICF")</i></b> (parte do montante total atribuído / <i>share of total amount allocated</i> )		

Indique a repartição entre os Fundos seleccionados da lista de Fundos Internos Colectivos disponíveis no quadro que se apresenta mais abaixo neste documento. / *Please indicate the allocation between the selected Funds from the list of available Internal Collective Funds in the table lower in this document.*

FUNDO(S) EXTERNO(S) / <i>EXTERNAL FUND(S) ("EF")</i> <small>(parte do montante total atribuído / <i>share of total amount allocated</i>)</small>		
---	--	--

Indique a repartição entre os Fundos Externos seleccionados a partir da lista de Fundos disponíveis no quadro que se apresenta mais abaixo neste documento. / *Please indicate the allocation between the selected External Funds from the list of available Funds in the table lower in this document.*

<sup>1</sup> O total dos montantes atribuídos entre o(s) Fundo(s) seleccionado(s) deve corresponder ao montante do Prémio adicional. Os montantes efetivamente investidos em cada Fundo serão iguais aos montantes do Prémio adicional atribuído ao Fundo após a dedução dos encargos iniciais e das comissões. / *The total of the amounts allocated between the selected Fund(s) must match the amount of the additional Premium. The actual amounts invested in each Fund will be equal to the amounts of the additional Premium allocated to the Fund after deduction of initial charges and commission.*

<sup>2</sup> No caso de um novo Fundo Interno Dedicado 2 ou Fundo de Seguro Especializado 2, o Tomador do Seguro deverá preencher o anexo adicional disponível. / *In case of a new Internal Dedicated Fund 2 or Specialised Assurance Fund 2, the Policyholder must complete the available additional annex.*

DETALHES DO NOVO FUNDO INTERNO DEDICADO / DETAILS OF THE NEW INTERNAL DEDICATED FUND

**Novo Fundo Interno Dedicado 1 (gestão discricionária) / New Internal Dedicated Fund 1 (discretionary management)**

**Gestor de Investimento / Investment Manager**

Morada / Address

Comissão de gestão de investimentos / Investment management fee <sup>(\*)/(\*\*)</sup>  %

Ver anexo / See annex

**Banco Depositário / Custodian Bank <sup>(\*\*\*\*)</sup>**

Morada / Address

**Moeda de referência do Fundo / Fund reference currency <sup>(\*\*\*\*)</sup>**

› Estratégia de Investimento: Opção 1 / Investment Strategy: Option 1

OBJETIVO DE INVESTIMENTO E ALOCAÇÃO DE ATIVOS / INVESTMENT OBJECTIVE AND ASSET ALLOCATION

Defensiva / Defensive

O Investidor procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do investidor consiste em alcançar um crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita que sejam aplicadas estratégias de cobertura de risco para reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 3 anos. / *The investor seeks a conservative return taking a limited risk. The objective of the investor is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investor accepts that risk hedging strategies will be applied to reduce the volatility of the portfolio. The investment horizon of the fund is of at least 3 years.*

Alocação de ativos por classe de ativos / Asset allocation per asset class <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Numerário / Cash	90	100
Obrigações e investimentos do tipo obrigações / Bonds and bond-type investments		
Ações e investimentos do tipo ações / Equities and equity-type investments	0	10
Investimentos alternativos / Alternative investments <sup>2</sup>	0	0

Moderada / *Moderate*

O investidor procura um aumento moderado do capital a médio prazo, aceitando um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita uma volatilidade da carteira relativamente baixa e um horizonte de investimento mínimo de 5 anos. Ocasionalmente, o investidor está disposto a abdicar de um certo grau de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / *The investor seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited risk under normal economic and market conditions. The investor accepts relatively weak portfolio volatility and an investment horizon of at least 5 years. The investor is ready occasionally to give up certain measures of investment security and invest in more volatile financial instruments such as shares. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.*

Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	70	100
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	30
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> <sup>2</sup>	0	10

Equilibrada / *Balanced*

O investidor procura um crescimento moderado do capital a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 7 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / *The investor seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.*

Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	35	100
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	65
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> <sup>2</sup>	0	35

Ativa / *Active*

O investidor procura uma valorização do capital ao longo dos anos. O investidor aceita que o capital investido pode aumentar ou diminuir e que a volatilidade da carteira inclui o risco de perdas consideráveis. O nível de risco do investidor é elevado. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 9 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / *The investor seeks a capital appreciation over the years. The investor accepts that the capital invested can rise or fall and that portfolio volatility includes the risk of considerable losses. The risk level of the investor is high. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.*

Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e investimentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	20	100
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	80
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> <sup>2</sup>	0	55

 Agressiva / *Aggressive*

O investidor procura um elevado desempenho a longo prazo e, em troca, está preparado para assumir riscos de capital substanciais. O investidor aceita que a volatilidade da sua carteira é elevada. O horizonte de investimento é superior a 10 anos. O nível de risco do investidor é muito alto. O investidor aceita que estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / *The investor seeks a high performance in the long term and is ready to undertake substantial capital risk in exchange for this. The investor accepts that the volatility of his/her portfolio is elevated. The investment horizon of the investor is more than 10 years. The risk level of the investor is very high. The investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.*

Alocação de ativos por classe de ativos / <i>Asset allocation per asset class</i> <sup>1</sup>	Min (%)	Max (%)
Numerário / <i>Cash</i> Obrigações e instrumentos do tipo obrigações / <i>Bonds and bond-type investments</i>	0	100
Ações e investimentos do tipo ações / <i>Equities and equity-type investments</i>	0	100
Investimentos alternativos / <i>Alternative investments</i> <sup>2</sup>	0	100

<sup>1</sup> Os investimentos podem ser efetuados diretamente nestes ativos ou indiretamente através de fundos coletivos. / *Investments can be made directly in these assets or indirectly through collective funds.*

<sup>2</sup> A secção "Nota informativa sobre os riscos de investimento em Investimentos Especializados" do presente formulário deve ser assinada antes do investimento neste tipo de activos. / *The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this form must be signed prior to investment in these type of assets.*

› Estratégia de Investimento: Opção 2 / *Investment Strategy: Option 2*

**Estratégia de Investimento Diferente** (incluindo o objetivo de investimento e a alocação de ativos fornecidos num anexo datado e assinado (pode ser recusada pela Seguradora e/ou pelo Gestor de Investimento)) / **Different Investment Strategy** (including the investment objective and asset allocation provided on a dated and signed annex (may be rejected by the Insurer and/or the Investment Manager))

Nome da estratégia de investimento / *Investment Strategy name*

**Esta estratégia promove, entre outras características, características ambientais ou sociais (conforme o Art. 8 SFDR\*\*\*\*), ou tem como objectivo o investimento sustentável (de acordo com o Art. 9 SFDR\*\*\*\*). / This strategy promotes, amongst other characteristics, environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR\*\*\*\*), or has sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR\*\*\*\*).**

Ao assinalar esta caixa, o Tomador de Seguro confirma que recebeu a divulgação pré-contratual relevante ao abrigo do Anexo II da EU Del. Reg. 2022/1288, no caso de um estratégia de investimento que promova as características ambientais ou sociais (nos termos do Art. 8 SFDR\*\*\*\*) ou do Anexo III da UE Del. Reg. 2022/1288 no caso de a estratégia de investimento ter como objectivo o investimento sustentável (de acordo com o Art. 9 SFDR\*\*\*\*) em tempo útil antes de assinar o presente formulário e, em qualquer caso, suficientemente cedo para considerar a informação e tomar uma decisão informada sobre se deve ou não concluir a transação. / *By ticking this box the Policyholder confirms that he received the relevant pre-contractual disclosure under Annex II of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of an Investment Strategy promoting environmental or social characteristics (as per Art. 8 SFDR\*\*\*\*) or Annex III of EU Del. Reg. 2022/1288 in case of Investment Strategy having sustainable investment as its objective (as per Art. 9 SFDR\*\*\*\*) in good time prior to signing this form and in any event sufficiently early in order to consider the information and take an informed decision on whether or not to conclude the transaction.*

\* O IVA (ou um imposto equivalente) acresce à comissão e será deduzido à taxa aplicável. / *VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.*

\*\* Definida anualmente com base no valor do Fundo e aplicada ao Fundo de acordo com as instruções do Gestor de Investimento durante a vigência do Fundo. / *Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the Investment Manager for the duration of the Fund.*

\*\*\* Comissões do Banco Depositário pela manutenção de contas e custódia (comissões de custódia) dos Activos Subjacentes do Fundo, bem como outras comissões e despesas (por exemplo, comissões de transação, comissões de subscrição, comissões de investimento, comissões de transferência, comissões de câmbio e encargos bancários), incluindo eventuais direitos e impostos, são deduzidos pelo Banco Depositário do valor dos Fundos. O Tomador do Seguro pode obter, a pedido, uma ficha de informação relativa às comissões de custódia junto da Seguradora ou do Intermediário. / *Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary.*

\*\*\*\* Se for diferente da moeda do Contrato. / *If different from Agreement currency.*

\*\*\*\*\* SFDR = Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de Novembro de 2019, sobre a divulgação de informações relacionadas com a sustentabilidade nos serviços financeiros sector. / *SFDR = Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector.*

DETALHES DO NOVO FUNDO DE SEGUROS ESPECIALIZADO / DETAILS OF THE NEW SPECIALISED ASSURANCE FUND

**Novo Fundo de Seguros Especializado 1 / New Specialised Assurance Fund 1**

**Consultor para investimento (opcional) / Investment adviser (optional)**

Morada / Address

Comissão de consultoria / Advisory fee<sup>(\*\*\*)</sup>

 %

Regulado por / Regulated by

**Representante ORT (opcional) / ORT representative (optional)**

Morada / Address

Comissão de receção e transmissão de ordens / Order receipt and transmission fee<sup>(\*\*\*)</sup>

 %

Operações colocadas por / Deals placed by

- Consultor / Adviser
- Representante ORT / ORT representative
- Tomador do Seguro (por defeito, se não houver consultor) / Policyholder (default if no adviser)

**Banco Depositário / Custodian Bank<sup>(\*\*\*\*)</sup>**

Morada / Address

**Moeda de referência do Fundo / Fund reference currency<sup>(\*\*\*\*\*)</sup>**

OBJETIVOS DE INVESTIMENTO / INVESTMENT OBJECTIVE

Defensivo / Defensive

Fundo procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do Fundo consiste em alcançar um crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 3 anos. O Fundo irá investir principalmente em obrigações/instrumentos do tipo obrigações e instrumentos do mercado monetário com uma pequena proporção em acções/instrumentos do tipo acções que representem um máximo de 10% do Fundo. Não serão seleccionados investimentos alternativos. / The Fund seeks a conservative return while taking a limited risk. The objective of the Fund is to achieve progressive capital growth while undertaking limited risk in normal economic and market conditions. The investment horizon of the fund is of at least 3 years. The Fund will mainly invest in bonds/bonds-type and money market instruments with a small proportion in equity/equity-type instruments representing maximum 10% of the Fund. No alternative investments will be selected.

<input type="checkbox"/>	Moderado / Moderate	<p>O Fundo procura um aumento moderado do capital a médio prazo, aceitando um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. A volatilidade da carteira será relativamente fraca e um horizonte de investimento de, no mínimo, 5 anos. O Fundo está disposto a, ocasionalmente, abdicar de determinadas medidas de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações e investimentos alternativos<sup>1</sup> que representem um máximo de 30% do Fundo. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. / <i>The Fund seeks a moderate increase in capital in the medium term while undertaking limited investment risk under normal economic and market conditions. The portfolio volatility will be relatively low with an investment horizon of at least 5 years. The Fund is willing to occasionally give up a certain degree of investment security and to invest in more volatile financial instruments such as shares and alternative investments<sup>1</sup> representing a maximum 30% of the Fund. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>
<input type="checkbox"/>	Equilibrado / Balanced	<p>O Fundo procura um crescimento do capital moderado a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio com uma percentagem máxima de 65% investidos em ações/instrumentos do tipo ações e/ou investimentos alternativos<sup>1</sup>. O restante será investido em obrigações/instrumentos do tipo obrigações e/ou instrumentos do mercado monetário. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 7 anos. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. / <i>The Fund seeks a moderate growth in capital in the medium/long term through a balance between security and performance. The level of risk is average with a maximum portion of 65% invested in equity/equity-type and/or alternative investments<sup>1</sup>. The rest will be invested in bonds/bonds-type and/or money market instrument. The investment horizon of the fund is of at least 7 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>
<input type="checkbox"/>	Activo / Active	<p>O Fundo procura uma valorização do capital a longo prazo. O capital investido pode aumentar ou diminuir e a volatilidade da carteira inclui o risco de perdas mais elevadas. O nível de risco do Fundo é alto. O investimento em ações/instrumentos do tipo ações e/ou investimentos alternativos<sup>1</sup> podem representar até 80% do Fundo. O horizonte de investimento do fundo é de, pelo menos, 9 anos. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. / <i>The Fund seeks long-term capital appreciation. The capital invested can rise or fall and the portfolio volatility includes the risk of higher losses. The risk level of the Fund is high. Investment into equity/equity-type instruments and alternative investments<sup>1</sup> can represent up to 80% of the Fund. The investment horizon of the fund is of at least 9 years. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio.</i></p>

Agressivo /  
Aggressive

O Fundo procura um maior desempenho do investimento a longo prazo e está preparado para assumir riscos de capital substanciais em troca disso. A volatilidade da carteira é elevada. O horizonte de investimento do Fundo é superior a 10 anos. O nível de risco do Fundo é muito alto. As estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira até um certo ponto. Todos os investimentos podem ser investidos em acções/instrumentos do tipo acções e/ou investimentos alternativos<sup>1</sup>. / *The Fund seeks a higher investment performance in the long term and is prepared to undertake substantial capital risks in exchange for this. The volatility of the portfolio is high. The investment horizon of the Fund is more than 10 years. The risk level of the Fund is very high. Risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio to a certain extent. All investments may be invested in equity/equity-type and/or alternative investments<sup>1</sup>.*

\* O IVA (ou um imposto equivalente) acresce à comissão e será deduzido à taxa aplicável. / *VAT (or any equivalent tax) will be added to the fee and will be deducted at the applicable rate.*

\*\* Definida anualmente com base no valor do Fundo e aplicada ao Fundo de acordo com as instruções do Gestor de Investimento durante a vigência do Fundo. / *Defined annually on the basis of the Fund value and levied from the Fund as instructed by the investment adviser for the duration of the Fund.*

\*\*\* Comissões do Banco Depositário pela manutenção de contas e custódia (comissões de custódia) dos Activos Subjacentes do Fundo, bem como outras comissões e despesas (por exemplo, comissões de transação, comissões de subscrição, comissões de investimento, comissões de transferência, comissões de câmbio e encargos bancários), incluindo eventuais direitos e impostos, são deduzidos pelo Banco Depositário do valor dos Fundos. O Tomador do Seguro pode obter, a pedido, uma ficha de informação relativa às comissões de custódia junto da Seguradora ou do Intermediário. / *Custodian Bank fees for account-keeping and custody (custody fees) of the Underlying Assets of the Fund as well as other fees and expenses (for instance transaction fees, subscription fees, investment fees, transfer fees, foreign exchange fees and bank charges) including duties and taxes are deducted by the Custodian Bank from the value of the Funds. The Policyholder can obtain on request an information sheet relating to custody fees from the Insurer or the Intermediary.*

\*\*\*\* Se for diferente da moeda do Contrato. / *If different from Agreement currency.*

<sup>1</sup> A secção "Nota informativa sobre os riscos de investimento em Investimentos Especializados" do presente formulário deve ser assinada antes do investimento neste tipo de activos. / *The "Information notice on the risks of investing in Specialised Investments" section of this form must be signed prior to investment in these type of assets.*

#### DETALHES DA ATRIBUIÇÃO ENTRE FUNDOS COLETIVOS INTERNOS / DETAILS OF THE ALLOCATION BETWEEN INTERNAL COLLECTIVE FUNDS

(mínimo de 10,000 euros por Fundo ou equivalente noutra divisa, salvo indicação em contrário na documentação financeira do Fundo / *minimum EUR 10,000 per Fund or equivalent in another currency, unless otherwise specified in the key features document of the Fund*)

NOME DO FUNDO / FUND NAME	PERCENTAGEM DO MONTANTE TOTAL ATRIBUÍDO AOS FUNDOS COLETIVOS INTERNOS SELECIONADOS / SHARE OF TOTAL AMOUNT ALLOCATED TO THE SELECTED INTERNAL COLLECTIVE FUNDS
1.	%
2.	%
3.	%
	100%

DETALHES DA ATRIBUIÇÃO ENTRE FUNDOS EXTERNOS / *DETAILS OF THE ALLOCATION BETWEEN EXTERNAL FUNDS*

(mínimo de EUR 10,000 por Fundo ou o seu equivalente em outra moeda / *minimum EUR 10,000 per Fund or equivalent in another currency*)

NOME DO FUNDO / <i>FUND NAME*</i>	CÓDIGO ISIN / <i>ISIN CODE</i>	PERCENTAGEM DO MONTANTE TOTAL ATRIBUÍDO AOS FUNDOS EXTERNOS SELECIONADOS / <i>SHARE OF TOTAL AMOUNT ALLOCATED TO THE SELECTED EXTERNAL FUNDS</i>
1.		%
2.		%
3.		%
4.		%
5.		%
6.		%
7.		%
8.		%
9.		%
10.		%
		100%

\* A documentação relativa aos Fundos Externos não está disponível em português. É exigido ao Tomador do Seguro um conhecimento abrangente da língua inglesa para investir nestes Fundos Externos. / *The documentation regarding some External Funds is not available in Portuguese. A complete knowlegde of the English language is required of the Policyholder to invest in these External Funds.*

O Tomador/Titular/BE é um insider em relação a quaisquer activos cotados a investir no Contrato? / *Is the PH/Holder/EBO an insider in relation to any quoted assets to be invested in the Agreement?*

Não / No

Sim / Yes

Em caso afirmativo, queira fornecer pormenores (função, empresa em causa, etc.) / *If yes, please provide details (the function, company concerned etc.)*

\* "Insider" refere-se a uma pessoa que possui informação privilegiada por ser membro de um órgão de administração, gestão ou supervisão da sociedade cotada, tendo uma participação no capital da sociedade cotada, tendo acesso à informação através do exercício de emprego, profissão, e/ou deveres numa sociedade cotada, tais como diretor, consultor jurídico ou financeiro, empregado, e/ou uma pessoa que possui informação privilegiada como resultado de outras circunstâncias em que essa pessoa sabe ou deveria saber que é informação privilegiada (por exemplo, um amigo, um membro da família, etc.). / *Insider refers to a person who possesses inside information for being a member of administrative, management or supervisory body of the quoted company, having a holding in the capital of the quoted company, having access to information through the exercise of employment, profession, duties at a quoted company such as Director, legal or financial adviser, employee; a person who possesses inside information as a result of other circumstances where that person knows or ought to know that it is inside information (e.g. friend, family member, etc.).*

#### DECLARAÇÕES / DECLARATIONS

Pelo presente, o Tomador do Seguro declara e compreende que: / *Hereby the Policyholder declares and understands that:*

- › A Seguradora pode aceitar ou rejeitar livremente o pedido de Prémio adicional. / *The Insurer may accept or reject the additional Premium request at its own discretion.*
- › Este Formulário de Prémio Adicional é suplementar às, e deverá ser lido em conjugação com as, condições gerais do Contrato. / *This additional Premium form is in addition to and should be read in conjunction with the General Conditions of the Agreement.*
- › Na medida em que o teria considerado necessário, aconselhou-se e obteve aconselhamento independente a este respeito. / *To the extent that he would have deemed it necessary, he took advice and obtained independent advice in this regard.*
- › Em relação a Bancos Depositários situados fora do EEE: / *With regard to Custodian Banks located outside of the EEA:*

Reconhece que os procedimentos para cooperação entre autoridades de supervisão de seguros que operam no território da União Europeia não são válidos fora da UE e que, por conseguinte, este facto pode implicar um maior risco em caso de incumprimento do Banco Depositário. / *He acknowledges that the procedures for cooperation between insurance supervisors, which function in the territory of the European Union are not valid outside the EU and this may bring about a higher risk in the event of the failure of the Custodian Bank.*

Suporta na íntegra o risco relacionado com o Banco Depositário com o qual a Seguradora contrata. / *He alone bears the risk related to the Custodian Bank with which the Insurer contracts.*

Conforme estipulado pelo CAA, tem a possibilidade de solicitar à Seguradora, em qualquer momento, a alteração do Banco Depositário e, nesse caso, a Seguradora nomeará um Banco Depositário a partir de uma lista de bancos depositários com os quais já tenha celebrado um Contrato de Depósito. / *He has the option to request the Insurer to change the Custodian Bank at any time, this being a requirement stipulated by the CAA, and the Insurer will, in this case, appoint a Custodian Bank from a list of custodian banks with which it has already concluded a Deposit Agreement.*

Reconhece expressamente que ativos subjacentes ao Contrato através de Fundos Coletivos Internos ou Fundos Externos não podem ser detidos por Bancos Depositários fora do EEE. / *He acknowledges that assets underlying the Agreement through Internal Collective Funds or External Funds cannot be held by Custodian Banks outside of the EEA.*

- › para cada Fundo Externo e Fundo Interno Coletivo selecionado, recebeu e compreendeu a documentação financeira mais recente do Fundo, incluindo o documento de informação fundamental para cada Fundo Externo, disponível mediante simples pedido por escrito à Seguradora ou acedendo à página Web da Seguradora, tal como definido no Boletim de Adesão. / *For each selected External Fund and Internal Collective Fund, he received and understood the latest financial documentation of the Fund, including the key information document for each External Fund, available upon simple written request to the Insurer's registered office or by visiting the Insurer's dedicated web page as defined in the Application Form.*

- › Caso o Tomador de Seguro tenha escolhido a língua portuguesa como língua de referência, a Seguradora pode, em circunstâncias excepcionais, ser obrigada a enviar certos documentos relacionados com os Activos Subjacentes apenas em inglês. Neste caso, o Tomador de Seguro tem a possibilidade de solicitar à Seguradora, gratuitamente, uma tradução destes documentos para a língua de referência escolhida. Se a tradução não for solicitada, os documentos enviados em inglês serão considerados como aceites pelo Tomador de Seguro. / *If the Policyholder has chosen the Portuguese language as reference language, the Insurer may, in exceptional circumstances, be forced to send certain documents relating to the Underlying Assets only in English. In this case, the Policyholder has the possibility to request, free of charge, a translation of these documents into the chosen reference language from the Insurer. If the translation is not requested, the documents sent in English will be deemed to be accepted by the Policyholder.*
- › No caso de Cobertura de Morte adicional, qualquer aumento do nível de risco para a Seguradora em consequência do Prémio adicional será sujeito à aceitação por parte da Seguradora. Com base nos resultados dos exames médicos e/ou no resultado do questionário médico da Vida Assegurada de menor idade, a Seguradora poderá recusar ou aceitar o aumento do risco, aplicando outras taxas de mortalidade, conforme estipulado nas Condições Gerais do Contrato. Quaisquer Prémios adicionais pagos após a Vida Assegurada de menor idade ter atingido os 85 anos de idade que e resulte num aumento do montante de Cobertura de Morte adicional, não serão incluídos nos cálculos do montante de Cobertura de Morte adicional. / *In case an optional Death Cover has been agreed, any increase in the level of risk for the Insurer following the additional Premium will be subject to the Insurer's acceptance. Based upon the results from the medical examinations and/or the result of the medical questionnaires of the youngest Life Assured, the Insurer can refuse or accept the increase of the risk or may apply other rates for the mortality charges, as stipulated in the General Conditions of the Policy. Any additional Premiums paid after the youngest Life Assured has reached the age of 85 will not be considered in the calculation of the amount of the optional Death Cover.*

O Contrato poderá não conferir os mesmos benefícios caso mude a sua residência para outro país. Incumbe ao Tomador do Seguro a responsabilidade de informar a Seguradora, Utmost Luxembourg S.A., de qualquer mudança de residência. / *The Agreement may not confer the same benefits if the Policyholder moves to another country. It is his responsibility as Policyholder to inform the Insurer, Utmost Luxembourg S.A. immediately of any change of residence.*

#### DECLARAÇÃO DE CUMPRIMENTO DE OBRIGAÇÕES FISCAIS / TAX COMPLIANCE CERTIFICATION

O Tomador do Seguro, o Beneficiário Económico Efetivo e, quando apropriado, a pessoa que é a real pagadora dos Prémios de qualquer Contrato que tenha celebrado com a Seguradora, cumprem todas as obrigações fiscais ("Obrigações Fiscais") aplicáveis a cada Contrato celebrado com a Seguradora. / *The Policyholder, the Economic Beneficial Owner and, where appropriate, the person who is the real payer of Premiums for any Agreement he has subscribed with the Insurer, comply with all applicable tax obligations (the "Tax Obligations") with regard to each Agreement subscribed with the Insurer.*

O Tomador do Seguro e, se for caso disso, a o real pagador do Prémio, cumprirão todas as Obrigações Fiscais relacionadas com a existência e as transacções do Contrato de Seguro, incluindo a comunicação do Contrato de Seguro e das respectivas receitas às autoridades fiscais competentes, se necessário. Certifica igualmente que os activos transferidos para o Contrato de Seguro cumprem todas as Obrigações Fiscais, incluindo as Obrigações Fiscais aplicáveis no(s) seu(s) país(es) de residência fiscal e, se for caso disso, do(s) real(is) pagadores dos Prémios do Contrato de Seguro. Deverá fornecer à Seguradora qualquer documentação que por esta lhe seja razoavelmente solicitada, em qualquer altura, de forma a comprovar o cumprimento integral de todas as Obrigações Fiscais relativas aos ativos transferidos para o Contrato de Seguro. / *The Policyholder, and where appropriate the real payer of the Premium, will comply with all Tax Obligations related to the existence of, and transactions on the Agreement, including the reporting of the Agreement and reportable revenues to the relevant tax authorities if required. He also certifies that any assets transferred into the Agreement comply with all Tax Obligations, including those applicable in his country(ies) of tax residence and, where different to the Policyholder, of the real payer(s) of Premiums to the Agreement. He shall provide the Insurer with any documentation reasonably requested at any time by the Insurer in order to evidence full compliance of the assets transferred to the Agreement with all Tax Obligations.*

O Tomador do Seguro exonera a Seguradora de qualquer responsabilidade e indemnizará a Seguradora por quaisquer consequências resultantes do seu incumprimento de Obrigações Fiscais. Compromete-se a informar imediatamente a Seguradora de alterações à validade da presente declaração e fornecerá toda a documentação solicitada por esta, com razoabilidade e em qualquer altura, para demonstrar o cumprimento integral das suas Obrigações Fiscais. / *The Policyholder discharges the Insurer from any liability and will indemnify the Insurer for any consequences resulting from the failure on his part to comply with any Tax Obligations. He will inform the Insurer immediately of any changes that may affect the validity of this declaration.*

O Tomador do Seguro aceita que a Seguradora possa (direta ou indiretamente) recolher e tratar dados relacionados com o cumprimento do Contrato em matéria fiscal. / *The Policyholder agrees that the Insurer may (directly or indirectly) collect and process data with regard to the tax compliance of the Agreement.*

Reconhece que a Seguradora não presta aconselhamento jurídico nem fiscal e confirma que irá remeter aos seus consultores jurídicos ou fiscais todas as questões relacionadas com as suas Obrigações Fiscais. / *The Policyholder acknowledges that the Insurer does not provide legal or tax advice, and confirms that he will refer any questions with regard to his Tax Obligations to his legal or tax advisers.*

O Tomador do Seguro aceita que a Seguradora possa divulgar a presente declaração a terceiros, incluindo, mas sem limitar, ao Banco Depositário ou qualquer autoridade, organismo ou tribunal luxemburguês ou estrangeiro, caso tal divulgação seja exigida em virtude da assinatura ou existência do Contrato. / *The Policyholder agrees that the Insurer may disclose this certification to third parties, including, without limitation, the Custodian Bank or any Luxembourg or foreign authority, body or court, if such disclosure is required by virtue of the subscription to, or the existence of, the Agreement.*

#### ACORDO DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO / INFORMATION DISCLOSURE MANDATE

A Seguradora é obrigada pela lei luxemburguesa a manter confidencial toda a informação que recebe no âmbito da sua atividade profissional. A Seguradora não pode cumprir integralmente as suas obrigações no âmbito do Contrato sem divulgar informações a determinados terceiros. / *The Insurer is bound by Luxembourg law to keep confidential all information it receives in the course of its professional activity. The Insurer cannot fully discharge its obligations in connection with the Agreement without disclosing Information to certain third parties.*

A informação a transmitir ou a disponibilizar a terceiros (os "Destinatários ou o Destinatário") conforme indicado acima e abaixo, relativamente ao Tomador do Seguro, ao Beneficiário, à Pessoa Segura e aos seus respetivos Beneficiários Efetivos e Representantes, inclui, nomeadamente, para pessoa singular, o apelido, nome próprio, morada, data e local de nascimento e nacionalidade, e para pessoas coletivas, a denominação social, sede social, forma jurídica, número de registo para pessoas coletivas, os dados mencionados anteriormente sobre pessoa singular para o(s) Beneficiário(s) Efetivo(s) e os seu(s) Representante(s). A Informação Confidencial a transmitir ou a disponibilizar inclui também, para qualquer pessoa, os seus dados de contacto, tais como números de telefone, morada e endereços de email, bem como dados financeiros, dados de uso em relação aos serviços da Seguradora ou quaisquer outros dados que possam ser recolhidos pela Seguradora para cumprir as suas obrigações legais e regulamentares (todos estes dados são referidos como "Informação Confidencial"). / *The information to be transferred or made available to third parties (the "Recipients or Recipient") as listed above and below in relation to the Policyholder, the Beneficiary, the Life Assured, their respective Beneficial Owners and representatives or directors, includes in particular for individuals surname, first name, address, date and place of birth and nationality, and for legal entities corporate name, registered office, legal form, registration number for legal entities, the aforementioned data on individuals for the Beneficial Owner(s) and its representative(s) or directors. The Confidential Information to be transferred or made available includes also for any person their contact details such as phone numbers, address and e-mail addresses as well as financial data, usage data in relation to the Insurer's services or any other data that could be collected by the Insurer in order to comply with its legal and regulatory obligations (all such data being referred to as the "Confidential Information").*

O Tomador do Seguro autoriza assim a Seguradora a comunicar a Informação Confidencial aos Destinatários e a assinar qualquer documento que possa ser necessário para a execução do Contrato. / *The Policyholder therefore authorises the Insurer to communicate the Confidential Information to the Recipients and to execute any document that may be necessary to the execution of the Agreement.*

O Tomador do Seguro aceita e consente expressamente a divulgação da Informação Confidencial aos seguintes Destinatários: / *The Policyholder specifically accepts and consents to the disclosure of the Confidential Information to the following Recipients:*

- (a) Banco depositário, gestor de investimento, representante fiscal, consultor, mediador de seguros, agregador, distribuidor de seguros ou terceiro que atue em relação ao Contrato (e qualquer um dos seus funcionários, agentes ou empregados), qualquer Beneficiário ou Pessoa Segura, todos os quais podem ser nomeados periodicamente no Contrato e confirmados por escrito pela Seguradora ao Tomador do Seguro ou a qualquer prestador de serviços. / *Custodian bank, investment manager, tax representative, adviser, intermediary, aggregator, insurance distributor or third party acting in connection with the Agreement (and any of their officers, agents or employees), any Beneficiary or Life Assured, all of which may be appointed from time to time on the Agreement and confirmed in writing by the Insurer to the Policyholder or any service provider.*

Nome e endereço do agregador / *Name and address of the aggregator:*

- (b) Registo ou autoridade que atue nos termos dos seus poderes, sejam elas locais ou centrais, nacionais ou estrangeiras, judiciais, administrativas, fiscais, de vigilância, governamentais ou reguladoras (individualmente, uma "Autoridade") e que intervenham no contexto dos seus poderes e deveres, em especial (mas a título meramente ilustrativo) em caso de inspeções, pedidos de informação e auditorias que realizarem. / *Register or authority acting in accordance with its powers, whether local or central, national or foreign, judicial, administrative, fiscal, surveillance, governmental or regulatory (an "Authority") acting in the context of their powers and missions, in particular (but without limitation) in case of inspections, requests for information and audits performed by them.*
- (c) Qualquer entidade pertencente ao mesmo grupo que a Seguradora, quer esteja localizada, mas não limitada, no EEE, Reino Unido, Ilha de Man ou Guernsey. / *Any entity belonging to the same group as the Insurer whether located in, but not limited to, the EEA, United Kingdom, Isle of Man or Guernsey.*
- (d) Qualquer outra entidade não pertencente ao mesmo grupo e que esteja a prestar ou possa vir a prestar serviços no futuro à Seguradora. A lista destas entidades está disponível no seguinte site: [www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). O Tomador do Seguro reconhece que esta lista possa evoluir e, por conseguinte, compromete-se a consultar regularmente o referido site para ter uma visão atualizada de todos os Destinatários. / *Any other entity not belonging to the same group which is providing or may provide services in the future to the Insurer. The list of these entities is available on the following website: [www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing](http://www.utmostgroup.com/IDA-Outsourcing). The Policyholder acknowledges that this list may evolve and therefore undertakes to regularly consult the aforementioned website to have an up-to-date view on all Recipients.*
- (e) No contexto dos acordos de subcontratação, a Seguradora recorre a uma variedade de prestadores de serviços (alguns pertencentes ao seu grupo e outros sendo prestadores de serviços terceiros) para ajudar a Seguradora a fornecer os seus serviços de forma eficiente e qualitativa. O uso de tais prestadores de serviços requer que a Seguradora lhes transfira ou disponibilize alguma Informação Confidencial. O Tomador do Seguro concorda com tais acordos de subcontratação e instrui a Seguradora a transferir ou tornar acessível a Informação Confidencial (conforme definido acima) a vários prestadores de serviços, nomeadamente, mas não exclusivamente, serviços técnicos (incluindo IT), operacionais, de processamento de pagamentos, de controlo interno, de diligência devida do cliente (incluindo verificações de antecedentes ou de Contratos), de prevenção de fraudes, de avaliação de riscos, de desenvolvimento de produtos, de manutenção e depuração, de publicidade, de processamento de pedidos de indemnização seguros, de apoio ao cliente e outros serviços. / *In the context of the outsourcing arrangements, the Insurer uses a variety of service providers (some belonging to its group and some being third party service providers) to help the Insurer to provide its services in an efficient and qualitative manner. The use of such service providers requires that the Insurer transfers or makes available some Confidential Information to them. The Policyholder agrees to such outsourcing arrangements and instructs the Insurer to transfer or make accessible Confidential Information (as further defined above) to a number of service providers regarding notably but not limited to, technical (including IT), operational, payment processing, internal control, customer due diligence (including background or Policy checks), fraud prevention, risk assessment, product development, maintenance and debugging, advertising, processing of insurance claims, customer support and other services.*

A Informação Confidencial pode ser transferida para o Reino Unido, Irlanda, Ilha de Man ou Guernsey. Estas transferências de Informação Confidencial terão lugar durante todo o período de vigência da relação comercial entre as Partes, bem como por um período adicional permitido por lei após o término da relação comercial. / *The Confidential Information may be transferred to the United Kingdom, Ireland, Isle of Man or Guernsey. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the Parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

Não obstante as circunstâncias acima, a Seguradora pode ser levada, nomeadamente para melhorar a qualidade dos serviços prestados ao Tomador do Seguro ou para garantir que esses serviços sejam prestados de acordo com as melhores normas do sector, a trocar Informação Confidencial com outros prestadores de serviços terceiros fora do contexto de uma subcontratação ou sub-subcontratação. / *Notwithstanding the above circumstances, the Insurer may be brought, notably in order to enhance the quality of the services provided to the Policyholder or to ensure such services are provided in line with the best industry standards, to exchange Confidential Information with other third-party service providers outside of the context of an outsourcing or a sub-outsourcing.*

Esta divulgação de Informação Confidencial é feita no interesse do Tomador do Seguro, pois permitirá que a Seguradora forneça serviços de alta qualidade, incluindo a possibilidade do Tomador do Seguro beneficiar de uma experiência de integração mais rápida e fluida, uma administração mais eficiente do Contrato, ferramentas de relatório mais eficazes e, em última análise, de uma melhor qualidade dos serviços. A Informação Confidencial será divulgada à empresa-mãe da Seguradora ou a qualquer filial ou empresa associada, existente ou a ser criada, entre outras, por exemplo, à Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited e à Utmost International Group Holdings Limited neste contexto. A Informação Confidencial também poderá ser divulgada à DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, com sede social na Itália. Estas transferências de Informação Confidencial terão lugar durante todo o período de vigência da relação comercial entre as Partes, bem como por um período adicional permitido por lei após o término da relação comercial. / *Such a disclosure of Confidential Information is made in the Policyholder's interest as it will enable the Insurer to provide high-quality services including by enabling the Policyholder to benefit from a faster and more seamless onboarding experience, more efficient administration of the Policy, more performing reporting tools and ultimately a higher quality of services. The Confidential Information will be disclosed to the parent company of the Insurer or any subsidiary or associated company, either existing or to be created, among others, for example, to Utmost Patrimoine SAS, Utmost Wealth Advisers Limited, Utmost Patrimonio Iberia S.L., Utmost Wealth Portugal, Unipessoal LDA, Utmost Services Limited, Utmost Services Ireland Limited, Utmost PanEurope dac, Utmost International Isle of Man Limited and Utmost International Group Holdings Limited in this context. The Confidential Information may also be disclosed to DEGRE di Ugo de Grenet & C. sas, with registered office in Italy. Such Confidential Information transfers will take place throughout the term of the business relationship between the parties as well as for an additional period as permitted by law after the end of the business relationship.*

O Tomador do Seguro aceita e consente expressamente a divulgação acima mencionada. / *The Policyholder specifically accepts and consents to the above disclosure.*

Um Destinatário pode comunicar Informação Confidencial às entidades do seu grupo no contexto de cumprimento das suas obrigações relacionadas com o Contrato. Também pode fazê-lo em relação a uma reorganização do grupo, transferência de carteira ou transferência de serviços ou atividades, caso em que a Seguradora fica autorizada a tratar com a entidade que adquira a carteira, serviço ou atividade. / *A Recipient may communicate Confidential Information to its group entities in the discharge of its obligations in connection with the Agreement. It may also do so in connection with a group restructuring, portfolio transfer or transfer of services or activities, in which case the Insurer is authorised to deal with the entity acquiring the portfolio, service or activity.*

O Tomador do Seguro garante que todas as comunicações dos dados pessoais de terceiros foram autorizadas pelos terceiros em causa. / *The Policyholder warrants that any communication of the personal data of a third party has been authorised by that third party.*

O Tomador do Seguro reconhece e consente expressamente que a Informação Confidencial possa ser transferida e armazenada em sistemas baseados na nuvem operados por prestadores de serviços terceiros, os quais podem estar localizados fora do Luxemburgo ou do Espaço Económico Europeu (EEE). O Tomador do Seguro compreende que tais ambientes de computação em nuvem podem não estar sob o controlo direto da Seguradora, e que os padrões de proteção de dados nesses locais podem diferir dos aplicáveis no Luxemburgo ou no EEE. / *The Policyholder acknowledges and expressly consents that the Confidential Information may be transferred to and stored in cloud-based systems operated by third party services providers, which may be located outside of Luxembourg or the European Economic Area (EEA). The Policyholder understands that such cloud environments may not be under the direct control of the Insurer, and data protection standards in those locations may differ from those in Luxembourg or the EEA.*

Sempre que a Informação Confidencial seja transferida para países que não assegurem um nível de proteção de dados equivalente ao previsto no Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (RGPD), a Seguradora cumprirá o disposto no Capítulo V do RGPD, de modo a garantir que o nível de proteção conferido aos dados pessoais não seja diminuído aquando da sua transferência internacional. / *Where the Confidential Information is transferred to countries that do not ensure an equivalent level of data protection as provided under the General Data Protection Regulation (GDPR), the Insurer will comply with Chapter V of the GDPR to ensure that the level of data protection afforded to personal data does not diminish when it is transferred internationally.*

Este acordo não caduca com a morte nem com o início de um processo de insolvência do Tomador do Seguro. Se o Tomador do Seguro, a Seguradora ou um Destinatário for objeto de aquisição, fusão, conversão ou consolidação com outra pessoa coletiva, a entidade resultante será a sucessora legal e/ou contratual dessa parte. A Seguradora ou o Tomador do Seguro pode resolver este acordo sem pré-aviso no prazo de 30 dias de ter sido informado desse facto. / *This agreement will survive the death of, or commencement of insolvency proceedings against, the Policyholder. If the Policyholder, the Insurer or a Recipient is the subject of an acquisition, merger, conversion or consolidation into or by another corporate entity, the resulting entity will be the legal and/or contractual successor of such party. The Insurer or Policyholder may terminate this agreement without notice within 30 days of being informed of such an event.*

FORMULÁRIO DE PRÉMIO ADICIONAL / *ADDITIONAL PREMIUM FORM*

Este acordo é regulado e deve ser interpretado de acordo com a lei do Luxemburgo e os tribunais do Luxemburgo têm competência exclusiva para dirimir litígios relacionados com o mesmo. / *This agreement is governed by and construed in accordance with Luxembourg law and the courts of Luxembourg will have exclusive competence over any dispute relating to it.*

Ao assinar abaixo, o Tomador do Seguro confirma os pedidos acima mencionados e declara que leu, compreendeu e aceitou todas as declarações. Especificamente, o Tomador do Seguro aprova expressamente o Declaração de Cumprimento de Obrigações Fiscais, a utilização de Bancos Depositários situados fora do EEE e o Acordo de Divulgação de Informação. / *By signing below, the Policyholder confirms the above requests and acknowledges that they have read, understood, and agreed to all declarations. Specifically, the Policyholder gives express approval for the Tax Compliance Certification, the use of Custodian Banks located outside of the EEA, and the Information Disclosure Agreement.*

**Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1**

**ASSINATURA / SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2**

**ASSINATURA / SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 1 / Authorised Signatory 1**

**ASSINATURA / SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 2 / Authorised Signatory 2**

**ASSINATURA / SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 3 / Authorised Signatory 3**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**Representante Autorizado 4 / Authorised Signatory 4**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

**DECLARAÇÃO DO MEDIADOR DE SEGUROS / INTERMEDIARY DECLARATION**

O Mediador de Seguros confirma que identificou pessoalmente o Tomador do Seguro, cujos dados foram fielmente indicados nos campos correspondentes, que as suas assinaturas foram feitas na sua presença e que o pagamento do Prémio será efetuado da forma acima indicada. / *The Intermediary confirms that he has personally identified the Policyholder, whose details are faithfully reported in the relevant fields, that their signatures have been made in his presence and that the payment of the Premium will be made in the manner indicated above.*

Antes de apresentar a operação à Seguradora, o Mediador de Seguros declara que verificou o Perfil de Investimento do Tomador do Seguro, efetuou uma avaliação da sua adequação e forneceu à Seguradora as informações necessárias e/ou os respetivos formulários preenchidos em caso de alteração. / *Before introducing the transaction to the Insurer, the Intermediary declares that he checked the Investment Profile of the Policyholder, performed a suitability/adequacy assessment and provided the Insurer the required information and/or their completed forms in case of any change.*

O Mediador de Seguros informou o Tomador do Seguro da possibilidade de solicitar a ficha de informação sobre os encargos do Banco Depositário. / *The Intermediary has informed the Policyholder of the possibility of requesting the information sheet setting out the Custodian Bank charges.*

**Mediador de Seguros / Intermediary**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

d	d	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Local / Place

FORMULÁRIO DE PRÉMIO ADICIONAL / *ADDITIONAL PREMIUM FORM*

Os documentos necessários para o pagamento do Prémio Adicional são os seguintes / *The documents required for an additional Premium payment are as follows:*

- › o original deste formulário assinado por todos os Tomadores do Seguro ou um formulário digital assinado electronicamente por todos os Tomadores do Seguro; / *the original of this form signed by all the Policyholders or a digital form electronically signed by all Policyholders;*
- › uma cópia autenticada de uma identificação válida para cada um dos Tomadores do Seguro ou dos seus representantes legais (se o Tomador do Seguro for uma pessoa colectiva); / *where applicable, a certified copy of the valid identity card or passport of the Policyholders or the Policyholder's legal representatives (if the Policyholder is a legal entity);*
- › em caso de distribuição direta (agente de seguros interno): o documento "Atualização para os negócios em vigor" devidamente preenchido e assinado. Em particular, entre outras secções, é obrigatório preencher a secção "Conheça o seu Cliente"; / *in case of direct distribution (internal insurance agent): the document "Update for in-force business" duly completed and signed. In particular, among other sections, it is mandatory to complete the "Know Your Customer" section;*
- › no caso de um Mediador de Seguros: o "Questionário Conheça o seu Cliente" devidamente preenchido e assinado. / *in case of an Intermediary: the "Know your Client Questionnaire" duly completed and signed.*

Documentos facultativos: / *Optional documents:*

- › em caso de transferência em espécie: a escolha da lei luxemburguesa para o pagamento do prémio; / *in case of a transfer in kind: the choice of Luxembourg law for the payment of the Premium;*
- › para qualquer novo Fundo Interno Dedicado e/ou Fundo de Seguro Especializado: / *for any new Internal Dedicated Fund and / or Specialised Assurance Fund:*
  - › no caso de um novo Gestor de Investimento, Consultor de Investimento e/ou Banco Custódio: o "Acordo de Divulgação de Informação" e, quando aplicável, a Procuração, devidamente preenchidos e assinados; / *in case of a new Investment Manager, investment advisor and/or Custodian Bank: the "Information Disclosure Agreement" and, where applicable, the Power of Attorney, duly completed and signed;*
  - › no caso de um novo Fundo Interno Dedicado 2 ou Fundo de Seguro Especializado 2: o anexo adicional disponível; / *in case of a new Internal Dedicated Fund 2 or Specialised Assurance Fund 2: the available additional annex;*
- › em caso de alterações das informações fornecidas neste formulário: um novo Formulário de Autocertificação para TAI para entidades e os seus representantes legais; / *in case of any change in the provided information in this form: a new AEol Self-Certification Form for entities and their legal representatives;*
- › no caso de Cobertura de Morte adicional, deverá contactar a Seguradora para identificar os exames médicos necessários a efetuar e/ou os questionários médicos a preencher pela Vida Assegurada de menor idade. / *in case an optional Death Cover, please contact the Insurer to identify the required medical examinations to be performed and/or the medical questionnaires to be completed by the youngest Life Assured.*

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostgroup.com](http://www.utmostgroup.com)

Utmost Luxembourg S.A. está registada no R.C.S. sob o número B37604 e é regulada pela Commissariat aux Assurances (CAA)  
Sede social: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost está registada no Luxemburgo com o nome comercial de Utmost Luxembourg S.A.