

# FICHA INFORMATIVA / FACT FIND

## PESSOA SINGULAR / NATURAL PERSON AGENTES / AGENTS PORTUGAL

### AVISO DE PRIVACIDADE / PRIVACY NOTICE

#### INTRODUÇÃO / INTRODUCTION

A Utmost Luxembourg S.A., uma empresa luxemburguesa de seguros de vida estabelecida como sociedade anónima, com sede social em 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo, e registada no registo comercial e societário do Luxemburgo sob o número B 37604, regulada pelo Commissariat aux Assurances como Empresa de Seguros de Vida e pela Utmost PanEurope dac. ("nós", "nos", "Seguradora"), registada na Irlanda, número de registo 311420. Endereço da sede social: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda, regulada pelo Banco Central da Irlanda como Empresa de Seguros de Vida, estão a atuar como responsável pelo tratamento de dados nos termos do Regulamento 2016/679 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 27 de abril de 2016, relativo à proteção das pessoas singulares no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais e à livre circulação desses dados, e que revoga a Diretiva 95/46/CE (o "Regulamento Geral de Proteção de Dados" ou "RGPD"). / *Utmost Luxembourg S.A., a Luxembourg life assurance company established as a public limited liability company (société anonyme), registered office at 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, and registered with the Luxembourg Trade and Companies Register under number B37604, regulated by the Commissariat aux Assurances as a Life Insurance Undertaking and Utmost PanEurope dac. ("we", "us", "Insurer"), registered in Ireland, registered number 311420. Registered Office address: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland regulated by the Central Bank of Ireland as a Life Insurance Undertaking, are acting as data controller in accordance with Regulation 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (the "General Data Protection Regulation" or "GDPR").*

Este Aviso de Privacidade fornece informações sobre como recolhemos e usamos dados pessoais e explica os seus direitos legais. / *This Privacy Notice provides information about how we collect and use personal data and explains your statutory rights.*

#### QUE DADOS PESSOAIS RECOLHEMOS? / WHAT PERSONAL DATA DO WE COLLECT?

Para lhe fornecer os nossos produtos e serviços, recolhemos informações relativas a si e a partes relacionadas. Isto pode incluir: / In order to provide you with our products and services, we collect information relating to you and related parties. This may include:

- › Dados de autenticação, tais como identificador em linha, nome de utilizador, ID de início de sessão, palavra-passe / *Authentication data such as online identifier, username, login ID, password*
- › Dados de contacto como endereço postal, endereço de correio eletrónico e números de telefone / *Contact data such as correspondence address, email and phone numbers*
- › Dados financeiros, como fonte e detalhes de património, dados de transações, prémios de seguro / *Financial data such as source and details of wealth, transactions data, insurance premiums*
- › Dados de identificação emitidos pelas autoridades públicas, como número de segurança social, identificação ou passaporte e número de identificação fiscal / *Identification data issued by public authorities such as social security number, ID or passport and tax identification number*
- › Dados de identificação como nome, apelido, endereço postal, data e local de nascimento, nacionalidade e assinatura (eletrónica) e identificadores únicos / *Identification data such as name, surname, residential address, date and place of birth, nationality and (electronic) signature specimen and unique identifiers*
- › Imagens e dados de gravação de som em caso de integração digital / *Images and sound recording data in case of digital onboarding*
- › Características pessoais como idade, sexo, estado civil, idioma, relação com o titular da Apólice / *Personal characteristics such as age, gender, marital status, language, relationship with the Policyholder*
- › Dados pessoais relevantes para a avaliação de riscos, como infracções e condenações penais anteriores / *Personal data relevant to the assessment of risk such as past criminal offences and convictions*

- › Dados físicos, tais como peso e dados relacionados com a saúde e estilo de vida em caso de potencial cobertura de morte / *Physical data such as weight and data related to health and lifestyle in case of a potential death cover*
- › Dados profissionais relacionados à atividade e ocupação passada e atual / *Professional data related to past and current activity and occupation*
- › Suas preferências de sustentabilidade / *Your sustainability preferences*

#### COMO RECOLHEMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS? / HOW DO WE COLLECT PERSONAL DATA?

Recolhemos informações suas diretamente quando se candidata a um produto ou serviço. / *We will collect information from you directly when you apply for a product or service.*

Informações suas também nos podem ser fornecidas por um terceiro, como um agente ou corretor ou qualquer outra pessoa terceira que se possa estar a candidatar a um produto ou serviço que o nomeie ou beneficia. / *Information about you may also be provided to us by a third party, such as an agent or broker or any other third person who may be applying for a product or service which names or benefits you.*

Podemos recolher informações suas de outras fontes onde acreditamos que seja necessário para gerir o seu Contrato e o risco associado ao mesmo e/ou para ajudar a combater o crime financeiro. Estas outras fontes podem incluir registos públicos, bases de dados geridas por organizações respeitáveis, bem como a imprensa e a Internet. / *We may collect information about you from other sources where we believe this is necessary to manage your Agreement and the risk associated with it and/or to help fight financial crime. These other sources may include public registers, databases managed by reputable organisations as well as the press and the Internet.*

Quando você fornece dados pessoais à Utmost Luxembourg S.A. ou à Utmost PanEurope dac. relativa a terceiros, por exemplo, detalhes de familiares, confirma que tem a autoridade para divulgar os dados pessoais e que os dados divulgados estão completos, precisos e atualizados. / *When you provide personal data to Utmost Luxembourg S.A. or to Utmost PanEurope dac. relating to a third party, for example details of family members, you confirm that you have the authority to disclose the personal data and that the data disclosed is complete, accurate and up to date.*

O fornecimento de dados pessoais é um requisito contratual e um requisito necessário para subscrever o Contrato. Qualquer alteração aos dados pessoais deve ser imediatamente notificada. A recusa em fornecer informações, fornecer informações imprecisas ou não fornecer informações atualizadas pode afetar a execução das nossas obrigações. / *Provision of personal data is a contractual requirement and a requirement necessary to enter into the Agreement. Any change to the personal data must be notified to us promptly. Refusal to provide information, providing inaccurate information or not providing updated information may affect the performance of our obligations.*

#### PARA QUE FINALIDADES TRATAMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS? / FOR WHICH PURPOSES DO WE PROCESS YOUR PERSONAL DATA?

Utilizamos os seus dados pessoais para as seguintes finalidades: / *We use your personal data for the following purposes:*

FINALIDADE DE PROCESSAMENTO / PURPOSE OF PROCESSING	TIPO DE DADOS PESSOAIS / PERSONAL DATA TYPE	BASE JURÍDICA PARA O PROCESSAMENTO / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Subscrição e Execução do Contrato: / <i>Entering and performance of the agreement:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Preparação, criação, administração, emissão, conclusão e execução do Contrato, inclusive em relação aos investimentos, e liquidação dos montantes devidos nos termos do Contrato / <i>Preparing, setting up, administering, issuing, concluding and performing the Agreement, including in relation to the investments, and settling sums due under the terms of the Agreement</i></li> <li>› Gestão geral de clientes / <i>General management of customers</i></li> <li>› Intermediação e resseguro / <i>Intermediation and reinsurance</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dados de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Dados financeiros / <i>Financial data</i></li> <li>› Dados de identificação / <i>Identification data</i></li> <li>› Imagens e gravações de som / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características pessoais / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Dados pessoais relevantes para a avaliação do risco / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Dados físicos, de saúde e estilo de vida / <i>Physical, health and lifestyle related data</i></li> <li>› Dados profissionalista / <i>Professional data</i></li> <li>› Preferências de sustentabilidade / <i>Sustainability preferences</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Execução de um contrato (Art.º 6 par.1 b RGPD) / <i>Performance of a contract (Art. 6 para.1 b GDPR)</i></li> <li>› Autorização de consentimento (Art.º 6 par.1 a RGPD) / <i>Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</i></li> </ul>

FINALIDADE DE PROCESSAMENTO / PURPOSE OF PROCESSING	TIPO DE DADOS PESSOAIS / PERSONAL DATA TYPE	BASE JURÍDICA PARA O PROCESSAMENTO / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Cumprimento das obrigações legais e regulamentares: / Compliance with legal and regulatory obligations:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Cooperação com as autoridades fiscais locais e estrangeiras / Cooperating with local and foreign tax authorities</li> <li>› Prevenção de fraude, branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo / Preventing fraud, money laundering and terrorist financing</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dados de contacto / Contact data</li> <li>› Dados financeiros / Financial data</li> <li>› Dados de identificação / Identification data</li> <li>› Imagens e gravações de som / Images and sound recordings</li> <li>› Características pessoais / Personal characteristics</li> <li>› Dados pessoais relevantes para a avaliação do risco / Personal data relevant to the assessment of risk</li> <li>› Dados profissionais / Professional data</li> </ul>	<p>Obrigações legais (Art.º 6 par. 1 c RGPD) / Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</p>
<p>Reestruturações societárias, incluindo fusões e aquisições envolvendo a Seguradora / Corporate restructuring, including mergers and acquisitions involving the Insurer</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dados de contacto / Contact data</li> <li>› Dados financeiros / Financial data</li> <li>› Dados de identificação / Identification data</li> <li>› Imagens e gravações de som / Images and sound recordings</li> <li>› Características pessoais / Personal characteristics</li> <li>› Dados pessoais relevantes para a avaliação do risco / Personal data relevant to the assessment of risk</li> <li>› Dados físicos, de saúde e estilo de vida / Physical, health and lifestyle related data</li> <li>› Dados profissionais / Professional data</li> </ul>	<p>Interesse legítimo (Art.º 6 par. 1 f RGPD) - desde que seja sempre realizado de forma proporcional e que respeite os seus direitos de privacidade / Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</p>
<p>Gestão de reclamações e litígios / Management of complaints and litigation</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dados de contacto / Contact data</li> <li>› Dados financeiros / Financial data</li> <li>› Dados de identificação / Identification data</li> <li>› Imagens e gravações de som / Images and sound recordings</li> <li>› Características pessoais / Personal characteristics</li> <li>› Dados pessoais relevantes para a avaliação do risco / Personal data relevant to the assessment of risk</li> <li>› Dados físicos, de saúde e estilo de vida / Physical, health and lifestyle related data</li> <li>› Dados profissionais / Professional data</li> </ul>	<p>Interesse legítimo (Art.º 6 par. 1 f RGPD), Direito de defesa do controlador / Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), Controller's right of defence</p>
<p>Eficácia operacional: / Operational effectiveness:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Assinaturas eletrónicas / Electronic signatures</li> <li>› Venda à distância / Distance selling</li> <li>› Connect-plataforma / Connect platform</li> <li>› Entrega de correio eletrónico / Delivery of electronic mail</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dados de autenticação / Authentication data</li> <li>› Dados de contacto / Contact data</li> <li>› Dados financeiros / Financial data</li> <li>› Dados de identificação / Identification data</li> <li>› Imagens e gravações de som / Images and sound recordings</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Autorização de consentimento (Art.º 6 par.1 a RGPD) / Consent (Art. 6 para.1 a GDPR)</li> <li>› Interesse legítimo (Art.º 6 par. 1 f RGPD) - desde que seja sempre realizado de forma proporcional e que respeite os seus direitos de privacidade / Legitimate interest (Art. 6 para.1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</li> </ul>

FINALIDADE DE PROCESSAMENTO / PURPOSE OF PROCESSING	TIPO DE DADOS PESSOAIS / PERSONAL DATA TYPE	BASE JURÍDICA PARA O PROCESSAMENTO / LEGAL BASIS FOR PROCESSING
<p>Gestão de riscos: / <i>Risk management:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>› Determinação do perfil de risco / <i>Determination of risk profile</i></li> <li>› Detecção de atividades fraudulentas em apólice / <i>Detection of fraudulent activity on policies</i></li> <li>› Identificação e monitoramento de exposições a riscos / <i>Identification and monitoring of risk exposures</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Dados de contacto / <i>Contact data</i></li> <li>› Dados financeiros / <i>Financial data</i></li> <li>› Dados de identificação / <i>Identification data</i></li> <li>› Imagens e gravações de som / <i>Images and sound recordings</i></li> <li>› Características pessoais / <i>Personal characteristics</i></li> <li>› Dados pessoais relevantes para a avaliação do risco / <i>Personal data relevant to the assessment of risk</i></li> <li>› Dados profissionais / <i>Professional data</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>› Obrigação legal (Art.º 6 par. 1 c RGPD) / <i>Legal obligation (Art. 6 para 1 c GDPR)</i></li> <li>› Interesse legítimo (Art.º 6 par. 1 f RGPD) - desde que seja sempre realizado de forma proporcional e que respeite os seus direitos de privacidade / <i>Legitimate interest (Art. 6 para. 1 f GDPR), provided it is conducted at all times in a way that is proportionate and that respects your privacy rights</i></li> </ul>

Podemos solicitar o seu consentimento por escrito antes de processar dados pessoais para uma finalidade diferente das listadas acima ou para lhe oferecer uma verdadeira escolha e controlo sobre os seus dados pessoais. Se tiver dado o seu consentimento para o tratamento dos seus dados pessoais para uma finalidade específica, tem o direito de revogar esse consentimento, a qualquer momento, sem afetar a legalidade do tratamento baseado no consentimento antes da revogação. / *We may ask for your written consent before processing personal data for a purpose other than those listed above or to offer you real choice and control over your personal data. If you have given your consent for the processing of your personal data for a specific purpose, you have the right to withdraw this consent at any time, without affecting the lawfulness of the processing based on consent before withdrawal.*

Não usaremos os seus dados pessoais para fins de marketing direto. / *We will not use your personal data for direct marketing purposes.*

#### QUEM TEM ACESSO AOS SEUS DADOS PESSOAIS? / WHO HAS ACCESS TO YOUR PERSONAL DATA?

Os seus dados pessoais estão disponíveis com base na necessidade de conhecimento dentro da Utmost Luxembourg S.A. ou da Utmost PanEurope dac. e apenas podem ser acedidos pelos funcionários dos departamentos internos relevantes na medida necessária para o cumprimento das respetivas tarefas e responsabilidades. Os nossos funcionários tratam os seus dados pessoais em conformidade com as nossas políticas e procedimentos para garantir um nível adequado de segurança. / *Your personal data is available on a need to know basis within Utmost Luxembourg S.A. or Utmost PanEurope dac., and can only be accessed by the employees of the relevant internal departments to the extent necessary to fulfil their respective tasks and responsibilities. Our employees process your personal data in accordance with our policies and procedures to ensure an adequate level of security.*

Podemos disponibilizar os seus dados pessoais por qualquer meio a terceiros que possam exigir o acesso aos mesmos, incluindo o mediador de seguros, o gestor de Investimento e o banco depositário nomeado no seu Contrato, prestadores de serviços, consultores jurídicos, auditores, delegados, qualquer outra subsidiária ou empresa afiliada que faça parte do grupo de empresas de cada uma das Seguradoras e dos outros destinatários dos dados pessoais, administrações públicas e autoridades públicas e judiciais locais ou estrangeiras, incluindo qualquer regulador competente. / *We may make your personal data available by any means to third parties that may require access to them, including the Intermediary, the Investment manager and the Custodian bank appointed on your Agreement, service providers, legal advisers, auditors, delegates, any other subsidiary or affiliated company that is part of the group of companies of each of the Insurer and the other recipients of the personal data, public administrations and local or foreign public and judicial authorities, including any competent regulator.*

Utilizamos prestadores de serviços, especialmente localizados no Reino Unido e nos Estados Unidos da América, para cumprir com as obrigações anti-branqueamento de capitais e KYC, e podemos fornecer-lhes certas informações e dados pessoais do Tomador do Seguro, da Pessoa Segura e/ou do Beneficiário. / *We use service providers, notably located in the United Kingdom and the United States of America, to comply with anti-money laundering and KYC obligations and may provide certain information and personal data of the Policyholder, the Life Assured and/or the Beneficiary to them.*

---

TRANSFERIMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS PARA FORA DO ESPAÇO ECONÓMICO EUROPEU "EEE"? / DO WE TRANSFER YOUR PERSONAL DATA OUTSIDE THE EUROPEAN ECONOMIC AREA "EEA"?

---

O tratamento de dados pessoais pode incluir transferências fora do EEE, para países que não possam ter requisitos de proteção de dados considerados equivalentes aos que prevalecem no EEE. Nesses casos, cumprimos rigorosamente o artigo 46.º do RGPD e forneceremos salvaguardas apropriadas por meio de cláusulas contratuais entre a Seguradora e o destinatário localizado no país terceiro ou solicitaremos o seu consentimento. Pode entrar em contacto com o nosso Delegado de Proteção de Dados ("DPO") para obter mais informações sobre as salvaguardas aplicadas. / *Processing of personal data may include transfers outside the EEA, to countries that may not have data protection requirements deemed equivalent to those prevailing in the EEA. In such cases, we will strictly comply with article 46 of the GDPR and provide appropriate safeguards through contractual clauses between the Insurer and the recipient located in the third country or ask for your consent. You may contact our Data Protection Officer ("DPO") for more information about the applied safeguards.*

---

COMO PODE EXERCER OS SEUS DIREITOS DE PROTEÇÃO DE DADOS? / HOW CAN YOU EXERCISE YOUR DATA PROTECTION RIGHTS?

---

Tem uma série de direitos em relação aos seus dados pessoais. / *You have a number of rights in relation to your personal data.*

**O seu direito de acesso:** Tem o direito de nos pedir cópias dos seus dados pessoais. / **Your right of access:** *You have the right to ask us for copies of your personal data.*

**O seu direito de retificação:** Tem o direito de nos pedir para corrigir as informações pessoais que acha serem imprecisas. Também tem o direito de nos pedir para completar as informações que acha estarem incompletas. Podemos tentar verificar a precisão dos dados antes de os corrigir. / **Your right to rectification:** *You have the right to ask us to rectify personal information you think is inaccurate. You also have the right to ask us to complete information you think is incomplete. We may seek to verify the accuracy of the data before rectifying it.*

**O seu direito de apagamento:** Tem o direito de nos pedir para apagar as suas informações pessoais em determinadas circunstâncias. / **Your right to erasure:** *You have the right to ask us to erase your personal information in certain circumstances.*

**O seu direito de restrição de processamento:** Tem o direito de nos pedir para restringir o processamento das suas informações pessoais em determinadas circunstâncias. / **Your right to restriction of processing:** *You have the right to ask us to restrict the processing of your personal information in certain circumstances.*

**O seu direito de oposição ao processamento:** Tem o direito de se opor ao processamento das suas informações pessoais em determinadas circunstâncias. / **Your right to object to processing:** *You have the right to object to the processing of your personal information in certain circumstances.*

**O seu direito de portabilidade de dados:** Tem o direito de nos pedir para transferirmos as informações pessoais que nos deu para outra organização, ou para si, em determinadas circunstâncias. / **Your right to data portability:** *You have the right to ask that we transfer the personal information you gave us to another organisation, or to you, in certain circumstances.*

Também tem o direito de solicitar informações em relação a qualquer tomada de decisão automatizada e perfil ou a base para transferências internacionais. / *You also have a right to request information in relation to any automated decision making and profiling or the basis for international transfers.*

Pode enviar o seu pedido por escrito ao nosso Delegado de Proteção de Dados "DPO" através do seguinte endereço de e-mail: / *You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address:*

› Se tiver subscrito um Contrato com a Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) e/ou por correio postal para Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo. / *if you have subscribed to a policy with Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.*

› Se tiver subscrito um Contrato com a Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) e por correio postal para Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Irlanda / *if you have subscribed to a policy with Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) and by post mail at Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland.*

Responderemos sem demora e dentro de um mês após a receção do seu pedido. / *We will respond without delay and within one month of receipt of your request.*

Não solicitaremos taxas para exercer qualquer um dos seus direitos em relação aos seus dados pessoais, a menos que o seu pedido de acesso a informações seja infundado, repetitivo ou excessivo, caso em que poderemos cobrar um montante razoável nas circunstâncias. Iremos informá-lo de quaisquer encargos antes de completar o seu pedido. Responderemos sem demora e dentro de um mês após a receção do seu pedido. / *We will not ask for a fee to exercise any of your rights in relation to your personal data, unless your request for access to information is unfounded, repetitive or excessive, in which case we may charge a reasonable amount in the circumstances. We will let you know of any charges before completing your request.*

Por fim, tem o direito de apresentar uma reclamação à Comissão Nacional de Proteção de Dados (CNPD) do Luxemburgo, preenchendo o formulário on-line disponível no site da CNPD <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> ou junto da respetiva autoridade de supervisão no seu país de residência habitual, local de trabalho, ou com a comissão de proteção de dados irlandesa, Data Protection Commission (<https://forms.dataprotection.ie/contact>), ou com a autoridade de supervisão competente do país em que ocorreu uma alegada violação de proteção de dados. / *Finally, you have a right to lodge a complaint with Luxembourg's National Commission for Data Protection (CNPD) by completing the online form available on the CNPD's website <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> or with the Irish data protection authority, Data Protection Commission (<https://forms.dataprotection.ie/contact>), or with the respective supervisory authority in your country of habitual residence, place of work or with the competent supervisory authority of the country in which an alleged data protection infringement occurred.*

---

#### COMO PROTEGEMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS? / HOW DO WE SECURE YOUR PERSONAL DATA?

---

A proteção da sua privacidade é muito importante para nós. / *Protecting your privacy is very important to us.*

A Utmost Luxembourg S.A. e a Utmost PanEurope dac. tomaram as garantias adequadas para assegurar a confidencialidade e segurança dos seus dados pessoais, implementando medidas técnicas, físicas e organizacionais adequadas para proteger os seus dados pessoais contra qualquer destruição acidental ou ilegal, perda acidental, dano, alteração, divulgação ou acesso não autorizado e contra todas as outras formas de tratamento ilegal ou tratamento posterior. / *Utmost Luxembourg S.A. and Utmost PanErope dac. have taken adequate safeguards to ensure the confidentiality and security of your personal data by implementing appropriate technical, physical and organisational measures to protect personal data against accidental or unlawful destruction or accidental loss, damage, alteration, unauthorised disclosure or access, and against all other forms of unlawful processing or further processing.*

A Utmost Luxembourg S.A. tem a certificação ISO 27001 e ISO 27701. / *Utmost Luxembourg S.A. is ISO 27001 and ISO 27701 certified.*

---

#### POR QUANTO TEMPO CONSERVAREMOS OS SEUS DADOS PESSOAIS? / HOW LONG WILL WE KEEP YOUR PERSONAL DATA?

---

Processaremos os seus dados pessoais durante a vida útil do Contrato para alcançar as finalidades descritas acima e após a sua rescisão para cumprir as obrigações legais aplicáveis às companhias de seguros. / *We will process your personal data during the life of the Agreement to achieve the purposes described above and after its termination to comply with legal obligations applicable to insurance undertakings.*

---

#### USAMOS A TOMADA DE DECISÃO AUTOMATIZADA? / DO WE USE AUTOMATED DECISION MAKING?

---

Os dados pessoais recolhidos podem ser tratados parcialmente através de meios automatizados, mas apenas quando a decisão for necessária para entrar ou para a execução do Contrato e, nomeadamente, para o exercício das obrigações legais da Seguradora (tais como, mas não se limitando a, obrigações contra o branqueamento de capitais). / *The personal data collected may be processed partially through automated means but only when the decision is necessary to enter into or for the performance of the Agreement, and notably for the performance of the legal duties of the Insurer (such as, but not limited to, anti-money laundering obligations).*

---

QUEM PODE CONTACTAR? / WHO CAN YOU CONTACT?

---

Se tiver alguma dúvida relacionada com seus dados pessoais ou se tiver preocupações sobre a forma como processamos os seus dados pessoais, entre em contacto com o nosso Delegado de Proteção de Dados através do seguinte endereço de e-mail: / *If you have any questions related to your personal data or have concerns regarding the way in which we process your personal data, please contact our Data protection Officer via the following email address:*

› Se tiver subscrito um Contrato com a Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) e/ou por correio postal para Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo. / *if you have subscribed to a policy with Utmost Luxembourg S.A.: [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) and/or by post mail at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.*

› Se tiver subscrito um Contrato com a Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) e por correio postal para Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Irlanda / *if you have subscribed to a policy with Utmost PanEurope dac.: [dataprotection@utmost.ie](mailto:dataprotection@utmost.ie) and by post mail at Utmost International, Navan Business Park, Athlumney, Co.Meath, C15 CCW8, Ireland.*

Última atualização em 01/11/2025 / *Last updated on 01/11/2025*

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

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.*

Número de Contrato / Agreement Number

Este documento é composto por: / *This document comprises:*

- › O Aviso de Privacidade da Seguradora, que fornece informações sobre o tratamento de dados pessoais e os seus direitos quanto a esses dados pessoais; / *the Insurer's Privacy Notice which provides information on the processing of personal data and rights to such personal data;*
- › A descrição dos serviços prestados pelo distribuidor (o "Distribuidor"); / *a description of the services provided by the distributor ("the Distributor");*
- › O questionário de "Know Your Client"; / *the "Know your client" questionnaire;*
- › A análise das exigências e necessidades do Tomador do Seguro; / *the analysis of the demands and needs of the Policyholder;*
- › O perfil de investimento e a avaliação de adequação desse perfil; / *the investment profile and suitability assessment;*
- › A declaração de adequação e recomendação pessoal. / *the suitability statement and personal recommendation.*

Estas informações são recolhidas para identificar o Tomador do Seguro e prestar aconselhamento apropriado ao Tomador do Seguro. Por conseguinte, é importante que a informação fornecida seja completa, correta e exata. / *This information is gathered to identify the Policyholder and to provide the Policyholder with appropriate advice. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate.*

1

INFORMAÇÕES GERAIS SOBRE O DISTRIBUIDOR / GENERAL INFORMATION ON THE DISTRIBUTOR

Nome / Name

Endereço comercial: / Business address:

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City

Código postal / Postcode

País / Country

Estatuto do Distribuidor / Distributor status

Agente / Agent

Para agente, número de licença / For agent, license number

Para agente, data de inscrição do registo como agente / For agent, date of registration as agent

Para agente, sítio da internet relevante de consulta do registo como Mediador de seguros / For agent, Website of the relevant Register of Insurance Intermediaries

Autoridade supervisora: / Supervision authority:

Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões			
Rua/N.º / Street/Nº	Av. da República 76		
Cidade/Localidade / City	Lisboa	Código postal / Postcode	1600-205
País / Country	Portugal		
Telefone / Telephone	+351 21 790 31 00	Sítio web / Website	<a href="mailto:consumidor@asf.com.pt">consumidor@asf.com.pt</a>

O Distribuidor está autorizado a apresentar produtos de várias companhias de seguros. / The Distributor is authorised to present products of multiple insurance companies.

Este documento deve ser preenchido aquando da subscrição pelo cliente de um produto da seguinte Seguradora: / This document must be filled in with regards to the subscription by the client of a product of the following Insurer:

Seguradora / Insurer			
Rua/N.º / Street/Nº			
Cidade/Localidade / City		Código postal / Postcode	
País / Country			
N.º de registo / Registration number			

A Seguradora é uma entidade legalmente autorizada a exercer a atividade seguradora em território português ao abrigo da liberdade de prestação de serviços, encontrando-se registada para o efeito junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões ("ASF"), a Utmost Luxembourg S.A. sob o número 4798 e a Utmost PanEurope dac. Sob o número 4693 ([www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798](http://www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798)). / The Insurer is duly registered for the pursuit of the life insurance business within the Portuguese territory on a freedom to provide services basis, and is duly registered for such purposes with the Portuguese Insurance Supervisory Authority (Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões or "ASF") Utmost Luxembourg S.A. under number 4798 and Utmost PanEurope dac. under number 4693 ([www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798](http://www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798)).

O Distribuidor de Seguros não detém qualquer participação qualificada no capital da Seguradora. / The Distributor does not hold a qualifying holding in the Insurer's capital.

Nenhuma seguradora detém qualquer participação qualificada no capital do Distribuidor de Seguros. / No insurance company holds a qualifying holding in the Distributor's capital.

Os Distribuidores de Seguros da Seguradora recebem uma comissão da Seguradora. / Distributors of the Insurer receive a commission from the Insurer.

**2** TERMOS E CONDIÇÕES DOS SERVIÇOS DE DISTRIBUIÇÃO / TERMS AND CONDITIONS OF THE DISTRIBUTION SERVICES

Esta secção detalha os serviços que lhe estão a ser oferecidos e a forma como esses serviços serão realizados. Para seu próprio benefício e proteção, deverá ler estes termos cuidadosamente. Se não compreender qualquer ponto, por favor contacte-nos para mais informações. / *This section explains the services you are being offered and the manner in which these services will be carried out. For your own benefit and protection you should read these terms carefully. If you do not understand any point please ask for further information.*

As disposições abaixo listadas terão efeito imediato, quando assim o tiver sido estipulado, e continuarão em vigor até à respetiva cessação ou até serem substituídas por uma versão atualizada dos termos e condições dos serviços de distribuição. / *The provisions listed below take effect immediately when provided to you and will continue in force until they are terminated or until they are replaced by updated terms and conditions of the distribution services.*

A Seguradora e o Distribuidor de Seguros são referidos em conjunto nos termos e condições dos serviços de distribuição como "nós" e "nosso(a)", dependendo do contexto. / *The Insurer and the Distributor are referred to together in terms and conditions of the distribution services as "we", "us", and "our" depending on the context.*

---

**O NOSSO ESTATUTO / OUR STATUS**

---

A Utmost Luxembourg S.A. está autorizada pela Commissariat aux Assurances ("CAA") do Luxemburgo. / *Utmost Luxembourg S.A. is authorised by the Luxembourg Commissariat aux Assurances ("CAA").*

A Utmost Luxembourg S.A. e a Utmost PanEurope dac. são entidades legalmente autorizadas a exercer a atividade de seguros de vida em Portugal em regime de livre prestação de serviços e estão devidamente registadas para o efeito na Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões ("ASF"), respetivamente, com o número 4798 e 4693 ([www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798](http://www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798)). / *Utmost Luxembourg S.A. and Utmost PanEurope dac. are authorised to conduct life insurance business in Portugal on a freedom to provide services basis and are duly registered for this purpose with Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões ("ASF") under number 4798 and 4693, respectively ([www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798](http://www.asf.com.pt/NR/exeres/DDAEBDF7-5727-446F-8DD3-006C58E18937.htm?CodEnt=4798)).*

A Utmost Luxembourg S.A. é uma companhia de seguros regulada no Luxemburgo sob o número R.C.S. Luxembourg No. B37604. A Utmost PanEurope dac. é uma companhia de seguros regulada na Irlanda sob o número 311420, autorizada pelo Central Bank of Ireland. / *Utmost Luxembourg S.A. is a Luxembourg-regulated insurance company with the company number R.C.S. Luxembourg No. B37604. Utmost PanEurope dac. is a Ireland-regulated insurance company with the company number 311420, authorised by the Central Bank of Ireland.*

O Distribuidor não está autorizado a celebrar contratos em nome da Seguradora, nem a receber, aceitar ou deter prémios, pagamentos ou ativos em nome ou por conta da Seguradora ou de outra forma vincular a Seguradora. / *The Distributor is not authorised to accept business on the Insurer's behalf, to receive, accept or hold premiums, payments or assets, in the name or to the account of the Insurer or to otherwise bind the Insurer.*

---

**OS NOSSOS SERVIÇOS / OUR SERVICES**

---

O Distribuidor está autorizado a oferecer produtos de várias companhias de seguros e presta aconselhamento em matéria de seguros relativamente aos produtos da companhia de seguros acima mencionada, bem como de outras companhias de seguros. / *The Distributor is authorised to offer products of multiple insurance companies and provides insurance advice with respect to the products of the insurance company mentioned above as well as other insurance companies.*

A Seguradora fornece uma gama de produtos de seguros unit-linked. Os parâmetros de investimento para essas soluções e os princípios da alocação dos ativos subjacentes são determinados pela Seguradora em conformidade com a sua própria estratégia de investimento, as leis e os regulamentos aplicáveis e, frequentemente, a lei dos seguros e a tributação nos países de residência dos Tomadores do Seguro. No entanto, as decisões de investimento são, em última análise, tomadas quer por gestores de investimento independentes nomeados pela Seguradora ou (em certos países) pelos próprios Tomadores do Seguro, ou com a confirmação destes, que podem, por sua vez, receber aconselhamento de investimento. Como tal, é o gestor de investimento independente, o consultor de investimento ou, se for o caso, o Tomador do Seguro que está melhor colocado para integrar o risco de sustentabilidade na tomada de decisões de investimento e avaliar os impactos prováveis dos riscos de sustentabilidade nos retornos do investimento. / *The Insurer provides a range of unit-linked insurance products. The investment parameters for those solutions and the principles of their underlying asset allocation are determined by the Insurer in accordance with its own investment Strategy, applicable laws and regulations and, often, insurance law and taxation in Policyholders' countries of residence. However, investment decisions are ultimately taken either by independent investment managers appointed by the Insurer or (in certain countries) by, or with the confirmation of, Policyholders themselves, who may in turn receive investment advice. As such, it is the independent investment manager, investment adviser or, if this is the case, Policyholder who is best placed to integrate sustainability risk into investment decision making and assess the likely impacts of sustainability risks on investment returns.*

**Quando uma ou várias das opções de investimento subjacentes oferecidas pelo produto de investimento baseado em seguros promovam características ambientais ou sociais, o produto promove as mesmas características, que só serão satisfeitas quando, após a seleção do Tomador do Seguro, os produtos investem em pelo menos uma dessas opções de investimento específicas e esta opção é mantida durante o período de detenção do produto. / *Where one or more of the underlying investment options offered by the insurance-based investment product promote environmental or social characteristics, the product promotes the same characteristics, which will be met only where, following the selection by the Policyholder, the products invest in at least one of those specific investment options and this option is kept during the holding period of the product.***

**Pelas mesmas razões, a Seguradora, atuando como Distribuidor de Seguros, não integra os riscos de sustentabilidade nas recomendações relativas aos seus produtos ou avalia os impactos prováveis dos riscos de sustentabilidade sobre os retornos desses produtos. / *For the same reasons, Insurer, acting as Insurance Distributor, does not integrate sustainability risks in recommendations relative to its products or assess the likely impacts of sustainability risks on the returns of those products.***

---

**COMUNICAÇÕES / COMMUNICATIONS**

---

O Mediador de seguros poderá contactá-lo ocasionalmente por carta. O endereço de correspondência para a Utmost Luxembourg S.A. é 4 rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grão-Ducado do Luxemburgo e para a Utmost PanEurope dac. é Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda. / *The Intermediary may contact you from time to time by letter. The correspondence address for Utmost Luxembourg S.A. is 4 rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg and for Utmost PanEurope dac. is Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland.*

Terá a faculdade de optar que as informações lhe sejam prestadas através de um suporte duradouro diferente do papel, quando tal meio de comunicação seja apropriado no contexto da relação comercial com o Mediador de Seguros. / *You will have the faculty to choose a durable medium other than paper, where that communication mean is adequate within the context of the commercial relationship entered into with the Intermediary.*

A prestação de informação através de um suporte duradouro diferente do papel deve ser considerada apropriada, no contexto da relação comercial existente, se existirem elementos que comprovem que dispõe de um acesso regular à Internet, designadamente através da indicação de um endereço de correio eletrónico para efeitos dessa relação. / *The provision of information using a durable medium other than paper shall be regarded as appropriate in the context of the business conducted if there is evidence that you have a regular access to the Internet, notably, the provision of an email address for the purposes of that relationship.*

Ao aceitar os presentes termos e condições dos serviços de distribuição, o Distribuidor consente que a Seguradora possa alterar o conteúdo destes sem obter o seu consentimento prévio para o efeito, mas o Distribuidor não lhe prestará quaisquer serviços de distribuição após essa alteração, a menos que lhe tenha sido dado um pré-aviso mínimo de 10 dias úteis, salvo quando seja impraticável fazê-lo. / *In accepting these terms and conditions of the distribution services, you agree that the Insurer may change their content without receiving your prior consent to do so, but the Distributor will not provide any distribution services to you following any change unless we have given you at least 10 business days' notice, except where it is impractical to do so.*

---

#### CONFLITOS DE INTERESSES / CONFLICTS OF INTEREST

---

Em conformidade com as políticas de prevenção, comunicação e tratamento de conflitos de interesses implementadas, o Distribuidor atua de forma honesta, justa e profissional em conformidade com os melhores interesses do(s) Tomador(es) do Seguro. / *In compliance with the implemented internal policies on the prevention, communication and treatment of conflicts of interest, the Distributor acts honestly, fairly and professionally in accordance with the best interests of the Policyholder(s).*

Caso as políticas de prevenção, comunicação e tratamento de conflitos de interesses implementadas não sejam suficientes para evitar, com um grau de certeza razoável, o risco dos seus interesses serem prejudicados, o Distribuidor e/ou a Seguradora informá-lo-á, de forma clara, com a devida antecedência em relação à celebração do contrato da natureza genérica ou fontes do conflito de interesses identificados. / *If the implemented internal policies on the prevention, communication and treatment of conflicts of interest are not sufficient to ensure, with reasonable confidence, that risks of damage to your interests will be prevented, the Distributor and/or the Insurer shall clearly disclose to you the general nature or source of the conflicts of interest, in good time before the conclusion of the contract.*

A divulgação de um conflito de interesses será prestada num suporte duradouro e de forma suficientemente detalhada para permitir, tendo em consideração a sua natureza, tomar uma decisão informada. / *The disclosure of a conflict of interest shall be made on a durable medium and in sufficient detail to enable you to take an informed decision.*

---

#### FATORES DE RISCO / RISK FACTORS

---

Tenha em atenção que os investimentos e o seu rendimento tanto podem descer como subir e que poderá perder a totalidade do montante investido. O preço dos investimentos poderá depender de flutuações nos mercados financeiros, ou outros fatores económicos, que estão fora do nosso controlo. O desempenho passado não é necessariamente um indicador do desempenho futuro. / *Please be aware that investments and the income form can fall as well as rise, and that you may lose the entire amount invested. The price of investments may depend on fluctuations in the financial markets, or other economic factors, which are outside our control. Past performance is not necessarily a guide to future performance.*

---

#### O SEU DINHEIRO / YOUR MONEY

---

O Distribuidor de Seguros não está autorizado a lidar com dinheiro dos clientes e não pode aceitar dinheiro ou cheques como beneficiário. / *The Distributor is not authorised to handle client money and cannot accept cash or cheques as payee.*

3 RECLAMAÇÕES / COMPLAINTS

No caso de uma reclamação relacionada com o serviço prestado pelo Distribuidor de Seguros, o Tomador do Seguro pode, sem prejuízo do eventual recurso a meios de solução legal, contactar: / In the event of a complaint relating to the service provided by the Distributor, the Policyholder may, without prejudice to any legal remedy, contact:

Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões	
Rua/N.º / Street/Nº	Av. da República 76
Cidade/Localidade / City	Lisboa
Código postal / Postcode	1600-205
País / Country	Portugal

Utmost Luxembourg S.A. - Responsável de Reclamações / Complaints Officer	
Rua/N.º / Street/Nº	4, rue Lou Hemmer
Cidade/Localidade / City	Luxembourg
Código postal / Postcode	1748
País / Country	Grand-Duché de Luxembourg
E-mail / E-mail	<a href="mailto:pt.complaints@utmostgroup.lu">pt.complaints@utmostgroup.lu</a> ou/or <a href="mailto:complaints@utmost.ie">complaints@utmost.ie</a>

Pode apresentar também uma reclamação através do seguinte site de internet [Utmostinternational.com/portuguese-client-information](http://Utmostinternational.com/portuguese-client-information). / You can also submit your complaint via the following website [Utmostinternational.com/portuguese-client-information](http://Utmostinternational.com/portuguese-client-information).

Provedor do Cliente da Seguradora / Insurer's Ombudsman	
Dr. Tiago Caiado Guerreiro	
Rua/N.º / Street/Nº	Rua Castilho 39, 15.º andar
Cidade/Localidade / City	Lisboa
Código postal / Postcode	1250-068
País / Country	Portugal

CCSL Advogados			
Rua/N.º / Street/Nº	Av. da Liberdade 262, 2º esq		
Cidade/Localidade / City	Lisboa	Código postal / Postcode	1250-149
País / Country	Portugal		

Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões			
Rua/N.º / Street/Nº	Av. da República 76		
Cidade/Localidade / City	Lisboa	Código postal / Postcode	1600-205
País / Country	Portugal		

O Distribuidor de Seguros aderiu ao seguinte mecanismo de resolução alternativa de litígios: / The Distributor adheres to the following out-of-court redress procedures entity:

<b>CIMPAS (<a href="http://www.cimpas.pt">www.cimpas.pt</a>) e CACCL (<a href="http://www.centroarbitragemlisboa.pt">www.centroarbitragemlisboa.pt</a>)</b>
---

4

QUESTIONÁRIO DE "KNOW YOUR CLIENT" ("KYC") / KNOW YOUR CLIENT QUESTIONNAIRE "KYC"

SECÇÃO / IDENTIFICAÇÃO / IDENTIFICATION  
SECTION 1

1.1 TOMADOR(ES) DO SEGURO (TS) / POLICYHOLDER(S) (PH)

<b>Tomador do Seguro enquanto Pessoa Singular / Individual Policyholder 1</b>	<input type="checkbox"/> Sr / Mr	<input type="checkbox"/> Sra / Mrs	<input type="checkbox"/> Outro / Other	<input type="text"/>
Apelido(s) / Surname(s)	<input type="text"/>	Nome(s) / First name(s)	<input type="text"/>	
Nome de solteiro / Maiden name	<input type="text"/>			
Data de nascimento / Date of birth	<input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/>	País de nascimento / Country of birth	<input type="text"/>	
Cidade / Local de nascimento / City of birth	<input type="text"/>	Estado civil / Marital status	<input type="text"/>	
Nacionalidades (por favor indicar todas) / Nationalities (please list all)	<input type="text"/>			
Profissão (cargo/nome da entidade patronal/setor/país)* / Occupation (position/name of employer/sector/country)*	<input type="text"/>			

Domicílio / Residential address

Rua/N.º / Street/Nº	<input type="text"/>		
Cidade/Localidade / City	<input type="text"/>	Código postal / Postcode	<input type="text"/>
País / Country	<input type="text"/>		
Número de telemóvel / Mobile number	<input type="text"/>	Telefone / Telephone	<input type="text"/>
E-mail / E-mail	<input type="text"/>		

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="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

Documento de identificação / Identity document

Tipo / Type	<input type="text"/>	Número / Number	<input type="text"/>
Data de emissão / Date of issue	<input type="text"/>	Local de emissão / Place of issue	<input type="text"/>
Entidade emissora / Issued by	<input type="text"/>	Data de validade / Expiry date	<input type="text"/>

Tomador do Seguro enquanto Pessoa Singular / Individual Policyholder 2

Sr / Mr     Sra / Mrs     Outro / Other   

Apelido(s) / Surname(s)	<input type="text"/>	Nome(s) / First name(s)	<input type="text"/>
Nome de solteiro / Maiden name	<input type="text"/>		
Data de nascimento / Date of birth	<input type="text" value="d"/> <input type="text" value="d"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/>	País de nascimento / Country of birth	<input type="text"/>
Cidade / Local de nascimento / City of birth	<input type="text"/>	Estado civil / Marital status	<input type="text"/>
Nacionalidades (por favor indicar todas) / Nationalities (please list all)	<input type="text"/>		
Profissão (cargo/nome da entidade patronal/setor/país)* / Occupation (position/name of employer/sector/country)*	<input type="text"/>		

Domicílio / Residential address

Rua/N.º / Street/Nº	<input type="text"/>		
Cidade/Localidade / City	<input type="text"/>	Código postal / Postcode	<input type="text"/>
País / Country	<input type="text"/>		
Número de telemóvel / Mobile number	<input type="text"/>	Telefone / Telephone	<input type="text"/>
E-mail / E-mail	<input type="text"/>		

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="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>

Documento de identificação / Identity document

Tipo / Type	<input type="text"/>	Número / Number	<input type="text"/>
Data de emissão / Date of issue	<input type="text"/>	Local de emissão / Place of issue	<input type="text"/>
Entidade emissora / Issued by	<input type="text"/>	Data de validade / Expiry date	<input type="text"/>

\* A preencher se o TS for diferente do beneficiário efetivo ("Beneficiário Efetivo"). / To be completed if PH is different from the economic beneficial owner (the "Economic Beneficial Owner").

1.2 BENEFICIÁRIO(S) EFETIVO(S) (BE) / ECONOMIC BENEFICIAL OWNER(S) (EBO)

No caso de vários BE, preencha um questionário de "Conheça O Seu Cliente" em separado para cada BE. / In the case of multiple EBOs, please complete a separate KYC questionnaire for each EBO.

**1.2.1 Quem é o BE? (O BE é definido como qualquer pessoa singular que, em última análise, detém ou controla o Tomador do Seguro e/ou qualquer pessoa singular em cujo nome é efectuada uma transação ou atividade.) / Who is the EBO? (EBO is defined as any natural person who ultimately owns or controls the Policyholder or any natural person on whose behalf, or for who's benefit, the Agreement is being subscribed or a transaction is being conducted.)**

Sr / Mr    Sra / Mrs    Outro / Other  

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

Data de nascimento / Date of birth   

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

   País de nascimento / Country of birth  

Nacionalidades (por favor indicar todas) / Nationalities (please list all)  

Morada de residência / Residential address

Rua/N.º / Street/N.º  

Cidade/Localidade / City      Código postal / Postcode  

País / Country  

Número de telemóvel / Mobile number      Telefone / Telephone  

E-mail / E-mail  

N. Passaporte/BI / Passport/ID card no.  

Se o Tomador do Seguro não for o BE, responda às duas perguntas seguintes: / If the Policyholder is not the EBO, please reply to the below two questions:

1. Qual é a relação dos BE com o Tomador(es) do Seguro? / What is the relation of the EBO to the Policyholder(s)?

2. Explicar a razão pela qual o Tomador do Seguro actua em nome do BE? / Explain the reason for the Policyholder to act on behalf of the EBO.

Antecedentes pessoais do BE / *Personal background of EBO*

Por favor, detalhe o que sabe sobre os antecedentes pessoais do BE (deverá conter informação sobre o estado civil, regime matrimonial, descendentes e qualquer informação material sobre outros familiares): / *Please explain what you know about the EBO's personal background (Should contain information about marital status, matrimonial regime, children and any material information about other relatives):*

1.2.2 Detalhes da situação profissional do BE / *Professional details of the EBO*

No ativo / *Active*

Reformado (confirme a última atividade) / *Retired (please confirm last activity)*

Profissão e cargo /  
*Profession and position*

Nome e país da entidade  
patronal / *Employer name  
and country*

Setor / *Industry sector*

Rendimento tributável  
(salário, rendas, investimentos,  
etc.) / *Annual income  
before tax (from salary, rentals,  
investments, etc.)*

Outro (por favor,  
especifique): / *Other (please  
detail):*

1.3 IDENTIFICAÇÃO DE PESSOA(S) POLITICAMENTE EXPOSTA(S) (PPE) / *IDENTIFICATION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON(S) (PEP)*

› O TS/BE, ou qualquer outra pessoa no contrato, exerce ou exerceu uma função pública proeminente\* a nível nacional ou internacional? / *Does or has the PH/EBO, or any other party to the contract, hold or held a prominent public function\* at national or international level?*

Sim / *Yes*

Não / *No*

Se **sim**, especifique a função e o país em questão. / *If yes, please detail the function and country concerned.*

Se já não estiver a desempenhar uma função pública importante, indicar a data da cessação. / *If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.*

› Um membro da família\*\*, associado, parceiro de negócio do TS/BE exerce ou exerceu uma função pública proeminente\*? / *Does a family member\*\*, associate, business partner of the PH/EBO hold or has that person held a prominent public function\*?*

Sim / Yes

Não / No

Se **sim**, nome próprio e apelido do pessoa. / *If yes, first name and surname of the person.*

Se já não estiver a desempenhar uma função pública importante, indicar a data da cessação. / *If no longer entrusted with a prominent public function, please provide the date of termination.*

Ligação com o TS/BE / *Link with the PH/EBO*

Por favor, especifique a função e o país em questão / *Please detail the function and country concerned*

\*Chefes de Estado, chefes de governo, ministros, ministros-adjuntos ou secretários de Estado; Membros do parlamento; Membros dos supremos tribunais, tribunais constitucionais ou outros órgãos judiciais de alto nível cujas decisões não possam, em geral, ser objeto de recurso, salvo em circunstâncias excecionais; Membros dos tribunais de contas e dos conselhos de administração dos bancos centrais; Embaixadores, encarregados de negócios e oficiais de alta patente das forças armadas; Membros de órgãos de administração, de direção ou de supervisão de empresas do Estado; importantes representantes de partidos políticos, líderes religiosos ou membros seniores de grupos religiosos; directores, directores-adjuntos e membros do conselho de administração ou funções equivalentes de uma organização internacional e de organizações não governamentais; funcionários seniores locais ou públicos com capacidade para influenciar a adjudicação de contratos públicos, bem como aqueles que sabidamente influenciam o governo e os decisores seniores (altos funcionários), membros de famílias reais no poder. / *Heads of State, heads of government, ministers, ministers and deputy or assistant ministers; Members of parliament or of similar legislative bodies; Members of supreme courts, of constitutional courts or of other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal except in exceptional circumstances; Members of courts of auditors or of the boards or directorates of central banks; Ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers in the armed forces; Members of the administrative, management or supervisory bodies of State-owned enterprises; important officials and members of the governing bodies of political parties; Directors, Deputy Directors and Board members of equivalent functions of an international organisation and non-governmental organisations; senior local or public officials with the ability to influence the awarding of public contracts, as well as those known to influence the government and senior decision-makers (senior officials); members of ruling royal families.*

\*\* Por membro da família entende-se o cônjuge, qualquer parceiro considerado pela legislação nacional como equivalente ao cônjuge, os filhos e os respectivos cônjuges, ou parceiros considerados pela legislação nacional como equivalentes ao cônjuge, e os pais. / *Family member means the spouse, any partner considered by national law as equivalent to the spouse, the children and their spouses, or partners considered by national law as equivalent to a spouse and the parents.*

SECÇÃO /  
SECTION 2

ORIGEM DO PATRIMÓNIO DO TS/BE / *SOURCE OF WEALTH OF THE PH/EBO*

2.1 Por favor indique a sua melhor estimativa do património total líquido do TS/BE: (este valor deverá ser consistente com as Secções 2.2 e 2.3 infra) / *Please give your best estimate of the total net wealth of the PH/EBO (This figure should be consistent with sections 2.2 and 2.3 below.)*

Divisa / *Currency*

Montante / *Amount*

2.2 Por favor descreva as principais origens do património do TS/BE : / *Please describe the main sources of wealth of the PH/EBO:*

**Atividade profissional/poupanças / *Professional activity/savings***

Empresa(s) / *Company names*



Setor/país / *Industry sector/country*



Período de atividade / *Period of activity*

Montante (ou % do património total líquido) / Amount (or % of the total net wealth)



Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Informação Adicional / Additional information




**Ganhos em investimentos / Investment gains**

Datas da(s) operação(ões) / Transaction dates



Natureza das operações / Nature of transactions



Nome e país da instituição financeira / Name and country of the financial institution



Montante (ou % do património total líquido) / Amount (or % of the total net wealth)



Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Informação Adicional / Additional information

**Venda de empresa / Sale of company**

Detalhes da empresa (nome, setor, país, data da operação) / *Company details (name, industry sector, country)*



Data da operação / *Transaction date*



Identidade do comprador (detalhes) / *Identity of purchaser (details)*



Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*



Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / *Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?*

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / *If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.*

Informação Adicional / *Additional information*



**Herança / Inheritance**

Data da herança / *Inheritance date*



Descrição da herança / *Inheritance description*



Nome da pessoa falecida / *Name of deceased person*



Profissão da pessoa falecida (cargo, nome da empresa, país, setor) / *Profession of deceased person (position, company name, country, industry sector)*



Fornecer informações detalhadas sobre a origem do património da pessoa falecida / *Provide details on the source of wealth of the deceased person*



Ligação com a pessoa falecida / *Link with the deceased person*



Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / *Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?*

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Informação Adicional / *Additional information*

**Doação / Donation**

Data da operação / *Transaction date*

Nome do doador / *Name of the donor*

Profissão do doador (cargo, nome da empresa, país, setor) / *Profession of the donor (position, company name, country, industry sector)*

Forneça informações detalhadas sobre a origem dos fundos doados pelo doador ao donatário / *Provide details on the source of funds donated by the donor to the donee*

Ligação com o doador / *Link with the donor*

Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / *Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?*

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

Informação Adicional / *Additional information*

**Acordo de divórcio / *Divorce settlement***

Data do acordo / *Settlement date*

Nome do cônjuge / *Name of husband/spouse*

Profissão do cônjuge (cargo, nome da empresa, país, setor) / *Profession of husband/spouse (position, company name, country, industry sector)*

Fornecer informações detalhadas sobre a origem do património do marido/cônjuge / *Provide details on the source of wealth of the husband/spouse*

Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / *Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?*

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / *If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.*

Informação Adicional / *Additional information*

**Outro / Other**

Por favor, especifique (entre os pormenores, indicar o montante ou percentagem (%) do património total e o país onde o património foi gerado) / *Provide details (among the details, provide the amount or % of the total wealth and the country where the wealth was generated)*



Os fundos a investir na Contrato são gerados a partir dessa fonte? / *Are the funds to be invested in the Agreement generated from this source?*

Sim / Yes

Não / No

Sim / Yes

Não / No

Em caso afirmativo, deve ser fornecida documentação fiável e independente que comprove a origem dos fundos. / If yes, reliable and independent documentation to corroborate the source of the funds shall be provided.

2.3 Por favor, descreva o principal tipo de ativos\* em que o património do TS/BE se encontra investido\*\* (por ex., investimentos, imóveis, contas bancárias, arte, empresas, etc.): / *Please describe the main types of assets\* the wealth of the PH/EBO is currently invested in\*\* (e.g. investments, real estate, bank accounts, art, companies, etc.):*

**Investimento financeiro/Contas bancárias / Financial investment/Bank accounts**

Nome das sociedades / *Names of companies*



Cidade e país / *City and country*



Data do investimento / *Date of investment*



Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*



Informação Adicional / *Additional information*



**Imóveis / Real Estates**

Nome das sociedades / *Names of companies*



Cidade e país / *City and country*



Data do investimento / *Date of investment*



Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*

Informação Adicional / *Additional information*

--

--

**Participação da Empresa / *Company shareholding***

Nome das sociedades / *Names of companies*

--

--

Cidade e país / *City and country*

--

--

Atividade(s) exercida(s) pelas empresas / *Activity/ies carried out by the companies*

--

--

Data do investimento / *Date of investment*

--

--

Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*

--

--

Informação Adicional / *Additional information*

--

--

**Outro / *Other***

Tipo de ativos / *Type of asset*

--

--

Nome das sociedades / *Names of companies*

--

--

Cidade e país / *City and country*

--

--

Data do investimento / *Date of investment*

--

--

Montante (ou % do património total líquido) / *Amount (or % of the total net wealth)*

--

--

Informação Adicional / *Additional information*

--

--

Outra informação a acrescentar: / *Other information to be added:*

\* O prémio a ser investido deve ser refletido nessa secção. / *The premium to be invested should be reflected in this section.*

\*\* O montante total deve ser consistente com o património total mencionado no ponto 2.1. / *The total amount should be consistent with the total wealth mentioned under point 2.1.*

SECÇÃO / ORIGEM DO PRÉMIO A INVESTIR / *ORIGIN OF PREMIUM TO BE INVESTED*  
SECTION 3

Por favor especifique detalhes sobre as contas bancárias a partir das quais o(s) pagamento(s) do Prémio será/serão efetuado(s) ao abrigo do presente Contrato: / *Please provide details of the bank accounts from which Premium payment is to be made in respect of the Agreement:*

Banco de origem / <i>Originating bank</i>	<input type="text"/>
Cidade e país / <i>City &amp; country</i>	<input type="text"/>
Número de conta / <i>Account number</i>	<input type="text"/>
Data de abertura da conta bancária / <i>Date when the bank account was opened</i>	<input type="text"/>
Nome do titular da conta / <i>Accountholder name</i>	<input type="text"/>
Numerário/Ativos / <i>Cash/Assets</i>	<input type="text"/>
Montante / <i>Amount</i>	<input type="text"/>

Banco de origem / <i>Originating bank</i>	<input type="text"/>
Cidade e país / <i>City &amp; country</i>	<input type="text"/>
Número de conta / <i>Account number</i>	<input type="text"/>
Data de abertura da conta bancária / <i>Date when the bank account was opened</i>	<input type="text"/>
Nome do titular da conta / <i>Accountholder name</i>	<input type="text"/>
Numerário/Ativos / <i>Cash/Assets</i>	<input type="text"/>
Montante / <i>Amount</i>	<input type="text"/>

A Seguradora reserva-se no direito de solicitar provas documentais adicionais sobre a conformidade fiscal dos activos. / *The Insurer reserves the right to request additional documentary evidence on the tax conformity of the assets.*

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?*

Sim / Yes

Não / No

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.).*

SECÇÃO /  
SECTION 4

DECLARAÇÃO DO INTRODUTOR/DISTRIBUIDOR DE SEGUROS / INTRODUCER/DISTRIBUTOR  
DECLARATION

Data em que o(s) TS/BE se tornou/ tornaram seu(s) cliente(s) ou cliente(s) da sua empresa: / *Date when the PH(s)/EBO(s) became your or your firm's client:*

De que forma o(s) TS/BE foi/foram apresentado(s) a si ou à sua empresa? / *How was the PH(s)/EBO(s) introduced to you or your firm?*

Como conheceu o Tomador/Titular/BE para a venda deste Contrato? / *How did you meet the PH/Holder/EBO for the sale of this Agreement?*

Presencialmente / *In face-to-face*

Através de um procedimento de venda à distância / *Via a distance selling procedure*

Até que ponto conhece bem o(s) TS/BE? / *How well do you know the PH(s)/EBO(s)?*

Excelente conhecimento / *Excellent knowledge*

Bom conhecimento / *Good knowledge*

Conhecimento moderado / *Moderate knowledge*

Fraco conhecimento / *Poor knowledge*

O investimento proposto coaduna-se com a profissão, estilo de vida e capacidade económica aparente do(s) TS/BE? / *Is the proposed investment in line with the occupation, life-style and apparent financial means of the PH(s)/EBO(s)?*

Tem conhecimento de se o(s) TS/BE foi/foram alguma vez recusado(s) para estabelecer uma relação de negócios com outra empresa do ramo de seguros de vida ou qualquer outro prestador de serviços financeiros, por qualquer motivo? (Em caso afirmativo, especifique a situação e inclua os motivos) / *Are you aware of the PH(s)/EBO(s) being refused for business by another life assurance company or any other financial service provider, for any reason? (If so, please give details, including reasons)*

Razão que levou o(s) TS/BE a investir/investirem num Contrato: (Por favor, especifique) / *Purpose of the PH(s)/EBO(s) in making an investment: (Please provide details)*

O(s) TS tenciona/tencionam efetuar pagamentos de prémios adicionais e/ou resgates no que se refere ao contrato? (Por favor, especifique sumariamente a frequência e os montantes dos mesmos) / *Is/Are the PH(s) planning to make additions or withdrawals to/from the Agreement? (Please briefly comment with regards to potential time frames and amounts)*

Nome do introdutor/  
Distribuidor de Seguros /  
*Name of Introducer/  
Distributor*

Rua/N.º / *Street/Nº*

Cidade/Localidade / *City*

Código postal / *Postcode*

País / *Country*

Eu/Nós, pelo presente, confirmo/confirmamos que: / *I/We confirm that:*

- › Eu/Nós cumpro/cumprimos com a regulamentação em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, aplicáveis às profissões do setor financeiro no país onde se situa a minha/nossa sede. / *I/we comply with the regulations on the prevention of money-laundering and the financing of terrorism applicable to financial sector professions in my/our country of residence.*
- › Procedi/Procedemos igualmente à minha/nossa própria verificação sobre a identidade do(s) Tomador(es) do Seguro/BE e nunca foi detetado qualquer motivo de suspeita. / *I/we have accordingly carried out my/our own due diligence on the Policyholder(s)/EBO and have never had any cause for suspicion about him/her/them.*
- › As cópias dos documentos de identificação anexas à presente Declaração são fieis aos seus originais. / *The copies of the identification documents attached to this Declaration are true to the original.*
- › O(s) Tomador(es) do Seguro/BE é/são nossos conhecido(s), enquanto empresa, e conhecido(s) do outorgante do presente questionário de "Conheça O Seu Cliente" / *the Policyholder(s)/EBO is/are known to me/us as the signatory of this Know Your Client questionnaire.*
- › Fornecerei à Seguradora documentação fiável e independente para comprovar a origem dos fundos (origem do prémio)/ origem do património, bem como, quando solicitado pela Seguradora, para comprovar a conformidade fiscal do prémio (fundos) a investir. / *I will provide the Insurer with reliable and independent documentation to corroborate the source of funds (origin of the premium)/source of wealth as well as when required by the Insurer to corroborate the tax conformity of the premium (funds) to be invested.*

**Apresentante/Distribuidor de Seguros / Introducer/Distributor**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

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

Local / Place

**SECÇÃO /  
SECTION 5**

**DECLARAÇÃO DOS(S) TOMADOR(ES) DO SEGURO/BE / PH/EBO DECLARATION**

O/Os Tomador(es) do Seguro/BE reconhece/reconhecemos e concorda/concordamos que as declarações e documentos fornecidos no âmbito da, ou relativamente a este questionário de "Conheça O Seu Cliente" são elementos essenciais para a Seguradora e que o Contrato será emitido pela Seguradora, confiando na exactidão e integridade dessas declarações e documentos. / The Policyholder(s)/EBO acknowledge(s) and agree(s) that the declarations and documentation provided under, or in connection with, this Know Your Client questionnaire are essential elements for the Insurer and that the Agreement will be issued by the Insurer in reliance on the accuracy and completeness of these representations and documentation.

**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

**Beneficiário Efetivo / EBO**

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

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

Local / Place

5

**ANÁLISE DAS EXIGÊNCIAS E NECESSIDADES DO(S) TOMADOR(ES) DO SEGURO / ANALYSIS OF THE DEMANDS AND NEEDS OF THE POLICYHOLDER**

PESSOAS PRESENTES NA ENTREVISTA / PERSONS PRESENT AT THE INTERVIEW

INFORMAÇÕES GERAIS SOBRE O TOMADOR DO SEGURO 1 / GENERAL INFORMATION ON POLICYHOLDER 1

Por favor, consultar as informações recolhidas no KYC. / Please refer to the information collected in the KYC.

INFORMAÇÕES GERAIS SOBRE O TOMADOR DO SEGURO 2 / GENERAL INFORMATION ON POLICYHOLDER 2

Por favor, consultar as informações recolhidas no KYC. / Please refer to the information collected in the KYC.

SITUAÇÃO FINANCEIRA / FINANCIAL POSITION

Informação sobre o rendimento do(s) Tomador(es) do Seguro e respetivos cônjuge(s)/unido(s) de facto. / Information about the income of the Policyholder and spouse/civil partner.

**TOMADOR 1 / POLICYHOLDER 1**

Por favor, consultar as informações recolhidas no KYC, caso o BE coincida com o Tomador do Seguro. / Please refer to the information collected in the KYC if the Policyholder is also the EBO.

Esta secção não deve ser preenchida caso o BE coincida com o Tomador do Seguro. / This section does not need to be completed if the Policyholder is also the EBO.

NATUREZA DOS ATIVOS DETIDOS PELO TOMADOR DO SEGURO 1 E CÔNJUGE / UNIDO DE FACTO / TYPE OF ASSETS HELD BY THE POLICYHOLDER 1 AND SPOUSE/CIVIL PARTNER	LIQUIDEZ / LIQUIDITY	MONTANTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	OU / OR	FREQUÊNCIA / FREQUENCY

Por favor, consultar as informações recolhidas no KYC, caso a fonte de rendimento coincida com a origem do património. / Please refer to the information collected in the KYC if the source of the income is also the source of the wealth.

Esta secção não deve ser preenchida caso a fonte do seu rendimento seja também a origem do seu património. / This section does not need to be completed if the source of the income is also the source of the wealth.

FONTE DE RENDIMENTO / SOURCE OF INCOME	MONTANTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	FREQUÊNCIA / FREQUENCY
<input type="checkbox"/> Salário / Salary		
<input type="checkbox"/> Pensão / Pension		
<input type="checkbox"/> Imóveis / Real Estate		
<input type="checkbox"/> Investimentos / Investments		
<input type="checkbox"/> Outros / Other:		
<input type="checkbox"/> Outros / Other:		
DESPESAS / ENCARGOS FINANCEIROS / FATORES QUE VENHAM A AFETAR O INVESTIMENTO / CHARGES/FINANCIAL EXPENSES/ FACTORS THAT MAY AFFECT THE INVESTMENT	MONTANTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	FREQUÊNCIA / FREQUENCY

TOMADOR 2 / POLICYHOLDER 2

Por favor, consultar as informações recolhidas no KYC, caso o BE coincida com o Tomador do Seguro. / Please refer to the information collected in the KYC if the Policyholder is also the EBO.

Esta secção não deve ser preenchida caso o BE coincida com o Tomador do Seguro. / This section does not need to be completed if the Policyholder is also the EBO.

NATUREZA DOS ATIVOS DETIDOS PELO TOMADOR DO SEGURO 2 E CÔNJUGE / UNIDO DE FACTO / TYPE OF ASSETS HELD BY THE POLICYHOLDER 2 AND SPOUSE/CIVIL PARTNER	LIQUIDEZ / LIQUIDITY	MONTANTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	OU / OR	FREQUÊNCIA / FREQUENCY

Por favor, consultar as informações recolhidas no KYC, caso a fonte de rendimento coincida com a origem do património. / Please refer to the information collected in the KYC if the source of the income is also the source of the wealth.

Esta secção não deve ser preenchida caso a fonte do seu rendimento seja também a origem do seu património. / This section does not need to be completed if the source of the income is also the source of the wealth.

FONTE DE RENDIMENTO / SOURCE OF INCOME	MONTANTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	FREQUÊNCIA / FREQUENCY
<input type="checkbox"/> Salário / Salary		
<input type="checkbox"/> Pensão / Pension		
<input type="checkbox"/> Imóveis / Real Estate		
<input type="checkbox"/> Investimentos / Investments		
<input type="checkbox"/> Outros / Other:		
<input type="checkbox"/> Outros / Other:		

DESPESAS / ENCARGOS FINANCEIROS / FATORES QUE VENHAM A AFETAR O INVESTIMENTO / CHARGES/FINANCIAL EXPENSES/FACTORS THAT MAY AFFECT THE INVESTMENT	MONTANTE (EUR) / AMOUNT (EUR)	FREQUÊNCIA / FREQUENCY

INFORMAÇÃO SOBRE EM QUAIS PRODUTOS FINANCEIROS O TOMADOR DO SEGURO JÁ INVESTIU / INFORMATION ON THE FINANCIAL PRODUCTS IN WHICH THE POLICYHOLDER HAS ALREADY INVESTED

TOMADOR 1 / POLICYHOLDER 1

TIPO DE PRODUTO FINANCEIRO / TYPE OF FINANCIAL PRODUCT	FREQUÊNCIA DO INVESTIMENTO / INVESTMENT FREQUENCY		
	FREQUENTE / FREQUENT	PERIÓDICO / PERIODIC	QUASE NUNCA / ALMOST NEVER
<input type="checkbox"/> Tesouraria/Depósitos / Cash/Deposits			
<input type="checkbox"/> Obrigações / Bonds			
<input type="checkbox"/> Ações / Equities			
<input type="checkbox"/> Fundos Mútuos / Mutual Funds			
<input type="checkbox"/> Outros investimentos de maior risco (por exemplo, fundos de cobertura, capital privado, derivados, produtos estruturados) / Other higher risk investments (e.g.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)			
<input type="checkbox"/> Outros / Other: <input style="width: 250px;" type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Outros / Other: <input style="width: 250px;" type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Outros / Other: <input style="width: 250px;" type="text"/>			

TOMADOR 2 / POLICYHOLDER 2

TIPO DE PRODUTO FINANCEIRO / TYPE OF FINANCIAL PRODUCT	FREQUÊNCIA DO INVESTIMENTO / INVESTMENT FREQUENCY		
	FREQUENTE / FREQUENT	PERIÓDICO / PERIODIC	QUASE NUNCA / ALMOST NEVER
<input type="checkbox"/> Tesouraria/Depósitos / Cash/Deposits			
<input type="checkbox"/> Obrigações / Bonds			
<input type="checkbox"/> Ações / Equities			
<input type="checkbox"/> Fundos Mútuos / Mutual Funds			
<input type="checkbox"/> Outros investimentos de maior risco (por exemplo, fundos de cobertura, capital privado, derivativos, produtos estruturados) / Other higher risk investments (e.g.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)			
<input type="checkbox"/> Outros / Other: <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Outros / Other: <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Outros / Other: <input type="text"/>			

Informação adicional relevante para o Distribuidor: / Additional relevant information for the Distributor:

EXIGÊNCIAS, NECESSIDADES E OBJETIVOS DO(S) TOMADOR(ES) DO SEGURO / POLICYHOLDER DEMANDS, NEEDS AND OBJECTIVES

Para além de cobrir um risco de seguro, de que forma o produto corresponde/corresponderá às necessidades e à situação do Tomador do Seguro? (Mais de uma resposta possível) / In addition to covering an insurance risk, how does/will the product respond to the needs and circumstances of the Policyholder? (More than one answer possible)

- Permite-lhe consolidar a gestão do património / Allows you to consolidate your wealth management
- Permite-lhe aceder a instrumentos financeiros e a mercados de capital institucional / Allows you to access financial instruments and institutional capital markets
- Permite-lhe constituir poupanças / Allows you to build savings
- Permite-lhe poupar para efeitos de reforma / Allows you to save for retirement
- Permite-lhe planear o seu património financeiro / Allows you to plan your financial legacy
- Permite-lhe planear o seu património imobiliário/de sucessão / Allows you to plan your estate/succession
- Permite-lhe ter uma flexibilidade de investimento / Allows you to have an investment flexibility
- Permite-lhe beneficiar do regime de proteção de Tomadores do Seguro no Luxemburgo / Allows you to benefit from the Luxembourg Policyholder protection regime
- Permite-lhe planear uma futura alteração de residência / Allows you to plan for a future change of residence
- 
- 
- 

Informações relevantes adicionais: / Additional relevant information:

6

INFORMAÇÕES RELEVANTES ADICIONAIS DE UM CONSULTOR FINANCEIRO / *ADDITIONAL RELEVANT INFORMATION FROM A FINANCIAL ADVISER*

O Tomador do Seguro procurou aconselhamento financeiro independente? / *Was an independent financial advice taken by the Policyholder?*

Sim / Yes

Nome do consultor / *Name of the financial adviser:*

Não\* / No\*

---

\* Caso não tenha sido obtido aconselhamento financeiro independente, recomendamos que, antes de prosseguir com este processo, o Tomador do Seguro consulte um profissional independente que lhe prestará assistência com base na situação financeira específica do Tomador do Seguro. / *If no independent financial advice was obtained, we recommend that, before continuing with this process, the Policyholder consults an independent professional who will provide assistance based on the Policyholder's specific financial situation.*

Outras informações relevantes: / *Additional relevant information:*

O objetivo do presente Questionário é analisar as exigências do Tomador do Seguro, a sua posição financeira, o seu horizonte temporal de investimento e o seu objetivo de investimento assim como o seu conhecimento e a sua experiência em investimentos financeiros. Esta informação é compilada no interesse do Tomador do Seguro, com o intuito de elaborar o respetivo Perfil de Investimento e avaliar a adequação para efeitos de aconselhamento quanto a um produto de investimento baseado em seguros, de modo a melhor o alinhar com a sua tolerância ao risco e capacidade de suportar perdas. A avaliação de adequação tem como objetivo permitir que o distribuidor atue face aos melhores interesses do Tomador do Seguro. Por esse motivo, é fundamental que sejam fornecidas informações completas, corretas, verdadeiras, atualizadas e honestas. Caso o distribuidor de seguros não tenha obtido as informações necessárias, não será possível fornecer aconselhamento, quanto a produtos de investimento baseados em seguros ao potencial Tomador do Seguro. O presente questionário deverá ser preenchido pelo Tomador do Seguro\* em momento prévio à celebração do Contrato ou sempre que se verifique uma alteração da respetiva situação que possa ter influência no respetivo Perfil de Investimento e na avaliação de adequação. / *The aim of this Questionnaire is to analyse the requirements of the Policyholder, his financial position, his investment horizon, his investment objective and his knowledge and experience of financial investments. This information is compiled in the interests of the Policyholder in order to draw up his Investment Profile and to assess suitability for the purposes of providing advice on an insurance-based investment product in particular in accordance with the Policyholder's risk tolerance and ability to bear losses. The reason for assessing suitability is to enable the distributor to act in the Policyholder's best interests. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. If the distributor does not obtain the information required, it will not be able to provide advice on insurance-based investment products for the Policyholder. This Questionnaire must be completed by the Policyholder\* before subscribing the Agreement or in other situations such as a change in his situation which might have an influence on his Investment Profile and on the suitability assessment.*

---

\*Em caso de pluralidade de Tomadores do Seguro, estes optam por um Perfil de Investimento comum, que reflete o potencial impacto de decisões de investimento nas respetivas situações financeiras individuais e nos objetivos de investimento de cada investidor. Os Tomadores do Seguro concordam em assinar o Perfil de Investimento. O Commissariat aux Assurances exige que a Seguradora determine o valor da riqueza em Euros. Se os ativos dos Tomadores do Seguro forem denominados noutra moeda, por favor, selecione a opção correspondente ao valor equivalente nessa moeda. / *In the case of multiple Policyholders, they opt for a common Investment Profile which reflects the potential impact of investment decisions on their individual financial situations and the investment objectives of each investor. The Policyholders indicate their agreement in signing the Investment Profile. The Commissariat aux Assurances requires the Insurer to ascertain the value of the wealth in Euros. Should the assets of the Policyholders be denominated in another currency, please select the option that corresponds to their equivalent value in that currency.*

I. O QUESTIONÁRIO DE ADEQUAÇÃO / SUITABILITY QUESTIONNAIRE

Selecione a coluna que melhor reflete a sua resposta às perguntas. / Please select the tick box best reflecting your answer to the questions.

A. CONHECIMENTOS E EXPERIÊNCIA / KNOWLEDGE AND EXPERIENCE	PONTOS / POINTS				
1. Qual das seguintes opções melhor descreve a sua experiência em termos de mercados financeiros? / Which of the following options best describes your experience in the financial markets?	1	2	3	4	5
Nenhuma / None	<input type="checkbox"/>				
Menos de 5 anos / Less than 5 years		<input type="checkbox"/>			
Entre 5 a 10 anos / 5 to 10 years			<input type="checkbox"/>		
Mais de 10 anos / More than 10 years				<input type="checkbox"/>	
2. Qual é a sua experiência em termos de investimentos em seguros de vida? / What is your experience in life assurance investments?	1	2	3	4	5
Nenhuma / None	<input type="checkbox"/>				
Já investi em produtos de seguros de vida com garantia de capital. / I have already invested in life assurance products with capital guarantee.		<input type="checkbox"/>			
Já investi em produtos de seguros de vida sem garantia de capital. / I have already invested in life assurance products without capital guarantee.			<input type="checkbox"/>		

3. Quantas das seguintes afirmações sobre produtos de seguros de vida ligados a unidades de participação são do seu conhecimento: / How many of the following statements do you know about unit-linked life assurance products?	1	2	3	4	5
a) Não há qualquer garantia sobre o retorno nem sobre o capital. / There is no guarantee on return or on capital.					
b) O risco financeiro relacionado com o investimento é totalmente suportado pelo Tomador do Seguro. / The financial risk related to the investment is fully borne by the Policyholder.					
c) O produto de seguro de vida é investido num ou em vários fundos de investimento. / The life insurance product is invested in one or several investment funds.					
d) O produto de seguro inclui comissões e, por vezes, comissões de resgate no caso de resgate antecipado. / The insurance product includes fees and sometimes exit fees in case of early withdrawal.					
e) Os fundos de investimento estão sujeitos aos seus próprios custos e taxas aplicáveis face aos instrumentos financeiros subjacentes. / The investment funds are subject to their own costs and applicable taxes on its underlying financial instruments.					
Conheço apenas 1 afirmação. / I know only 1 statement.	<input type="checkbox"/>				
Conheço apenas 2 afirmações. / I know 2 statements.		<input type="checkbox"/>			
Conheço apenas 3 afirmações. / I know 3 statements.			<input type="checkbox"/>		
Conheço apenas 4 afirmações. / I know 4 statements.				<input type="checkbox"/>	
Conheço todas as 5 afirmações. / I know the 5 statements.					<input type="checkbox"/>
4. Quais são os produtos que conhece? (para esta questão, a pontuação mais alta terá de ser selecionada) / Which product(s) do you know? (for this question the highest score must be ticked)	1	2	3	4	5
Depósitos em numerário / Cash deposits	<input type="checkbox"/>				
Obrigações / Bonds		<input type="checkbox"/>			
Ações / Equities			<input type="checkbox"/>		
Outros investimentos de risco mais elevado (por ex. "hedge funds", capitais próprios, derivados, produtos estruturados) / Other higher risk investments (eg.: hedge funds, private equity, derivatives, structured products)				<input type="checkbox"/>	

5. Quantos contratos de seguros de vida ligados a fundos de investimento celebrou nos últimos cinco anos (incluindo prémios adicionais pagos ao abrigo de um contrato em vigor)? / How many unit-linked life assurance products have you taken out during the last five years (including additional premiums paid under an existing agreement)?	1	2	3	4	5
Nenhum / None	<input type="checkbox"/>				
Um / One			<input type="checkbox"/>		
Mais de um / More than one				<input type="checkbox"/>	
6. Tem formação relevante e/ou uma (antiga) profissão relacionadas com os mercados financeiros (por ex., gestor de ativos, auditor certificado)? / Do you have relevant education and/or (former) professional experience related to the financial markets (e.g. asset manager, certified auditor)?	1	2	3	4	5
Não / No	<input type="checkbox"/>				
Sim - formação relevante / Yes - relevant education		<input type="checkbox"/>			
Sim - profissão relevante / Yes - relevant profession			<input type="checkbox"/>		
Sim - formação e profissão relevantes / Yes - relevant education and profession					<input type="checkbox"/>
7. Como se mantém informado sobre assuntos económicos e políticos? / How do you inform yourself on economic and financial matters?	1	2	3	4	5
Não procuro obter informações. / I don't seek information.	<input type="checkbox"/>				
Leio a imprensa financeira e procuro obter ativamente informações financeiras relevantes. / I read the financial press and actively seek relevant financial information.		<input type="checkbox"/>			
Consulto especialistas regularmente (por ex., banqueiro). / I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).			<input type="checkbox"/>		
Leio a imprensa financeira e procuro obter ativamente informações financeiras relevantes e consulto especialistas regularmente (por ex., banqueiro). / I read the financial press and actively seek relevant financial information and I consult experts on a regular basis (e.g. Banker).					<input type="checkbox"/>
<b>Resultado A:</b> (total de pontos para perguntas sob A) / <b>Result A:</b> (total points for the questions under A)					

B. OBJETIVOS DE INVESTIMENTO / INVESTMENT OBJECTIVES	PONTOS / POINTS				
1. Qual é o seu principal objetivo de investimento? / <i>What are your main investment objectives?</i>	1	2	3	4	5
Gerir as minhas necessidades de liquidez a curto prazo. / <i>To manage my short term liquidity needs.</i>	<input type="checkbox"/>				
Manter o valor real dos meus ativos. / <i>To maintain the real value of my assets.</i>		<input type="checkbox"/>			
Ter um fluxo de rendimento constante. / <i>To have a constant stream of income.</i>			<input type="checkbox"/>		
Obter um crescimento moderado do meu capital. / <i>To obtain moderate growth of my capital.</i>				<input type="checkbox"/>	
Maximizar o crescimento do meu capital. / <i>To maximise the growth of my capital.</i>					<input type="checkbox"/>
2. Qual é o horizonte de investimento dos seus investimentos financeiros? / <i>What is the investment horizon of your financial investments?</i>	1	2	3	4	5
Menos de 1 ano / <i>Less than 1 year</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 1 e 3 anos / <i>Between 1 and 3 years</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 3 e 5 anos / <i>Between 3 and 5 years</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 5 e 10 anos / <i>Between 5 and 10 years</i>				<input type="checkbox"/>	
Mais de 10 anos / <i>More than 10 years</i>					<input type="checkbox"/>

3. Qual das seguintes afirmações melhor reflete o seu entendimento quanto ao risco e aos retornos? / Which statement best reflects your understanding of risk and returns?	1	2	3	4	5
Sou adverso ao risco. Quero evitar as flutuações do mercado, mesmo que tal signifique retornos mais baixos a longo prazo. / I am risk-averse. I want to avoid market fluctuations even if it means lower long-term returns.	<input type="checkbox"/>				
Prefiro investir em ativos de baixo risco, embora esteja ciente de que é necessário assumir algum risco para obter retornos superiores a longo prazo. / I prefer to invest in lower risk assets although I understand that some risk must be taken to achieve higher long-term returns.		<input type="checkbox"/>			
Estou disposto a aceitar flutuações moderadas do mercado para gerar retornos superiores a longo prazo. / I am comfortable with moderate market fluctuations in order to generate higher long-term returns.			<input type="checkbox"/>		
Aceito a volatilidade a curto prazo para gerar retornos superiores a longo prazo. / I accept short term volatility in order to generate higher long-term returns.				<input type="checkbox"/>	
Pretendo maximizar o meu retorno a longo prazo e aceito flutuações significativas. / I want to maximize my long-term return and I accept significant fluctuations.					<input type="checkbox"/>
4. Qual é a sua tolerância ao risco relativamente ao desempenho negativo? / What is your risk tolerance relating to negative performance?	1	2	3	4	5
Aceito uma perda inferior a 5% / I will accept a loss of less than 5%.	<input type="checkbox"/>				
Aceito uma perda entre 5% e 10% / I will accept a loss of 5% and 10%.		<input type="checkbox"/>			
Aceito uma perda entre 10% e 15% / I will accept a loss of 10% and 15%.			<input type="checkbox"/>		
Aceito uma perda entre 15% e 20% / I will accept a loss of 15% and 20%.				<input type="checkbox"/>	
Aceito uma perda superior a 20% / I will accept a loss of more than 20%.					<input type="checkbox"/>
<b>Resultado B:</b> (total de pontos para perguntas sob B) / <b>Result B:</b> (total points for the questions under B)					

C. SITUAÇÃO FINANCEIRA / FINANCIAL SITUATION	PONTOS / POINTS				
1. Qual é o montante do seu património total? / <i>What is your total wealth?</i>	1	2	3	4	5
Inferior a 500.000 EUR / <i>Less than EUR 500,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR e 1.000.000 EUR / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 1.000.000 EUR e 5.000.000 EUR / <i>Between EUR 1,000,000 and EUR 5,000,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 5.000.000 EUR e 10.000.000 EUR / <i>Between EUR 5,000,000 and EUR 10,000,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Superior a 10.000.000 EUR / <i>Above EUR 10,000,000</i>					<input type="checkbox"/>
2. Qual é o montante do seu rendimento anual (salário, juros, rendimento de arrendamentos)? / <i>What is your annual income (salary, interest, rental income)?</i>	1	2	3	4	5
Inferior a 60.000 EUR / <i>Less than EUR 60,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 60.000 e 120.000 EUR / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 e 500.000 EUR / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 500.000 EUR e 1.000.000 EUR / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Superior a 1.000.000 EUR / <i>Above EUR 1,000,000</i>					<input type="checkbox"/>
3. Qual é o montante dos seus gastos anuais? / <i>What is your annual expenditure?</i>	1	2	3	4	5
Superior a 1.000.000 EUR / <i>Above EUR 1,000,000</i>	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR e 1.000.000 EUR / <i>Between EUR 500,000 and EUR 1,000,000</i>		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 e 500.000 EUR / <i>Between EUR 120,000 and EUR 500,000</i>			<input type="checkbox"/>		
Entre 60.000 e 120.000 EUR / <i>Between EUR 60,000 and EUR 120,000</i>				<input type="checkbox"/>	
Inferior a 60.000 EUR / <i>Less than EUR 60,000</i>					<input type="checkbox"/>

4. Prevê solicitar acesso ao seu capital e/ou rendimento gerados pelo seu investimento? / Do you expect to require access to your capital and/or income generated by your investment?	1	2	3	4	5
Sim - tanto ao capital como ao rendimento / Yes - to both capital and income	<input type="checkbox"/>				
Sim - ao capital / Yes - to capital		<input type="checkbox"/>			
Sim - ao rendimento / Yes - to income			<input type="checkbox"/>		
Não / No					<input type="checkbox"/>

**Resultado C:** (total de pontos para perguntas sob C) / **Result C:** (total points for the questions under C)

RESULTADO/TOTAL / RESULT/TOTAL

TOTAL DE PONTOS / TOTAL POINTS

ENTRE 15 E 25 PONTOS / BETWEEN 15 AND 25 POINTS	ENTRE 26 E 37 PONTOS / BETWEEN 26 AND 37 POINTS	ENTRE 38 E 50 PONTOS / BETWEEN 38 AND 50 POINTS	ENTRE 51 E 60 PONTOS / BETWEEN 51 AND 60 POINTS	ENTRE 61 E 70 PONTOS / BETWEEN 61 AND 70 POINTS
Investidor cauteloso ou defensivo / Cautious or defensive investor	Investidor moderado / Moderate investor	Investidor equilibrado / Balanced investor	Investidor ativo / Active investor	Investidor agressivo / Aggressive investor

Perfil / Profile

## II. O SEU PERFIL DE INVESTIMENTO / YOUR INVESTMENT PROFILE

PERFIL DE INVESTIMENTO / INVESTMENT PROFILE	DESCRIÇÃO / DESCRIPTION
Investidor cauteloso ou defensivo / Cautious investor	O investidor procura um retorno conservador assumindo um risco limitado. O objetivo do investidor consiste em alcançar crescimento progressivo do capital assumindo um risco limitado em condições económicas e de mercado normais. O investidor aceita que serão aplicadas estratégias de cobertura de risco para reduzir a volatilidade da carteira e um horizonte de investimento 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 and an investment horizon of at least 3 years.

Investidor moderado / <i>Moderate investor</i>	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 fraca e um horizonte de investimento de, no mínimo, 5 anos. O investidor está disposto a, ocasionalmente, abdicar de determinadas medidas de segurança do investimento e investir em instrumentos financeiros mais voláteis, como ações. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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.</i>
Investidor equilibrado / <i>Balanced investor</i>	O investidor procura um crescimento do capital moderado a médio/longo prazo através de um equilíbrio entre segurança e desempenho. O nível de risco é médio. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira e um horizonte de investimento de, pelo menos, 7 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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 investor accepts that risk hedging strategies can reduce the volatility of the portfolio and an investment horizon of at least 7 years. The investor accepts that part of the investment may be invested in alternative investments.</i>
Investidor ativo / <i>Active investor</i>	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 significativas. O nível de risco do investidor é alto. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira e um horizonte de investimento de, pelo menos, 9 anos. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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 and an investment horizon 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.</i>
Investidor agressivo / <i>Aggressive investor</i>	O investidor procura obter um desempenho elevado a longo prazo e, em troca, está disposto a assumir um risco de capital substancial. O investidor aceita que a volatilidade da respetiva carteira é elevada. O horizonte de investimento do investidor é superior a 10 anos. O nível de risco do investidor é muito alto. O investidor aceita que as estratégias de cobertura de risco podem reduzir a volatilidade da carteira. O investidor aceita que parte do investimento pode ser investido em investimentos alternativos. / <i>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.</i>

**Qual é a % do seu património total que o investimento neste produto representa? /  
What % of your total wealth does the investment into this product represent?**

### III. ALINHAMENTO COM A ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO / ALIGNMENT WITH THE INVESTMENT STRATEGY

O Perfil de Investimento acima identificado é necessário para garantir que este se coaduna com a Estratégia de Investimento do Tomador do Seguro (que, por sua vez, inclui a afetação do Fundo selecionado, a estratégia de investimento de um Fundo Interno Dedicado e/ou a afetação de ativos de um Fundo de Seguros Especializado). / *The Investment Profile identified above is necessary to ensure that it matches the Policyholder's Investment Strategy (which term includes the selected Fund allocation, investment strategy of an Internal Dedicated Fund and/or asset allocation of a Specialised Assurance Fund).*

O Tomador do Seguro compromete-se a imediatamente informar a Seguradora sobre toda e qualquer alteração que sejam suscetíveis de afetar o seu Perfil de Investimento. / *The Policyholder undertakes to inform the Insurer immediately of any change to his circumstances that might affect the Investment Profile.*

O Tomador do Seguro declara que a informação foi obtida utilizando questões claras, precisas e totalmente compreensíveis, e que a Seguradora forneceu ao mesmo, toda a informação necessária para dar respostas informadas às questões colocadas. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and fully comprehensible questions and that the Insurer has provided him/her with all the information needed to give informed answers to the questions asked.*

O Tomador do Seguro confirma pelo presente que teve conhecimento do conteúdo do Perfil de Investimento apurado pelo Distribuidor ou pela Seguradora. A Seguradora aconselha-o a selecionar a Estratégia de Investimento que melhor se coaduna com o seu Perfil de Investimento. / *The Policyholder acknowledges the content of the Investment Profile defined by the Distributor or by the Insurer. The Insurer advises him to select an Investment Strategy corresponding to his Investment Profile.*

O Tomador do Seguro pode escolher uma Estratégia de Investimento que implique uma exposição a um nível de risco diferente do descrito no respetivo Perfil de Investimento. Uma estratégia de investimento com um nível de risco mais elevado face ao descrito no Perfil de Investimento pode implicar um risco maior de perda de investimento. Uma estratégia de investimento com um nível de risco inferior, face ao descrito no Perfil de Investimento, pode ainda assim gerar perdas para o Tomador do Seguro. Essas perdas podem assumir a forma de perda total do montante investido mas podem também consistir numa falha na obtenção dos ganhos de investimento desejados ou outros objetivos. / *The Policyholder may choose an Investment Strategy entailing exposure to a different level of risk than that described in his or her Investment Profile. An Investment Strategy with a higher risk level than that described in the Investment Profile could entail a greater risk of investment loss. An investment strategy with a lower risk level than that described in the Investment Profile remains capable of generating loss for the Policyholder. Such loss could take the form of investment loss but could equally consist of a failure to achieve desired investment gains or other objectives.*

Se o Tomador do Seguro escolher uma Estratégia de Investimento com um nível de risco que se desvia da descrição do respetivo Perfil de Investimento, o Tomador do Seguro fá-lo, assumindo os seus próprios riscos e suportará quaisquer perdas de qualquer natureza resultantes dessa escolha. / *Should the Policyholder choose an Investment Strategy with a risk level that deviates from that described in his or her Investment Profile then he or she does so at his or her own risk and will bear any and all loss of any nature resulting therefrom.*

Se o nível de risco da Estratégia de Investimento selecionada for superior ao nível de risco do Perfil de Investimento, o Tomador do Seguro tem de preencher a seguinte secção, enumerando os motivos para esta escolha. / *Should the risk level of the chosen Investment Strategy be higher than the risk level of the Investment Profile, the Policyholder must complete the following section, giving the reasons for this choice.*

**Fundamento para** a modificação do Perfil de Investimento (se aplicável): / **Reason why** for deviation from the Investment Profile (if applicable):

O Tomador do Seguro reconhece e compreende que a Estratégia selecionada não está de acordo com o seu Perfil de Investimento. Ele concorda em selecionar uma Estratégia mais agressiva porque este contrato de seguro representa apenas parte da sua riqueza global investida. / *The Policyholder acknowledges and understands that the selected Strategy is not in line with his Investment Profile. He agrees to select a more aggressive Strategy because this insurance policy only represents part of his overall invested wealth.*

O Tomador do Seguro reconhece e concorda expressamente que a Estratégia selecionada será mais agressiva do que o seu Perfil de Investimento. Ele procura maiores retornos e assume riscos de perda de capital na busca deste objetivo de retorno. / *The Policyholder acknowledges and expressly agrees that the selected Strategy will be more aggressive than his Investment Profile. He seeks higher returns and assumes risks of capital loss in pursuit of this return objective.*

Outra razão, por favor explique: / *Other reason, please explain:*

O Tomador do Seguro conhece os potenciais riscos relacionados com a Estratégia de Investimento escolhida. / *The Policyholder acknowledges the potential risks relating to the chosen Investment Strategy.*

O Tomador do Seguro tomou esta decisão por sua iniciativa, com base em motivos próprios e em circunstâncias específicas, assumindo o risco que a sua escolha comporta. O Tomador do Seguro teve a oportunidade de consultar toda a documentação relevante em momento prévio à tomada de decisão. / *The Policyholder has taken this decision on his own initiative, based on personal reasons and specific circumstances, at his own risk. He has had the opportunity to consult all relevant documentation prior to making this decision.*

Consequentemente, o Tomador do Seguro solicita à Seguradora a execução do respetivo pedido. / *Consequently, the Policyholder asks the Insurer to execute his/her request.*

A Seguradora reserva-se o direito de não realizar qualquer transação de qualquer tipo até o Tomador do Seguro ter optado por uma Estratégia de Investimento correspondente ao seu Perfil de Investimento ou até o Tomador do Seguro ter fornecido à Seguradora um pedido de modificação devidamente preenchido e assinado. / *The Insurer reserves the right not to carry out any transaction of any kind whatsoever until the Policyholder has opted for an Investment Strategy corresponding to his/her Investment Profile or until the Policyholder has provided the Insurer with a duly completed and signed deviation request.*

---

#### IV. CLASSIFICAÇÃO DO TOMADOR DO SEGURO / CLASSIFICATION OF THE POLICYHOLDER

---

Preencha esta secção caso a Utmost Luxembourg S.A. seja a seguradora. / *Complete this section where Utmost Luxembourg S.A. is the Insurer.*

De acordo com a Carta/Circular 15/3 do Commissariat aux Assurances (Comissariado de Seguros) relativa às regras de investimento em produtos de seguros de vida ligados a fundos de investimento, será atribuída ao Tomador do Seguro uma categoria com base no Prémio investido e no património transmissível do Tomador do Seguro<sup>1</sup>. / *In accordance with CAA Circular Letter 15/3, the Policyholder will be assigned a category based on the invested Premium and the Policyholder's transferable wealth<sup>1</sup>.*

Esta classificação por categorias determina quais os tipos de Fundos em que o Contrato pode investir em e, no caso de se traterem de Fundos Internos, os tipos de ativos em que o Fundo pode investir. / *This category classification determines which types of Fund the Agreement can invest in and, for Internal Funds, the types of asset the Fund can invest in.*

O Tomador do Seguro confirma que o respetivo Contrato estará sujeito às regras de investimento, conforme definição ao abrigo da carta/circular 15/3 do Commissariat aux Assurances, se já não for o caso. / *The Policyholder confirms that his Agreement shall be subject to the investment rules as defined under circular letter 15/3 of the Commissariat aux Assurances, if not already the case.*

O património transferível engloba o património sob a forma de valores mobiliários transferíveis, igual ao valor total dos instrumentos financeiros detidos pelo Tomador do Seguro, acrescido dos depósitos bancários e o valor dos contratos de seguro de vida e de capitalização, deduzidas as dívidas de qualquer natureza. / *Transferable wealth is wealth in the form of transferable securities, equal to the total value of financial instruments held by the Policyholder, plus bank deposits and the value of life insurance and capitalisation contracts, less debts of any nature.*

Prémio a ser investido: / *Premium to be invested:*

O património transmissível: / *Transferable wealth:*

CATEGORIA DO TOMADOR DO SEGURO / POLICYHOLDER CATEGORY	PRÉMIO MÍNIMO / MINIMUM PREMIUM	PATRIMÓNIO TRANSMISSÍVEL / TRANSFERABLE WEALTH
<input type="checkbox"/> Tipo A / Type A	125.000 euros / EUR 125,000	250.000 euros / EUR 250,000
<input type="checkbox"/> Tipo B / Type B	250.000 euros / EUR 250,000	500.000 euros / EUR 500,000
<input type="checkbox"/> Tipo C / Type C	250.000 euros / EUR 250,000	1.250.000 euros / EUR 1,250,000
<input type="checkbox"/> Tipo D / Type D	1.000.000 euros / EUR 1,000,000	2.500.000 euros / EUR 2,500,000

O Tomador do Seguro pode solicitar uma modificação de categoria. Os formulários relevantes serão disponibilizados pela Seguradora mediante solicitação. / The Policyholder may request a change of category. The relevant forms are available from the Insurer upon request.

#### V. AVALIAÇÃO DAS PREFERÊNCIAS DE SUSTENTABILIDADE / ASSESSMENT OF SUSTAINABILITY PREFERENCES

O objetivo desta secção é considerar as preferências de sustentabilidade do Tomador do Seguro/Titular e determinar, se for caso disso, se e até que ponto um ou vários dos seguintes produtos financeiros devem ser integrados no seu investimento: (assinale as opções relevantes). / The aim of this section is to consider the Policyholder's/Holder's sustainability preferences and determine whether and, if so, to what extent, one or more of the following financial products should be integrated into his investment: (please tick the relevant options).

Mínima / Minimum  % em **Investimentos sustentáveis do ponto de vista ambiental**: produtos que investem em atividades económicas que: (i) contribuam substancialmente para os objetivos ambientais (como a atenuação ou a adaptação às alterações climáticas, a utilização sustentável e a proteção dos recursos hídricos e marinhos, a transição para uma economia circular, a prevenção e o controlo da poluição ou a proteção e a restauração da biodiversidade e dos ecossistemas); (ii) não prejudiquem significativamente estes objetivos ambientais; (iii) sejam realizados em conformidade com as garantias mínimas e (iv) cumpram os critérios técnicos de seleção, conforme aplicável. / in **Environmentally sustainable investments**: products investing into economic activities which: (i) contribute substantially to environmental objectives (such as climate change mitigation or adaptation, the sustainable use and protection of water and marine resources, the transition to a circular economy, pollution prevention and control or the protection and restoration of biodiversity and ecosystems); (ii) do not significantly harm these environmental objectives; (iii) are carried out in compliance with minimum safeguards; and (iv) comply with technical screening criteria, as applicable.

Tenha em atenção que no caso de preferência selecionada sem qualquer indicação de investimento mínimo, este será considerado > 0 %. / Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.

Mínima / *Minimum*  % em **Investimentos sustentáveis**: produtos que investem em atividades económicas que contribuam para um objetivo ambiental, conforme medido, por exemplo, por indicadores-chave de eficiência dos recursos na utilização de energia, energias renováveis, matérias-primas, água e terra, na produção de resíduos e emissões de gases com efeito de estufa ou no seu impacto na biodiversidade e na economia circular ou um investimento numa atividade económica que contribua para um objetivo social, em particular um investimento que contribua para combater as desigualdades ou que fomente a coesão social, a integração social e as relações laborais ou um investimento em capital humano ou comunidades económica ou socialmente desfavorecidas, desde que esses investimentos não prejudiquem significativamente nenhum desses objetivos e que as empresas beneficiárias sigam as boas práticas de governação, em particular no que respeita a sólidas estruturas de gestão, relações com os funcionários, remuneração do pessoal e conformidade fiscal. / *in Sustainable investments: products investing into economic activities that contribute to an environmental objective, as measured, for example, by key resource efficiency indicators on the use of energy, renewable energy, raw materials, water and land, on the production of waste, and greenhouse gas emissions, or on its impact on biodiversity and the circular economy, or an investment in an economic activity that contributes to a social objective, in particular an investment that contributes to tackling inequality or that fosters social cohesion, social integration and labour relations, or an investment in human capital or economically or socially disadvantaged communities, provided that such investments do not significantly harm any of those objectives and that the investee companies follow good governance practices, in particular with respect to sound management structures, employee relations, remuneration of staff and tax compliance.*

Tenha em atenção que no caso de preferência selecionada sem qualquer indicação de investimento mínimo, este será considerado > 0 %. / *Please consider that in case of preference selection without any indication of minimum investment, this will be considered as > 0 %.*

Produtos que considerem os **principais impactos negativos** nos fatores de sustentabilidade, como questões ambientais, sociais e laborais, respeito pelos direitos humanos, luta contra a corrupção e atos de suborno. / *Products considering **Principal Adverse Impacts ("PAI")** on sustainability factors such as environmental, social and employee matters, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters.*

Mais informações detalhando quais são os principais impactos negativos (PIN) que devem ser integrados no seu investimento: / *Further information detailing which PAI should be integrated into his investment:*

Por favor, considere que no caso de seleção de preferência sem qualquer indicação específica dos PIN, qualquer PIN será considerado aceitável. / *Please consider that in case of preference selection without any specific PAI indication, any PAI will be considered as acceptable.*

O Tomador do Seguro/Titular não expressou quaisquer preferências de sustentabilidade. / *The Policyholder/Holder has not expressed any sustainability preferences.*

No caso de o Distribuidor do Seguro não poder recomendar um produto que corresponda às preferências de sustentabilidade do Tomador do Seguro/Titular: / *In case the Distributor cannot recommend a product meeting the Policyholder/Holder's sustainability preferences:*

O Tomador do Seguro/Titular decidiu adaptar as suas preferências de sustentabilidade pelas seguintes razões: / *The Policyholder/Holder has decided to adapt his sustainability preferences for the following reasons:*

8

DECLARAÇÃO DE ADEQUAÇÃO E RECOMENDAÇÃO PESSOAL / SUITABILITY STATEMENT AND PERSONAL RECOMMENDATION

Analisámos as suas exigências e necessidades, bem como dos seus objetivos. Revimos os seus conhecimentos e experiência, os seus objetivos de investimento e a sua situação financeira. Neste âmbito, foi tida em consideração a sua predisposição ao risco de investimento, a sua capacidade de suportar perdas, bem como as suas preferências de sustentabilidade. Com base nesta informação, determinámos que o produto. / *We have discussed your demands and needs and your personal objectives. We have also reviewed your knowledge and experience, investment objectives, your capacity to bear losses as well as your sustainability preferences. In this context we have discussed your attitude to investment risk and capacity to bear losses. Based on this information, we have established that the product*

é adequado tendo em conta o seu Perfil de Investimento determinado na avaliação de adequação acima. / *is suitable for your Investment Profile determined in the suitability assessment above.*

Conclusões adicionais baseadas na avaliação de adequação (obrigatório por exemplo no caso de uma modificação ser solicitada) / *Additional conclusions on the suitability assessment (mandatory if a deviation is requested)*



O Tomador do Seguro recusa-se a fornecer as informações necessárias para que o Distribuidor do Seguro efetue a avaliação da adequação, ou o resultado da avaliação da adequação é negativo. O Distribuidor do Seguro não se encontra em posição de recomendar este produto. / *The Policyholder declines to provide the information necessary for the Distributor to perform the suitability assessment, or the outcome of the suitability assessment is negative. The Distributor is not in a position to recommend this product.*

**Recomendação pessoal / Personal recommendation**

Recomendamos-lhe este produto porque pode permitir-lhe: / *We recommend this product to you because it will allow you to:*

As recomendações contidas no presente documento são efetuadas de acordo com as finalidades e os objetivos declarados e as suas circunstâncias atuais. Se tiver alguma dúvida sobre este relatório ou se considerar que alguma das questões acima referidas é de algum modo um reflexo impreciso da sua compreensão, queira contactar-nos. Ao assinar este formulário, confirma que compreende e aceita a recomendação e deseja prosseguir. / *The recommendations contained within this document are made in accordance with your stated aims and objectives and your current circumstances. Should you have any queries concerning this report or if you feel any of the above is in any way an inaccurate reflection of your understanding, please contact us. By signing this form you confirm that you understand and accept the recommendation and wish to proceed further.*

Recomendamos que procure obter uma revisão periódica da sua situação. / *We further recommend that you seek a periodic review of your situation.*

O(s) Tomador(es) do Seguro concorda(m) que poderão ser realizadas revisões de adequação adicionais, mediante solicitação. / *The Policyholder(s) agree(s) that further suitability reviews will be carried out on demand.*

9 DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO FUNDAMENTAL DOS PRIIPS / PRIIPS KEY INFORMATION DOCUMENT

O Regulamento relativo aos PRIIPs exige que qualquer pessoa que preste consultoria relativamente a, ou que comercialize, um pacote de produtos de investimento com base em seguros (PRIIP), tal como este, disponibilize aos investidores não profissionais um documento de informação fundamental em tempo útil, antes de estes investidores não profissionais se vincularem a um qualquer contrato ou antes desse PRIIP ser disponibilizado. / *The PRIIPs Regulation requires a person advising on, or selling, a packaged retail and insurance-based investment product (PRIIP) such as this, to provide retail investors with a key information document in good time before those retail investors are bound by any contract or offer relating to that PRIIP.*

Poderá optar por receber o documento de informação fundamental dos PRIIPs em papel ou através de um sítio de Internet. Este documento será disponibilizado em papel, salvo se optar por aceder ao mesmo através de um sítio de Internet. Caso pretenda receber a informação fundamental num suporte duradouro diferente do papel, por favor assinale as caixa abaixo e indique um endereço de correio eletrónico válido para uma conta de correio eletrónico em seu nome. / *You can choose to receive PRIIPs key information documents in paper form or online via access to a website. They will be provided to you in paper form unless you choose to access them via the website. If you would like to get key information in a medium other than paper form, please tick the box below and supply a valid email address for an email account in your name.*

Pretendo receber o documento de informação fundamental e os documentos informativos específicos: / *I would like to receive key information documents and specific information documents:*

online através de um sítio de Internet. Pelo presente declaro que tenho acesso regular à Internet e que considero este meio apropriado, no âmbito da minha relação comercial com a Utmost Luxembourg S.A. ou Utmost PanEurope dac. / *online via the website. I declare that I have regular access to the internet and that such means is appropriate in the context of the business conducted with Utmost Luxembourg S.A. or Utmost PanEurope dac.*

O meu endereço de correio eletrónico é: / *My email address is:*

O sítio de Internet no qual os documentos de informação fundamental e os documentos informativos específicos se encontram disponíveis é: [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips). / *The website at which key information documents and specific information documents can be accessed is [www.utmostinternational.com/priips](http://www.utmostinternational.com/priips).*

Por favor note que tem o direito a, mediante solicitação, receber gratuitamente uma cópia em papel dos documentos de informação fundamental. / *Note that you have the right, on request, to receive key information documents in paper form and free of charge at any time.*

10 DECLARAÇÃO DO TOMADOR DO SEGURO / POLICYHOLDER DECLARATION

O Tomador do Seguro confirma que o Distribuidor se apresentou durante o contacto inicial. / *The Policyholder confirms that the Distributor introduced himself during the initial contact.*

Eu confirmo, assinando abaixo, que as informações fornecidas neste formulário estão corretas. / *I confirm, by signing below, that the information provided in this form is correct.*

O Tomador do Seguro declara que a informação foi obtida através de perguntas claras, precisas e compreensíveis, e que o Distribuidor prestou toda a informação necessária para a formulação de respostas informadas às perguntas colocadas. / *The Policyholder declares that the information was obtained using clear, precise and understandable questions, and that the Distributor provided all of the information necessary to give an informed answer to the questions asked.*

O Tomador do Seguro confirma ter sido notificado do facto de esta informação ser recolhida no seu interesse (e para seu benefício), com a finalidade de prestar aconselhamento adequado, bem como do facto de o fornecimento de informação completa e verdadeira ser uma condição essencial para a prestação de aconselhamento adequado. / *The Policyholder confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of providing appropriate advice, as well as the fact that the provision of complete, sincere information is an essential condition for the issuance of appropriate advice.*

O Tomador do Seguro é também informado de que o Distribuidor utiliza um procedimento interno concebido para manter atualizada a informação recolhida, especificamente quando é efetuado um novo pagamento, um resgate parcial ou arbitragem. / *The Policyholder is also informed that the Distributor uses an internal procedure designed to keep the information gathered up to date, specifically when a new payment, partial redemption or reallocation of assets of the insurance contract is made.*

Recebi um exemplar do Documento de Informação Fundamental deste produto previamente à sua subscrição. / I have received a copy of the Key Information Document of this product prior to its subscription.

Li e compreendi as características e os riscos associados à minha decisão de investimento. / I have read and understood the characteristics and risks associated with my investment decision.

Tomei conhecimento de que, além de estar exposto ao risco de crédito das entidades referidas no Documento de Informação Fundamental, poderei, também perder a totalidade do montante investido. / I am aware that, in addition to being exposed to the credit risk of the entities mentioned in the Key Information Document, I may also lose the entire amount invested.

O Tomador do Seguro declara que leu a Declaração relativa à proteção de dados pessoais, que fornece informações sobre o tratamento de dados pessoais e os seus direitos quanto a esses dados pessoais. / The Policyholder declares that he has read the Declaration concerning protection of personal data which provides information on the processing of personal data and his rights to such personal data.

A assinatura pelo Tomador do Seguro significa que consente expressamente na recolha e tratamento dos seus dados pessoais de saúde conforme acima descrito. / The signature by the Policyholder means he expressly consents to the collection and processing of his health data in the manner described above.

Se os serviços de distribuição forem efectuados na Suíça, o Tomador do Seguro é informado de que a Seguradora é uma empresa de seguros constituída e autorizada ao abrigo da lei luxemburguesa no caso da Utmost Luxembourg S.A. e da lei irlandesa no caso da Utmost PanEurope dac., e que o serviço de distribuição é efectuado sob a sua inteira responsabilidade. Além disso, o Tomador do Seguro é informado de que este serviço de distribuição, prestado na Suíça, não está sujeito à supervisão da Autoridade Suíça de Supervisão do Mercado Financeiro (FINMA). / If the distribution services are carried out in Switzerland, the Policyholder is informed that the Insurer is an insurance company under Luxembourg law in the case of Utmost Luxembourg S.A. and under Irish law in the case of PanEurope dac. and that the distribution service is carried out under its entire responsibility. In addition, the Policyholder is informed that this distribution service, provided in Switzerland, is not subject to the supervision of the Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA).

Informa-se o Tomador do Seguro que quaisquer preferências de sustentabilidade manifestadas não serão processadas pela Seguradora em caso de investimento em SAF, mas serão recolhidas exclusivamente para efeitos de serem disponibilizadas ao consultor mediante solicitação. / The Policyholder is informed that any sustainability preferences expressed will not be processed by the Company in the event of SAF investment but will be collected exclusively for the purpose of being made available to the advisor upon request.

**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

Distribuidor / *Distributor*

ASSINATURA /  
SIGNATURE

Data / *Date*

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

Local / *Place*

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.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 Wealth Solutions está registada no Luxemburgo com o nome comercial de Utmost Luxembourg S.A.

A Utmost PanEurope dac. está registada na Irlanda, com o número 311420.  
Endereço da Sede Social: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda.  
A Utmost PanEurope dac é regulada pelo Central bank of Ireland como uma empresa de Seguros de Vida.