

# DECLARAÇÃO FISCAL E AUTO CERTIFICAÇÃO

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

## PARA INVESTIDORES INDIVIDUAIS

Utmost Wealth Solutions é uma marca utilizada por várias empresas Utmost. Este produto foi emitido pela Utmost International Isle of Man Limited, Utmost PanEurope dac e Utmost International Trustee Solutions Limited.

### INFORMAÇÕES IMPORTANTES

Todas as referências à **Utmost** referem-se à Utmost International Isle of Man Limited, à Utmost PanEurope dac, ou à Utmost International Trustee Solutions Limited, conforme o contexto.

#### COMO PREENCHER ESTE FORMULÁRIO

##### Preenchimento eletrônico

Para garantir que as suas informações sejam guardadas corretamente, recomendamos que guarde o formulário no seu computador antes de começar a preencher os campos obrigatórios.

##### Preenchimento em papel

Se preencher uma cópia impressa deste formulário, use **tinta preta ou azul** e **MAIÚSCULAS**. Se cometer um erro, risque, escreva as palavras corretas e assine com as suas iniciais ao lado da correção. **Não utilize corretor líquido.**

#### INTRODUÇÃO

De acordo com a diretiva da Troca Automática de Informações (AEOI), somos obrigados a obter determinadas informações dos nossos investidores, incluindo o local de nascimento, as suas nacionalidades, países de residência fiscal<sup>1</sup>, os seus Número de Identificação Fiscal (NIF)<sup>2</sup> e a sua "auto certificação" de que as informações fornecidas são verdadeiras e completas. Poderemos ter de fornecer estas informações à autoridade fiscal nacional relevante, que as poderá partilhar com autoridades fiscais estrangeiras.

#### ALTERAÇÃO DE CIRCUNSTÂNCIAS

As informações constantes do presente formulário e da sua autocertificação permanecerão válidas, salvo se ocorrer uma alteração de circunstâncias que afete essas informações. Se recebermos informações que sugiram que o seu país de residência fiscal mudou, podemos pedir-lhe que preencha outra auto certificação. Deve notificar-nos caso ocorra uma alteração de circunstâncias que torne este formulário incorreto ou incompleto.

#### O QUE ACONTECE SE NÃO PREENCHER ESTE FORMULÁRIO?

O preenchimento deste formulário é um requisito regulamentar, pelo que é obrigatório. O não fornecimento de informações quando solicitado pode levar a que os seus dados sejam comunicados incorretamente ou sem as informações necessárias. Isto pode, em última análise, levar a investigações por parte da sua jurisdição fiscal local. Continuaremos a recordar-lhe, pelo menos uma vez por ano, se não apresentar uma auto certificação preenchida.

Foi-lhe pedido que preencha este formulário para que a **Empresa** relevante possa comunicar corretamente a sua apólice ao abrigo dos acordos de troca de informações fiscais relevantes, incluindo o FATCA e o CRS. Isto pode dever-se a uma mudança de circunstâncias na sua apólice, que potencialmente altera o estatuto ao abrigo destes acordos, como uma cessão total, ou porque atualmente não dispomos de informações suficientes sobre a sua apólice para nos permitir reportar corretamente a sua conta.

#### <sup>1</sup> País de residência fiscal

A sua residência fiscal é geralmente o país em que vive há mais de meio ano. Circunstâncias especiais (como estudar no estrangeiro, trabalhar no estrangeiro ou viagens prolongadas) podem fazer com que seja residente fiscal noutra local ou residente fiscal em mais de um país ao mesmo tempo (dupla residência fiscal). O(s) país(es) em que paga imposto sobre o rendimento é(são) provavelmente o(s) seu(s) país(es) de residência fiscal. Se for cidadão dos EUA ou tiver um passaporte ou green card dos EUA, também será considerado residente fiscal nos EUA, mesmo que viva fora dos EUA.

#### <sup>2</sup> Número de Identificação Fiscal (NIF)

NIF significa "Número de Identificação Fiscal" e é um número único específico de um país emitido a um indivíduo ou entidade para efeitos de administração fiscal.

## QUEM DEVE PREENCHER ESTE FORMULÁRIO?

Este formulário deve ser preenchido por:

- › O tomador do seguro (por vezes designado por titular do plano ou titular da conta)
- › As pessoas autorizadas a assinar em nome do tomador do seguro, por exemplo, o seu procurador ou representante nomeado pelo tribunal, sempre que a documentação adequada esteja na nossa posse
- › Os indivíduos associados a uma estrutura fiduciária na qual a Utmost International Trustee Solutions Limited seja o administrador. Quando o beneficiário for menor de idade, é aceitável que um dos pais ou representante legal assine em seu nome.

Se for um indivíduo numa estrutura fiduciária gerida por um fiduciário corporativo, ou se a apólice for detida por uma sociedade ou parceria que não cumpra a definição de Entidade Não Financeira Passiva, será necessário preencher um formulário de **Declaração Fiscal e Auto Certificação para Entidades**.

Para aceder aos formulários, visite [www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

## ONDE PODE OBTER MAIS INFORMAÇÕES?

Para obter ajuda para determinar onde é residente fiscal, ou se não tiver a certeza do seu NIF, consulte o seu consultor financeiro ou as informações no website da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico (OCDE).

A OCDE desenvolveu as regras a serem utilizadas por todos os governos que participam no CRS, que podem ser consultadas no website da OCDE "Automatic Exchange of Information" (AEOI): [www.oecd.org/tax/automatic-exchange/](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/)

Se não tiver a certeza das informações a incluir, consulte o seu consultor financeiro, que também pode confirmar se esta é a versão mais actualizada deste formulário.

## COMO UTILIZAMOS AS SUAS INFORMAÇÕES

O nosso Aviso de Privacidade explica quando e por que recolhemos informações pessoais sobre os nossos clientes, como as utilizamos, as condições sob as quais podemos partilhar com terceiros e como as mantemos seguras. Também explica durante quanto tempo guardamos as informações dos clientes, como um cliente pode obter detalhes sobre as informações que guardamos e as opções que os clientes têm sobre a forma como utilizamos essas informações. Pode encontrar uma cópia em [www.utmostinternational.com/privacy-statements](http://www.utmostinternational.com/privacy-statements) ou pode solicitar uma cópia à equipa de Apoio ao Cliente relevante.

## COMO ENVIAR O FORMULÁRIO

Este formulário deve ser devolvido à equipa relevante da Utmost que solicitou o preenchimento do mesmo. No entanto, se não tiver a certeza a quem deve enviar este formulário, contacte a equipa de apoio ao cliente relevante, utilizando os contactos abaixo, que poderá ajudá-lo.

**Utmost International Isle of Man Limited/Utmost International Trustee Solutions Limited**, King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU

**Utmost PanEurope dac**, Navan Business Park, Athlumney, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland

<b>Utmost International Isle of Man</b>	 +44 (0) 2038 685 300	 <a href="mailto:customersupport@utmostwealth.com">customersupport@utmostwealth.com</a>
<b>Utmost PanEurope</b>	 +44 (0) 2038 685 300	 <a href="mailto:ccsfrontoffice@utmost.ie">ccsfrontoffice@utmost.ie</a>
<b>Utmost International Trustee Solutions Limited</b>	 +44 (0) 2038 787 272	 <a href="mailto:trust.company@utmostwealth.com">trust.company@utmostwealth.com</a>

**A** DETALHES DE CONTA

Fornecedor do produto  
Utmost International Isle of Man Limited  
Utmost PanEurope dac  
Utmost International Trustee Solutions Limited

Número de conta/plano/apólice  
(se conhecido)

Número de confiança Utmost (TR)  
(se aplicável)

Número de confiança  
Utmost (TR) é  
necessário apenas para  
clientes que tenham a  
Utmost International  
Trustee Solutions  
Limited nomeada  
como administradora  
profissional.

**B** DETALHES DO TITULAR DA CONTA E RESIDÊNCIA FISCAL

Preencha a secção B na íntegra para cada titular de conta.

Se um NIF não estiver disponível, indique o motivo adequado a, b ou c:

- a. A jurisdição onde o titular da conta é residente não emite NIFs.
- b. Não nos é possível obter um NIF ou um número equivalente. Explique por que razão não consegue obter um NIF se selecionou este motivo.
- c. Não é necessário um NIF. Selecione este motivo apenas se a legislação nacional da jurisdição relevante não exigir a recolha do NIF emitido por essa jurisdição.

ÚNICO OU PRIMEIRO TITULAR DE CONTA

Nome completo

Morada

Código postal  País

Data de nascimento

Nacionalidade

Naturalidade

País de nascimento

Contacto telefónico

Correio eletrónico

Indique cada país em que o titular da conta é residente para efeitos fiscais, incluindo o número de referência fiscal (se relevante).

PAÍS(ES) DE RESIDÊNCIA FISCAL	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL (NIF)	RAZÃO SE NIF NÃO DISPONÍVEL (indicar a, b ou c)

Se respondeu "b", explique por que razão não consegue obter um NIF.

**PREENCHA SE O TITULAR DA CONTA NASCEU NOS EUA OU É CIDADÃO DOS EUA E/OU É RESIDENTE NOS EUA PARA FINS FISCAIS**

Assinale 1 ou 2 se tiver nascido nos EUA ou se for cidadão americano e/ou residente nos EUA para efeitos fiscais.

- 1** Confirmo que sou cidadão dos EUA e/ou residente nos EUA para efeitos fiscais (titular de um Green Card ou residente ao abrigo do teste de presença substancial) e que o meu número de identificação de contribuinte federal dos EUA (NIF EUA) é mostrado na tabela acima.
- 2** Confirmo que nasci nos EUA (ou num território dos EUA) mas que já não sou cidadão dos EUA. Tenha em atenção que deve apresentar o seu certificado de perda de nacionalidade dos EUA se tiver selecionado esta opção.

Presumiremos que não é cidadão americano ou residente nos EUA para efeitos fiscais se esta pergunta for deixada em branco, a menos que haja indícios que o contradigam.

**COTITULAR DE CONTA (SE APLICÁVEL)**

Nome completo	
Morada	
	<span>Código postal</span> <span>País</span>
Data de nascimento	<span>d</span> <span>d</span> <span>m</span> <span>m</span> <span>a</span> <span>a</span> <span>a</span> <span>a</span>
Nacionalidade	
Naturalidade	
País de nascimento	
Contacto telefónico	
Correio eletrónico	

Se houver mais de dois titulares de conta, fotocopie as páginas necessárias, preencha, assine e anexe de forma segura a este formulário.

Indique cada país em que o titular da conta é residente para efeitos fiscais, incluindo o número de referência fiscal (se relevante).

PAÍS(ES) DE RESIDÊNCIA FISCAL	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL (NIF)	RAZÃO SE NIF NÃO DISPONÍVEL (indicar a, b ou c)

Se respondeu "b", explique por que razão não consegue obter um NIF.

PREENCHA SE O TITULAR DA CONTA NASCEU NOS EUA OU É CIDADÃO DOS EUA E/OU É RESIDENTE NOS EUA PARA FINS FISCAIS

Assinale 1 ou 2 se tiver nascido nos EUA ou se for cidadão americano e/ou residente nos EUA para efeitos fiscais.

- 1 Confirmo que sou cidadão dos EUA e/ou residente nos EUA para efeitos fiscais (titular de um Green Card ou residente ao abrigo do teste de presença substancial) e que o meu número de identificação de contribuinte federal dos EUA (NIF EUA) é mostrado na tabela acima.
- 2 Confirmo que nasci nos EUA (ou num território dos EUA) mas que já não sou cidadão dos EUA. Tenha em atenção que deve apresentar o seu certificado de perda de nacionalidade dos EUA se tiver selecionado esta opção.

Presumiremos que não é cidadão americano ou residente nos EUA para efeitos fiscais se esta pergunta for deixada em branco, a menos que haja indícios que o contradigam.

**C** DECLARAÇÃO E ASSINATURA(S)

Esta declaração é feita por cada investidor cujos dados constam da secção B.

1. Compreendo que, para fins regulamentares, a Utmmost é obrigada a obter informações sobre a minha situação fiscal.
2. Declaro que:
  - a. Sou residente para efeitos fiscais no(s) país(es) indicado(s) na secção B do presente formulário e não sou residente para efeitos fiscais noutra local.
  - b. Tenho a nacionalidade do(s) país(es) indicado(s) na secção B do presente formulário e não tenho a nacionalidade nem sou cidadão de qualquer outro país.
  - c. Informarei a Utmmost de quaisquer alterações de circunstâncias que afectem o meu estatuto de residente fiscal e o de quaisquer outros indivíduos indicados no presente formulário, ou que façam com que as informações se tornem incorrectas, e fornecerei à Utmmost uma auto certificação e uma declaração devidamente actualizadas em caso de tal alteração de circunstâncias.
3. Eu compreendo que:
  - a. A Utmmost poderá ter de me contactar para obter mais pormenores sobre as informações fiscais.
  - b. A Utmmost pode ser obrigada por lei a transferir informações fornecidas por mim para as autoridades fiscais competentes ao abrigo dos regulamentos de troca automática de informações fiscais.
  - c. Se os dados fornecidos forem diferentes dos que constam do ficheiro, a Utmmost utilizará este formulário para atualizar os nossos registos.

4. Declaro que as informações constantes do presente formulário e as declarações feitas na presente declaração são corretas e completas, tanto quanto é do meu conhecimento e convicção.

	Titular de conta 1	Titular de conta 2
ASSINATURA(S)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nome em extenso	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data	<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"/>	<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"/>

Se houver mais de dois titulares de conta, fotocopie as páginas necessárias, preencha, assine e anexe de forma segura a este formulário.

Todos os titulares de conta indicados na secção B devem assinar aqui.

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

A Utmost International Isle of Man Limited está registada na Ilha de Man, com o número de registo 024916C. Endereço da sede social: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, IM99 1NU, Ilha de Man. A Utmost International Isle of Man Limited é licenciada pela Autoridade de Serviços Financeiros da Ilha de Man como seguradora autorizada.

A Utmost Wealth Solutions está registada na Ilha de Man com o nome comercial da Utmost International Isle of Man Limited.

A Utmost International Trustee Solutions Limited está registada na Ilha de Man, com o número de registo 137986C. Endereço da sede social: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, IM99 1NU, Ilha de Man.

A Utmost International Trustee Solutions Limited é licenciada pela Autoridade de Serviços Financeiros da Ilha de Man.

A Utmost International Trustee Solutions e a Utmost Wealth Solutions estão registadas na Ilha de Man como nomes comerciais da Utmost International Trustee Solutions Limited.

A Utmost PanEurope dac é regulada pelo Banco Central da Irlanda (n.º 311420) e tem sede em Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.

A Utmost Wealth Solutions está registada na Irlanda com o um nome comercial de Utmost PanEurope dac.

A Utmost PanEurope dac é uma entidade legalmente autorizada a exercer a atividade seguradora no ramo vida em território português ao abrigo da liberdade de prestação de serviços, encontrando-se devidamente registada para o efeito junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões sob o n.º 4693.