

# Formulário de Pedido de Resgate e de Reduções Regulares

Este formulário deverá ser preenchido pelo Tomador da apólice para todos os Resgates Parciais, Reduções Regulares e para o Resgate Total.

Número de apólice: _____
Tomador da apólice: _____

Reduções Regulares <input type="checkbox"/>	Resgate Parcial <input type="checkbox"/>	Resgate Misto <sup>1</sup> <input type="checkbox"/>	Resgate Total <input type="checkbox"/>
<p><b>Caso não exista liquidez suficiente, o pagamento poderá ser adiado. Tenha em atenção que poderão ser aplicáveis taxas. Verifique os Termos e Condições para obter informações mais detalhadas.</b></p>			

<p><b>Reduções Regulares</b></p> <p>Consulte os seus Termos e Condições para se certificar de que a possibilidade de Redução Regular está disponível para a sua Apólice e de que o seu montante da Redução Regular corresponde à periodicidade e montante mínimo.</p> <p><input type="checkbox"/> Montante (por extenso e em algarismos): _____</p> <hr/> <p><b>ou</b></p> <p><input type="checkbox"/> Percentagem de prémios paga<sup>1</sup>: _____ %</p> <p>Periodicidade: Mensal <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/></p> <p>Data de início: <input type="text" value="M"/> <input type="text" value="M"/> <input type="text" value="A"/> <input type="text" value="A"/></p>
--

<p><b>Resgate Parcial</b></p> <p>Consulte os seus Termos e Condições para se certificar de que o seu montante de Resgate Parcial corresponde ao montante mínimo.</p> <p><input type="checkbox"/> Montante (por extenso e em algarismos): _____</p> <hr/> <p><b>ou</b></p> <p><input type="checkbox"/> Percentagem de prémios paga<sup>1</sup>: _____ %</p>
--

(Continua na página seguinte)

<sup>1</sup> Disponível apenas no Reino Unido.

# Formulário de Pedido de Resgate e de Reduções Regulares (continuação)

## Resgate Parcial (continuação)

Nome do Fundo e/ou Instrumento de Investimento	Montante ou Unidades

Os residentes no Reino Unido, devem indicar abaixo se pretendem resgatar Apólices individuais dentro da Apólice de Seguro ou se o resgate deve ser efetuado de forma igualitária em todas as Apólices.

Apólices individuais

Em todas as Apólices

## Resgate Misto

Esta opção permite-lhe efetuar a redução de um montante de dinheiro na Apólice de Seguro igual ao seu benefício fiscal diferido e a receber um montante de dinheiro adicional pelo Resgate Total de Apólices adicionais.

Montante igual ao meu benefício fiscal disponível diferido

e

Montante (por extenso e em algarismos): \_\_\_\_\_

## Resgate total

Consulte os seus Termos e Condições para se certificar de que o seu Resgate Total cumpre todos os requisitos.

As Condições Particulares da Apólice original<sup>2</sup> deverão ser devolvidas juntamente com este formulário quando estiver a ser solicitado um Resgate Total. **Caso não seja possível efetuar a entrega das Condições Particulares da Apólice original, selecione a caixa de Declaração de Extravio de Condições Particulares da Apólice, abaixo.**

**Declaração de Extravio das Condições Particulares da Apólice**

(Continua na página seguinte)

<sup>2</sup> Condições Particulares das Apólices.

# Formulário de Pedido de Resgate e de Reduções Regulares (continuação)

## Resgate total (continuação)

A minha assinatura infra confirma que:

- Confirmo que não foi possível localizar as Condições Particulares da Apólice e que julgo que as mesmas foram extraviadas ou destruídas.
- Declaro que tanto quanto é do meu conhecimento a Apólice nunca foi alocada, utilizada como garantia para uma hipoteca, taxa ou garantia e sou a única pessoa com direito legal a beneficiar da Apólice. Caso seja encontrado, comprometo-me a enviar o original das Condições Particulares da Apólice para a Utmost PanEurope dac (Utmost PanEurope).
- As informações prestadas neste formulário e os documentos comprovativos que forneci estão corretos e precisos.
- Não omiti quaisquer informações que possam ser relevantes para este Resgate Total.
- Concordo em indemnizar a Utmost PanEurope relativamente a quaisquer pedidos de indemnização ou custos incorridos em consequência de esta ter confiado na informação por mim fornecida.

## Requisitos específicos do país

### Itália

	Primeiro Tomador da Apólice		Segundo Tomador da Apólice (se existir)	
A Apólice está sujeita a imposto do selo anual especial por atividades secretas (attività segretate)?	Sim <input type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>	Sim <input type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
Optou por um mandato all'incasso?	Sim <input type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>	Sim <input type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>

### França

Os residentes em França devem indicar abaixo como pretendem que os benefícios do resgate sejam tributados. Tenha em atenção que esta indicação não pode ser alterada. Recomendamos que consulte o seu consultor fiscal antes de efetuar esta escolha. A escolha efetuada será verificada antes de processarmos o pedido de resgate.

Irei declarar quaisquer ganhos obtidos com o resgate da Apólice em conformidade com o:

Regime francês de imposto sobre o rendimento

Regime de retenção na fonte ('prélèvement forfaitaire libérateur')

(Continua na página seguinte)

# Formulário de Pedido de Resgate e de Reduções Regulares (continuação)

## Requisitos específicos do país (continuação)

### França (continuação)

Antes de o meu Intermediário me ter aconselhado sobre se devia ou não subscrever a Apólice, forneci-lhe informações sobre os meus requisitos, necessidades e situação financeira, objetivos de investimento e experiência e nível de conhecimentos financeiros:

	Primeiro Tomador da Apólice		Segundo Tomador da Apólice (se existir)	
Esta informação foi/permanece:	Alterada <input type="checkbox"/>	Inalterada <input type="checkbox"/>	Alterada <input type="checkbox"/>	Inalterada <input type="checkbox"/>

Nos casos em que um Tomador da Apólice tenha respondido 'Sim' à pergunta anterior ou não esteja certo em relação à resposta, o Tomador da Apólice tem de pedir ao intermediário para reconsiderar o conselho previamente dado e atualizar as respetivas informações reunidas em conformidade.

### Reino Unido

Poderá haver lugar ao pagamento de imposto quando efetue um Resgate Total ou Parcial.

Existem consequências fiscais diferentes que dependem da forma como efetua um resgate das suas Apólices, ou seja, varia em função de se tratar de um resgate de todas as Apólices ou de um resgate em todas as Apólices, utilizando 5% o benefício fiscal diferido. Tenha em atenção que os 5% do benefício fiscal diferido não se aplica a Tomadores de Apólices empresariais. Tenha em consideração que, nos casos em que nos solicitou a viabilização do pagamento de encargos continuados de Consultoria ao seu Intermediário, tal poderá afetar o cálculo do montante a resgatar.

Caso tenha alguma dúvida em relação à tributação do seu resgate, consulte o seu Intermediário ou Consultor Fiscal antes de enviar este formulário.

## Motivo do resgate

Para efeitos das nossas obrigações regulatórias, agradecemos que indique uma breve explicação para o motivo do resgate.

---



---

## Informações gerais

A Utmost PanEurope não presta qualquer tipo de aconselhamento fiscal ou jurídico. É da responsabilidade do Tomador da Apólice cumprir todos os requisitos fiscais e legais aplicáveis na respetiva jurisdição de residência e procurar o seu próprio aconselhamento fiscal e jurídico independente no que diz respeito à sua situação particular.

A Utmost PanEurope cumpre todas as obrigações legais nos locais em que opera, incluindo a disponibilização de quaisquer reportes necessários às autoridades tributárias relevantes e efetuará a retenção de impostos nos locais em que tal seja exigido por lei. Os Tomadores da Apólice deverão estar cientes de que o resgate de qualquer Apólice existente a favor de uma nova proposta de outra seguradora do ramo vida irá, muito provavelmente incorrer em custos de emissão

(Continua na página seguinte)

# Formulário de Pedido de Resgate e de Reduções Regulares (continuação)

## Proteção de Dados

A Utmost PanEurope está registada como responsável pelo tratamento de dados junto da Comissão de Proteção de Dados da Irlanda. A Utmost PanEurope cumpre o disposto na Lei de Proteção de Dados de 1988 e de 2003 e assegura que o tratamento dos dados fornecidos pelas pessoas singulares no presente formulário, incluindo dados sensíveis de carácter pessoal, se mantêm confidenciais e que estes são processados apenas para os fins indicados no presente formulário.

## Detalhes do Pagamento

Tenha em atenção que o IBAN e o BIC/Swift são necessários para todos os pagamentos europeus e serão pagos na moeda de referência da Apólice.

Nome do titular da conta: \_\_\_\_\_

Nome do Banco: \_\_\_\_\_

Morada do Banco: \_\_\_\_\_

Número de conta: \_\_\_\_\_ Código do Banco: \_\_\_\_\_

BIC/Swift: \_\_\_\_\_ IBAN: \_\_\_\_\_

**Assinatura do primeiro Tomador da Apólice:**

Data:

**Assinatura do segundo Tomador da Apólice  
(se existir):**

Data:

A assinatura infra do cônjuge do Tomador da apólice será obrigatória se o Tomador da apólice e o cônjuge estiverem abrangidos pelo regime matrimonial de comunhão de adquiridos e se o cônjuge não for Tomador da apólice<sup>3</sup>.

Nome: \_\_\_\_\_

**Assinatura do cônjuge:**

Data:

(Continua na página seguinte)

<sup>3</sup> Aplicável apenas a Portugal.

# Formulário de Pedido de Resgate e de Reduções Regulares (continuação)

## Detalhes do Pagamento (continuação)

Em determinadas circunstâncias poderão ser necessárias as seguintes assinaturas:

- No caso de ter sido nomeado um Beneficiário Irrevogável.
- No caso da Apólice ter sido dada em garantia ou transmitida de forma similar, necessitando de autorização de outra parte.
- Se o Segurado não for o Titular do Plano<sup>4</sup>.

Nome: \_\_\_\_\_

**Assinatura:**

Data:

<sup>4</sup> Aplicável apenas em Itália.

### Utmost PanEurope dac

Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda

T +353 (0)46 909 9700

F +353 (0)46 909 9849

ccsfrontoffice@utmost.ie

**utmost.ie**

A Utmost Wealth Solutions é o nome de uma marca utilizada por algumas sociedades da Utmost. Este documento foi produzido pela Utmost PanEurope dac.

A Utmost PanEurope dac é regulada pelo Banco Central da Irlanda.

A Utmost PanEurope dac é uma designated activity company registada na Irlanda (número 311420), com sede em Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath C15 CCW8, Irlanda.

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.