

# FICHA INFORMATIVA / FACT FIND

## PESSOA SINGULAR / NATURAL PERSON VERSÃO DO MEDIADOR DE SEGUROS / INTERMEDIARY VERSION PORTUGAL

### AVISO DE PRIVACIDADE / PRIVACY NOTICE

#### INTRODUÇÃO / INTRODUCTION

A Utmost Luxembourg S.A. ("nós", "nos", "Seguradora"), 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, atua 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. ("we", "us", "Insurer"), 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 is 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. 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. 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 /<br>PURPOSE OF PROCESSING   | TIPO DE DADOS PESSOAIS / PERSONAL<br>DATA TYPE  | BASE JURÍDICA PARA O<br>PROCESSAMENTO / LEGAL BASIS<br>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>Obrigação legal (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 profissionalista / Professional data</li> </ul> | <p>Interesse legítmo (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 profissionalista / Professional data</li> </ul> | <p>Interesse legítmo (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 eletrônicas / 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 legítmo (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 /<br>PURPOSE OF PROCESSING   | TIPO DE DADOS PESSOAIS / PERSONAL<br>DATA TYPE  | BASE JURÍDICA PARA O<br>PROCESSAMENTO / LEGAL BASIS<br>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. 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., 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: [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, Grand-Duché de Luxembourg. / *You can submit your written request to our Data Protection Officer "DPO" via the following email address: [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.*

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 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 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. tomou 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. has 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?

---

Tiver alguma dúvida relacionada com seus dados pessoais ou tiver preocupações sobre a forma como processamos os seus dados pessoais, entre em contacto com o nosso Delegado de Proteção de Dados para [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) e/ou por correio para Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg / 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 at [data.privacy@utmostgroup.lu](mailto:data.privacy@utmostgroup.lu) and/or by post at Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

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. / *Utmost Wealth Solutions is the brand name used by a number of Utmost companies. This item has been issued by Utmost Luxembourg S.A.*

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

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;*
- › O questionário de "Know Your Client"; / *the "Know your client" questionnaire;*
- › O perfil de investimento. / *the investment profile.*

Estas informações são recolhidas para identificar o Tomador do Seguro e definir o perfil de investimento do Tomador do Seguro. Por conseguinte, é importante que a informação fornecida esteja completa, correta e exata. / *This information is gathered to identify the Policyholder and define the investment profile of the Policyholder. As such, it is important that the information provided is complete, correct and accurate.*

1

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)

Tomador do Seguro enquanto Pessoa Singular / Individual Policyholder 1

Sr / Mr

Sra / Mrs

Outro / Other

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

Nome de solteiro / Maiden name

Data de nascimento / Date of birth

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

País de nascimento / Country of birth

Cidade / Local de nascimento / City of birth

Estado civil / Marital status

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

Profissão (cargo/nome da entidade patronal/setor/país)\* / Occupation (position/name of employer/sector/country)\*

Domicílio / Residential address

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City

Código postal / Postcode

País / Country

Número de telemóvel / Mobile number

Telefone / Telephone

E-mail / E-mail

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

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

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)     Nome(s) / First name(s)

Nome de solteiro / Maiden name

Data de nascimento / Date of birth            País de nascimento / Country of birth

Cidade / Local de nascimento / City of birth     Estado civil / Marital status

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

Profissão (cargo/nome da entidade patronal/setor/país)\* / Occupation (position/name of employer/sector/country)\*

Domicílio / Residential address

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City     Código postal / Postcode

País / Country

Número de telemóvel / Mobile number     Telefone / Telephone

E-mail / E-mail

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

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

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  País de nascimento / Country of birth

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

Morada de residência / Residential address

Rua/N.º / Street/Nº

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 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 / ORIGEM DO PATRIMÓNIO DO TS/BE / SOURCE OF WEALTH OF THE PH/EBO  
 SECTION 2

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 / <i>Inheritance date</i>  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Descrição da herança / <i>Inheritance description</i>  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Nome da pessoa falecida / <i>Name of deceased person</i>   | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Profissão da pessoa falecida (cargo, nome da empresa, país, setor) / <i>Profession of deceased person (position, company name, country, industry sector)</i> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Fornecer informações detalhadas sobre a origem do património da pessoa falecida / <i>Provide details on the source of wealth of the deceased person</i>      | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Ligação com a pessoa falecida / <i>Link with the deceased person</i>   | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Montante (ou % do património total líquido) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i>   | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

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 / <i>Additional information</i> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
|--|----------------------|----------------------|

**Doação / Donation**

|   |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|
| Data da operação / <i>Transaction date</i>  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Nome do doador / <i>Name of the donor</i>   | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Profissão do doador (cargo, nome da empresa, país, setor) / <i>Profession of the donor (position, company name, country, industry sector)</i> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

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 / <i>Type of asset</i>  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Nome das sociedades / <i>Names of companies</i>  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Cidade e país / <i>City and country</i>  | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Data do investimento / <i>Date of investment</i>   | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Montante (ou % do património total líquido) / <i>Amount (or % of the total net wealth)</i> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Informação Adicional / <i>Additional information</i>                                       | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

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

|   |                      |
|---|----------------------|
| Banco de origem / Originating bank  | <input type="text"/> |
| Cidade e país / City & country  | <input type="text"/> |
| Número de conta / Account number  | <input type="text"/> |
| Data de abertura da conta bancária /<br>Date when the bank account was opened | <input type="text"/> |
| Nome do titular da conta /<br>Accountholder name                              | <input type="text"/> |
| Numerário/Ativos / Cash/Assets  | <input type="text"/> |
| Montante / Amount   | <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 da Utmost Luxembourg S.A.: (Por favor, especifique) / *Purpose of the PH(s)/EBO(s) in making an investment in an Utmost Luxembourg S.A. agreement: (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

**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

**2**

**PERFIL DE INVESTIMENTO / INVESTMENT PROFILE**

O objetivo do presente Questionário é analisar os requisitos do Tomador do Seguro a respetiva posição financeira o horizonte temporal de investimento, o objetivo de investimento e o respetivo conhecimento e experiência de investimentos financeiros. Esta informação é compilada no interesse do Tomador do Seguro, para elaborar o respetivo Perfil de Investimento. Por essa razão, é fundamental que sejam fornecidas informações completas, corretas, verdadeiras, atualizadas e honestas. O presente questionário deverá ser preenchido pelo Tomador do Seguro\* previamente à celebração do Contrato ou sempre que se verifique uma alteração da respetiva situação que possa ter influência no respetivo Perfil de Investimento. / *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. As such, it is vital that the information provided is complete, correct, accurate, up to date, and honest. 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.*

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

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>RESULTADO/TOTAL / RESULT/TOTAL</b> |  |
|---------------------------------------|--|

|  |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
| 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. |

|  |  |
|--|--|
| <p>Investidor moderado /<br/><i>Moderate investor</i></p>    | <p>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></p> |
| <p>Investidor equilibrado /<br/><i>Balanced investor</i></p> | <p>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></p>   |
| <p>Investidor ativo / <i>Active investor</i></p>             | <p>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></p>  |
| <p>Investidor agressivo /<br/><i>Aggressive investor</i></p> | <p>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></p>  |

**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

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.*

### 3 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. / *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.*

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.*

### 4 DECLARAÇÃO DO TOMADOR DO SEGURO / POLICYHOLDER DECLARATION

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, com a finalidade de o identificar e de determinar o respetivo perfil de investimento. / *The Policyholder confirms that notification was received regarding the fact that this information is gathered in his interests, with the purpose of identifying him and establishing his investment profile.*

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.*

**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.