

# ACORDO DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

## PORTUGAL

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

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

Número de Contrato / Agreement Number

O Acordo de Divulgação de Informação pode também ser referido como Mandato de Divulgação Específica em alguns documentos relacionados com o Contrato. / *The Information Disclosure Agreement may also be referred to as the Specific Disclosure Mandate in some documents related to the Agreement.*

As expressões iniciadas por letras maiúsculas, que não se encontrem definidas no presente Mandato de Divulgação de Informação, terão o significado que lhes é atribuído no Contrato ao qual este Acordo de Divulgação de Informação se encontra anexo. / *Capitalised terms used and not otherwise defined herein shall have the meaning ascribed to such terms in the Policy to which this Information Disclosure Agreement is attached.*

### O Tomador do Seguro / The Policyholder

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

Apelido(s) / Surname(s)

Nome(s) / First name(s)

autoriza expressamente a Seguradora a partilhar Informação Confidencial, conforme definido abaixo com: / *specifically authorises the Insurer to share Confidential Information as defined below with:*

o Mediador de Seguros / the Intermediary

o Banco Depositário / the Custodian Bank

o Gestor de Investimento / the Investment Manager

o Consultor / the Adviser

Nombre / Name

Dirección / Address

Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade / City

Código postal / Postcode

País / Country

ACORDO DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

o Banco Depositário /  
the Custodian Bank

o Gestor de Investimento /  
the Investment Manager

o Consultor / the Adviser

Nombre / Name

Dirección / Address  
Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade /  
City  Código postal /  
Postcode

País / Country

o Banco Depositário /  
the Custodian Bank

o Gestor de Investimento /  
the Investment Manager

o Consultor / the Adviser

Nombre / Name

Dirección / Address  
Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade /  
City  Código postal /  
Postcode

País / Country

o Banco Depositário /  
the Custodian Bank

o Gestor de Investimento /  
the Investment Manager

o Consultor / the Adviser

o Banco Depositário / the Custodian Bank

Nombre / Name

Dirección / Address  
Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade /  
City  Código postal /  
Postcode

País / Country

o Banco Depositário /  
the Custodian Bank

o Gestor de Investimento /  
the Investment Manager

o Consultor / the Adviser

Nombre / Name

Dirección / Address  
Rua/N.º / Street/Nº

Cidade/Localidade /  
City  Código postal /  
Postcode

País / Country

(o "Banco Depositário/Gestor de Investimento/Consultor para Investimento/Mediador de Seguros" ou entidade sucessora) /  
(the "Custodian Bank/Investment Manager/Investment Adviser/Intermediary" or the successor entity)

## ACORDO DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

o Provedor / the Ombudsman

Nome / Name	Dr. Tiago Caiado Guerreiro		
Direcção / Address	Rua Castilho, 39, 15º andar		
Rua/N.º / Street/Nº			
Cidade/Localidade / City	Lisboa	Código postal / Postcode	1250-068
País / Country	Portugal		

(o "Provedor" ou entidade sucessora / (the "Ombudsman" or the successor entity)

o Distribuidor / the Distributor

Nome / Name			
Direcção / Address			
Rua/N.º / Street/Nº			
Cidade/Localidade / City		Código postal / Postcode	
País / Country			

(o "Distribuidor" ou entidade sucessora) / (the "Distributor" or the successor entity)

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

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

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

## ACORDO DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO / INFORMATION DISCLOSURE AGREEMENT

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Tomador do Seguro 1 / Policyholder 1

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

Local / Place

#### Tomador do Seguro 2 / Policyholder 2

**ASSINATURA /  
SIGNATURE**

Data / Date

Local / Place

A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

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