PROPOSTA DE SEGURO LIFEPLAN INVESTMENT INDIVIDUAL & VICTORIA VANTAGEM INVESTIMENTO





ÁREA RESERVADA

9	Apólice								
1. TOMADOR DO SEGURO		Entidade							
Nome									
Morada									
Localidade									
Cód. Postal									
E-mail	Profissão								
Data de Nascimento	Sexo M F	Nacionalidade							
Estado Civil Tel./Tlm. N.I.F.									
Comunicação Obrigatória ao Abrigo da Lei do Branqueamento de Cap	pitais								
Exerce ou exerceu durante o último ano um alto cargo de natureza po	lítica ou pública? Sim	Não							
Se sim, indique o cargo: Possui relações de parentesco próximo (cônjuge, pais ou filhos e respe	tivos côniuges ou unidos de fato) com	n uma nessoa titular de um alto cargo de							
natureza política ou pública?	arros conjuges ou umuos de rato, com	numa pessoa titular de um alto cargo de Sim Não)						
Se sim, indique o cargo:									
Possui relações de natureza comercial ou societária com uma pessoa t Se sim, indique o cargo:	itular de um alto cargo de natureza po	olítica ou pública? Sim Não	D						
2. PESSOA SEGURA (PREENCHER SE DIFERENTE DO TS)		Entidade							
Nome									
Morada									
Localidade									
Cód. Postal									
E-mail	Profissão								
Data de Nascimento / / / /	Sexo M F	Nacionalidade							
Estado Civil Tel./Tlm.		N.I.F.							
Comunicação Obrigatória ao Abrigo da Lei do Branqueamento de Cap	pitais								
Exerce ou exerceu durante o último ano um alto cargo de natureza pol	ítica ou pública? Sim	Não							
Se sim, indique o cargo:	tivos câniugas ou unidos da fato) com	uma neccoa titular de um alte carge de							
Possui relações de parentesco próximo (cônjuge, pais ou filhos e respet natureza política ou pública?	tivos conjuges ou unidos de rato) com	Não)						
Se sim, indique o cargo:									
Possui relações de natureza comercial ou societária com uma pessoa ti Se sim, indique o cargo:	itular de um alto cargo de natureza po	olítica ou pública? Sim Não)						
Documento de Informação Fundamental									
Para a formalização da presente subscrição transcreva a totalidade da	•	. ~							
a. «Recebi um exemplar do Documento de Informação Fundamental de	este produto previamente a sua aquisi	<i>ıçao</i> »; e							
b. «Li e compreendi as características e os riscos associados à minha de	ecisão de investimento»; e								
c. «Tomei conhecimento de que, além de estar exposto ao risco de créc	dito das Entidades referidas no DIF, po	oderei também perder até 100% do montante investido.»							
(Aplicável apenas no caso de Lifeplan Moderado ou Lifeplan Dinâmi	ico)								
2 254.000									
3. PRÉMIOS Assinale a opção que deseja subscrever:									
PLANO VVI LIFEPLAN MODERAD	O LIFEPLAN DINÂMICO	Entrega Inicial €							
Muito Conservador 100% -	-								
Conservador 50% 50%	-	Entrega Programada €							
Prudente 25% 50%	25%	Transferência Bancária para o IBAN: PT50 0007 0096 0000 7100 005 62							
Enérgico 0% 50%	50%	(Deve anexar o comprovativo de ordem bancária permanen	te						
Periodicidade das Entregas Anual Trimestral	Semestral Mensal	e o comprovativo de transferência bancária)	ic .						



4. BENEFICIÁRIOS	
Em caso de Vida: Pessoa Segura	
Em caso de Morte: Herdeiros Legais Outro (preencher informação caixa 5. Nomeação	de Beneficiários em Caso de Morte)
Em caso de beneficiários menores, a sua parte deverá ser depositada na Caixa Geral de Depósitos em seu r	nome: Não Sim
5. NOMEAÇÃO DE BENEFICIÁRIOS EM CASO DE MORTE	
Caso não pretenda a distribuição equitativa pelos Beneficiários, indique p.f., a percentagem corresponden	nte a cada Beneficiário nomeado:
Beneficiário 1	
Beneficiário 1	
Nome	
Morada	
Localidade	
Cód. Postal _ País	
E-mail	
Data de Nascimento / / Sexo M F	Tel./Tlm
	entificação Fiscal
Beneficiário 2	ı
Nome	
Morada	
Localidade	
Cód. Postal País	
E-mail	
Data de Nascimento / / Sexo M F	Tel./Tlm
Cartão de Cidadão/№ de Passaporte Nº de Ide	entificação Fiscal
Seguros de Vida, S.A. (doravante VICTORIA), podendo ser por esta comunicados aos prestadores de serviço de seguros vinculados nos estritos limites necessários à gestão e cumprimento do presente contrato, desde regime de absoluta confidencialidade. O titular pode ter acesso aos dados que lhes digam diretamente respeito, solicitando à VICTORIA a sua corr que fique registo escrito. O titular dos dados autoriza a VICTORIA a proceder à recolha de outros dados con contrato, bem como a comunicar os dados recolhidos a autoridades judiciais ou administrativas no cumprir e limites previstos em matéria de proteção de dados pessoais e de concorrência, e sempre sujeito ao dever (ASF), bem como aqueles que vierem a ser fornecidos aquando da participação do sinistro a entidades execução dos contratos de mercado e/ou viabilização a execução dos contratos, nomeadamente à Associação Portugues O titular dos dados autoriza o Segurador, salvo declaração expressa em contrário a efetuar, se assim o ente no âmbito da relação contratual ora proposta, quer na fase de formação do contrato, quer durante a vigêncilícitos, necessários à execução dos serviços contratados ou para melhoramento e controlo dos mesmos ou DECLARAÇÕES Declaro que respondi completamente e com veracidade a todas as perguntas e verifiquei o preenchimento para a subscrição do presente Contrato, nomeadamente as suas principais características, âmbito das garar Prévia, que me foi entregue pelo colaborador da VICTORIA juntamente com a cópia da proposta e Condições Tomei conhecimento que, para maior comodidade, as mesmas se encontram ainda disponíveis, a todo o te www.victoria-seguros.pt AUTORIZAÇÕES PARA MARKETING E PUBLICIDADE O Tomador do Seguro autoriza a utilização dos seus dados pessoais disponibilizados para envio de futuras cautorize, assinale aqui	e que a finalidade compatível coma determinante da respetiva recolha, sob eção, aditamento ou eliminação, pessoalmente ou por qualquer meio de diffrmativos ou complementares daqueles, necessários à gestão do mento de obrigação legal a cargo do Segurador, sem prejuízo dos deveres de sigilo, à Autoridade de Supervisão de Seguros e de Fundos de Pensões tras para efeitos de colaboração na realização de estudos estatísticos, da de Seguradores. Ender, o registo magnético das chamadas telefónicas que forem realizadas, cia do mesmo, e bem assim a proceder à sua utilização para quaisquer fins meio de prova. desta proposta e que foram prestadas todas as informações relevantes nitias e exclusões e demais esclarecimentos através da Nota de Informação es Gerais e Ficha Técnica sobre o meu seguro. mpo, para consulta ou impressão no sítio da internet em
O Tomador do Seguro autoriza a utilização dos seus dados pessoais disponibilizados para envio de futuras o parceria com a VICTORIA Seguros, bem como de outras empresas que integram o Grupo VICTORIA, sob reg Local e Data,	ime de absoluta confidencialidade. Caso não autorize, assinale aqui
(Assinatura do Tomador do Seguro)	(Assinatura da Pessoa Segura, se esta não for simultaneamente o Tomador do Seguro)

DECLARAÇÃO DE PROTEÇÃO DE DADOS (SEGURO INDIVIDUAL) OBRIGATÓRIO ANEXAR À PROPOSTA



Esta Declaração faz parte integrante da PROPOSTA com o NOME E NIF abaixo indicados.

1. DAD	OS D	CON	ITRAT	О													
Nome do	o Toma	dor															
NIF do To	omado	.									Nún	nero/Refª (Pr	roposta/Processo/Apólice)				
Ramo (io	lentifica	ar se Vi	da, Saú	de ou A	Acident	tes Pe	essoais)									
Identific	ação d	o Prod	uto														
2. PESS	OAS S	EGU	RAS /	TITUI	ARES	S DC	S DA	DOS									
Pessoa	Segur	a 1															
Nome																	
NIF												Tel./ Tlm.					
Email																	
Pessoa	Segur	a 2															
Nome																	
NIF												Tel./ Tlm.					
Email			'	'	·						_						
Pessoa	Segur	a 3															
Nome	Segui	a 3															
NIF												Tel./ Tlm.					
												,					
Email																	
Pessoa	Segur	a 4															1
Nome																	
NIF												Tel./ Tlm.					
Email																	

DECLARAÇÃO DE PROTEÇÃO DE DADOS (SEGURO INDIVIDUAL) OBRIGATÓRIO ANEXAR À PROPOSTA



								~	
2	ח	F	C١	Δ	R	Δ	C	Δ	n

De acordo com a legislação em vigor, os dados recolhidos, e aqueles que vierem a ser fornecidos em sede de regularização de sinistro, serão processados e armazenados informaticamente, sendo utilizados nas relações contratuais com a VICTORIA e seus subcontratados, podendo ser comunicados a entidades terceiras para efeitos de colaboração na realização de estudos estatísticos, inquéritos de mercado e/ou viabilização da execução dos contratos.

As omissões, inexatidões e falsidades, referentes ou relacionadas com a informação necessária para o tratamento de dados efetuado no âmbito da relação contratual são da responsabilidade do titular dos dados.

1. CONSENTIMENT	о										
Relativamente a ou	itras finalidades de tratamento de da	dos pesso	ais, consin	to na utiliz	zação dos n	neus dado	os pessoais	para os s	eguintes ef	feitos:	
		(Tom	dos Dados ador do guro)		dos Dados Segura 1)		dos Dados Segura 2)		dos Dados Segura 3)		los Dados Segura 4)
		Sim	Não	Sim	Não	Sim	Não	Sim	Não	Sim	Não
Marketing e inform serviços da VICTOR	nação promocional de produtos e IIA.										
Transferência para VICTORIA.	outras entidades do Grupo SMA ou										
Partilha de dados s âmbito da gestão c sinistro*	ensíveis com entidades terceiras no ontratual e gestão de processos de										
	para os seguros de Vida, Saúde e Aci										
*	do ao seu âmbito, natureza e objeto e presenta a causa de licitude do tratar			•	-				-		
o consentimento re	presenta a causa de licitude do tratai	nento des	ste tipo de	uauus, se	iii o quai iid	ao e possi	veriorinan	zai a cobi	ertura do ri	sco prope	isto.
2. DIREITOS E DEVI	ER DE INFORMAÇÃO										
	consentimento solicitado acima, de	•	•		•						
Para além do direit e portabilidade, no	nento dos seus dados nas situações de co de oposição, reconheço(emos) aino os termos definidos na Politica de F carregado de Proteção de Dados (EPD	da que me Privacidad	e(nos) assis e disponív	stem os dii vel em wv	reitos de ac vw.victoria	esso, reti	ficação, ap	agamento	o, limitação	do tratar	nento
3. ASSINATURA											
	dados declara(m) ter tomado conhe proteção dos seus dados pessoais e se			-		-		o que pre	estou(aram) e dos di	reitos que
(6) 455.500				ao ooco		(5) 455.					
Local e Data	,	d	e			de					
(Assinatura do 1	Fomador do Seguro)	(Assi	natura da	Pessoa Se	gura 1 ^{a)})			(Assinatı	ura da Pess	oa Segura	2 ^{a)})
	•				-					-	
	(Assinatura da Pessoa Segura 3	^{a)})				(Assinatu	ıra da Pesso	oa Segura	4 ^{a)})		

a) Ou do(s) Titular(es) da(s) Responsabilidades Parentais caso se trate de um Menor de Idade



QUESTIONÁRIO PERFIL DE INVESTIDOR

Para efeitos deste questionário, são considerados instrumentos financeiros não complexos os seguintes produtos:

Ações; Obrigações; Fundos de Investimento e Unit-Linked; Exchange Traded Funds (ETFs); Títulos de Participação.

São considerados instrumentos financeiros complexos os seguintes produtos:

Warrants; Certificados; Direitos; Fundos Especiais de Investimento; Fundos de Capital de Risco / Private Equity; Futuros; Opções; Swaps ou outros contratos de derivados; Produtos Estruturados.

Equity, Futuros, Opçoes, Sw	aps ou outros contratos de derivados, Frodutos Estruturados.					
1. Identificação						
Número cliente:						
Nome:						
Data de Nascimento:						
Morada:						
Telefone:						
e-mail:						
-						
CONHECIMENTOS E EXPE	RIÊNCIA					
Obrigações; Exchange Trade 2.1 Período de realização da transacionou há mais d transacionou há mais d transacionou há menos	s instrumentos financeiros: Ações; Fundos de Investimento e Unit-linked; e Funds (ETFs); indique as seguintes informações: s operações: e 5 anos e 1 ano e há menos de 5 anos s de 1 ano					
não transacionou nos últimos 12 meses, mas já o fez no passado nunca transacionou						
2.2 Volume total transaciona mais de 500.000 Eur entre 250.000 Eur e 50 entre 100.000 Eur e 25 até 100.000 Eur não investiu	0.000 Eur					



Nome Cliente: Número do Cliente: Idade: Contacto: 2.3 Frequência habitual de transações: Semanal Mensal Trimestral Anual 3. Instrumentos Financeiros Complexos - Fundos Especiais e Instrumentos Derivados sem Garantia de Capital Relativamente aos seguintes instrumentos financeiros: Futuros: Opcões; Direitos; Warrants; Certificados; FEIs; Fundos de Capital de Risco / Private Equity; indique as seguintes informações: 3.1 Período de realização das operações: transacionou há mais de 5 anos transacionou há mais de 1 ano e há menos de 5 anos transacionou há menos de 1 ano não transacionou nos últimos 12 meses, mas já o fez no passado nunca transacionou 3.2 Volume total transacionado (últimos 12 meses): mais de 500.000 Eur entre 250.000 Eur e 500.000 Eur entre 100.000 Eur e 250.000 Eur até 100.000 Eur não investiu 3.3 Frequência habitual de transações: Semanal Mensal Trimestral Anual 4. Instrumentos Financeiros Complexos - Instrumentos Financeiros Estruturados com Garantia de Capital Relativamente a Depósitos e Obrigações estruturados com garantia de capital, indique as seguintes informações: 4.1 Período de realização das operações: transacionou há mais de 5 anos transacionou há mais de 1 ano e há menos de 5 anos transacionou há menos de 1 ano não transacionou nos últimos 12 meses, mas já o fez no passado nunca transacionou 4.2 Volume total transacionado (últimos 12 meses): mais de 500.000 Eur entre 250.000 Eur e 500.000 Eur entre 100.000 Eur e 250.000 Eur até 100.000 Eur

não investiu



Número do Cliente: Idade: Contacto: 4.3 Frequência habitual de transações: Semanal Mensal Trimestral Anual 5. Instrumentos Financeiros Complexos - Outros Instrumentos Financeiros Não Cotados Relativamente a outros instrumentos financeiros não cotados, nomeadamente: Depósitos estruturados sem garantia de capital; FX Forwards; Swaps; indique as seguintes informações: 5.1 Período de realização das operações: transacionou há mais de 5 anos transacionou há mais de 1 ano e há menos de 5 anos transacionou há menos de 1 ano não transacionou nos últimos 12 meses, mas já o fez no passado nunca transacionou 5.2 Volume total transacionado (últimos 12 meses): mais de 500.000 Eur entre 250.000 Eur e 500.000 Eur entre 100.000 Eur e 250.000 Eur até 100.000 Eur não investiu 5.3 Frequência habitual de transações: Semanal Mensal Trimestral Anual 6. A opção mais adequada à sua situação: Sem frequência do Ensino Superior Frequência Universitária / Habilitações Superior Habilitações Superiores e com conhecimentos específicos na área de Finanças / Economia 7. Ocupa ou já ocupou um cargo no sector financeiro que exige conhecimento dos serviços de investimento ou instrumentos financeiros? Sim Não 8. Em comparação com o cidadão comum, considera-se (escolher uma opção) informado sobre a conjuntura económico-financeira atual. Muito menos Menos Iqualmente Mais

Nome Cliente:

Muito mais



9. Quando comparado com um investidor médio, considera-se (escolher uma opção) informado sobre investimentos no geral. Muito menos Menos Igualmente Mais Muito mais
10. "Tenho mais experiência em investimentos que um investidor médio." Concorda Totalmente Concorda Não Concorda nem Discorda Discorda Discorda Discorda Totalmente
SITUAÇÃO FINANCEIRA
11. Que percentagem do seu património está investido em ativos financeiros líquidos? (Ações Cotadas, Obrigações, Fundos de Investimento Mobiliários, Depósitos e Estruturados mobilizáveis antecipadamente) até 25% até 50% até 75% mais de 75%
12. Qual é a sua principal fonte de rendimentos regulares? Rendas Empresário Assalariado Reforma Não tem rendimentos regulares
13. Qual é o seu nível de rendimento regular? Menos de 100.000 Eur Entre 100.000 Eur e 250.000 Eur Mais de 250.000 Eur
14. Que percentagem dos seus rendimentos mensais é gasta em compromissos financeiros regulares (despesas, pagamentos de empréstimo, cartão de crédito, outros)? Menos de 25% Entre 25% e 50% Entre 50% e 75% Mais de 75%



OBJECTIVOS DE INVESTIMENTO

15. E	Pas seguintes observações, por favor selecione a que melhor se aplica:
	"Sou um investidor que ganhou experiência suficiente ao lidar com instrumentos financeiros e compreendo a complexidade dos mesmos."
	"Participei em diversos cursos ou seminários relacionados com investimentos financeiros que me dão o conhecimentos suficiente para avaliar os riscos que possam surgir como resultado de investir no mercado de instrumentos financeiros." "Compreendo que alguns instrumentos financeiros derivados poderão ser mais voláteis do que os
	instrumentos financeiros subjacentes, como por exemplo ações, e que poderei perder todo o investimento."
	"Compreendo que alguns dos instrumentos financeiros possam não assegurar a liquidez antes da maturidade do contrato ou apresentar penalizações no caso de resgate / reembolso antecipado."
	"Considero-me capaz de avaliar genericamente os riscos envolvidos e de considerá-los adequados aos meus objetivos de investimento."
	Nenhuma das observações acima.
16. A	Até ao momento qual foi o seu investimento de maior risco?
	Estruturados (capital garantido ou protegido)
	Obrigações (incluindo Internacional, Empresas, High Yield)
	Ações (Nacionais e Internacionais) Fundos de Tesouraria, Depósitos
	Derivados, Commodities, Private Equity
	Não realizou investimentos deste tipo até à data
17 F	Receber um rendimento constante dos seus investimentos é mais importante que aumentar o valor do
	portfolio.
	Concorda Totalmente
	Concorda
	Não Concorda nem Discorda Discorda
	Discorda Totalmente
	12.555.55 . 555
18 (Qual o horizonte temporal previsto para os investimentos a realizar?
10. 0	Menos de 1 ano
	Entre 1 e 3 anos
	Entre 3 e 5 anos
	Entre 5 e 10 anos
	Mais de 10 anos



19. Aproximadamente a que parcela do seu investimento neo Nenhuma 25% 50% 75% 100%	cessita de ter acesso imediato?
 20. Num cenário em que a Euribor a 12 meses se encontra riprazo de 1 ano? Obter 3% garantidos Obter até 8% mas correndo o risco de não ganhar nada Obter até 15% mas correndo o risco de perder até 5% Obter até 24% mas correndo o risco de perder até 12% Obter até 32% mas correndo o risco de perder até 18% Não sabe 21. Imagine que o seu investimento demonstra rendibilidade 	
Não aceita qualquer perda, mesmo que temporária e na Venderia a partir de 5% de perdas Venderia a partir de 10% de perdas Venderia a partir de 15% de perdas Venderia a partir de 20% de perdas Venderia a partir de 20% de perdas Não sabe	
Confirmo que a informação constante neste questionário cor comprometendo-me a manter a VICTORIA informada sobre	·
Data:	O Cliente
	(assinatura)



FORMULÁRIO DE CUMPRIMENTO NORMATIVO FATCA E CRS **CLIENTE PARTICULAR**

INSTRUÇÕES DE PREENCHIMENTO

Este formulário é de preenchimento obrigatório, é parte integrante da proposta indicada abaixo e tem como único objetivo identificar os clientes abrangidos pelos normativos FATCA e CRS.

Poderão ser solicitados esclarecimentos adicionais com vista a obter uma classificação objetiva do cliente no âmbito FATCA e CRS. Em caso de não disponibilização da informação considerada necessária, a VICTORIA reserva-se no direito de não aceitar a proposta.

DOCUMENTAÇÃO A APRESENTAR

- Documento de identificação civil (Cartão de Cidadão, Bilhete de Identidade, Passaporte, Autorização Residência);
- b) Documento de identificação fiscal (Cartão de contribuinte, caso não tenha sido apresentado Cartão do Cidadão e se não tiver documento nacional,

outro que o substitua); c) Documento comprovativo de residência portuguesa (carta de condução, fatura de fornecimento de serviço - água, eletricidade).							
PREENCHIMENTO VICTORIA							
Produto							
Proposta							
1. IDENTIFICAÇÃO TOMADOR DO SEGURO/BENEFICIÁRIO (PARTICULAR)							
Tomador do Seguro Novo Existente Existente com atualizações Beneficiário							
Nome							
Nome do representante legal (caso se aplique)							
Morada							
Localidade							
Cód. Postal							
E-mail Tel. (com indicativo)							
Profissão							
Data de Nascimento / / / / Estado Civil							
País de Nascimento Nacionalidade							
(caso tenha mais do que uma, especifique)							
BI/CC Passaporte							
N.I.F. Estrangeiro							
(ou TIN, caso se aplique)							
Data efeito / / / / /							
2. QUESTÕES FATCA E CRS							
Declaro, sob minha responsabilidade, que:							
a) FATCA:							
Possuo cidadania Norte-Americana Sim Não							
Sou residente nos Estados Unidos Possuo um endereco atual de residência ou correspondência situado nos Estados Unidos Sim Não							

Sim

Sim

Sim

Sim

Não

Não

Não

Não

Dei instruções para realizar pagamentos de apólices para contas bancárias mantidas nos Estados Unidos

Possuo um endereço postal com características de "ao cuidado de..." como único endereço disponível

Concedi Procuração ou outra forma de atribuição de poderes a uma pessoa com um endereço nos Estados Unidos

Possuo, pelo menos, um número de telefone atual originário dos Estados Unidos



FORMULÁRIO DE CUMPRIMENTO NORMATIVO FATCA E CRS CLIENTE PARTICULAR

2. QUESTÕES FATCA E CRS (CONT.)								
Declaro, sob minha responsabilidade, que:								
b) CRS:								
Possuo Residência Fiscal, só em Portugal Sim Não								
Em caso negativo, por favor indique quais os países e o respetivo NIF Estrangeiro:								
País:	País:	País:						
NIF:	NIF:	NIF:						
Data efeito	Data efeito / / / /	Data efeito / / / /						

3. INFORMAÇÕES GERAIS/DEFINIÇÕES

O QUE É O CRS – COMMON REPORTING STANDARD / NORMA COMUM DE COMUNICAÇÃO

O Decreto-Lei n.º 64/2016, de 11 de outubro de 2016 veio transpor a Diretiva 2014/107/UE, do Conselho, de 9 de dezembro de 2014referente à troca automática de informações obrigatórias no domínio da fiscalidade e a implementação da Norma Comum de Comunicação desenvolvida pela OCDE, comummente designada como Common Reporting Standard (CRS).

O fundamento do regime é o de criar um mecanismo geral de acesso e troca automática de informações financeiras no domínio da fiscalidade e garantir uma cooperação administrativa mútua mais profunda com outros Estados-membros da União Europeia e outras jurisdições participantes com as quais Portugal deva efetuar troca automática de informação de contas financeiras.

Este regime está em vigor desde o dia 01 de janeiro de 2016, sendo aplicável a todas as Instituições Financeiras dos países aderentes.

ÂMBITO DE APLICAÇÃO

Instituições financeiras:

A VICTORIA – Seguros de Vida, S.A. (VICTORIA) está obrigada a identificar e reportar à Autoridade Tributária e Aduaneira (ATA) informações de natureza fiscal sobre os seus Clientes classificados como residentes para efeitos fiscais em qualquer dos restantes países subscritores do CRS.

"Conta preexistente" - uma conta financeira mantida por uma instituição financeira reportante em 31 de dezembro de 2015;

"Conta nova" - qualquer conta financeira do titular da conta aberta na VICTORIA em 01 de janeiro de 2016 ou após essa data, a não ser que seja equiparada a conta preexistente.

Titulares:

No caso de um contrato de seguro monetizável ou de um contrato de renda, considera-se titular da conta qualquer pessoa habilitada a beneficiar do valor de resgate ou a mudar o beneficiário do contrato, devendo, nos casos em que nenhuma pessoa puder dispor do valor em numerário nem alterar o beneficiário, considerar-se como tal qualquer pessoa identificada no contrato como beneficiária e qualquer pessoa com direito ao pagamento nos termos do contrato. No vencimento de um contrato de seguro monetizável ou de um contrato de renda, cada pessoa que esteja habilitada a receber um pagamento nos termos do contrato é equiparada a titular da conta, incluindo por isso os Beneficiários.

O QUE É O FATCA— FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) corresponde ao 4º Capítulo do "Internal Revenue Code" (IRC) da Autoridade Fiscal dos EUA (IRS – Internal Revenue Service)e tem como objetivo primordial prevenir a evasão fiscal de sujeitos passivos norte-americanos não isentos de imposto, relativamente a rendimentos/ganhos referentes a investimentos efectuados fora dos Estados Unidos. Para tal, as instituições financeiras não residentes em território norte-americano (bancos, seguradoras do ramo vida, entre outras) devem assumir (desde 1 de Julho de 2014) diversas obrigações relativa a clientes norte-americanos (efetivos ou potenciais), ao nível de recolha de informação e documentação, sua caracterização e envio de reportes diversos.

Enquanto aderente do acordo FATCA como participante, a VICTORIA deve assegurar o cumprimento de um conjunto de requisitos legais, nomeadamente identificar e obter evidências documentais da condição de US Person, ou da condição de não US Person dos clientes, que apresentem indícios de US Person. São considerados como US Person, as pessoas que cumpram um dos seguintes critérios:

- Cidadãos norte-americanos, incluindo os detentores de dupla nacionalidade, ainda que residam fora dos EUA;
- Detentores de green card;
- Detentores de passaporte norte-americano;
- Nascidos nos EUA ou num dos territórios norte-americanos (Guam; Ilhas Margaridas do Norte; Ilhas Virgens Americanas; Porto Rico; Samoa), exceto os
 que renunciaram à cidadania;
- Residente permanente nos EUA ou que tenha presença substancial, de acordo com as seguintes regras:
 - § 31 dias no ano corrente e 183 dias durante os últimos 3 anos, os quais incluem o ano corrente e os 2 anos precedentes, devendo contar-se:
 - § Todos os dias em que a pessoa esteve presente nos EUA no ano corrente,
 - § 1/3 dos dias em que a pessoa esteve presente nos EUA no ano anterior;
 - $\S\ 1/6\ dos\ dias\ em\ que\ pessoa\ esteve\ presente nos\ EUA\ no\ segundo\ ano\ anterior.$

Com exceção de :

- Diplomatas;
- Estudantes (visto de estudantes);
- Professores destacados e
- Atletas Profissionais.



FORMULÁRIO DE CUMPRIMENTO NORMATIVO FATCA E CRS CLIENTE PARTICULAR

3. INFORMAÇÕES GERAIS/DEFINIÇÕES (CONT.)

O(s) Candidato(s) a Tomador do Seguro ou Beneficiário neste caso quando nomeado e/ou a Pessoa Segura, , adiante dedignados por Candidato(s), declaram, de livre e espontânea vontade, que aceita(m) as cláusulas seguintes com o exclusivo fim de permitir o cumprimento das obrigações decorrentes do CRS e FATCA.

1) CLÁUSULA DE MONITORIZAÇÃO:

O(s) Candidato(s) reconhece(m) e aceita (m) que a VICTORIA, em cumprimento das exigências legais decorrentes do CRS e FATCA se encontra obrigada a monitorizar periodicamente os dados pessoais de todos os tomadores, pessoas seguras e beneficiários de apólices, com a finalidade de identificar possíveis contribuintes fiscais de países e jurisdições aderentes ao regime CRS e /ou contribuintes fiscais norte-americanos. O(s) Candidato(s) autoriza (m) a VICTORIA a realizar as atividades de monitorização dos seus dados que sejam necessários ao cumprimento das referidas obrigações de informação sujeitas a reporte, conforme constantes na presente proposta de seguro.

2) CLÁUSULA DE ALTERAÇÃO DAS CIRCUNSTÂNCIAS:

Não obstante a cláusula de "monitorização" acima, o(s) candidato(s) a Tomador de Seguro e/ou a Pessoa Segura compromete(m)-se a comunicar à VICTORIA , por escrito, qualquer alteração aos seus dados pessoais, referentes às jurisdições aderentes e/ou à jurisdição norte-americana, nomeadamente alterações de cidadania, de residência, ou de outras circunstâncias, que determinem a aquisição da qualidade de contribuinte fiscal norte-americano, no prazo máximo de 90 dias a contar da data da verificação dessa alteração. O(s) candidato(s) comprometem-se, ainda, dentro do mesmo prazo, a fornecer à VICTORIA a documentação comprovativa dessa alteração de circunstâncias, assim como, os documentos que esta lhes venha a pedir e que se mostrem pertinentes para o mesmo fim.

3) CLÁUSULA SOBRE DADOS PESSOAIS:

O(s) Candidato(s) a Tomador de Seguro e/ou a Pessoa Segura declara(m) reconhecer a obrigação legal da VICTORIA em efetuar a comunicação dos seus dados pessoais caso seja(m) ou venha(m) a adquirir a qualidade de contribuinte(s) fiscal(ais) abrangidos pelo CRS e/ou contribuinte(s) fiscal(ais) norte-americano(s), bem como, o fornecimento dos documentos que comprovam essa qualidade, à Autoridade Tributária e Aduaneira, em cumprimento das citadas disposições legais e afirmam dar o seu consentimento inequívoco e esclarecido para esse fim. A VICTORIA informa que pode, a todo o tempo, solicitar diretamente à ATA informação sobre esses dados.

4) CLÁUSULA DE RESOLUÇÃO DO CONTRATO:

A VICTORIA reserva-se o direito de resolver unilateralmente o presente contrato de seguro caso o(s) candidato (s)não cumpram com as obrigações decorrentes das cláusulas de monitorização e de alteração das circunstâncias, impedindo-a dessa forma de dar cumprimento às obrigações resultantes do CRS e FATCA. Para os devidos efeitos se considera incumprimento das referidas cláusulas: (i) no que se refere à Cláusula de Monitorização, a entrega de documentação falsa ou errónea, ou a não entrega dos documentos necessários, dentro do prazo determinado para o efeito; (ii) no que respeita à Cláusula de Alteração das Circunstâncias, a ausência de notificação, ou a notificação tardia à VICTORIA quando se verifique uma alteração de circunstâncias determinante para a classificação do Candidato como contribuinte fiscal abrangido pelas jurisdições CRS e/ou contribuinte fiscal norte-americano (iii) no que respeita à cláusula sobre dados pessoais, não dar o seu consentimento ao reporte das informações e documentos à ATA.

O(s) Candidato (s) declara que, com o presente formulário, tomou conhecimento das informações legais que nele constam, aceita os seus termos e decorrências e autoriza a disponibilização dos meus dados pessoais à ATA, na estrita medida do necessário ao fim a que se destinam, sob o regime de absoluta confidencialidade.

Para informações adicionais, consulte a documentação referente às FAQS e Conceitos Básicos relativos ao CRS e FATCA disponíveis em VICTORIA (www.victoria-seguros.pt) separador informações úteis/FATCA/CRS.

4. GUIA DE ABREVIATURAS	
CAE - Código de Atividade Económica	
NIPC - Número de Identificação de Pessoa Coletiva	
NIF - Número de Identificação Fiscal	
TIN - Tax Identification Number	

5. AUTORIZAÇÃO, DECLARAÇÃO E ASSINATURAS	
Declaro que respondi completamente e com veracidade a todas as perguntas e verifiquei o preenchimento deste formulário.	
Local e data	, de de
	(Assinatura do Tomador do Seguro ou Beneficiário)