

# Obrigações fiscais e requisitos de divulgação relativos a apólices de seguro de capitalização

(“ProCapi”)

Portugal

Na qualidade de titular de uma apólice de seguro de capitalização (“ProCapi”) subscrito na nossa Companhia de Seguros no Luxemburgo, certamente que gostará de saber quais são as suas obrigações fiscais e como é tributada a sua apólice. O presente documento esclarecerá algumas dúvidas que tenha relativamente a este aspecto.

Inclui:

1. Os seus requisitos de divulgação;
2. Informações sobre a taxa a aplicar quando procede ao resgate total ou parcial da apólice;
3. Informações sobre tributação em caso de morte.

## 1. Requisitos de divulgação

Desde 1 de janeiro de 2016, deixou de ser obrigatória a nomeação de um representante fiscal junto da autoridade de supervisão de seguros (ASF – Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões).

A partir desta data, as empresas seguradoras que atuam em Portugal em regime de LPS (livre prestação de serviços) poderão apresentar as suas declarações e cumprir as suas obrigações fiscais no âmbito da atividade seguradora diretamente à ASF, através da plataforma que esta autoridade de supervisão disponibilizou aos operadores de mercado.

A Baloise Vie Luxembourg S.A. nomeou um representante em Portugal.

As empresas seguradoras estrangeiras não são obrigadas a notificar as autoridades fiscais portuguesas quando um residente português subscreve um seguro deste tipo. No entanto, o representante fiscal encarregar-se-á do pagamento de eventuais impostos devidos aquando do pagamento dos prémios (impostos a pagar à autoridade de supervisão portuguesa ASF).

## 2. Disposições fiscais aplicáveis à sua apólice

A Baloise Vie Luxembourg S.A. paga uma taxa de 0,048 % ,sobre os prémios recebidos,através do seu representante fiscal.

### 2.1 Tributação em caso de pagamento ou resgate do contrato

Pode optar entre uma taxa fixa de 28 % e a taxa marginal do imposto sobre o rendimento. De acordo com o n.º 3 do artigo 5.º do Código de Imposto sobre o Rendimento de Pessoas Singulares (“IRS”), os rendimentos resultantes do resgate ou pagamento estão sujeitos a IRS de acordo com as seguintes regras:

#### a) O rendimento tributável será de:

- 100 % se o pagamento ocorrer durante os 5 primeiros anos de vigência do contrato;
- 80 % se o pagamento ocorrer entre os primeiros 5 e 8 anos de vigência do contrato;
- 40 % se o pagamento ocorrer depois dos 8 anos de vigência do contrato.

**b) A redução do rendimento tributável terá apenas lugar se pelo menos 35% dos prémios forem pagos na primeira metade da vigência dos contratos. Os rendimentos tributáveis são sujeitos às taxas que se encontram em vigor, sendo da responsabilidade do tomador do seguro declarar estes rendimentos na sua declaração anual de impostos sobre o rendimento.**

Assim, as taxas efectivas de IRS serão as seguintes:

- 25 % se o pagamento ocorrer durante os 5 primeiros anos de vigência do contrato;
- 20 % se o pagamento ocorrer entre os primeiros 5 e 8 anos de vigência do contrato;
- 10 % se o pagamento ocorrer depois dos 8 anos de vigência do contrato.

### 3. Tributação em caso de morte do subscritor

Em caso de morte, a posição do subscritor no contrato transmite-se para os sucessores, mantendo-se o contrato até ao prazo de vencimento. Os valores pagos aos herdeiros do subscritor estão sujeitos a tributação em sede de imposto do selo. Aplicam-se as isenções gerais em vigor, com destaque para a isenção de imposto de que beneficiam o cônjuge ou unido de facto, descendentes e ascendentes.

#### 3.1 Imposto sucessório

##### **Tributação em caso de morte:**

A Não é aplicado imposto sucessório.

##### **Tributação sem apólice de seguro:**

- A taxa marginal do imposto sobre o rendimento é progressiva e atinge rapidamente 56,2 %.
- Não é aplicado imposto sobre o património.
- Não é aplicado imposto sucessório.
- Os rendimentos auferidos no estrangeiro são tributados com base numa taxa fixa de 28 %.

##### **Doações:**

- Em linha direta, não é aplicado imposto sobre as doações.
- Em linha indireta, o imposto de doações é de 10 %.

#### *Aviso*

*Este documento tem carácter genérico, e a Baloise Vie Luxembourg S.A. declina qualquer responsabilidade quanto a eventuais informações inexatas ou em falta. As informações que constam no presente documento são dadas a título meramente informativo e sem garantias no futuro, nomeadamente no caso de alteração da legislação fiscal. Recomendamos igualmente que procure aconselhar-se, se for caso disso, junto do seu consultor fiscal.*

*Todos os direitos de autor deste documento são propriedade da Baloise Vie Luxembourg S.A. Não pode ser divulgado sob qualquer forma, sem o acordo prévio da Baloise Vie Luxembourg S.A.*