

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

## Portugal

Na qualidade de titular de uma apólice de seguro de vida ou de capitalização 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. Este documento dá-lhe algumas respostas.

Inclui:

- Os seus requisitos de divulgação;
- Informações sobre a taxa a aplicar quando procede ao resgate total ou parcial da apólice;
- 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 de vida. 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 e ao Instituto Nacional de Emergência Médica - INEM).

### 2. Taxa aplicável na subscrição da apólice

A empresa seguradora paga uma taxa de 0,048 % através do seu representante fiscal. Se o contrato incluir uma cobertura adicional por morte, a empresa seguradora pagará uma taxa de 2,5 % ao INEM. Esta taxa paga ao INEM apenas deverá ser aplicada à parte do prémio especificamente relacionada com a cobertura por morte.

A taxa paga ao INEM é aplicada a qualquer empresa seguradora em caso de morte, mesmo que se trate de um produto de investimento, desde que o produto de seguros inclua cobertura por morte.

### 3. Taxa aplicável no resgate, venda ou transferência da apólice

O rendimento correspondente à diferença entre (i) os prémios pagos e (ii) as importâncias pagas a título de resgate, adiantamento ou vencimento de uma apólice de seguro de vida estão sujeitos a IRS, como acontece com o rendimento de investimentos, de acordo com as seguintes regras:

#### **Benefício em caso de resgate total ou parcial ou no vencimento da apólice:**

Pode optar entre uma taxa fixa de 28 % e a taxa marginal do imposto sobre o rendimento.

#### **Rendimento tributável será:**

- (i) 100% se o pagamento ocorrer nos 5 primeiros anos do contrato;
- (ii) 80% se o pagamento ocorrer entre os 5 e os 8 primeiros anos do contrato;

(iii) 40% se o pagamento ocorrer depois de 8 anos de contrato;

**Declaração de rendimentos:**

O rendimento gerado por um resgate deve ser declarado pelo subscritor na sua declaração anual de rendimentos.

#### 4. Imposto sucessório

**Tributação em caso de morte:**

Não é aplicado imposto sucessório.

**Tributação sem apólice de seguro:**

- A taxa marginal do imposto sobre o rendimento atinge rapidamente 52,5 %.
- 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 foi redigido em janeiro de 2016 com base em informação validada nessa data.*

*Este documento tem caráter genérico. Neste documento, a Baloise Vie Luxembourg S.A. não dá qualquer conselho de natureza legal ou fiscal ou de qualquer outra natureza. Os clientes devem aconselhar-se junto de consultores independentes.*

*Embora a informação contida neste documento tenha origem em fonte credível, a Baloise Vie Luxembourg S.A. não garante a sua exatidão, rigor, pertinência, abrangência ou atualização relativamente à situação pessoal de cada subscritor. Consequentemente, a Baloise Vie Luxembourg S.A. declina qualquer responsabilidade em caso de erro, impressão imperfeita ou má interpretação das informações contidas neste documento.*

*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.*

**Making you safer.**

[www.baloise-international.lu](http://www.baloise-international.lu)

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686 |

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |