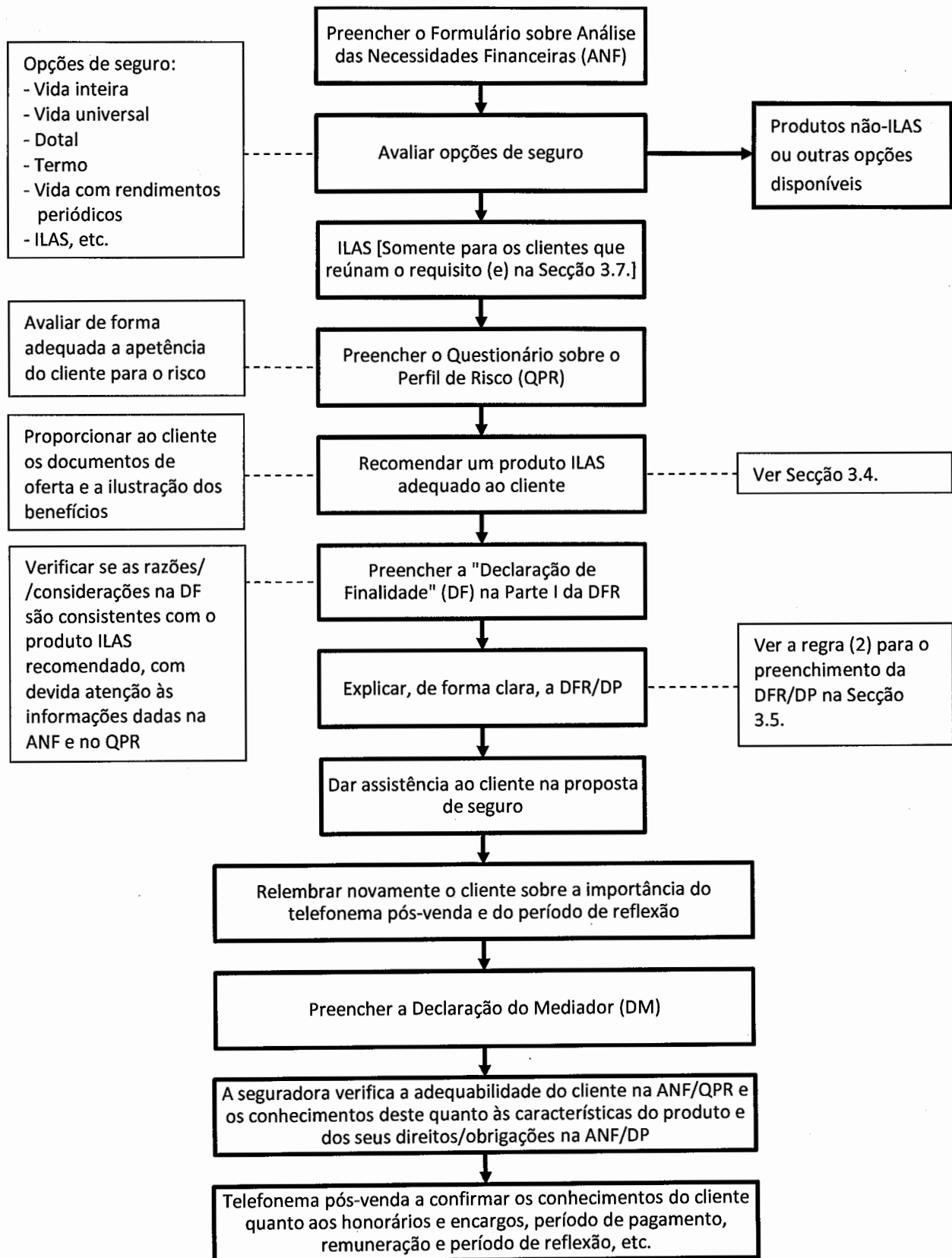


ANEXO A

Processo de Vendas para Produtos do Seguro de Vida ligados a Fundos de Investimento ["Investment - Linked Assurance Scheme (ILAS)"]



ANEXO B Formulário para a Análise das Necessidades Financeiras (ANF)

As questões que se seguem constituem o conteúdo mínimo a incluir no formulário para a ANF:

1. Quais são os seus objectivos em comprar o nosso produto? (assinale um ou mais)
 - ☐ Protecção financeira contra adversidades (p.e., morte, acidente, invalidez, etc.)
 - ☐ Preparação para necessidades em cuidados de saúde (p.e., doença grave, hospitalização, etc.)
 - ☐ Criar fluxo de rendimentos futuros (p.e., pensão por reforma, etc.)
 - ☐ Poupar para o futuro (p.e., educação dos filhos, casamento, reforma, etc.)
 - ☐ Investimento
 - ☐ Outros (Por favor especifique _____)
2. Quais os tipos de produtos de seguro que tem em mente com a finalidade de concretizar os objectivos supramencionados? (assinale um ou mais)
 - ☐ Produto puro de seguros (sem qualquer elemento de poupança ou investimento)
 - ☐ Seguro ligado a acumulação de poupanças (com a característica de poupança mas sem o elemento de investimento)
 - ☐ Seguro ligado a produtos de investimento (as decisões de investimento são tomadas pela seguradora)
 - ☐ Seguro ligado a produtos de investimento (as decisões de investimento são tomadas pelo tomador do seguro)
 - ☐ Outros (Por favor especifique _____)
3. Qual é o seu benefício alvo/período de protecção a contemplar pela apólice de seguro/sistema do seguro de vida associado a investimentos? (assinale um ou mais)
 - ☐ < 1 ano ☐ 1-5 anos ☐ 6-10 anos
 - ☐ 11-20 anos ☐ > 20 anos
4. Quanto à sua capacidade de pagar prémios para o seguro ou para contribuir para efectuar investimentos:
 - a. Qual é o seu rendimento médio mensal de todas as fontes nos últimos dois anos? (assinale um ou mais)
 - i. ☐ Montante específico: Não menos que MOP _____ por mês
 - ou ii. ☐ Situa-se no seguinte intervalo:
 - a) ☐ menos de MOP 10.000,00
 - b) ☐ MOP 10.000,00 – MOP 19.999,00
 - c) ☐ MOP 20.000,00 – MOP 49.999,00
 - d) ☐ MOP 50.000,00 – MOP 100.000,00
 - e) ☐ mais de MOP 100.000,00
 - b. Qual é o seu valor acumulado estimado de activos líquidos?
Por valor especifique o tipo e montante: Tipo: _____ [MOP _____]

Nota: Activos líquidos são os activos que podem se facilmente converter em numerário, por exemplo, dinheiro, depósitos bancários, contas no mercado monetário, acções negociadas de forma activa, obrigações e fundos mútuos, títulos do Tesouro dos Estados Unidos da América. Todavia, imóveis, colecções de moedas e trabalhos de arte não são considerados activos líquidos.

- c. Qual é o horizonte temporal em que se considera capaz de contribuir para uma apólice de seguro e/ou plano de investimentos (assinale apenas um)
- ☐ < 1 ano ☐ 1-5 anos ☐ 6-10 anos
- ☐ 11-20 anos ☐ > 20 anos
- d. Aproximadamente, qual é a percentagem do seu rendimento disponível que pode usar para pagar o seu prémio mensal durante o período integral da apólice de seguro/plano de investimentos referido na alínea c. ? (assinale apenas um)
- i) ☐ < 10%
- ii) ☐ 10% - 20%
- iii) ☐ 21% - 30%
- iv) ☐ 31% - 50%
- v) ☐ > 50%
- e. Considerando a sua capacidade para efectuar pagamentos, quais são as suas fontes de fundos? (assinale um ou mais)
- i) ☐ salário
- ii) ☐ rendimentos
- iii) ☐ poupanças
- iv) ☐ rendimento de diversos investimentos
- v) ☐ poupanças e investimentos acumulados
- vi) ☐ outros (Por favor, especifique _____)

5. Com base nas suas respostas às questões anteriores, o mediador de seguros envolvido analisou as seguintes opções de seguro disponíveis que concretizam o(s) seu(s) objectivo(s) e necessidade(s):

Tipo de produto seguro analisado	Nome do produto de seguro indicado (se for o caso)

6. Se optar por não divulgar as informações respeitantes aos rendimentos/activos referidos anteriormente nas alíneas 4(a) ou 4(b), deve indicar a(s) sua(s) razão(ões). Por favor, tenha em atenção que, se tiver optado por não responder a ambas as alíneas 4(a) ou 4(b), a seguradora não deve aceitar a proposta de seguro.

(Neste rectângulo o Proponente deve efectuar a sua explicação em sua **própria** caligrafia)

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

Nota: V. Exa., antes da apólice ser emitida, deve informar-nos (a seguradora) se houver qualquer alteração substancial nas informações dadas por si neste formulário.

ANEXO C1 Declaração de Factos Relevantes e Declarações do Proponente
(Versão para a estrutura complexa respeitante aos encargos iniciais e de resgate –
- para os seguros apresentados por agentes ou angariadores de seguros)

DECLARAÇÃO DE FACTOS RELEVANTES E DECLARAÇÕES DO PROPONENTE
DA APÓLICE DO SEGURO DE VIDA LIGADO A FUNDOS DE INVESTIMENTO (ILAS)

[Denominação da seguradora]

Nome da apólice ILAS:

PARTE I – DECLARAÇÃO DE FACTOS RELEVANTES

V. Exa. deve ponderar cuidadosamente na informação constante nesta declaração e na documentação respeitante ao produto (incluindo a Brochura Principal, a Divulgação dos Factos Essenciais do Produto e o Documento Ilustrativo. **No caso de não entender qualquer dos parágrafos seguintes ou se não concordar com um determinado parágrafo ou quando o mediador de seguros tiver referido algo que seja diferente do que V. Exa. ler nesta declaração, por favor, não assine a confirmação e não compre a apólice ILAS.**

V. Exa. pode solicitar ao seu mediador de seguros as versões Chinesa e Inglesa desta declaração.

閣下可向銷售的中介人索取中文及英文版本。

ALGUNS ASPECTOS IMPORTANTES QUE V. EXA. DEVE SABER		
(1)	<u>Declaração de Finalidade:</u> Por favor, em sua própria caligrafia, indique as suas razões/considerações para comprar esta apólice ILAS. Exige-se ao mediador de seguros que, na avaliação que fizer em relação à adequabilidade de uma determinada apólice ILAS para V. Exa., essas razões/considerações enunciadas por si sejam tomadas em devida conta. _____ _____	
(2)	<u>Período de reflexão:</u> V. Exa. tem o direito de cancelar esta apólice ILAS e obter o reembolso dos prémios que pagou (subordinado à aplicação do ajuste a valor de mercado) durante o período de reflexão, que é de 21 dias a contar da entrega da apólice ou da emissão de um aviso para si ou seu representante, qual for a primeira dessas datas. Por favor, consulte a proposta de seguro se desejar ter mais pormenores sobre como exercer este direito.	
(3)	<u>Inexistência de direitos de propriedade e ausência de garantia quanto aos rendimentos dos investimentos:</u> V. Exa. não tem quaisquer direitos de propriedade seja a que bens for de investimento subjacentes/ou de referência desta apólice ILAS. O seu recurso é apenas contra a [seguradora, cujo nome está acima impresso]. V. Exa. está sujeito ao risco de crédito da [seguradora, cujo nome está acima impresso]. Por outro lado, os rendimentos dos investimentos não são garantidos. <i>Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto nos supramencionados parágrafos (1), (2) e (3).</i>	
Nome do Proponente	Assinatura do Proponente	Data

(4) **Características de longo-prazo** (eliminar quando não for aplicável):

- (a) **Encargos iniciais:** Do montante dos prémios que V. Exa. pagar será deduzido, a título de encargos, um encargo inicial, o qual não fica disponível para investimento. **Isto significa que a parte remanescente dos prémios disponíveis para investimento será inferior ao valor dos seus prémios pagos.** O Encargo Inicial é calculado conforme segue:

$$\text{Encargo inicial} = \text{Prémios recebidos} \times \% \text{ Encargo inicial}$$

<u>Ano da apólice</u>	<u>% Encargo inicial</u>	<u>% do prémio disponível após a dedução do encargo inicial</u>
1	A%	(100 – A)%
2	B%	(100 – B)%
3	C%	(100 – C)%
4	D%	(100 – D)%
...		

- (b) **Encargos por resgate/levantamentos antecipados:** Nos casos de cancelamento da apólice ou resgate, levantamento parcial, ou se ocorrer a suspensão dos pagamentos ou redução dos mesmos no decurso de um período indicado na apólice, antes do termo da mesma, V. Exa. ficará sujeito a **encargos por resgate ou por levantamentos antecipados e, ainda, a possível perda do direito a bónus.** O Encargo por Termo Antecipado é calculado conforme segue:

$$\text{Encargo por termo antecipado} = \text{Valor da Conta levantado/resgatado/termo antecipado} \times \% \text{ Encargo por termo antecipado}$$

<u>Ano da apólice</u>	<u>% Encargo por Termo Antecipado</u>
1	A%
2	B%
3	C%
4	D%
...	

- (c) **Bónus por fidelidade:** Caso V. Exa. reúna determinadas condições terá direito a um bónus por fidelidade ou a um bónus especial. Por favor, consulte a documentação do produto respeitante a esta apólice ILAS se desejar ter mais pormenores.

- (5) **Honorários e encargos:** Alguns honorários/Encargos serão deduzidos dos prémios que pagar e/ou do valor da sua apólice ILAS, reduzindo o montante disponível para investimento. Consequentemente, **o rendimento da sua apólice ILAS, no conjunto, pode ser, consideravelmente, inferior ao rendimento dos fundos subjacentes/de referência que seleccionar.** Por favor, consulte a documentação do produto desta apólice ILAS, caso deseje ter mais pormenores.

Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto nos supramencionados parágrafos (4) e (5). Entendo e aceito todos os honorários e encargos, incluindo os encargos iniciais e os encargos por resgate/levantamentos antecipados.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

- (6) **Troca de investimentos:** Se V. Exa. alterar as suas opções de investimento, pode ficar sujeito a um encargo e o seu risco pode ser agravado ou diminuído.
- (7) **Período de suspensão do prémio ("premium holiday"):** Por favor, consulte o seu mediador de seguros e a documentação do produto no sentido de ficar a conhecer as condições específicas em que lhe é concedido, ou não, o período de suspensão do prémio (período em que os pagamentos do prémio são suspensos). Se a sua apólice lhe conceder o período de suspensão do prémio, por favor, tenha em consideração que:
- a) O período de suspensão do prémio significa que V. Exa. pode, temporariamente, suspender os pagamentos dos prémios regulares. **Essa faculdade não significa que só lhe é exigido efectuar o pagamento do prémio durante o período inicial de contribuição; e**
 - b) Como, durante o período de suspensão do prémio, todos os honorários e encargos relevantes continuam a ser deduzidos do valor da sua apólice ILAS, **este montante pode ser reduzido substancialmente.**
- (8) **Risco de termo antecipado:** A sua apólice ILAS pode terminar antecipadamente de forma automática e V. Exa. pode perder todos os seus prémios pagos e benefícios vencidos se for accionada qualquer condição de termo antecipado. Isso pode ocorrer se V. Exa. não efectuar o pagamento do prémio (no caso de pagamentos dos prémios regulares), ou se a sua apólice tiver valor baixo ou negativo (p.e., devido a fraco desempenho nos investimentos ou ao exercício do período de suspensão do prémio, etc.).

Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto nos supramencionados parágrafos (6), (7) e (8).

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

- (9) **Remuneração aos Mediadores:** Se V. Exa. celebrar esta apólice ILAS o (agente/corretor de seguros/banco) receberá em média uma remuneração de \$ [x.x] por \$100,00 do prémio que V. Exa. pagar.

A remuneração consiste num valor médio calculado no pressuposto que (a) o pagamento de um prémio simples no montante de \$ [x.x]/prémio regular de valor de \$ [x.x] por ano, e (b) V. Exa. pagará todos os prémios durante o período integral de pagamentos dos prémios, o que irá cobrir todos os pagamentos ao (agente/corretor de seguros/banco) atribuíveis directamente à venda desta apólice (incluindo as comissões iniciais e futuras, bónus e outros incentivos).

[Nota: Imprima-se apenas as secções relevantes abaixo descritas]

[Para a estrutura de remuneração quando os pagamentos são efectuados ao longo de vários anos e não a uma taxa fixa] O valor da remuneração a receber actualmente pelo (agente/corretor de seguros/banco) pode variar de ano para ano e ser superior no primeiro ano da apólice/primeiros anos da apólice.

[Para a estrutura de remuneração que envolva benefícios não-monetários] Não são incluídos no cálculo determinados benefícios de natureza imaterial, não directamente atribuíveis à venda desta apólice e que não sejam facilmente convertíveis em numerário.

[Para os pagamentos de prémios para apólices de vida inteira] Como este tipo de apólices envolve o pagamento de prémios ao longo da vida, adopta-se um período de 30 anos para a determinação dos totais dos prémios e da remuneração aos mediadores.

[Para as apólices vendidas através dos bancos] Nesta declaração, o termo “banco” refere-se a uma instituição de crédito que esteja autorizada a efectuar a mediação de seguros em Macau.

Se desejar obter mais informações sobre a remuneração que o mediador de seguros irá auferir em relação a esta apólice, por favor, consulte o [agente/corretor de seguros/banco].

Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto no supramencionado parágrafo (9).

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

PARTE II – DECLARAÇÕES DO PROPONENTE

Se V. Exa. não concordar com qualquer uma das secções particulares neste documento ou tiver qualquer dúvida em relação às declarações seguintes, por favor, não assine as mesmas.

Secção I: Declaração de Divulgação

- Confirmo que o mediador de seguros (inserir o nome do mediador de seguros em apreço e o respectivo número de registo na AMCM), efectuou a Análise das Necessidades Financeiras e o Perfil de Risco para mim.
- Recebi, li e entendi os documentos seguintes:
 - Brochura Principal;
 - Declaração dos Factos Essenciais do Produto;
 - Documento Ilustrativo;
 - # Brochura das Opções de Investimento; e
 - # [Outros documentos que me foram disponibilizados]
- # Entendi inteiramente e aceito as perdas potenciais associadas com qualquer ajuste a valor de mercado, tendo a seguradora o direito, nas situações indicadas na Brochura Principal (p.e., cancelamento durante o período de reflexão) de aplicar um ajuste a valor de mercado descendente/negativo à apólice ILAS.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

Secção II: Declaração de Acessibilidade (para pagamentos de prémios regulares)

- Prevejo que os meus rendimentos e/ou poupanças disponíveis são suficientes para efectuar os pagamentos de prémios regulares referentes ao período integral em que essa obrigação é devida para a apólice ILAS; e
- Confirmo que estou disposto a pagar os prémios da apólice ILAS respeitantes ao período integral em que essa obrigação é devida.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

eliminar se for apropriado.

Secção III: Declaração de Adequabilidade

Compreendo e concordo que (assinale apenas uma):

- A ☐ as características e o grau de risco da apólice ILAS e as minhas opções de combinação seleccionada de investimentos subjacentes são adequados para mim, tendo em atenção as minhas necessidades actuais divulgadas e o perfil de risco, conforme se indicam na Análise das Necessidades Financeiras e no Questionário de Perfil de Risco.

OU

- B ☐ Apesar das características e/ou grau de risco da apólice ILAS e/ou as minhas opções de combinação seleccionada de investimentos subjacentes não serem adequados para mim, tendo em atenção as minhas necessidades actuais divulgadas e o perfil de risco, conforme se indicam na Análise das Necessidades Financeiras e no Questionário de Perfil de Risco, confirmo que é minha intenção e desejo prosseguir com a minha(s) proposta(s) de seguro conforme explico a seguir:

*(Se for assinalada a quadrícula B, o Proponente deve, em sua **própria** caligrafia, dar uma explicação neste rectângulo).*

Reconheço que não devia comprar esta apólice ILAS e/ou as opções de combinação combinada de investimentos subjacentes, a menos que estas e a sua adequação me tivessem sido explicadas e que a decisão final seja minha.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

Notas:

- 1) Nesta Declaração de Factos Relevantes e Declaração do Proponente, o singular incluirá o plural; a palavra "Eu" incluirá "Nós" e a palavra "Minha" incluirá "Nossa". Havendo mais que um Proponente, todos devem assinar todas as secções.
- 2) Deve informar o seu mediador de seguros ou nós (a seguradora) se houver qualquer alteração substancial nas informações referidas nestas Declarações antes da apólice ser emitida.

ANEXO C2 Declaração de Factos Relevantes e Declarações do Proponente
(Versão para a estrutura simples para encargos iniciais e de resgate –
- para os seguros apresentados por agentes ou angariadores de seguros)

DECLARAÇÃO DE FACTOS RELEVANTES E DECLARAÇÕES DO PROPONENTE
DA APÓLICE DO SEGURO DE VIDA LIGADO A FUNDOS DE INVESTIMENTO (ILAS)

[Denominação da seguradora]

Nome da apólice ILAS:

PARTE I – DECLARAÇÃO DE FACTOS RELEVANTES

V. Exa. deve ponderar cuidadosamente na informação constante nesta declaração e na documentação respeitante ao produto (incluindo a Brochura Principal, a Divulgação dos Factos Essenciais do Produto e o Documento Ilustrativo. No caso de não entender qualquer dos parágrafos seguintes ou se não concordar com um determinado parágrafo ou quando o mediador de seguros tiver referido algo que seja diferente do que V. Exa. ler nesta declaração, por favor, não assine a confirmação e não compre a apólice ILAS.

V. Exa. pode solicitar ao seu mediador de seguros as versões Chinesa e Inglesa desta declaração.
閣下可向銷售的中介人索取中文及英文版本。

ALGUNS ASPECTOS IMPORTANTES QUE V. EXA. DEVE SABER	
(1)	<u>Declaração de Finalidade:</u> Por favor, em sua própria caligrafia, indique as suas razões/considerações para comprar esta apólice ILAS. Exige-se ao mediador de seguros que, na avaliação que fizer em relação à adequabilidade de uma determinada apólice ILAS para V. Exa., essas razões/considerações enunciadas por si sejam tomadas em devida conta.
(2)	<u>Período de reflexão:</u> V. Exa. tem o direito de cancelar esta apólice ILAS e obter o reembolso dos prémios que pagou (subordinado à aplicação do ajuste a valor de mercado) durante o período de reflexão, que é de 21 dias a contar da entrega da apólice ou da emissão de um aviso para si ou seu representante, qual for a primeira dessas datas. Por favor, consulte a proposta de seguro se desejar ter mais pormenores sobre como exercer este direito.
(3)	<u>Inexistência de direitos de propriedade e ausência de garantia quanto aos rendimentos dos investimentos:</u> V. Exa. não tem quaisquer direitos de propriedade em relação a quaisquer bens de investimento subjacentes/ou de referência desta apólice ILAS. O seu recurso é apenas contra a [seguradora, cujo nome estar acima impresso]. V. Exa. está sujeito ao risco de crédito da [seguradora, cujo nome está acima impresso]. Por outro lado, os rendimentos dos investimentos não são garantidos. <i>Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto nos supramencionados parágrafos (1), (2) e (3).</i> Nome do Proponente Assinatura do Proponente Data

- (4) **Características de longo-prazo** (eliminar quando não for aplicável :
- (a) **Encargos iniciais:** [Intervalo %] dos prémios que pagar para os primeiros [] anos da apólice serão deduzidos, a título de encargos, um encargo inicial o qual não fica disponível para investimento. **Isto significa que a parte remanescente dos prémios disponíveis para investimento poderá ser inferior até []% dos seus prémios pagos no período.**
 - (b) **Encargos por resgate/levantamentos antecipados:** Nos casos de termo de cancelamento da apólice ou resgate, levantamento parcial, ou se ocorrer a suspensão dos pagamentos ou redução dos mesmos, no decurso dos primeiros [] anos da apólice, ficará sujeito a **encargos por resgate ou por levantamentos antecipados e, ainda, a possível perda do direito a bónus.**
 - (c) **Bónus por fidelidade:** Caso reúna determinadas condições terá direito a um bónus por fidelidade ou a um bónus especial. Por favor, consulte a documentação do produto respeitante a esta apólice ILAS se desejar ter mais pormenores.
- (5) **Honorários e encargos:** Alguns honorários/Encargos serão deduzidos dos prémios que pagar e/ou do valor da sua apólice ILAS, reduzindo o montante disponível para investimento. Consequentemente, **o rendimento da sua apólice ILAS, no conjunto, pode ser, consideravelmente, inferior ao rendimento dos fundos subjacentes/de referência que seleccionar.** Por favor, consulte a documentação do produto desta apólice ILAS, caso deseje mais pormenores.
- (6) **Troca de investimentos:** Se V. Exa. alterar as suas opções de investimento, pode ficar sujeito a um encargo e o seu risco pode ser agravado ou diminuído.
- (7) **Período de suspensão do prémio ("premium holiday"):** Por favor, consulte o seu mediador de seguros e a documentação do produto no sentido de saber as condições específicas de lhe ser concedido, ou não, o período de suspensão do prémio (período em que os pagamentos do prémio são suspensos). Se a sua apólice lhe conceder o do período de suspensão do prémio, por favor, tenha em consideração que:
- a) O período de suspensão do prémio significa que V. Exa. pode, temporariamente, suspender os pagamentos dos prémios regulares. **Essa faculdade não significa que só lhe é exigido efectuar o pagamento do prémio durante o período inicial de contribuição; e.**
 - b) Como, durante o período de suspensão do prémio, todos os honorários e encargos relevantes continuam a ser deduzidos do valor da sua apólice ILAS, **este montante pode ser reduzido substancialmente.**
- (8) **Risco de termo antecipado:** A sua apólice ILAS pode terminar antecipadamente de forma automática e V. Exa. pode perder todos os seus prémios pagos e benefícios vencidos se for accionada qualquer condição de termo antecipado. Isso pode ocorrer se V. Exa. não efectuar o pagamento do prémio (no caso de pagamentos dos prémios regulares), ou se a sua apólice tiver valor baixo ou negativo (p.e., devido a fraco desempenho nos investimentos ou ao exercício do período de suspensão do prémio, etc.).

Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto nos supramencionados parágrafos (4), (5), (6), (7) e (8). Entendo e aceito todos os honorários e encargos, incluindo os encargos iniciais e os encargos por resgate/levantamentos antecipados.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

- (9) **Remuneração aos Mediadores:** Se V. Exa. celebrar esta apólice ILAS o (agente/corretor de seguros/banco) receberá em média uma remuneração de \$ [x.x] por \$100,00 do prémio que V. Exa. pagar.

A remuneração consiste num valor médio calculado no pressuposto que (a) o pagamento de um prémio simples no montante de \$ [x.x]/prémio regular de valor de \$ [x.x] por ano, e (b) V. Exa. pagará todos os prémios durante o período integral de pagamentos dos prémios, o que irá cobrir todos os pagamentos ao (agente/corretor de seguros/banco) atribuíveis directamente à venda desta apólice (incluindo as comissões iniciais e futuras, bónus e outros incentivos).

[Nota: Imprima-se apenas as secções relevantes abaixo descritas]

[Para a estrutura de remuneração quando os pagamentos são efectuados ao longo de vários anos e não a uma taxa fixa] O valor da remuneração a receber actualmente pelo (agente/corretor de seguros/banco) pode variar de ano para ano e ser superior no primeiro ano da apólice/primeiros anos da apólice.

[Para a estrutura de remuneração que envolva benefícios não-monetários] Não são incluídos no cálculo determinados benefícios de natureza imaterial, não directamente atribuíveis à venda desta apólice e que não sejam facilmente convertíveis em numerário.

[Para os pagamentos de prémios para apólices de vida inteira] Como este tipo de apólices envolve o pagamento de prémios ao longo da vida, adopta-se um período de 30 anos para a determinação dos totais dos prémios e da remuneração dos mediadores.

[Para as apólices vendidas através dos bancos] Nesta declaração, o termo “banco” refere-se a uma instituição de crédito que esteja autorizada a efectuar a mediação de seguros em Macau.

Se desejar conhecer mais sobre a remuneração que o mediador de seguros irá auferir em relação a esta apólice, por favor consulte o [agente/corretor de seguros/banco].

Confirmo que li, entendi e concordo em ficar vinculado ao exposto ao supramencionado parágrafo (9).

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

PARTE II – DECLARAÇÕES DO PROPONENTE

Se V. Exa. não concordar com qualquer uma das secções particulares neste documento ou tiver qualquer dúvida em relação às declarações seguintes, por favor, não assine as mesmas.

Secção I: Declaração de Divulgação

- Confirmo que o mediador de seguros (inserir o nome do mediador de seguros em apreço e o respectivo número de registo na AMCM), efectuou a Análise das Necessidades Financeiras e o Perfil de Risco para mim.
- Recebi, li e entendi os documentos seguintes:
 - Brochura Principal;
 - Declaração dos Factos Essenciais do Produto;
 - Documento Ilustrativo;
 - # Brochura das Opções de Investimento; e
 - # [Outros documentos que me foram disponibilizados]
- # Entendi inteiramente e aceito as perdas potenciais associadas com qualquer ajuste a valor de mercado, tendo a seguradora o direito, nas situações indicadas na Brochura Principal (p.e., cancelamento durante o período de reflexão) de aplicar um ajuste a valor de mercado descendente/negativo à apólice ILAS.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

Secção II: Declaração de Acessibilidade (para pagamentos de prémios regulares)

- Prevejo que os meus rendimentos e/ou poupanças disponíveis são suficientes para efectuar os pagamentos de prémios regulares referentes ao período integral em que essa obrigação é devida para a apólice ILAS; e
- Confirmo que estou disposto a pagar os prémios da apólice ILAS respeitantes ao período integral em que essa obrigação é devida.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

eliminar se for apropriado.

Secção III: Declaração de Adequabilidade

Compreendo e concordo que (assinale apenas uma):

- A ☐ as características e o grau de risco da apólice ILAS e as minhas opções de combinação seleccionada de investimentos subjacentes são adequados para mim, tendo em atenção as minhas necessidades actuais divulgadas e o perfil de risco, conforme se indicam na Análise das Necessidades Financeiras e no Questionário de Perfil de Risco.

OU

- B ☐ Apesar das características e/ou grau de risco da apólice ILAS e/ou as minhas opções de combinação seleccionada de investimentos subjacentes não serem adequados para mim, tendo em atenção as minhas necessidades actuais divulgadas e o perfil de risco, conforme se indicam na Análise das Necessidades Financeiras e no Questionário de Perfil de Risco, confirmo que é minha intenção e desejo prosseguir com a minha(s) proposta(s) de seguro conforme explico a seguir:

*(Se for assinalada a quadrícula B, o Proponente deve, em sua **própria** caligrafia, dar uma explicação neste rectângulo).*

Reconheço que não devia comprar esta apólice ILAS e/ou as opções de combinação combinada de investimentos subjacentes, a menos que estas e a sua adequação me tivessem sido explicadas e que a decisão final seja minha.

Nome do Proponente

Assinatura do Proponente

Data

Notas:

- 3) Nesta Declaração de Factos Relevantes e Declaração do Proponente, o singular incluirá o plural; a palavra “Eu” incluirá “Nós” e a palavra “Minha” incluirá “Nossa”. Havendo mais que um Proponente, todos devem assinar todas as secções.
- 4) Deve informar o seu mediador de seguros ou nós (a seguradora) se houver qualquer alteração substancial nas informações referidas nestas Declarações antes da apólice ser emitida.

ANEXO D Declaração do Mediador

Declaração do Mediador

Eu, _____ (Nome do Mediador) e _____ (Número de Registo do Mediador na AMCM) confirmo que:

- 1) Expliquei o conteúdo integral dos seguintes documentos[^] ao Proponente na língua indicada por este:

- Brochura Principal;
- Divulgação dos Factos Essenciais do Produto;
- Documento Ilustrativo;
- # Brochura das Opções de Investimento; e
- # [Outros documentos que foram disponibilizados]

E

- 2) Expliquei o conteúdo integral da Declaração dos Factos Relevantes e da Declaração do Proponente na língua indicada por este.

E

- 3) Quanto à Declaração de Adequabilidade (assinale apenas uma):

- a) ☐ Eu **concordo** que o produto é adequado para o Proponente, com base nas informações disponibilizadas pelo Proponente constantes na Análise das Necessidades Financeiras e no Questionário do Perfil de Risco.

OU

- b) ☐ O Proponente **não** assinalou a Quadrícula A em “Secção III: Declaração de Adequabilidade” nas Declarações do Proponente.

E

- 4) Expliquei a finalidade e o processo dos Controlos Pós-vendas ao Proponente, e lembrei a este sobre a importância do telefonema após vendas/gravação em vídeo no local de vendas.

Nome do Mediador

Assinatura do Mediador

Data

[^] Todos os documentos indicados na Secção 5: Declaração de Divulgação devem ser aqui especificados.

Eliminar se for apropriado.