

Flash fiscal / Tax flash

Seguros de reforma

Retirement insurance policies



Os particulares poderão beneficiar de uma dedução ao seu IRS relativamente aos seguros de vida que garantam exclusivamente os riscos de morte, invalidez ou reforma por velhice, neste último caso desde que o benefício seja garantido após os 55 anos de idade e 5 anos de duração do contrato.

A Administração Fiscal divulgou recentemente o entendimento de que, no caso de reforma por velhice, o recebimento dos valores abrangidos pelo seguro apenas poderão ocorrer após o beneficiário ter atingido os 55 anos de idade, mesmo que se tenha reformado antes.

No documento comprovativo dos prémios pagos, as Companhias de Seguros deverão informar os tomadores de seguro que, caso sejam efectuados pagamentos fora das condições previstas, ficarão sujeitos à reposição do benefício, majorado em 10% por cada ano decorrido.

Individuals may benefit from a Personal Income Tax credit, regarding life insurance policies that guarantee, exclusively, the risks of death, invalidity or old age retirement, in this last situation only if the benefit is guaranteed after 55 years of age and a minimum of 5 years contract duration.

Regarding old age retirement, the Tax Authorities have recently issued an opinion that, even if the retirement occurs before the age of 55 years, the beneficiary can only receive the insurance amounts after completing 55 years of age.

Insurance companies should inform policyholders that if any withdraws are made out of the previously defined conditions, the corresponding tax benefit has to be paid back to the Revenue, increased by 10% for each elapsed since the year the benefit claimed.

Para qualquer esclarecimento contactar / For further information contact
PricewaterhouseCoopers & Associados - SROC, Lda.
Rua Sousa Martins, 1 • 1069-316 Lisboa / Lisbon - Portugal
Telef. +351 213 599 000 • Fax +351 213 599 995
pwc.tax@pt.pwc.com
www.pwc.com/pt

23-10-2007

PRICewaterhouseCOOPERS 