

**NOTA DO ANEXO ÀS CONTAS DO EXERCÍCIO – RELATO FINANCEIRO DOS MEDIADORES DE SEGUROS
OU DE RESSEGUROS**

PRESTAÇÃO DO SERVIÇO DE DISTRIBUIÇÃO DE SEGUROS OU DE RESSEGUROS

para efeitos do artigo 51.º da Norma Regulamentar n.º 13/2020-R, de 30 de Dezembro

- a) Políticas contabilísticas adotadas para reconhecimento das remunerações

O corretor/agente de seguros reconhece o rédito/remuneração de acordo com as normas em vigor, sendo que, em particular e por regra – embora admita exceções – no exercício da atividade de mediação de seguros, reconhece contabilisticamente o rendimento: Aquando da prestação de contas entre mediador e empresa de seguros.

- b) Total das remunerações recebidas desagregadas por natureza e por tipo

| Por natureza | Remunerações (€) | |
|--------------|------------------|-----------------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Numerário | 254.719€ | 278.192€ |
| Espécie | € | € |
| TOTAL | 254.719€ | 278.192€ |

| Por tipo | Remunerações (€) | |
|---------------------|------------------|-----------------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Comissões | 254.719€ | 278.192€ |
| Honorários | € | € |
| Outras Remunerações | € | € |
| TOTAL | 254.719€ | 278.192€ |

- c) Total das remunerações relativas aos contratos de seguro desagregadas por Ramo “Vida”, Fundos de Pensões e conjunto dos ramos “Não Vida”, e por origem

| Por entidade (origem) | Remunerações (€) | | | | | |
|-----------------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------|
| | Ramo Vida | | Ramos Não Vida | | Fundos de Pensões | |
| | Ano n -1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n |
| Empresas de seguros | 8.874€ | 10.959€ | 245.517€ | 267.233€ | € | € |
| Outros mediadores | € | € | 328€ | € | € | € |
| Clientes (outros) | € | € | € | | € | € |
| TOTAL | 8.874€ | 10.959€ | 245.845€ | 267.233€ | € | € |

- d) Níveis de concentração das remunerações auferidas pela carteira

| Por entidade (origem) | Remunerações (%) | |
|-----------------------|------------------|----------------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Empresas de seguros | 99,87% | 100,00% |
| Outros mediadores | 0,13% | % |
| Clientes (outros) | % | % |
| TOTAL | 100,00% | 100,00% |

e) Valores das contas "Clientes"

| Contas "clientes" | Valores das contas "clientes" | |
|---------------------------------|-------------------------------|---------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Início exercício | 12.509€ | 11.009€ |
| Final exercício | 11.009€ | 11.009€ |
| Volume movimentado no exercício | | |
| A débito | € | € |
| A crédito | 1.500€ | 0€ |

f) Contas a receber e a pagar desagregadas por origem

| Por entidade (origem) | Saldo contabilístico existente no final do exercício | | | |
|--|--|----------------|----------------|----------|
| | Contas a receber | | Contas a pagar | |
| | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n |
| Tomadores de Seguros, segurados ou beneficiários | € | € | € | € |
| Empresas de seguros | € | € | € | € |
| Empresas de resseguros | € | € | € | € |
| Outros mediadores | € | € | € | € |
| Clientes (outros) | 11.009€ | 11.009€ | € | € |
| TOTAL | 11.009€ | 11.009€ | € | € |

g) Valores agregados incluídos nas contas a receber e a pagar

| Por natureza | Saldo contabilístico existente no final do exercício | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------|
| | Contas a receber | | Contas a pagar | |
| | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n |
| Fundos recebidos com vista a serem transferidos para as empresas de (res)seguros para pagamento de prémios de (res)seguro | € | € | € | € |
| Fundos em cobrança com vista a serem transferidos para as empresas de (res)seguros para pagamento de prémios de (res)seguro | € | € | € | € |
| Fundos que lhe foram confiados pelas empresas de (res)seguros com vista a serem transferidos para tomadores de seguro, segurados ou beneficiários (ou empresas de seguros no caso da atividade de mediação de resseguros) | € | € | € | € |
| Remunerações respeitantes a prémios de (res)seguro já cobrados e por cobrar | € | € | € | € |
| Outras quantias | | | | |
| Em numerário | 11.009€ | 11.009€ | € | € |
| Em espécie | € | € | € | € |
| TOTAL | 11.009€ | 11.009€ | € | € |

h) Idade das contas a receber vencidas à data de relato (final do exercício)

| Contas a Receber | Até x dias | | Até x dias | | Mais de 360 dias | |
|------------------|------------|-------|------------|-------|------------------|---------------|
| | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n |
| Sem imparidade | | | | | 11.009 | 11.009 |
| Com imparidade | | | | | 36.859 | 36.859 |
| TOTAL | | | | | 47.868 | 47.868 |

Fatores considerados na imparidade:

| |
|--|
| |
|--|

i) Garantias colaterais detidas a título de caução e outros aumentos de crédito

| | Valor | |
|---|---------|-------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Garantias (caução)/aumentos de crédito | 0€ | 0€ |

j) Transmissões de carteiras de seguros

| | Carteiras de seguros (€) | | | |
|-----------------------------|--------------------------|-------|------------------------|-------|
| | Transmissões recebidas | | Transmissões efetuadas | |
| | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n |
| Carteiras de Seguros | 0€ | 0€ | 0€ | 0€ |

k) Contratos cessados com empresas de seguros e indemnizações de clientela

| | Indemnizações de clientela (€) | |
|--|--------------------------------|-------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Contratos de mediação de seguros cessados | 0€ | 0€ |

l) Natureza de obrigações materiais, incluindo passivos contingentes

| | Obrigações materiais (€) | |
|-----------------------------|--------------------------|-------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Obrigações materiais | 0€ | 0€ |

Breve descrição: _____

m) Empresas de seguros cuja representação das remunerações pagas ao corretor de seguros em relação ao total das remunerações auferidas pela sua carteira seja mais elevada.

| Empresas de Seguros | Remunerações | | | |
|---------------------|--------------------------------------|-------|---------|-------|
| | Ramo Vida/Não Vida/Fundos de Pensões | | | |
| | € | | % | |
| | Ano n-1 | Ano n | Ano n-1 | Ano n |
| | € | | % | % |
| | € | | % | % |
| | € | | % | % |
| | € | | % | % |

n) Valor total dos fundos recebidos pelo corretor de seguros com vista a serem transferidos para as empresas de seguros para pagamento de prémios relativamente aos quais as mesmas não lhe tenham outorgado poderes para o recebimento em seu nome.

| | Valor total dos fundos | |
|---|------------------------|-------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Transferência de valores (prémios) para entrega às empresas de seguros em relação aos quais o corretor não tem poderes de cobrança | € | € |

- o) Valor total dos fundos recebidos pelo mediador de resseguros com vista a serem transferidos para os resseguradores para pagamento de prémios relativamente aos quais não lhe foram outorgados poderes de cobrança.

| | Valor total dos fundos | |
|---|------------------------|-------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Transferência de valores (prémios) para entrega aos resseguradores em relação aos quais o mediador de resseguros não tem poderes de cobrança | € | € |

- p) Valor total dos fundos que foram confiados ao mediador de resseguros pelos resseguradores com vista a serem transferidos para as empresas de seguros cedentes que não hajam outorgado ao mediador de resseguros poderes de quitação das quantias recebidas.

| | Valor total dos fundos | |
|---|------------------------|-------|
| | Ano n-1 | Ano n |
| Transferência de valores (prémios) para entrega às empresas de seguros cedentes que não hajam outorgado ao mediador de resseguros poderes de quitação das quantias recebidas | € | € |