

Codificação do elemento “Tipo de produto”
Descrição qualitativa geral do produto

1.º dígito	Tipologia do produto	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Renda	Vida Inteira	Temporário	<i>Universal Life</i>	Misto	Capital diferido	Operação de capitalização	Responsabilidades AT	Outro
2.º dígito	Categoria	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Vitalícia	Vida Inteira	TAR 1)	<i>Universal Life</i>	Capital seguro igual em caso de morte ou de vida	PPR	OCA	Pensões IP (Conciliadas / Homologadas / Definidas)	
		2		2		2			2	
		de sobrevivência		TAR: dilatação do limite dos contratos 2)		Capital seguro superior em caso de morte			Pensões morte (viuvez e orfandade) (Conciliadas / Homologadas / Definidas)	
		3		3		3	3		3	
		certa amortizações		Outros temporários: prazo <= 1		Capital seguro superior em caso de vida	Não PPR		Pensões Presumíveis	
				4					4	
				Outros Temporários: prazo > 1					Assistência Vitalícia	
		9		9		9	9		9	9
		Outra		Outro		Outro	Outro		Outra	Outro

3.º dígito	Subcategoria			1		1	1		1
				Taxa garantida constante (a)		Taxa garantida constante (a)	Taxa garantida constante (a)		Taxa garantida constante (a)
				2		2	2		2
				Taxa Variável definida no início do contrato (b)		Taxa Variável definida no início do contrato (b)	Taxa Variável definida no início do contrato (b)		Taxa Variável definida no início do contrato (b)
				3		3	3		3
				Taxa Variável definida ao longo do contrato (c)		Taxa Variável definida ao longo do contrato (c)	Taxa Variável definida ao longo do contrato (c)		Taxa Variável definida ao longo do contrato (c)
				4		4	4		4
				Taxa indexada à Euribor (d)		Taxa indexada à Euribor (d)	Taxa indexada à Euribor (d)		Taxa indexada à Euribor (d)
				5		5	5		5
				Taxa parcialmente indexada à Euribor (e)		Taxa parcialmente indexada à Euribor (e)	Taxa parcialmente indexada à Euribor (e)		Taxa parcialmente indexada à Euribor (e)
				6		6	6		6
				Taxa com outro indexante (f)		Taxa com outro indexante (f)	Taxa com outro indexante (f)		Taxa com outro indexante (f)
			7	7	7	7	7		7
			Capital Seguro	Capital Seguro	Capital garantido (g)	Capital Seguro	Capital garantido (g)	Capital garantido (g)	
			8		8	8		8	

				Capital ou rendimento garantido apenas no final do contrato (h)		Capital ou rendimento garantido apenas no final do contrato (h)	Capital ou rendimento garantido apenas no final do contrato (h)		Capital ou rendimento garantido apenas no final do contrato (h)
				9		9	9		9
				Sem risco de investimento (i)		Sem risco de investimento (i)	Sem risco de investimento (i)		Sem risco de investimento (i)
		0	0	0	0	0	0	0	0
	Não aplicável	Outra	Outra	Outra	Outra	Outra	Outra	Não aplicável	Outra

Nota explicativa e exemplos:

- 1) Temporário anual renovável (com duração de um ano e renovação automática)
- 2) Temporário anual renovável (com duração de um ano e renovação automática) com renúncia expressa dos direitos que determinam o limite dos contratos
 - (a) Taxa garantida constante para todo o período (por ex. 2% ao ano).
 - (b) Taxa garantida variável definida no início do contrato (por ex. ano 1: 3%, ano 2: 2% e ano 3 e seguintes: 1%).
 - (c) Taxa garantida, definida ao longo do contrato. Incluem-se nesta classificação os produtos com taxa variável não indexada, definida anualmente.
- (d) Taxa garantida totalmente ou maioritariamente indexada à Euribor. Inclui contratos que, apesar de nos primeiros anos garantirem taxa fixa, nos anos seguintes a taxa passa a estar indexada à Euribor. (por ex. 1º ano: 2% seguintes: 80% Euribor)
 - (e) Taxa garantida parcialmente indexada à Euribor (por ex. Rendibilidade = Mínimo [Máximo (0; 80% da Euribor a 6M nos últimos 5 anos); 3,5%]).
 - (f) Taxa garantida com indexante diferente da Euribor (por ex. 70% Euro Stoxx 50).
- (g) Produto que garante apenas o capital durante toda a vigência do contrato. Inclui os produtos que apresentam taxas meramente indicativas, mas que no mínimo garantem o capital.
 - (h) Produto em que apenas existem garantias no final do contrato (capital ou rendimento).
- (i) Sem qualquer garantia durante toda a vigência do contrato. Inclui os produtos que apresentam taxas meramente indicativas e que não garantem o capital.