

Exmo(a). Senhor(a) / *Dear Sir(Madam)*
João Pedro Santos Batanete
Rua Cruzeiro 17
3040-657 Assafarge

Assunto: Informação relevante para cumprimento de obrigações fiscais por sujeitos passivos individuais residentes fiscais em Portugal – mais-valias (Ano 2024)¹
Subject: *Relevant information for compliance with tax obligations for Portuguese resident individual taxpayers – capital gains (FY 2024)*²

Os quadros referidos nos Pontos I), II) e III) abaixo contêm um sumário dos rendimentos decorrentes de operações de alienação de valores mobiliários (ações), de ações fracionadas e de CFDs, respetivamente, que realizou através da nossa plataforma no decurso do ano passado e que devem ser declarados à Autoridade Tributária e Aduaneira para efeitos de cumprimento das obrigações fiscais em sede de Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Singulares ('IRS').

As mais e menos-valias realizadas com a transmissão onerosa de ações, ações fracionadas e de CFDs estão sujeitas a tributação, à taxa de 28%. Porém, as mais-valias decorrentes das transmissões de valores mobiliários admitidos à negociação em mercado regulamentado (p.ex., ações, obrigações, ETFs – ações fracionadas não estão incluídas) podem beneficiar de tributação reduzida em função do período de detenção desses ativos, nos seguintes termos: (i) **25,2%**, para ativos detidos por mais de 2 anos e menos de 5 anos (exclusão de 10% do rendimento); (ii) **22,4%**, para ativos detidos por 5 ou mais anos e menos de 8 anos (exclusão de 20% do rendimento); e (iii) **19,6%**, para ativos detidos por 8 ou mais anos (exclusão de 30% do rendimento). Se reunidos os requisitos, para beneficiar da tributação reduzida basta assinalar a opção "SIM" à questão "*Respeita a valores mobiliários admitidos à negociação ou a partes de OIC abertos?*" incluída no Quadro 9 do Anexo G.

¹ A presente informação fiscal tem por base a legislação em vigor e os Modelos disponibilizados publicamente pela Autoridade Tributária e Aduaneira na presente data, não dispensando a consulta e validação junto de consultores pessoais. Os dados financeiros apresentados abaixo foram preparados com a devida diligência. No entanto, devido à falta de clareza da legislação relativa ao tratamento fiscal a dar às ações fracionadas em Portugal e à ausência de qualquer orientação administrativa pública por parte da Autoridade Tributária e Aduaneira, em caso de dúvidas a este respeito, os clientes devem contactar um consultor fiscal. A XTB não fornece garantias de qualquer tipo e não assume qualquer responsabilidade pela correção das declarações de rendimentos preparadas pelo cliente com base nos dados abaixo apresentados, ou por qualquer perda ou dano (direto, indireto, consequencial ou qualquer outro) que surja como resultado da confiança no conteúdo desta informação. Os clientes da XTB são inteiramente responsáveis pela avaliação e análise das disposições da lei fiscal para efeitos do correto preenchimento das suas declarações anuais de rendimentos. As informações e os cálculos apresentados no Relatório Fiscal não constituem aconselhamento jurídico, fiscal, financeiro ou contabilístico e são fornecidos apenas para fins informativos. Os clientes interessados em obter aconselhamento profissional e individualizado devem contactar um consultor fiscal.

² *This tax information is based on the legal framework and Forms made available by the Portuguese Tax Authority at the present date and does not waive the validation with personal advisors. The financial data presented below has been prepared with due care. However, due to the lack of clarity in the Portuguese legislation regarding the tax treatment of fractional shares in Portugal and the absence of any public administrative guidance from the Portuguese Tax Authority, in case of doubt in this regard, clients should contact a tax advisor. XTB does not provide any guarantees of any kind and assumes no responsibility for the correctness of the income statements prepared by the client based on the data presented below, or for any loss or damage (direct, indirect, consequential, or otherwise) arising because of reliance on the content of this information. XTB's clients are entirely responsible for assessing and analyzing the provisions of tax law for the purposes of correctly completing their annual tax returns. The information and calculations presented in the Tax Report do not constitute legal, tax, financial or accounting advice and are provided for information purposes only. Clients interested in obtaining professional and individualized advice should contact a tax advisor.*

Caso seja mais favorável, pode optar pelo englobamento do saldo anual das mais e menos-valias realizadas. Neste caso, o saldo positivo entre as mais-valias e menos-valias resultante das referidas transações será tributado às taxas progressivas de IRS (até 48%), aplicando-se ainda, se aplicável, uma taxa adicional de solidariedade de 2,5% ao rendimento coletável compreendido entre € 80.000 e € 250.000 e uma taxa de 5% ao rendimento coletável que exceder € 250.000. Acresce que o saldo positivo entre as mais e menos-valias resultante das transmissões de ações (mas não das transmissões das ações fracionadas e das transações com CFDs) terá de ser obrigatoriamente englobado se detiver as ações transmitidas por um período inferior a 365 dias e se o seu rendimento coletável, incluindo este saldo, for igual ou superior a € 80.000 – i.e., este saldo será tributado às taxas progressivas acima referidas (e não à taxa especial de 28%). Caso apure um saldo negativo, este pode ser reportado para os cinco anos seguintes se optar pelo englobamento, ou se estiver obrigado a englobar esses rendimentos.

Caso apenas tenha auferido rendimentos decorrentes da alienação de ações, da alienação de ações fracionadas ou de transações com CFDs, deverá preencher os Quadros do Anexos G – caso a entidade emitente dos ativos transacionados seja residente para efeitos fiscais em Portugal - e/ou do Anexo J – caso a entidade emitente das ações não seja residente para efeitos fiscais em Portugal -, assim indicados, respetivamente, nos Pontos I), II) e III) abaixo. Caso tenha auferido dois ou mais tipos de rendimentos, deverá preencher os Quadros aplicáveis em conformidade.

The tables mentioned in Sections I), II) and III) provide a summary of the income derived from the sale of securities (shares), the sale fractional shares and CFD transactions obtained through our platform during the previous year and that must be reported to the Portuguese Tax Authority to comply with Personal Income Tax ('PIT') obligations.

*Capital gains obtained by Portuguese tax resident individuals from the sale of shares, fractional shares or from CFD transactions are taxed at a 28% rate. However, capital gains arising from the transfer of securities admitted to trading on a regulated market (e.g. shares, bonds, ETFs – fractional shares are not included) may benefit from reduced taxation depending on the holding period of the assets, under the following terms: (i) **25.2%**, for assets held for more than 2 years and less than 5 years (exclusion of 10% of income); (ii) **22.4%**, for assets held for 5 or more years and less than 8 years (exclusion of 20% of income); and (iii) **19.6%**, for assets held for 8 or more years (exclusion of 30% of income). If these requirements are met, to benefit from reduced taxation simply tick the "SIM" option to the question "Does it concern securities admitted to trading or parts of open UCIs?" included in Table 9 of Annex G.*

In case it is more favorable, you can still choose to include the annual balance of capital gains and losses in your remaining taxable income ("englobamento"), in which case it will be subject to PIT at progressive rates of up to 48% (plus an additional surcharge of 2.5% applicable to income from € 80,000 to € 250,000, and of 5%, on the part of the taxable income exceeding € 250,000). However, it is mandatory to include the positive balance of capital gains and losses arising from the sale of shares (but not from fractional shares or CFDs) if you held the sold shares for less than 365 days and if your taxable income, including such capital gains, is at least € 80,000 - meaning that said positive balance will also be subject to the progressive PIT rates (rather than the flat 28% rate). In case of a negative balance, this can be carried forward for the following five years if you choose the inclusion option ("opção pelo englobamento"), or if you are required to include this income ("englobamento obrigatório").

In case you have only earned income (capital gains or other patrimonial gains) derived from the sale of shares, fractional shares and CFDs, fill in Annex G - if the issuing entity of the traded assets is resident for tax purposes in Portugal - and/or Annex J of the PIT return - if the issuing entity of the shares is not resident for tax purposes in Portugal – mentioned in Sections I), II) and III), respectively, must be filled in. If you have earned income from two or more types of transactions, please fill all applicable tables of the Annexes.

XTB Portugal

Pr. Duque de Saldanha
nº 1, piso 9 fração B
1050 – 094 Lisboa

+351 211 936 340

@ office@xtb.pt

I. Ações (*Shares*) e Obrigações (*Bonds*)

A) Se a entidade emitente for residente fiscal em Portugal - Anexo G (*If the issuing entity is resident for tax purposes in Portugal – Annex G*)

9	ALIENAÇÃO ONEROSA DE PARTES SOCIAIS E DE OUTROS VALORES MOBILIÁRIOS										Respeita a valores mobiliários admitidos à negociação ou a partes de OIC abertos?	
Titular	NIF da Entidade Emitente	Código	Realização				Aquisição				Despesas e Encargos [€]	País da Contraparte
			Ano	Mês	Dia	Valor [€]	Ano	Mês	Dia	Valor [€]		
Soma						0.00					0.00	

Código G01: transmissão onerosa de ações
Code G01: transfer of shares for consideration

Código G03: transmissão onerosa de outros valores mobiliários
Code G03: transfer of other securities for consideration

Código G10: Reembolso de obrigações e outros títulos de dívida
Code G01: Repayment of bonds and other debt securitie

B) Se a entidade emitente não for residente para efeitos fiscais em Portugal – Anexo J (If the issuing entity is not resident for tax purposes in Portugal – Annex J)

9.2	INCREMENTOS PATRIMONIAIS DE OPÇÃO DE ENGLOBALAMENTO*												
A	ALIENAÇÃO ONEROSA DE PARTES SOCIAIS E OUTROS VALORES MOBILIÁRIOS												
	País da fonte	Código	Realização				Aquisição				Despesas e Encargos [€]	Imposto pago	País da Contraparte
			Ano	Mês	Dia	Valor [€]	Ano	Mês	Dia	Valor [€]			
951	250	G01	2024	1	25	36.22	2024	1	25	36.18	0.00	0.00	620
952	250	G01	2024	1	25	45.35	2024	1	24	45.26	0.00	0.00	620
953	372	G01	2024	1	22	956.09	2023	12	28	1000.59	0.00	0.00	620
954	372	G01	2024	1	24	48.14	2023	5	17	35.64	0.00	0.00	620
955	372	G01	2024	1	24	48.14	2023	5	30	39.66	0.00	0.00	620
956	372	G01	2024	1	24	24.07	2023	5	31	19.76	0.00	0.00	620
957	372	G01	2024	2	5	260.08	2023	5	30	220.47	0.00	0.00	620
958	372	G01	2024	2	5	86.73	2023	7	17	74.90	0.00	0.00	620
959	372	G01	2024	2	5	86.66	2023	6	21	75.05	0.00	0.00	620
960	372	G01	2024	2	12	16.92	2024	2	2	17.31	0.00	0.00	620
961	372	G01	2024	2	12	2.21	2024	1	25	2.22	0.00	0.00	620
962	372	G01	2024	2	12	62.91	2024	1	22	63.18	0.00	0.00	620
963	372	G01	2024	2	12	12.63	2024	2	5	12.87	0.00	0.00	620
964	372	G01	2024	2	12	0.96	2024	2	8	0.98	0.00	0.00	620
965	372	G01	2024	2	12	3.66	2024	1	24	3.68	0.00	0.00	620
966	372	G01	2024	2	12	30.78	2024	1	29	31.17	0.00	0.00	620
967	372	G01	2024	2	15	201.20	2023	7	28	181.07	0.00	0.00	620
968	372	G01	2024	2	15	526.13	2023	6	21	446.27	0.00	0.00	620
969	372	G01	2024	2	15	527.17	2023	5	30	440.94	0.00	0.00	620
970	372	G01	2024	2	15	87.57	2023	9	19	78.16	0.00	0.00	620

9.2	INCREMENTOS PATRIMONIAIS DE OPÇÃO DE ENGLOBAMENTO*												
A	ALIENAÇÃO ONEROSA DE PARTES SOCIAIS E OUTROS VALORES MOBILIÁRIOS												
	País da fonte	Código	Realização				Aquisição				Despesas e Encargos [€]	Imposto pago	País da Contraparte
			Ano	Mês	Dia	Valor [€]	Ano	Mês	Dia	Valor [€]			
971	372	G01	2024	2	15	174.91	2023	12	28	162.90	0.00	0.00	620
972	372	G01	2024	2	15	262.23	2023	8	30	233.52	0.00	0.00	620
973	372	G01	2024	2	15	201.18	2023	5	31	171.38	0.00	0.00	620
974	372	G01	2024	2	15	112.73	2023	6	23	95.10	0.00	0.00	620
975	372	G01	2024	2	15	24.83	2023	7	17	20.16	0.00	0.00	620
976	372	G01	2024	2	15	200.65	2023	9	28	178.07	0.00	0.00	620
977	372	G01	2024	2	15	112.39	2023	8	8	96.78	0.00	0.00	620
978	372	G01	2024	2	15	200.23	2023	8	3	174.62	0.00	0.00	620
979	372	G01	2024	2	15	87.88	2023	7	12	75.29	0.00	0.00	620
980	372	G01	2024	2	15	24.83	2023	8	1	20.87	0.00	0.00	620
981	372	G01	2024	2	15	225.48	2023	11	20	201.77	0.00	0.00	620
982	372	G01	2024	2	15	24.86	2023	7	3	20.51	0.00	0.00	620
983	372	G01	2024	2	15	312.80	2023	10	30	265.21	0.00	0.00	620
984	372	G01	2024	2	16	179.02	2024	2	1	172.62	0.00	0.00	620
985	372	G01	2024	2	16	174.58	2024	2	5	171.66	0.00	0.00	620
986	372	G01	2024	2	16	1582.93	2024	2	15	1574.80	0.00	0.00	620
987	372	G01	2024	3	21	347.87	2024	2	15	332.31	0.00	0.00	620
988	372	G01	2024	5	14	284.60	2024	3	21	290.73	0.00	0.00	620
989	372	G01	2024	7	29	134.53	2024	2	16	123.50	0.00	0.00	620
990	372	G01	2024	7	29	79.92	2024	1	24	70.51	0.00	0.00	620
991	372	G01	2024	7	29	20.66	2024	2	8	18.82	0.00	0.00	620
992	372	G01	2024	7	29	418.63	2023	11	29	341.51	0.00	0.00	620
993	372	G01	2024	7	29	242.93	2024	2	12	241.52	0.00	0.00	620

9.2	INCREMENTOS PATRIMONIAIS DE OPÇÃO DE ENGLOBAMENTO*												
A	ALIENAÇÃO ONEROSA DE PARTES SOCIAIS E OUTROS VALORES MOBILIÁRIOS												
	País da fonte	Código	Realização				Aquisição				Despesas e Encargos [€]	Imposto pago	País da Contraparte
			Ano	Mês	Dia	Valor [€]	Ano	Mês	Dia	Valor [€]			
994	372	G01	2024	7	29	362.06	2024	5	29	349.55	0.00	0.00	620
995	372	G01	2024	7	29	368.14	2024	2	2	329.11	0.00	0.00	620
996	372	G01	2024	7	29	1266.02	2024	1	22	1117.91	0.00	0.00	620
997	372	G01	2024	7	29	109.00	2024	2	20	98.97	0.00	0.00	620
998	372	G01	2024	7	29	269.97	2024	2	5	244.58	0.00	0.00	620
999	372	G01	2024	7	29	28.41	2024	5	16	27.74	0.00	0.00	620
1000	372	G01	2024	7	29	21.19	2024	3	18	19.81	0.00	0.00	620
1001	372	G01	2024	7	29	154.52	2024	6	7	151.91	0.00	0.00	620
1002	372	G01	2024	7	29	370.71	2024	1	11	318.24	0.00	0.00	620
1003	372	G01	2024	7	29	223.48	2023	10	26	172.94	0.00	0.00	620
1004	372	G01	2024	7	29	120.43	2024	5	15	118.39	0.00	0.00	620
1005	372	G01	2024	7	29	48.27	2024	1	25	42.62	0.00	0.00	620
1006	372	G01	2024	7	29	20.35	2024	4	3	19.46	0.00	0.00	620
1007	372	G01	2024	7	29	322.39	2023	12	4	267.28	0.00	0.00	620
1008	372	G01	2024	7	29	107.58	2024	2	28	98.99	0.00	0.00	620
1009	372	G01	2024	7	29	65.94	2024	5	17	65.28	0.00	0.00	620
1010	372	G01	2024	7	29	209.67	2023	12	28	177.66	0.00	0.00	620
1011	372	G01	2024	7	29	665.45	2024	1	29	592.38	0.00	0.00	620
1012	372	G01	2024	7	29	1412.93	2024	2	15	1296.01	0.00	0.00	620
1013	372	G01	2024	7	29	39.68	2024	5	13	38.77	0.00	0.00	620
1014	372	G01	2024	7	29	16.08	2024	2	27	14.79	0.00	0.00	620
1015	372	G01	2024	7	29	16.15	2024	2	29	14.83	0.00	0.00	620
1016	372	G01	2024	7	29	21.77	2023	11	20	17.65	0.00	0.00	620

9.2	INCREMENTOS PATRIMONIAIS DE OPÇÃO DE ENGLOBAMENTO*												
A	ALIENAÇÃO ONEROSA DE PARTES SOCIAIS E OUTROS VALORES MOBILIÁRIOS												
	País da fonte	Código	Realização				Aquisição				Despesas e Encargos [€]	Imposto pago	País da Contraparte
			Ano	Mês	Dia	Valor [€]	Ano	Mês	Dia	Valor [€]			
1017	372	G01	2024	7	29	16.99	2024	5	14	16.38	0.00	0.00	620
1018	840	G01	2024	1	10	10.03	2023	6	12	10.24	0.00	0.00	620
1019	840	G01	2024	1	10	157.16	2023	6	21	160.32	0.00	0.00	620
1020	840	G01	2024	1	10	167.19	2023	5	16	158.97	0.01	0.00	620
1021	840	G01	2024	2	7	173.78	2023	7	19	263.80	0.00	0.00	620
1022	840	G01	2024	5	13	161.12	2024	2	7	173.70	0.00	0.00	620
1023	840	G01	2024	5	14	110.39	2024	5	13	60.95	0.01	0.00	620
1024	840	G01	2024	5	15	134.32	2024	5	14	220.73	0.01	0.00	620
1025	840	G01	2024	5	15	71.54	2024	5	13	60.95	0.01	0.00	620
1026	840	G01	2024	5	15	38.41	2024	5	15	36.03	0.00	0.00	620
1027	840	G01	2024	5	16	27.51	2024	5	15	36.03	0.01	0.00	620
Soma			15 802.92				14 672.49				0.05	0.00	

Código G01: transmissão onerosa de ações
Code G01: transfer of shares for consideration

Código G10: Alienação onerosa ou reembolso de obrigações e outros títulos de dívida
Code G01: Transfer for consideration or repayment of bonds and other debt securities

II. CFDs

A) Anexo G – Fonte Portuguesa (*Annex G – Portuguese-sourced*)

13	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS, WARRANTS AUTÓNOMOS E CERTIFICADOS		
Código da operação	Titular	Rendimento líquido [€]	País da Contraparte

Code G51: Operações relativas a instrumentos financeiros derivados

Code G51: *Transactions relating to derivative financial instruments*

B) Anexo J - Fonte Estrangeira (*Annex J – Foreign-sourced*)

9.2 B	OUTROS INCREMENTOS PATRIMONIAIS DE OPÇÃO DE ENGLOBALAMENTO [art.º 10.º, n.º 1, als. c), e e) a h), do CIRS]				
	Código rend.	País da fonte	Rendimento líquido [€]	Imposto pago no estrangeiro [€]	País da Contraparte
991	G30	-	-	-	-
Soma			-	-	-

Code G30: Operações relativas a instrumentos financeiros derivados

Code G30: *Transactions relating to derivative financial instruments*

III. Ações Fracionadas (*Fractional Shares*)

A) Anexo G - Fonte Portuguesa (*Annex G – Portuguese-sourced*)

8	CESSÃO ONEROSA DE CRÉDITOS, PRESTAÇÕES ACESSÓRIAS E PRESTAÇÕES SUPLEMENTARES?	
	Titular	Valor nominal/Valor da aquisição [€]

B) Anexo J - Fonte Estrangeira (*Annex J – Foreign-sourced*)

9.2	OUTROS INCREMENTOS PATRIMONIAIS DE OPÇÃO DE ENGLOBALAMENTO [art.º 10.º, n.º 1, als. c), e e) a h), do CIRS]				
B					
	Código rend.	País da fonte	Rendimento líquido [€]	Imposto pago no estrangeiro [€]	País da Contraparte
	991	G98	372	85.04	0.00
	992	G98	442	0.03	0.00
	Soma		85.07	0.00	

Código G98: Cessão onerosa de créditos, prestações acessórias e prestações suplementares
Code G98: *Onerous assignment of credits, accessory benefits and supplementary contributions*

Lisboa, a 26 de março de 2025
Lisbon, on March 26, 2025