

Transmissão por óbito de Certificados de Aforro e de Certificados do Tesouro

O que deve saber

1.º Passo

Pedir Declaração à Data de Óbito (DDO) nos **CTT**

2.º Passo

Apresentar Relação de Bens na **Autoridade Tributária e Aduaneira (AT)**

3.º Passo

Iniciar processo de transmissão por óbito dos Produtos de Aforro nos **CTT**

Documentação Necessária para o 3.º Passo*

Modelo 706 – Habilitação de Herdeiros**

preenchido e assinado por todos os herdeiros ou por quem os represente (ver Casos Especiais), devendo as assinaturas ser efetuadas presencialmente junto da Loja CTT ou reconhecidas por notário, advogado ou solicitador.

Escritura

de habilitação de herdeiros do titular falecido, ou procedimento simplificado de habilitação de herdeiros e registos, a realizar/obter junto de notário ou conservatória. Havendo testamento, o mesmo deverá ser anexo à escritura de habilitação de herdeiros.

Comprovativo de participação de transmissões

Modelo 1/ Imposto do Selo

pedido junto da AT; deve levar a DDO para que conste o valor dos produtos de aforro à data do óbito do titular. No caso de herdeiros não diretos***, terá ainda de ser apresentado nos CTT documento comprovativo do pagamento do imposto (do selo).

Documento de identificação do titular

cópia do cartão do cidadão do titular falecido ou do bilhete de identidade (ou passaporte) e do cartão de contribuinte; caso não seja possível a apresentação dos documentos do titular falecido, poderá ser aceite a respetiva declaração de situação cadastral fiscal, emitida pela AT.

Documento de identificação do(s) herdeiro(s)

cópia do cartão do cidadão ou do bilhete de identidade (ou passaporte) e do cartão de contribuinte de todos os herdeiros.

Comprovativo IBAN

Caso os herdeiros pretendam resgatar os produtos aforro, devem apresentar comprovativo da conta – emitido pelas correspondentes instituições bancárias –, para onde deverá ser efetuada a transferência dos valores a transmitir.

Averbamento

É necessário o herdeiro ser titular de conta aforro ou proceder à abertura de conta, preenchendo o [modelo 701**](#) e entregando toda a documentação necessária*.

Casos Especiais – Representação (quando aplicável)

1. Se existirem menores ou maiores acompanhados:

Preencher [modelo 711**](#); apresentar sentença judicial que confirme poder para praticar os atos pretendidos, ou autorização para partilha extrajudicial.

2. Se existirem procuradores:

Apresentar procuração.

3. Em ambos os casos (1 e 2, supra):

Preencher o [modelo 701-A**](#) que deverá ser acompanhado do cartão de cidadão ou do bilhete de identidade e do cartão de contribuinte do representante/procurador, bem como de comprovativos de morada e de profissão dos mesmos.

Saiba mais:



* Para mais informações sobre a documentação necessária, consulte as Instruções n.º 1/2023 e n.º 1/2024 em [igcp.pt](#).

** Os modelos encontram-se disponíveis em <https://www.igcp.pt/pt/aforristas/formularios>.

*** São herdeiros não diretos os que não sejam cônjuge, pais, filhos, netos ou avós do titular falecido.