

# Solução Investimento Zurich

## Condições Pré-contratuais

A Zurich - Companhia de Seguros Vida, S.A., entidade legalmente autorizada a exercer a atividade seguradora no Ramo Vida, com sede em Portugal, na Rua Barata Salgueiro, 41 – 1269-058 Lisboa, comercializa a **Solução Investimento Zurich**, uma solução de seguro de vida individual cujas características se apresentam nas seguintes Condições Pré-Contratuais:

### Garantias

A **Solução Investimento Zurich** garante o pagamento ao beneficiário:

- a) Em caso de Vida da pessoa segura no final do contrato, de um capital igual ao montante atingido pela Conta Poupança;
- b) Em caso de Morte da pessoa segura antes do final do contrato, de um capital igual ao montante atingido pela Conta Poupança à data da morte.

### Constituição da Conta Poupança

A Conta Poupança é constituída por:

- a) Crédito dos prémios líquidos de encargos na data da sua cobrança;
- b) Crédito dos juros técnicos calculados à taxa garantida sobre a totalidade da Conta Poupança;
- c) Crédito anual da Participação nos Resultados;
- d) Débito anual dos encargos para despesas de gestão;
- e) Débito de eventuais resgates parciais;

A Zurich informará anualmente o tomador do seguro, com base nos valores em 31 de Dezembro, ou sempre que este o solicite, do valor da sua Conta Poupança e do Valor de Resgate.

### Dever de informação do tomador do seguro e/ou pessoa segura

O tomador do seguro e/ou a pessoa segura estão obrigados, sempre que solicitado, antes da celebração do contrato ou de qualquer alteração ou entrega, a cumprir o dever de identificação dos intervenientes no contrato e a prestar todas as informações necessárias à completa avaliação da operação em causa.

### Prémios e modalidade de pagamento

Os prémios são definidos pelo tomador do seguro e devidos antecipadamente, por uma só vez.

Para além do prémio contratado, são permitidos, mediante acordo com a Zurich, durante a vigência do contrato, em qualquer momento, prémios suplementares.

### Encargos

Serão suportados pelo tomador do seguro os encargos de cobrança, no máximo de 1,5%, que incidem sobre os prémios cobrados e os encargos para despesas de gestão que correspondem a uma taxa anual de 0,5% e incidem sobre o saldo da conta poupança.

### Taxa de Juro Mínima Garantida

A presente solução garante uma Taxa de juro mínima em cada ano civil, cujo valor é igual a 80% da média da taxa Euribor a 12 meses durante o mês de Dezembro do ano civil anterior e que não pode ser superior a 4%.

### Participação nos Resultados

Anualmente, a Zurich apurará os resultados globais decorrentes da gestão dos contratos **Solução Investimento Zurich** de acordo com a Conta de Resultados do Plano de Contas para empresas de seguros líquida de impostos. Do conjunto dos resultados obtidos, um mínimo de 75% será creditado à conta de Provisão para Participação nos Resultados respeitante ao contrato.

A participação nos resultados a que houver lugar, será distribuída individualmente por todos os contratos em vigor no último dia do ano transato ou cuja cessação neste tenha ocorrido, mediante o cálculo de uma taxa de rendimento a ser aplicada à Conta Poupança.

### **Consequências da falta de pagamento dos prémios**

Se o pagamento do prémio contratado não for efetuado na data de vencimento do respetivo recibo, a Zurich procederá à resolução do contrato ficando o mesmo nulo e sem efeito desde o seu início.

Se o pagamento de um prémio suplementar não for efetuado até à data limite indicada para o efeito, o mesmo será anulado, não se refletindo na conta poupança os efeitos dessa entrega

### **Beneficiários**

Os beneficiários do contrato de seguro são nomeados pelo tomador do seguro, que os pode alterar em qualquer momento da vigência do contrato, desde que, com o acordo expresso da pessoa segura. Caso os beneficiários não sejam os herdeiros legais, devem ser fornecidos os elementos que os identifiquem, designadamente o nome ou a designação completos, a morada e os números de identificação civil e fiscal.

Se o beneficiário do contrato for irrevogável, o mesmo deverá formalmente fazer a aceitação do benefício, ficando o exercício dos direitos contratuais do tomador do seguro sujeito ao prévio acordo escrito do beneficiário aceitante para a alteração, denúncia, resolução ou qualquer operação relativa ao contrato.

### **Resgate do contrato**

A presente solução confere direito de resgate após a efetiva liquidação do prémio contratado.

O Valor de Resgate é igual ao montante atingido pela Conta Poupança no momento da sua solicitação, deduzido de uma penalização por resgate de 2%, se este for efetuado durante a primeira anuidade do contrato.

O resgate total produz a anulação do contrato de seguro, ficando todas as suas garantias sem efeito a partir da data em que foi solicitado.

São permitidos resgates parciais até ao montante de 90% da Conta Poupança, que ficará reduzida pelo montante resgatado acrescido da penalização a que houver lugar.

### **Duração do contrato, denúncia e livre resolução**

A duração do contrato é definida pelo tomador do seguro e consta nas condições particulares do mesmo.

O contrato pode ser livremente denunciado pelo tomador do seguro, desde que enviada comunicação à Zurich com trinta dias de antecedência relativamente à data da produção dos seus efeitos. Caso o contrato tenha adquirido o direito de resgate, extinguem-se os efeitos do mesmo com o pagamento do saldo total da conta poupança.

O Tomador do seguro, desde que não seja uma pessoa coletiva, dispõe de um prazo de trinta dias, a contar da receção da Apólice, para, através de documento escrito, resolver o contrato sem invocar justa causa, ficando o contrato sem efeito desde o seu início e a Zurich com o direito de ser reembolsada dos custos de desinvestimento que tiver suportado, bem como do custo da apólice se for caso disso.

### **Regime de transmissão do contrato**

O tomador do Seguro, não sendo pessoa segura e cumprindo as formalidades definidas no contrato, pode transmitir a sua posição contratual a um terceiro, que assim fica na posse de todos os direitos e deveres que correspondiam àquele perante o segurador.

### **Opções na liquidação das importâncias seguras**

Consoante a opção do beneficiário do contrato, a Zurich poderá efetuar o pagamento das importâncias seguras pelas seguintes formas:

- a)** Pagamento único;
- b)** Pagamento sob a forma de uma renda vitalícia;
- c)** Aplicação das importâncias em qualquer produto comercializado pela Zurich à data da liquidação;
- d)** Qualquer composição das modalidades anteriores.

### **Regime Fiscal**

O contrato ficará sujeito ao regime fiscal previsto na lei, não recaindo sobre a Zurich qualquer ónus, encargo ou responsabilidade em consequência de alteração legislativa.

### **Regimes Legais de Comunicação e Troca obrigatória e Automática de Informação Financeira**

O contrato encontrar-se-á sujeito aos regimes legais de comunicação e troca obrigatória e automática de informação financeira no âmbito de diversos mecanismos de cooperação internacional e de combate à evasão fiscal. Neste enquadramento, a Zurich encontra-se obrigada a desenvolver diligências para identificar a(s) residência(s) fiscal(ais) dos intervenientes no contrato, pessoas singulares ou coletivas, com direito a aceder ao valor resultante do saldo do contrato, com poderes para alterar os beneficiários do contrato ou com direito a receber qualquer outro pagamento nos termos do contrato.

A identificação dos intervenientes no contrato é efetuada aquando da contratação, através do preenchimento integral da proposta de seguro, e ao longo da vida do contrato. Sempre que solicitado pela Zurich, os intervenientes do contrato devem efetuar de forma precisa a declaração sobre a sua residência fiscal (autocertificação). Tais dados destinam-se a ser comunicados à(s) autoridade(s) fiscal(ais) competente(s) do(s) país(es) de residência fiscal do(s) titular(es) dos dados.

Consoante aplicável, a Zurich encontra-se obrigada a reportar dados de identificação dos intervenientes no contrato, bem como dados do contrato à Autoridade Tributária e Aduaneira.

O tomador do seguro encontra-se obrigado a comunicar à Zurich quaisquer alterações relativas à identificação dos intervenientes no contrato, nomeadamente a aquisição do estatuto de contribuinte no estrangeiro. Neste caso, o tomador do seguro deve fornecer à Zurich todos os elementos que lhe sejam solicitados.

A Zurich pode, em qualquer momento, solicitar a atualização dos dados dos intervenientes no contrato, caso verifique a existência de informação que os relacione com um país estrangeiro, designadamente indícios de nacionalidade, naturalidade, morada, morada de correspondência, endereço de email ou número de telefone estrangeiros. Caso não sejam fornecidos os elementos solicitados no prazo de 90 dias a contar da data do pedido da Zurich, será o contrato tratado como sendo sujeito a comunicação.

Considerando que o presente regime legal e a respetiva interpretação não são estáticos, podendo ser alterados a qualquer momento, a Zurich reserva-se o direito de solicitar documentação adicional ao tomador do seguro e/ou apresentar-lhe proposta de modificação do contrato com vista a conformar o mesmo com as alterações legais ou regulamentares, novas leis ou regulamentos ou a nova interpretação dada às mesmas.

### **Modo de efetuar reclamações e autoridade de supervisão**

As reclamações poderão ser efetuadas através de correio eletrónico ou postal, para a sede da Zurich – Companhia de Seguros Vida, S.A..

Poderá haver recurso aos tribunais comuns e centros de arbitragem, quando aplicáveis, para a resolução de qualquer litígio. A presente convenção em nada exclui ou limita a possibilidade das partes recorrerem da decisão arbitral nos termos gerais de Direito, termos em que apenas se tem por aplicável onde e na medida em que tal faculdade não surja tolhida ou de alguma forma afetada por regulamento.

A supervisão da atividade seguradora é exercida pela Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões ([www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt)).

### **Regime relativo à lei aplicável**

As partes podem escolher a Lei aplicável ao contrato, quer à totalidade, quer apenas a uma parte do mesmo, assim como alterar, em qualquer momento, a Lei aplicável, sujeitando o contrato a uma Lei diferente. Todavia, a mesma só pode recair sobre Leis cuja aplicabilidade corresponda a um interesse sério ou esteja em conexão com alguns elementos do contrato de seguro.

As disposições imperativas em matéria de contrato de seguro que tutelem interesses públicos, designadamente de consumidores ou de terceiros, regem imperativamente a situação contratual, qualquer que seja a Lei aplicável, mesmo quando a sua aplicabilidade resulte de escolha das partes.

Salvo convenção em contrário, a Lei aplicável à Solução Investimento Zurich é a Portuguesa.

### **Relatório sobre a solvência e a situação financeira**

O relatório sobre a solvência e a situação financeira da Zurich será anualmente publicado na internet no sítio da Zurich Portugal.