

Solução Júnior Zurich

Condições Gerais

Cláusula Preliminar

Entre a Zurich - Companhia de Seguros Vida S.A, entidade legalmente autorizada a exercer a atividade seguradora no Ramo Vida, doravante designada por Zurich, e o tomador do seguro, identificado nas Condições Particulares, celebra-se o presente contrato **Solução Júnior Zurich**, uma solução de seguro de vida individual, que se regula pelas presentes Condições Gerais e pelas Condições Especiais e Particulares da Apólice, de harmonia com as declarações constantes da proposta de seguro subscrita, que lhe serviu de base.

Cláusula 1ª Definições

Para efeitos do presente contrato, considera-se:

- a) Tomador do Seguro** – A pessoa, singular ou coletiva, que celebra o contrato com a Zurich, sendo responsável pelo pagamento dos prémios.
- b) Pessoa Segura** - Pessoa cuja vida se segura.
- c) Criança Segura** - Segunda pessoa segura a favor de quem é constituída a conta poupança nos termos acordados neste contrato.
- d) Beneficiário** - Pessoa, singular ou coletiva, destinatária da prestação da Zurich decorrente do contrato de seguro.
- e) Apólice** - Documento que titula o contrato celebrado entre o tomador do seguro e a Zurich, de onde constam as respetivas Condições Gerais, Especiais e Particulares acordadas.
- f) Ata Adicional** - Documento que titula eventuais alterações à Apólice, dela passando a fazer parte integrante para todos os efeitos legais e contratuais.
- g) Idade Atuarial** – Idade da pessoa segura na data de aniversário mais próxima, isto é, se estiver a menos de seis meses do próximo aniversário, considera-se como idade atuarial a idade atual acrescida de um ano.
- h) Valor de Resgate** - Montante entregue ao tomador do seguro em caso de cessação antecipada do contrato, nas condições em que tal se encontra previsto.
- i) Valor de Redução** - Valor do Capital Seguro em caso de cessação antecipada do pagamento de prémios, nas condições em que tal se encontra previsto.
- j) Participação nos Resultados** - Direito contratualmente previsto do tomador do seguro de beneficiar de parte dos resultados técnicos e/ou financeiros gerados pelo presente contrato.
- k) Prémio** - Contrapartida da cobertura acordada que inclui tudo o que seja contratualmente devido pelo tomador do seguro, nomeadamente o valor destinado à conta poupança, os custos da(s) cobertura(s) do risco, os custos de aquisição, de gestão e de cobrança, nas modalidades seguintes:
 - i.** Prémio Regular – Prémio periódico contratado;
 - ii.** Prémio Único – Prémio não periódico contratado no início do contrato;
 - iii.** Prémio Suplementar – Outros prémios pagos durante o contrato.
- l) Data de Vencimento do Recibo** – É a data de início do período a que o recibo se refere.
- m) Data Aniversária** – Data em que se completa cada aniversário de vigência da Apólice.
- n) Taxa Garantida** - Taxa de juro mínima garantida que em cada ano civil é atribuída ao contrato.
- o) Autocertificação** – Declaração dos intervenientes no contrato, em regra, constante da proposta, onde estes confirmam a sua residência fiscal.

Cláusula 2ª Regime e Lei Aplicável

- 1.** O presente contrato rege-se pelo disposto nas Condições Gerais, Especiais e Particulares contratadas e, no omissio, pelas disposições da lei aplicável.

2.

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.

3.

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.

4.

Salvo convenção em contrário, a lei aplicável à Solução Júnior Zurich é a Portuguesa.

5.

Caso ocorram alterações legislativas e regulamentares que sejam aplicáveis ao presente contrato, considerando a Zurich que não é possível a manutenção da execução do mesmo sem que tal cause efeitos adversos materiais, ainda que potenciais, a Zurich reserva-se ao direito de modificar as condições do contrato que se julguem necessárias ou a proceder à resolução do mesmo mediante pré-aviso.

Cláusula 3ª
Alteração de Residência

1.

O presente contrato foi concebido de acordo com o regime legal e fiscal aplicável a residentes em Portugal.

2.

Exigências legais e/ou fiscais aplicáveis a residentes em outros países podem impedir a Zurich ou o tomador do seguro e/ou pessoa segura de manter o presente contrato ou efetuar determinados movimentos nos termos previstos nestas Condições Gerais e/ou Especiais, bem como sujeitar o tomador do seguro e/ou a pessoa segura a determinadas obrigações de ordem fiscal.

3.

Caso o tomador do seguro e/ou a pessoa segura mude a sua residência para outro país, durante a vigência da apólice, deverá notificar a Zurich de tal alteração com uma antecedência mínima de 30 dias antes da sua ocorrência. Caso a Zurich considere que a alteração de residência pode afetar a sua capacidade de manter em vigor as condições do contrato de seguro, a Zurich reserva-se ao direito de proceder a alterações nas condições do contrato de seguro que se julguem necessárias ou a proceder à resolução do contrato de seguro com um pré-aviso de 30 dias,

4.

A Zurich não presta aconselhamento fiscal, pelo que em caso de alteração de residência para o estrangeiro, o tomador do seguro e/ou a pessoa segura deve obter aconselhamento fiscal adequado e independente.

5.

A Zurich não assume qualquer responsabilidade por obrigações fiscais ou quaisquer outras perdas ou danos em que o tomador do seguro ou as pessoas seguras incorram devido à sua mudança de residência para o estrangeiro.

Cláusula 4ª
Objeto do Contrato

1.

Pelo presente contrato de seguro de vida denominado Solução Júnior Zurich, é garantido pela cobertura principal a constituição de uma conta poupança a ser utilizada em benefício da criança segura até perfazer 21 anos de idade e mediante a aplicação de um prémio adicional, garantem-se as coberturas complementares Isenção do Pagamento de Prémios (obrigatória) e Capital de Educação e Bolsa de Estudos (facultativas).

2.

O valor da conta poupança nunca será inferior aos prémios pagos para a conta poupança, durante a vigência do contrato, deduzidos de eventuais entregas resgatados.

Cláusula 5ª
Início e Duração do Contrato

1.

O presente contrato tem início às zero horas do dia estipulado nas Condições Particulares e termina o mais tardar no final da anuidade na qual a criança segura completa os 21 anos de idade, sem prejuízo do estabelecido no nº 3.

2.

Sendo o tomador do seguro uma pessoa individual, decorridos catorze dias após a receção da proposta de seguro sem que a Zurich tenha notificado o proponente da aceitação, da recusa ou da necessidade de recolher outros esclarecimentos que esta considere essenciais à avaliação do risco, nomeadamente exames médicos, o contrato considera-se celebrado nos termos propostos.

Cláusula 6ª
Âmbito das Coberturas do Contrato

Sem prejuízo dos riscos excluídos nos termos definidos nas Condições Gerais e Especiais do presente contrato, as coberturas contratadas vigoram 24 horas por dia, em qualquer parte do mundo.

Cláusula 7ª
Incontestabilidade

1.
As declarações prestadas pelo tomador do seguro e pela pessoa segura servem de base à aceitação do contrato.

2.
A Zurich compromete-se, todavia, relativamente à cobertura principal, uma vez decorridos dois anos sobre a data de início do contrato, a não invocar a existência de omissões ou inexatidões negligentes na declaração inicial do risco para efeitos de resolução do contrato salvo se, da parte de quem as omitiu ou produziu, tiver havido dolo.

3.
Entende-se por dolo o conhecimento por parte do tomador do seguro ou da pessoa segura de que as declarações são omissas, inexatas ou incompletas.

Cláusula 8ª
Dever de declaração inicial do risco

1.
O tomador do seguro e/ou a pessoa segura estão obrigados, antes da celebração do contrato ou de qualquer aumento de garantias do mesmo, a declarar com exatidão todas as circunstâncias que conheçam e razoavelmente devam ter por significativas para a apreciação do risco pela Zurich, nomeadamente informações sobre o estado de saúde, atividades profissionais e extraprofissionais, práticas desportivas, local de residência e deslocações e estadias para fora do país de residência declarado.

2.
O disposto no número anterior é igualmente aplicável a circunstâncias cuja menção não seja solicitada no questionário fornecido.

3.
Se tiver aceite o contrato, a Zurich, salvo havendo dolo do tomador do seguro ou da pessoa segura com o propósito de obter uma vantagem, não pode prevalecer-se:

- a) Da omissão de resposta a pergunta do questionário;**
- b) De resposta imprecisa a questão formulada em termos demasiado genéricos;**
- c) De incoerência ou contradição evidente nas respostas ao questionário;**
- d) De facto que o seu representante, aquando da celebração do contrato, saiba ser inexato ou, tendo sido omitido, conheça;**
- e) De circunstâncias conhecidas da Zurich, em especial quando são públicas e notórias.**

4.
A Zurich, antes da celebração do contrato, deve esclarecer o eventual tomador do seguro ou pessoa segura acerca do dever referido no n.º 1, bem como do regime do seu incumprimento, sob pena de incorrer em responsabilidade civil, nos termos gerais.

Cláusula 9ª
Incumprimento doloso do dever de declaração inicial do risco

1.
Em caso de incumprimento doloso do dever referido no n.º 1 da Cláusula anterior, o contrato é anulável mediante declaração enviada pela Zurich ao tomador do seguro.

2.
Não tendo ocorrido sinistro, a declaração referida no número anterior deve ser enviada no prazo de três meses a contar do conhecimento daquele incumprimento.

3.
A Zurich não está obrigada a cobrir o sinistro que ocorra antes de ter tido conhecimento do incumprimento doloso referido no n.º 1 ou no decurso do prazo previsto no número anterior, seguindo-se o regime geral da anulabilidade previsto na lei.

4.

A Zurich tem direito ao prémio devido até ao final do prazo referido no n.º 2, salvo se tiver concorrido dolo ou negligência grosseira da Zurich ou do seu representante.

5.

Em caso de dolo do tomador do seguro ou da pessoa segura com o propósito de obter uma vantagem, o prémio é devido até ao termo do contrato.

Cláusula 10.^a

Incumprimento negligente do dever de declaração inicial do risco

1.

Em caso de incumprimento com negligência do dever referido no n.º 1 da Cláusula 8.^a, a Zurich pode, mediante declaração a enviar ao tomador do seguro, no prazo de três meses a contar do seu conhecimento:

a) Propor uma alteração do contrato, fixando um prazo, não inferior a 14 dias, para o envio da aceitação ou, caso a admita, da contraproposta;

b) Fazer cessar o contrato, demonstrando que, em caso algum, celebra contratos para a cobertura de riscos relacionados com o facto omitido ou declarado inexatamente.

2.

O contrato cessa os seus efeitos 30 dias após o envio da declaração de cessação ou 20 dias após a receção pelo tomador do seguro da proposta de alteração, caso este nada responda ou a rejeite.

3.

No caso referido no número anterior, o prémio é devolvido *pro rata temporis* atendendo à cobertura havida.

4.

Se, antes da cessação ou da alteração do contrato, ocorrer um sinistro cuja verificação ou consequências tenham sido influenciadas por facto relativamente ao qual tenha havido omissões ou inexatidões negligentes:

a) A Zurich cobre o sinistro na proporção da diferença entre o prémio pago e o prémio que seria devido, caso, aquando da celebração do contrato, tivesse conhecido o facto omitido ou declarado inexatamente;

b) A Zurich, demonstrando que, em caso algum, teria celebrado o contrato se tivesse conhecido o facto omitido ou declarado inexatamente, não cobre o sinistro e fica apenas vinculada à devolução do prémio.

Cláusula 11.^a

Avaliação do Risco

1.

Para avaliação do risco, são consideradas as informações prestadas ao abrigo do que está estabelecido na cláusula 8.^a e, em alguns casos, poderá ser solicitada a realização de exames médicos à pessoa segura.

2.

Nos casos em que haja lugar à realização de exames médicos, a Zurich entregará ao candidato uma relação das formalidades médicas a cumprir, com indicação das entidades junto das quais as mesmas podem ser realizadas, sendo o custo desses exames inteiramente suportado pela Zurich.

3.

De acordo com as características do risco, o mesmo poderá não ser aceite ou ser aceite em condições especiais, apresentando a Zurich, nestas situações, os fundamentos que determinaram essa decisão.

Cláusula 12.^a

Alteração do Risco

1.

O tomador do seguro ou a pessoa segura tem o dever de, durante a vigência do contrato, no prazo de 14 dias a contar do conhecimento do facto, comunicar à Zurich, mediante carta registada ou outro meio do qual fique registo escrito, todas as circunstâncias que agravem o risco, no que respeita à pessoa segura, desde que não relacionado com o estado de saúde e que, caso fossem conhecidas pela Zurich aquando da celebração do contrato, tivessem podido influir na decisão de contratar ou nas condições do contrato, nomeadamente qualquer alteração da sua atividade profissional ou extraprofissional declarada ou das atividades desportivas bem como deslocações e estadias para fora do país de residência declarado.

2.

No prazo de 30 dias a contar do momento em que tenha conhecimento do agravamento do risco, a Zurich pode:

- a) Apresentar ao tomador do seguro proposta de modificação do contrato, que este deve aceitar ou recusar em igual prazo, findo o qual se entende aprovada a modificação proposta;
- b) Resolver o contrato, demonstrando que, em caso algum, celebra contratos que cubram riscos com as características resultantes desse agravamento do risco.

3.

Se, antes da cessação ou da alteração do contrato nos termos previstos no número anterior, ocorrer o sinistro cuja verificação ou consequência tenha sido influenciada pelo agravamento do risco, a Zurich:

- a) Cobre o risco, efetuando a prestação convencionada, se o agravamento tiver sido correta e atempadamente comunicado antes do sinistro ou antes de decorrido o prazo previsto no número 1;
- b) Cobre parcialmente o risco, reduzindo-se a sua prestação na proporção entre o prémio efetivamente cobrado e aquele que seria devido em função das reais circunstâncias do risco, se o agravamento não tiver sido correta e atempadamente comunicado antes do sinistro;
- c) Pode recusar a cobertura em caso de comportamento doloso do tomador do seguro ou da pessoa segura com o propósito de obter uma vantagem, mantendo direito aos prémios vencidos.

4.

Na situação prevista nas alíneas a) e b) do número anterior, sendo o agravamento do risco resultante de facto do tomador do seguro ou da pessoa segura, a Zurich não está obrigada ao pagamento da prestação se demonstrar que, em caso algum, celebra contratos que cubram riscos com as características resultantes desse agravamento do risco.

5.

Caso se verifique uma diminuição inequívoca e duradoura do risco com reflexo nas condições do contrato, a Zurich, a partir do momento em que tenha conhecimento das novas circunstâncias, fará refleti-la no prémio do contrato.

Cláusula 13ª Riscos Excluídos

1.

Não se considera coberto por este contrato o risco de morte ou de invalidez absoluta e definitiva resultante de doença pré-existente e não declarada na proposta e doença ou lesão provocada por:

- a) Ato decorrente da responsabilidade criminal da pessoa segura, do tomador do seguro ou do beneficiário;
- b) Suicídio se ocorrer até um ano após a celebração ou a reposição em vigor do contrato. Os aumentos de capital não serão igualmente considerados caso o suicídio ocorra no prazo de um ano após o referido aumento;
- c) Factos que sejam consequência de:
 - i. Ofensas corporais a que a pessoa segura tenha dado causa ou que notoriamente tivesse podido evitar;
 - ii. Mutilações voluntárias;
 - iii. Consumo de álcool, drogas ou de estupefacientes fora da prescrição médica ou de ações ou omissões praticadas pela pessoa segura sob o efeito destas substâncias;
- d) Explosão, libertação do calor e irradiações provenientes de cisão de átomos ou radioatividade e ainda os decorrentes de radiações provocadas pela aceleração artificial de partículas;
- e) Exercício de ocupações ou práticas manifestamente perigosas, tais como corridas ou competições de velocidade para veículos de qualquer natureza, providos ou não de motor, empreendimentos temerários, utilização de meios de locomoção aéreos, ressaltando-se esta última se efetuada na qualidade de passageiro portador de título de transporte ou de bilhete em linha devidamente autorizada;
- f) Permanência em regiões consideradas de risco agravado, nomeadamente por instabilidade política/económica, precariedade das condições de higiene e saúde, ocupadas militarmente ou em centros de operações militares de revolta ou rebelião, que possam ser consideradas em estado de beligerância, bem como factos consequentes de viagem com carácter de expedição armada ou exploração;
- g) Guerra, declarada ou não, invasão, ato inimigo estrangeiro, hostilidade ou operações bélicas, guerra civil, insurreição, rebelião ou revolução, bem como todos os danos causados acidentalmente por engenhos explosivos ou incendiários;
- h) Atos de terrorismo e sequestro.

2.

Quando a Morte da pessoa segura for causada por qualquer um dos riscos excluídos pelo número 1, o contrato é resolvido nos termos da cláusula 31ª das Condições Gerais do presente contrato, a partir da data em que a pessoa segura entrou na situação de exclusão.

3.

Dependendo das respetivas características, os riscos excluídos pelas alíneas e), f), g) e h) do número 1, poderão ser aceites pela Zurich mediante convenção expressa em ata adicional ao contrato e pagamento do respetivo sobreprémio.

Cláusula 14ª **Prémios**

1.

Os prémios destinados à conta poupança são definidos pelo tomador do seguro e os prémios referentes às coberturas de risco são calculados em função do capital seguro e tendo em conta os seguintes critérios: idade da pessoa segura, prazo do contrato e tabelas de mortalidade aplicadas ao presente contrato.

2.

Poderá haver agravamento do prémio em função:

- do estado de saúde da 1ª pessoa segura;
- das atividades profissional, extraprofissional e/ou desportiva exercidas;
- da permanência em territórios de risco agravado.

O agravamento é calculado considerando uma permutagem do capital seguro ou uma percentagem do prémio da cobertura a que se refere, conforme o motivo que o justificou.

3.

Os prémios são devidos pelo tomador do seguro antecipada e anualmente, dando a Zurich a possibilidade de fracionamento do prémio em mensal, bimestral, trimestral ou semestral, mediante solicitação do tomador do seguro. Não são permitidos valores de prémio comercial, por fração, inferiores a 10,00 Eur.

4.

O pagamento dos prémios para além da data de vencimento dos respetivos recibos só será válido em caso de não ter ocorrido sinistro coberto pelo presente contrato.

5.

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

6.

A efetivação de prémios suplementares, ocasionará automaticamente, um reajustamento da Conta Poupança, calculada nos termos da cláusula 2ª das Condições Especiais da Cobertura Principal de Poupança.

7.

O pagamento dos prémios é da responsabilidade do tomador do seguro e deverá ser efetuado por cheque ou vale postal, através de Multibanco ou por débito direto em conta bancária, sendo necessário, para esse efeito, o preenchimento de uma Autorização de Débito em Conta.

Cláusula 15ª **Encargos**

Serão suportados pelo tomador do seguro, os encargos para despesas de gestão indicados nas Condições Particulares que incidem sobre o saldo da conta poupança, bem como os encargos de natureza legal e contratual exigíveis.

Cláusula 16ª **Indexação**

1.

O prémio regular para a poupança indicado nas Condições Particulares poderá ser ajustado, na data aniversária, de acordo com a vontade do tomador do seguro e com base numa taxa por este escolhida na data da celebração do contrato.

2.

A alteração do prémio destinado à poupança implica um ajustamento do capital e do prémio da cobertura de Isenção de Pagamento de Prémios.

3.

O tomador do seguro poderá, em qualquer altura, alterar a taxa de indexação escolhida, sendo que essa alteração só produzirá efeito na data aniversária consecutiva à sua solicitação.

Cláusula 17ª

Modificações

1.
Com ressalva do disposto na cláusula 21ª das Condições Gerais, o tomador do seguro pode solicitar modificações ao presente contrato, tais como as que digam respeito a prémios, indexação, capitais e/ou garantias.
2.
A Zurich reserva-se o direito de exigir, à pessoa segura, documentos comprovativos do seu estado de saúde antes de aceitar qualquer aumento ou inclusão de garantia.
3.
Sem prejuízo de outra data acordada entre as partes, estas modificações tomam efeito na data aniversária do contrato consecutiva ao pedido do tomador do seguro, desde que aceites pela Zurich. A confirmação desta aceitação é efetuada pelo envio ao tomador do seguro de novas Condições Particulares.
4.
Nos termos dos números anteriores, a modificação do contrato de seguro será sempre efetuada de acordo com as tarifas e bases técnicas aplicáveis ao presente contrato.

Cláusula 18ª

Taxa de Juro Mínima Garantida

1.
É garantida pelo presente contrato a atribuição de 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%
2.
Não obstante o disposto no número anterior, será sempre garantido no final do contrato, o pagamento ao beneficiário de um capital igual ao montante atingido pela Conta Poupança, o qual nunca será inferior aos prémios pagos para a conta poupança, durante a vigência do contrato, deduzido de eventuais entregas resgatadas.

Cláusula 19ª

Participação nos Resultados

1.
Anualmente, a Zurich apurará os resultados globais decorrentes da gestão dos contratos **Solução Júnior Zurich** de acordo com a Conta de Resultados do Plano de Contas para as Empresas de Seguros Líquida de impostos.
2.
Do conjunto dos resultados obtidos, um mínimo de 75% será creditado à conta de Provisão para Participação nos Resultados respeitante a este contrato.
3.
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 tenha neste ocorrido, mediante o cálculo de uma taxa de rendimento a ser aplicada à Conta Poupança.
4.
Os ativos representativos das provisões matemáticas não são objeto de investimento autónomo.

Cláusula 20ª

Falta de Pagamento dos Prémios

1.
Se o pagamento do prémio não for efetuado na data de vencimento do respetivo recibo, a Zurich, após comunicação ao tomador do seguro, procederá, com efeito à data de vencimento do primeiro recibo em falta:
 - a) **À redução do contrato, se este comportar tal direito;**
 - b) **À resolução do contrato, no caso contrário.**
2.
O exercício da faculdade referida no número anterior não prejudica o direito da Zurich à parte do prémio correspondente ao período decorrido.
3.
A falta de pagamento do prémio na data de vencimento do respetivo recibo, impossibilitará o pagamento de qualquer sinistro respeitante às coberturas complementares do presente contrato, ocorrido entre o vencimento e a data da liquidação do recibo de prémio.

4.

Sempre que a falta de pagamento do prémio for consequência da morte do tomador do seguro, e este e a pessoa segura forem pessoas distintas, o prazo a comunicar pela Zurich, para liquidação das importâncias devidas, é alterado para noventa dias sendo, contudo, devidos juros de mora respeitantes ao atraso no pagamento como se se tratasse de uma reposição em vigor do contrato.

5.

Sempre que a falta de pagamento do prémio ocorra nas circunstâncias previstas no nº5 da cláusula 21ª destas Condições Gerais, fica a Zurich com a faculdade de reduzir ou resolver o contrato.

Cláusula 21ª **Beneficiários**

1.

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.

2.

Se o tomador do seguro submeter o contrato a aceitação expressa de benefício, deverá mencioná-lo na proposta de seguro ou no pedido de alteração de beneficiários. Nestas circunstâncias, o beneficiário designado deverá declarar, por escrito, a aceitação do benefício, passando este a considerar-se irrevogável até expressa autorização em contrário do beneficiário aceitante.

3.

Verificando-se a situação prevista no número anterior, o exercício dos direitos contratuais pelo tomador do seguro fica sujeito ao prévio acordo escrito do beneficiário aceitante para a alteração, resolução ou qualquer operação relativa ao contrato.

4.

Sendo o benefício irrevogável, a Zurich comunicará por escrito ao beneficiário aceitante qualquer situação de incumprimento contratual por parte do tomador do seguro, nomeadamente, a falta de pagamento dos prémios devidos. Nestas circunstâncias, poderá o beneficiário aceitante substituir-se ao tomador do seguro para efeito de pagamento de prémios e manutenção do contrato em vigor não lhe assistindo, no entanto, quaisquer outros direitos contratuais que não os consignados nas Condições Gerais, Especiais e Particulares do contrato.

5.

Nos termos do número anterior, se no prazo de quinze dias a partir da data em que for comunicado por escrito ao beneficiário aceitante a situação de incumprimento contratual, a Zurich não receber qualquer resposta por escrito manifestando o interesse daquele na manutenção do contrato, este considerar-se-á resolvido, nos termos destas Condições Gerais.

6.

Qualquer alteração dos beneficiários do contrato constará, obrigatoriamente, das Condições Particulares. Tal alteração só é válida desde que comunicada por escrito à Zurich e recebida na Sede ou em qualquer Área Comercial da Zurich. Contudo, o seu efeito reportar-se-á à data do correio aposta no respetivo sobrescrito se este for o meio utilizado para o envio ou a data de receção na sede ou em qualquer Área Comercial da Zurich se for entregue diretamente por mão própria. Em caso de dúvida, subsistirá sempre esta última data.

Cláusula 22ª

Condições em que o beneficiário adquire o direito a ocupar a posição do tomador do seguro

1.

O beneficiário adquire o direito a ocupar o lugar do tomador do seguro, mantendo-se a pessoa segura, em caso de morte se aquele for uma pessoa singular ou em caso de cessação de atividade ou falência se aquele for uma pessoa coletiva.

2.

A referida substituição será considerada válida mediante comunicação escrita à Zurich e passará a constar obrigatoriamente do contrato através das Condições Particulares.

Cláusula 23ª

Cessão da posição contratual

1.

O tomador do seguro, não sendo pessoa segura, 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.

2.

Para esse fim, o atual tomador do seguro deverá enviar carta ao segurador a comunicar que cede a sua posição contratual ao novo tomador do seguro, e este deve expressamente aceitar, perante o segurador, as novas responsabilidades de que fica investido.

3.

A cessão da posição contratual depende do consentimento da Zurich, nos termos gerais, devendo ser comunicada à pessoa segura e constar de novas condições particulares da apólice.

Cláusula 24ª
Informação ao tomador do seguro

- 1.**
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.
- 2.**
Quando solicitado, a Zurich informará à pessoa segura, ou a quem esta expressamente indique, o resultado dos exames médicos que eventualmente tenham sido realizados para avaliação do risco, bem como do efeito do resultado dos mesmos nas situações de não aceitação do seguro ou de aceitação em condições especiais.

Cláusula 25ª
Comunicação entre as Partes

- 1.**
Para efeitos deste contrato serão considerados domicílios do tomador do seguro e da pessoa segura, aqueles que foram indicados nas condições particulares ou, em caso de alteração, qualquer outro que, por escrito, tenha sido comunicado à Zurich.
- 2.**
O tomador do seguro e/ou a pessoa segura que fixarem residência no estrangeiro, devem designar domicílio em Portugal para efeitos do presente contrato.
- 3.**
Todas as comunicações dirigidas para o último domicílio conhecido em território português consideram-se validamente efetuadas.

Cláusula 26ª
Redução do Contrato

- 1.**
O presente contrato adquire Valor de Redução após a efetiva liquidação da primeira fração do prémio contratado ou no caso de terem sido efetuadas entregas suplementares.
- 2.**
Reduzido o contrato, este permanecerá em vigor com a Cobertura Principal de Poupança nos termos dos números 3 e 4 e ficando sem efeito todas as coberturas complementares contratadas.
- 3.**
No caso de redução do contrato, a Conta Poupança continuará a ser movimentada nos termos previstos nas Condições Especiais, com exceção dos créditos referidos na alínea a) da cláusula 2ª das Condições Especiais da Cobertura Principal de Poupança.
- 4.**
Num contrato reduzido, o montante a pagar em caso de Morte ou em caso de Vida no termo do contrato será o atingido pela Conta Poupança.
- 5.**
A redução do contrato efetuar-se-á com efeito à data do evento que a determine.

Cláusula 27ª
Resgate Total do Contrato

- 1.**
O presente contrato adquire Valor de Resgate após a efetiva liquidação da primeira fração do prémio contratado ou no caso de terem sido efetuadas entregas suplementares.
- 2.**
A data da solicitação do resgate é considerada a data da receção do respetivo pedido, por escrito, nos escritórios da Zurich, sem prejuízo de qualquer outra data, posterior, que seja solicitada pelo tomador do seguro.
- 3.**
O Valor de Resgate é igual ao montante atingido pela Conta Poupança no momento da sua solicitação, deduzido da penalização por resgate de 2%, se este for efetuado durante as duas primeiras anuidades do contrato.
- 4.**
O Valor de Resgate é calculado com referência ao momento da sua solicitação e posto à disposição num prazo não superior a trinta dias após a receção dos documentos necessários ao seu pagamento, decorrido o qual, caso a dilação do mesmo seja imputável à Zurich, o capital será aumentado, proporcionalmente ao período de mora em causa, com base na taxa garantida.
- 5.**
O direito de resgate só poderá ser exercido pelo tomador do seguro e desde que a autonomia do exercício dos direitos contratuais por parte daquele não se encontre condicionada nos termos da Cláusula 21ª destas Condições Gerais.
- 6.**
O resgate total produz a anulação do contrato de seguro, ficando todas as suas garantias sem efeito desde a data em que foi solicitado.

Cláusula 28ª **Resgate Parcial do Contrato**

- 1.**
Desde que o contrato tenha adquirido Valor de Resgate, nos termos do nº 1 da Cláusula 27ª, a Zurich procederá, a pedido do tomador do seguro e salvaguardando o disposto na Cláusula 21ª das Condições Gerais, a resgates parciais, até ao montante de 90% da Conta Poupança.
- 2.**
Se o pedido de resgate for efetuado durante as duas primeiras anuidades do contrato incidirá sobre ele uma penalização de 2%.
- 3.**
A Conta Poupança será reduzida pelo montante resgatado acrescido da penalização a que houver lugar.

Cláusula 29ª **Denúncia do Contrato**

- 1.**
O presente contrato pode ser livremente denunciado por qualquer das partes por meio de declaração escrita enviada ao destinatário, com uma antecedência mínima de 30 dias relativamente à data da renovação do contrato.
- 2.**
Haverá ainda liberdade de denúncia a qualquer tempo por parte do tomador do seguro, desde que enviada comunicação à Zurich com trinta dias de antecedência relativamente à data da produção dos seus efeitos.
- 3.**
Caso o contrato tenha adquirido o direito de resgate, extinguem-se os efeitos do mesmo com o pagamento do saldo total da conta poupança, de acordo com o estabelecido na cláusula 27ª.

Cláusula 30ª **Revogação do Contrato**

- 1.**
O contrato de seguro pode, em qualquer momento, ser revogado, por acordo entre as partes.
- 2.**
Caso o contrato tenha adquirido o direito de resgate, extinguem-se os efeitos do mesmo com o pagamento do saldo total da conta poupança, de acordo com o estabelecido na cláusula 27ª.

Cláusula 31ª **Resolução do Contrato por Justa Causa**

- 1.**
O contrato pode ser resolvido pelas partes a todo o tempo, havendo justa causa, mediante qualquer meio de que fique registo escrito.
- 2.**
A resolução do contrato por parte da Zurich produz efeitos 10 dias úteis a contar da data da comunicação, podendo esta ser feita por qualquer meio do qual fique registo escrito.

Cláusula 32ª **Livre Resolução**

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 e das despesas inerentes à análise de risco que tiver suportado, bem como do custo da Apólice, se for caso disso.

Cláusula 33ª **Reposição em Vigor do Contrato**

O tomador do seguro tem a faculdade de repor em vigor o contrato reduzido ou resolvido, dentro do prazo de um ano a contar da data da redução ou resolução, mediante acordo com a Zurich, sempre que se verifiquem as seguintes condições:

- a)** Não ter ocorrido qualquer sinistro, coberto pelo presente contrato, desde a data da sua redução ou resolução até à data em que se pretende que o mesmo seja reposto em vigor;
- b)** Haver aceitação do risco por parte da Zurich, após nova avaliação do mesmo com base nos elementos a solicitar para o efeito;
- c)** O pagamento dos prémios em atraso acrescidos dos respetivos juros de mora, calculados à taxa legal em vigor, correspondentes a todo o período em dívida.

Cláusula 34ª **Invalidade do Contrato**

1.

É considerado nulo e de nenhum efeito todo o contrato de seguro em que, após a sua celebração tenha já cessado ou concretizado o risco cuja cobertura foi contratada.

2.

O erro sobre a idade da pessoa segura é causa de anulabilidade do contrato se a idade verdadeira divergir dos limites mínimo ou máximo estabelecidos pela Zurich para a celebração deste tipo de contrato de seguro.

Cláusula 35ª **Opções na Liquidação das Importâncias Seguras**

1. De acordo com a opção do beneficiário do presente contrato, a Zurich fará o pagamento das importâncias seguras de uma das 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.

Qualquer uma das opções b), c) e d) implicam a contratação de um novo contrato de seguro num dos produtos em comercialização nessa data, sendo necessário, para esse efeito, o preenchimento da respetiva proposta pelo tomador do seguro e avaliação e aceitação da mesma pela Zurich.

2.

A liquidação das importâncias seguras aos beneficiários designados será sempre efetuada sob a forma de cheque ou transferência bancária para conta titulada pelo beneficiário, em entidade financeira presente no país ou jurisdição da sua residência fiscal ou no mesmo país ou jurisdição do tomador do seguro.

Cláusula 36ª **Formalidades para Liquidação das Importâncias Seguras**

1.

Na liquidação das importâncias seguras, sempre que a ela haja direito, será feita aos beneficiários das respetivas garantias, após o envio de todos os documentos necessários para o efeito.

2.

São considerados imprescindíveis à análise e pagamento de qualquer importância segura ao abrigo do presente contrato, os seguintes documentos:

- a)** Em qualquer circunstância:
 - i.** Certidão de Nascimento ou Bilhete de Identidade ou Cartão de Cidadão da pessoa segura;
 - ii.** Documento comprovativo da Identidade e da Identificação Fiscal dos beneficiários;
- b)** Em caso de Morte da pessoa segura:
 - i.** Certificado de óbito da pessoa segura;
 - ii.** Informação clínica necessária à avaliação do sinistro, nos termos da autorização concedida pela pessoa segura aquando do preenchimento da proposta;
 - iii.** Certidão de habilitação de herdeiros ou certidão do processo de inventário, se a este houver lugar e desde que determinante para o pagamento do benefício.

3.

Sem prejuízo do disposto no número anterior, a Zurich poderá solicitar outros documentos que, relacionados com o acontecimento suscetível de provocar o funcionamento das garantias contratuais, concorram para o seu cabal e completo esclarecimento.

4.

Na eventualidade da decisão da Zurich, relativamente ao estado de saúde da pessoa segura, ser contestada pelo tomador do seguro, este tem a faculdade de solicitar a intervenção de um perito médico especialista, nomeado por acordo entre as partes e cuja decisão será definitiva. Se não se verificar o necessário acordo para a nomeação daquele perito, essa nomeação poderá ser solicitada à Ordem dos Médicos.

5.

Os honorários e as despesas resultantes da intervenção do perito médico referido no número anterior, serão repartidas em igual proporção pelas partes.

6.

No momento da liquidação das importâncias seguras, caso se verifique diferença entre a idade da pessoa segura declarada no contrato e a constante nos respetivos documentos de identificação, que não seja causa de anulabilidade, haverá lugar, como consequência dessa diferença:

- a)** À diminuição das importâncias seguras de acordo com os prémios pagos, a idade exata e as tarifas em vigor à data de emissão do contrato, se tiverem sido pagos prémios inferiores aos que deveriam ter sido estabelecidos;

b) À devolução da parte do prémio em excesso, sem juros, se tiverem sido pagos prémios superiores aos que deveriam ter sido estabelecidos.

7.

Se, à data da liquidação das importâncias seguras, o beneficiário for menor e não houver disposição beneficiária estipulada que de outro modo regule a forma de pagamento, o valor a pagar será depositado em instituição bancária a indicar pelos representantes legais daquele, numa conta com movimentação disponível a partir da maioridade.

8.

Se à data da liquidação das importâncias seguras, o beneficiário que adquiriu o direito já tiver falecido, as mesmas serão pagas à pessoa segura e, na sua falta, aos herdeiros legais da pessoa segura, exceto no caso em que o beneficiário seja irrevogável, sendo nesse caso a liquidação das importâncias seguras feita aos herdeiros legais do beneficiário.

9.

Não havendo beneficiário designado, as importâncias seguras serão pagas à pessoa segura e, na sua falta, aos herdeiros legais da pessoa segura.

10.

Se a liquidação das importâncias seguras não ocorrer no prazo de trinta dias após a receção de todos os documentos para tal necessários, e o atraso seja imputável à Zurich, o capital será aumentado, proporcionalmente ao período de mora em causa, com base na taxa garantida.

11.

Existindo mais de um beneficiário, para o pagamento das importâncias seguras será necessário a quitação conjunta dos beneficiários.

Cláusula 37ª **Acesso a Dados Pessoais**

Em caso de morte da pessoa segura, a Zurich terá direito a aceder aos seus dados pessoais de saúde, nos termos do consentimento informado, livre, específico e expresso concedido de forma autónoma pela própria.

Cláusula 38ª **Regime Fiscal**

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

Cláusula 39ª **Regimes Legais de Comunicação e Troca obrigatória e Automática de Informação Financeira**

1.

O presente contrato encontra-se 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) de determinados intervenientes no contrato.

2.

Para efeitos do número anterior, encontra-se sujeita às diligências ali referidas qualquer pessoa singular ou coletiva com:

- a)** Direito a aceder ao valor resultante do saldo do contrato;
- b)** Poderes para alterar os beneficiários do contrato;
- c)** Direito a receber qualquer outro pagamento nos termos do contrato.

3.

A identificação dos intervenientes no contrato é efetuada através do preenchimento integral da proposta de seguro, aquando da contratação, e ao longo da vida do contrato. Sempre que solicitado pela Zurich, os intervenientes do contrato devem efetuar de forma precisa a sua 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.

4.

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.

5.

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.

6.

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.

7.

Para efeitos de liquidação das importâncias seguras, a Zurich poderá solicitar, sempre nos termos da Lei, outros documentos de identificação do beneficiário para além dos previstos no número 2 da Cláusula 36ª.

8.

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.

Cláusula 40ª **Sanções Económicas e Comerciais**

1.

Todas as transações financeiras estão sujeitas ao cumprimento das leis e regulamentos aplicáveis às sanções económicas e comerciais em vigor.

2.

A Zurich não presta qualquer serviço incluindo, mas não exclusivamente, a aceitação de pagamentos de prémios, pagamentos de sinistros e outros reembolsos, se ao fazê-lo estivermos a violar alguma lei ou regulamento aplicável às sanções económicas e comerciais em vigor.

3.

A Zurich reserva-se ao direito de resolver o presente contrato, se considerar que o tomador do seguro e/ou pessoa segura são consideradas pessoas sancionadas, ou caso o objeto se torne impossível de acordo com as leis e regulamentos aplicados às sanções económicas e comerciais em vigor.

Cláusula 41ª **Reclamações e arbitragem**

1.

Podem ser apresentadas reclamações no âmbito do presente contrato aos serviços da Zurich–Companhia de Seguros Vida, S.A. assim como à ASF- Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (www.asf.com.pt).

2.

Nos litígios surgidos ao abrigo deste contrato pode haver recurso à arbitragem, a efetuar nos termos da Lei.

3.

O Centro de Resolução Alternativo de Litígios (RAL) especializado no setor Segurador é o CIMPAS - Centro de Informação, Mediação e Provedoria de Seguros (disponível em www.cimpas.pt).

4.

O recurso da Zurich – Companhia de Seguros Vida S.A., a este ERAL, (Entidade de Regularização Alternativa de Litígios) será efetuado numa base casuística e em função das matérias envolvidas em cada litígio em concreto, não estando, por isso vinculada à resolução de quaisquer litígios, pela via da arbitragem ou qualquer outro mecanismo alternativo de litígios de consumo nos termos legais em vigor.”

Cláusula 42ª **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.

Cláusula 43ª **Foro Competente**

O foro competente para dirimir os litígios emergentes deste contrato é o fixado na Lei Civil.

Cláusula 44ª **Casos Omissos**

Nos casos omissos no presente contrato recorrer-se-á à legislação aplicável.

Júnior Zurich

Condições Especiais

Cobertura Principal de Poupança

Cláusula 1ª Objeto da Cobertura

1.
Pelo presente contrato denominado **Solução Junior Zurich**, a Zurich garante, aos beneficiários designados:

- a) Em caso de Vida da pessoa segura e da Criança Segura no final do contrato, o pagamento de um capital igual ao montante atingido pela Conta Poupança;
- b) Em caso de Morte da pessoa segura, antes do final do contrato:
 - i. se a cobertura de Isenção do Pagamento de Prémios estiver em vigor, a isenção de pagamento dos prémios da Conta Poupança, até ao final do contrato. Nestas circunstâncias, a conta poupança da Cobertura Principal continuará a ser movimentada nos termos da cláusula 2ª destas Condições Especiais. No termo do contrato, será pago um capital igual ao montante atingido pela Conta Poupança;
 - ii. caso contrário, o pagamento de um capital igual ao montante atingido pela Conta Poupança à data da morte.

2.
Sem prejuízo do número anterior, em caso de Morte da Criança Segura antes do final do contrato, a Zurich procede ao pagamento do montante acumulado na Conta Poupança à data da morte.

Cláusula 2ª Constituição da Conta Poupança

A Conta Poupança é constituída por:

- a) Crédito dos prémios regulares da cobertura poupança líquidos de encargos na data da sua cobrança;
- b) Crédito dos prémios suplementares e únicos líquidos de encargos na data da sua cobrança;
- c) Crédito de juros técnicos calculados à taxa garantida;
- d) Crédito anual da Participação nos Resultados, calculada nos termos da cláusula 19ª das Condições Gerais;
- e) Débito dos eventuais resgates parciais;
- f) Débito anual dos encargos para despesas de gestão, calculados à taxa anual para despesas de gestão, indicada nas Condições Particulares, incidentes sobre a totalidade da Conta Poupança;

Cláusula 3ª Duração

1.
A presente cobertura é contratada pelo prazo indicado nas Condições Particulares, que corresponde à diferença entre a idade atuarial da criança segura na data da celebração do contrato e os 21 anos, não podendo a duração do contrato ser inferior a cinco anos nem vigorar para além do final da anuidade na qual a pessoa segura complete os 80 anos de idade.

2.
Sem prejuízo do número anterior, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na lei ou no contrato e que afetem a vigência deste.

Cobertura Complementar Isenção do Pagamento de Prémios

Cláusula 1ª Objeto da Cobertura

1.
A Zurich garante, em caso de Morte da pessoa segura antes do final do contrato, o pagamento do prémio da cobertura Principal de Poupança indicado nas Condições Particulares, até ao final do contrato.

2.

A presente cobertura complementar é obrigatória.

Cláusula 2ª
Duração

1.

A presente cobertura tem a mesma duração da cobertura principal de poupança.

2.

Sem prejuízo do número anterior, a presente cobertura termina na data indicada nas Condições Particulares para a extinção desta cobertura, ou sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na lei ou no contrato e que afetem a vigência deste.

Cobertura Complementar Capital de Educação

Cláusula 1ª -
Objeto da Cobertura

A Zurich garante, em caso de Morte da pessoa segura antes do final do contrato, o pagamento do Capital Seguro indicado nas Condições Particulares, ao beneficiário designado.

Cláusula 2ª
Duração

1.

A presente cobertura é contratada pelo prazo indicado nas Condições Particulares, não podendo vigorar para além da data termo da cobertura principal.

2.

Sem prejuízo do número anterior, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na lei ou no contrato que afetem a vigência deste.

Cobertura Complementar Bolsa de Estudos

Cláusula 1ª
Objeto da Cobertura

A Zurich garante, em caso de Morte da pessoa segura antes do final do contrato, o pagamento aos beneficiários designados do valor das rendas, indicado nas Condições Particulares, a vencer a partir da data do falecimento e até ao fim do prazo do contrato, podendo o pagamento ser feito numa das seguintes modalidades, de acordo com a opção do beneficiário:

- a)** Pagamento das rendas nas datas dos seus vencimentos descontadas de 2% do seu valor para fazer face aos encargos desse pagamento;
- b)** Pagamento por uma só vez do valor atual à taxa aprovada oficialmente das rendas ainda não vencidas, no momento em que se solicite a aplicação desta modalidade.

Cláusula 2ª
Duração

1.

A presente cobertura é contratada pelo prazo indicado nas Condições Particulares, não podendo vigorar para além da data termo da cobertura principal.

2.

Sem prejuízo do número anterior, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na lei ou no contrato e que afetem a vigência deste.

Zurich - Companhia de Seguros Vida S.A. Registo: Cons. Reg. Comercial de Lisboa **NIPC:** 503 583 456
Sede: R. Barata Salgueiro, 41 1269-058 Lisboa **Capital Social Realizado:** 20.660.260,00 Euros
Tel.: 21 313 31 00 - **Fax:** 21 313 31 11 - www.zurich.com.pt zurich.help@zurich.com