

Zurich Vida Risco Flex

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 **Zurich Vida Risco Flex**, 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, entende-se por:

- a) Tomador do Seguro** – Pessoa, singular ou coletiva, que celebra o contrato com a Zurich, sendo responsável pelo pagamento dos prémios.
- b) Pessoa Segura** – Pessoa cuja vida, saúde ou integridade física se segura.
- c) Beneficiário** – Pessoa, singular ou coletiva, a favor de quem reverte a prestação da Zurich decorrente do contrato de seguro.
- d) Apólice** – Documento que formaliza o contrato celebrado entre o tomador do seguro e a Zurich, do qual fazem parte as condições gerais, especiais e particulares acordadas.
- e) Ata Adicional** – Documento que formaliza eventuais alterações à Apólice, dela passando a fazer parte integrante para todos os efeitos legais e contratuais.
- f) 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.
- g) Capital Seguro** – Valor máximo a pagar pela Zurich em caso de concretização do risco e definido nas Condições Particulares ou em Ata Adicional em vigor à data de ocorrência do sinistro.
- h) Prémio** – Contrapartida da cobertura acordada que inclui tudo o que seja contratualmente devido pelo tomador do seguro, nomeadamente os custos da cobertura do risco, os custos de aquisição, de gestão e de cobrança.
- i) Data de Vencimento do Recibo** – É a data de início do período a que o recibo se refere.
- j) Data Aniversária** – Data em que se completa cada aniversário de vigência da Apólice.
- k) Valor de Resgate** – Montante entregue ao tomador do seguro em caso de cessação antecipada do contrato nas condições em que tal se encontra previsto.
- l) Valor de Redução** – Valor do Capital Seguro em caso de cessação antecipada do pagamento de prémios nas condições em que tal se encontra previsto.
- m) Participação nos Resultados** – Direito contratualmente previsto do tomador do seguro, do segurado ou da pessoa segura de beneficiarem de parte dos resultados técnicos e/ou financeiros gerados pelo presente contrato.
- n) Doença** – Toda e qualquer alteração involuntária do estado de saúde, não causada por acidente, clínica e objetivamente comprovada.
- o) Acidente** – Acontecimento devido a causa súbita, externa e alheia à vontade do tomador do seguro, da pessoa segura e do beneficiário que produza lesões corporais clínica e objetivamente comprovadas.
- p) Acidente de circulação** – Acontecimento devido a causa súbita, externa e alheia à vontade do tomador do seguro, da pessoa segura e do beneficiário que produza lesões corporais clínica e objetivamente comprovadas e que se verifique numa das seguintes condições:
 - i.** Como peão, quando as lesões sejam causadas por animal ou qualquer veículo terrestre em movimento;
 - ii.** Como condutor ou passageiro de veículo terrestre;
 - iii.** Como passageiro de transporte público aéreo, marítimo, fluvial ou ferroviário, legalmente autorizado para esse tipo de transporte.

Cláusula 2ª Regime e Lei Aplicáveis

1. O presente contrato rege-se pelo disposto nas Condições Gerais, Especiais e Particulares contratadas e, no omissis, 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 ao Zurich Vida Risco Flex 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 Objeto do Contrato

Pelo presente contrato de seguro de vida denominado Zurich Vida Risco Flex, a Zurich garante de acordo com a opção do tomador do seguro e descrita nas Condições Particulares do contrato, uma das seguintes opções de cobertura de risco:

Opção A- Morte ou Invalidez Absoluta e Definitiva

Opção B: Morte e Morte por Acidente

Opção C: Morte ou Invalidez absoluta e Definitiva e Doenças Graves (antecipação de 50% do capital seguro da cobertura de morte).

Cláusula 4ª Início e Duração do Contrato

1. O presente contrato tem início às zero horas do dia estipulado nas Condições Particulares e tem um período de duração máxima aí fixada, sem prejuízo do estabelecido no nº 3 e não podendo vigorar para além do final da anuidade em que a pessoa segura complete os 66 anos de idade.
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.
3. O presente contrato é celebrado por um ano de duração e renovado automaticamente por períodos anuais até atingir a duração máxima fixada nas Condições Particulares, salvo em caso de denúncia por qualquer uma das partes feita por declaração escrita enviada ao destinatário com uma antecedência mínima de 30 dias relativamente à data aniversária do contrato.

Cláusula 5ª 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 6ª 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 7ª

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 8.ª

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 9.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 7.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 10ª **Avaliação do Risco**

1.

Para avaliação do risco, são consideradas as informações prestadas ao abrigo do que está estabelecido na cláusula 7ª 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 11ª **Alteração do Risco**

1.

O tomador do seguro ou a pessoa segura tem o dever de, durante a execução 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 12ª
Riscos Excluídos

1.

Não se considera coberto por este contrato o risco de morte, de doença grave ou de invalidez da pessoa segura, resultante de doença pré-existente e não declarada na proposta, bem como 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, comportamentos temerários, utilização de meios de locomoção aéreos, ressalvando-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, doença grave ou invalidez da pessoa segura for causada por qualquer um dos riscos excluídos pelo número 1, o contrato é resolvido nos termos da cláusula 24ª 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 13ª
Modificações

1.

Com ressalva do disposto na cláusula 18ª das Condições Gerais, o tomador do seguro pode solicitar a alteração da opção de cobertura de risco de acordo com a Cláusula 3ª.

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 produzem efeito na data aniversária do contrato seguinte 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 ou Ata Adicional.

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 14ª

Regra aplicável aos seguros de vida associados a contratos de mútuo

De acordo com a Norma Regulamentar do Instituto de Seguros de Portugal nº 6/2008-R, de 24 de Abril, estabelece-se, pela presente cláusula, que não existe relação entre o capital seguro e o capital em dívida do contrato de mútuo eventualmente associado ao presente contrato, não evoluindo o capital seguro, ao longo do prazo da cobertura, da mesma forma que o capital em dívida do contrato de mútuo. Para alteração do capital seguro, deverá o tomador do seguro formalizar o respetivo pedido junto da Zurich, nos termos definidos na cláusula anterior.

Cláusula 15ª

Prémios

1.

Os prémios das coberturas principais e complementares são calculados em função do capital seguro e tendo em conta os seguintes critérios: idade atuarial da pessoa segura e tabelas de mortalidade ou invalidez aplicadas ao presente contrato.

2.

Poderá haver agravamento do prémio em função:

- do estado de saúde da 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 semestral, mediante solicitação do tomador do seguro.

4.

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

5.

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

6.

O prémio manter-se-á constante desde o início do contrato até ao início da anuidade em que a pessoa segura tenha 56 anos de idade atuarial, data em que o prémio será atualizado para um novo valor que se manterá constante até ao final do contrato. O valor do prémio para os escalões etários consta nas Condições Particulares do contrato.

Cláusula 16ª

Encargos

Serão suportados pelo tomador do seguro, todos os encargos de natureza fiscal inerentes ao presente contrato, bem como os custos legais ou contratualmente exigíveis.

Cláusula 17ª

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 à resolução do contrato, cessando os efeitos do mesmo, a partir da data de vencimento do primeiro recibo em falta.

2.

A falta de pagamento do prémio na data de vencimento do respetivo recibo, impossibilitará o pagamento de qualquer sinistro respeitante às coberturas do presente contrato, ocorrido entre o vencimento e a data da liquidação do recibo de prémio.

3.

Quando 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.

4.

Sempre que a falta de pagamento do prémio ocorra nas circunstâncias previstas no nº 5 da cláusula 18ª destas Condições Gerais, fica a Zurich com a faculdade de resolver o contrato.

Cláusula 18ª

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 qualquer alteração que tenha incidência sobre os seus direitos.

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, prevalecerá sempre esta última data.

Cláusula 19ª

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 20ª

Cessão da posição contratual

1.

O tomador do seguro 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 21ª

Informação ao tomador do seguro

1.

Sem prejuízo das informações legalmente devidas e esclarecimentos prestados aquando da contratação, a Zurich informará o tomador do seguro, sempre que este o solicite, dos capitais garantidos

2.

Quando solicitado, a Zurich informará à pessoa segura, ou a quem esta expressamente indique, o resultado dos exames médicos, bem como do efeito do resultado dos mesmos nas situações de não aceitação do seguro ou de aceitação em condições especiais.

Cláusula 22ª

Comunicação entre as Partes

- 1.**
Para efeitos deste contrato serão considerados domicílios do tomador do seguro e da pessoa segura, aqueles que foram indicados na proposta de seguro e que conste 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 23ª

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 prorrogação do contrato.
- 2.**
Haverá ainda liberdade de denúncia a qualquer tempo por parte do tomador do seguro, desde que comunicada nos termos acordados e com trinta dias de antecedência relativamente à data da produção dos seus efeitos.

Cláusula 24ª

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 25ª

Livre Resolução

O tomador do seguro, desde que não seja uma pessoa coletiva, dispõe de um prazo de trinta dias imediatos, 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 do custo da Apólice bem como das despesas que tiver suportado para efeitos de análise de risco.

Cláusula 26ª

Reposição em Vigor

O tomador do seguro tem a faculdade de repor em vigor, nas condições originais, o contrato resolvido dentro do prazo de um ano a contar da data da anulação, 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 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)** 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 27ª

Invalidez do contrato

- 1.**
É considerado nulo e sem 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 28ª

Opções na Liquidação das Importâncias Seguras

Em caso de verificação do risco coberto pelo contrato, a Zurich fará o pagamento do capital seguro ao beneficiário designado de uma das seguintes formas, de acordo com a opção do beneficiário:

- 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 do capital seguro 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 29ª

Formalidades para Liquidação das Importâncias Seguras

1.

A 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.

c) Em caso de Doença Grave:

Informação clínica necessária à avaliação do sinistro, nos termos da autorização concedida pela pessoa segura aquando do preenchimento da proposta.

d) Em caso de Invalidez da pessoa segura:

- i.** Participação à Zurich do estado de Incapacidade ou Invalidez 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.** Atestado de Incapacidade Multiusos.

3.

Sem prejuízo do disposto no número anterior, a Zurich reserva-se o direito de solicitar outros documentos que, relacionados com o acontecimento suscetível de provocar o acionamento 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 do contrato, 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 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 aos herdeiros legais da pessoa segura.

10.

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

Cláusula 30ª
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 de consentimento informado, livre, específico e expresso concedido de forma autónoma pela própria.

Cláusula 31ª
Participação nos Resultados

O presente contrato não confere direito a participação nos resultados.

Cláusula 32ª
Valor de Resgate e de Redução

O presente contrato não confere direito a Valor de Resgate nem a Valor de Redução

Cláusula 33ª
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 34ª
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 35ª
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 36ª **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 37ª **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 38ª **Foro Competente**

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

Cláusula 39ª **Casos Omissos**

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

Zurich Vida Risco Flex

Condições Especiais

Cobertura Principal de Morte

Cláusula 1ª Objeto da Cobertura

1. Pela presente cobertura, a Zurich garante em caso de morte da pessoa segura o pagamento do Capital Seguro indicado nas Condições Particulares.
2. Caso ocorra o pagamento do capital referido no número anterior extingue-se o presente contrato.

Cláusula 2ª Duração

1. A presente cobertura pode ser contratada por um período de um ano, renovável por períodos iguais e sucessivos, sem necessidade de quaisquer formalidades até que se atinja o prazo estipulado nas Condições Particulares, não podendo vigorar para além do final da anuidade na qual a pessoa segura complete os 66 anos de idade.
2. A Zurich reserva-se o direito de recusar a renovação anual desta cobertura, ou de a aceitar mediante a aplicação de um sobreprémio em caso de agravamento do risco, que não relacionado com o estado de saúde da pessoa segura.
3. A renovação anual da cobertura será feita de acordo com a idade atuarial da pessoa segura e a tarifa e condições aplicáveis ao presente contrato.
4. Para além das condições de cessação referidas no número 1, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na Lei ou no contrato e que afetem a sua vigência, sendo feita, nesta situação, comunicação ao tomador do seguro.

Cobertura Complementar de Morte por Acidente

Cláusula 1ª Objeto da Cobertura

1. A Zurich garante, em caso de morte da pessoa segura, que seja consequência de acidente ocorrido durante a vigência do presente contrato, o pagamento do capital adicional respeitante a esta cobertura, indicado nas Condições Particulares, que é igual ao capital seguro em caso de morte pela cobertura principal.
2. Os riscos garantidos por esta cobertura, de morte, consideram-se consequência de um acidente se, além de nele encontrarem a causa, lhe sobrevierem durante um período de doze meses consecutivos.
3. Nos casos em que o acidente provoque um estado de coma profundo e irreversível o mesmo será equivalente à morte, após um período de doze meses em que se prolongue ininterruptamente.
4. Caso ocorra o pagamento do capital referido no número 1 extingue-se a presente cobertura complementar.

Cláusula 2ª Riscos Excluídos

Sem prejuízo dos riscos excluídos nos termos da cláusula 12ª das Condições Gerais do presente contrato, ficam ainda excluídos os riscos resultantes de intervenções cirúrgicas que não sejam necessárias por força do acidente.

Cláusula 3ª Duração

1.

A presente cobertura é contratada pelo período de um ano, renovável por períodos iguais e sucessivos, sem necessidade de quaisquer formalidades até que se atinja o prazo estipulado nas Condições Particulares, não podendo vigorar para além do final da anuidade na qual a pessoa segura complete os 66 anos de idade.

2.

A Zurich reserva-se o direito de recusar a renovação anual desta cobertura, ou de a aceitar mediante a aplicação de um sobreprémio em caso de agravamento do risco, que não relacionado com o estado de saúde da pessoa segura.

3.

A renovação anual da cobertura será feita de acordo com a idade atuarial da segura e a tarifa e condições aplicáveis ao presente contrato.

4.

Para além das condições de cessação referidas no número 1, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na Lei ou no contrato e que afetem a sua vigência, sendo feita, nesta situação, comunicação ao tomador do seguro.

Cobertura Complementar de Invalidez Absoluta e Definitiva

Cláusula 1ª Objeto do Contrato

1.

Pela presente cobertura a Zurich garante, em caso de Invalidez Absoluta e Definitiva da pessoa segura, o pagamento antecipado do Capital Seguro em caso de Morte indicado nas Condições Particulares.

2.

Considera-se que a pessoa segura se encontra com Invalidez Absoluta e Definitiva, quando cumulativamente:

a) Fique impossibilitada de satisfazer de forma autónoma todas as necessidades diárias referidas abaixo:

- i) Higiene pessoal;
- ii) Alimentação;
- iii) Mobilidade;
- iv) Vestir e despir.

b) O grau de incapacidade definitiva (sem previsão de reapreciação futura) deverá ser igual ou superior a 85%, conforme definido na Tabela Nacional de Incapacidade.

c) A incapacidade total da pessoa segura resulte de doença ou acidente ocorrido durante a vigência do contrato, não sendo possível prever qualquer melhoria, com base nos conhecimentos médicos atuais.

3.

Caso ocorra a antecipação do pagamento do capital referido no número 1 extingue-se o presente contrato uma vez que nunca poderá ser acionada cumulativamente a cobertura principal contratada.

Cláusula 2ª Duração

1.

A presente cobertura é contratada pelo período de um ano, renovável por períodos iguais e sucessivos, sem necessidade de quaisquer formalidades até que se atinja o prazo estipulado nas Condições Particulares, não podendo vigorar para além do final da anuidade na qual a pessoa segura complete os 66 anos de idade.

2.

A Zurich reserva-se o direito de recusar a renovação anual desta cobertura, ou de a aceitar mediante a aplicação de um sobreprémio em caso de agravamento do risco, que não relacionado com o estado de saúde da pessoa segura.

3.

A renovação anual da cobertura será feita de acordo com a idade atuarial da pessoa segura e a tarifa e condições aplicáveis ao presente contrato.

4.

Para além das condições de cessação referidas no número 1, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na Lei ou no contrato e que afetem a sua vigência, sendo feita, nesta situação, comunicação ao tomador do seguro.

Cláusula 1ª
Objeto da Cobertura

1.

A Zurich garante, em caso de diagnóstico de Doença Grave da pessoa segura, o pagamento antecipado de 50% do Capital Seguro em caso de Morte indicado nas Condições Particulares.

2.

Considera-se **Doença Grave** qualquer uma das doenças seguintes:

i. **Cancro** – Tumor maligno ou neoplasia maligna resultante da multiplicação de algumas células, de forma incontrolada, com capacidade para envolver e destruir as estruturas circundantes, podendo metastisar em órgãos distantes.

O diagnóstico deverá ser estabelecido segundo:

- (1) Critérios clínicos,
- (2) Exames anatomopatológicos, com estudo da arquitetura histológica e padrão tumoral por biópsia,
- (3) Morfologia de estruturas loco-regionais ou a distância, por cirurgia, endoscopia, radiologia e/ou outros métodos de imagem.

São excluídos:

- (1) Todos os tumores em estadió TNM 0 e I e respetivos subgrupos;
- (2) Todos os tumores da pele exceto melanoma nos estádios TNM II, III ou IV);
- (3) Tumores descritos histologicamente como lesões pré-malignas ou que mostrem alterações malignas precoces;
- (4) Tumores classificados como carcinoma “in situ”;
- (5) Carcinoma intraductal não-invasivo da mama;
- (6) Tumor carcinóide do apêndice;
- (7) Carcinoma estadió I da bexiga;
- (8) Carcinoma papilar e folicular da tiroideia;
- (9) Doença de Hodgkin em estadió I;
- (10) Leucemia Linfática Crónica;
- (11) Alterações malignas em pólipos sem infiltração da mucosa adjacente;
- (12) Tumores relacionados com SIDA, como por exemplo o sarcoma de Kaposi.

ii. **Acidente Vascular Cerebral (AVC)** – Morte de uma porção do cérebro em resultado de uma interrupção súbita da circulação sanguínea para essa área, ou de uma hemorragia no cérebro ou no espaço subaracnoide, causando défices neurológicos permanentes. Engloba:

- (1) Hemorragias,
- (2) Embolias,
- (3) Tromboses.

É imprescindível a apresentação de prova documental da ocorrência do enfarte ou da hemorragia cerebral associada a alterações de consciência, e/ou, diminuição das funções motoras e sensoriais que persistam pelo menos há 3 meses.

São excluídos:

- (1) Síndromas semelhantes ao AVC, resultantes de traumatismos ou de patologias intracranianas ocupando espaço, como por exemplo, abscessos, hemorragias ou tumores;
- (2) Isquemia Vertebro-basilar;
- (3) Acidentes Isquémicos Transitórios (AIT), défices neurológicos focais de instalação súbita que recuperam totalmente em 24 horas.

iii. **Enfarte agudo do Miocárdio** – Oclusão de uma ou mais artérias coronárias, donde resulte uma alteração ou mesmo morte de uma porção do músculo cardíaco (miocárdio).

O diagnóstico é feito nos seguintes critérios:

- (1) História clínica de dor precordial típica, com alterações hemodinâmicas;
- (2) Alterações recentes e características no ECG;
- (3) Elevação das enzimas cardíacas e das troponinas no episódio agudo;
- (4) Coronariografia / Cateterismo.

iv. **Cirurgia das Artérias Coronárias** – Tratamento cirúrgico da doença arterial coronária, baseada em indicação médica especializada e confirmada por estudos imagiológicos e hemodinâmicos, que consiste na utilização de um vaso sanguíneo como enxerto das artérias coronárias doentes, ultrapassando assim as estenoses desses vasos. Usualmente é conhecida por cirurgia de “by-pass” coronário.

São excluídos:

- (1) os métodos não cirúrgicos, nomeadamente todos os procedimentos intravasculares ou cavitários realizados por via percutânea, como por exemplo a angioplastia coronária transluminal percutânea e a trombólise por cateterização arterial coronária;
- (2) outras intervenções cirúrgicas cardíacas como por exemplo, valvuloplastias e colocação de próteses valvulares.

v. **Insuficiência Renal Crónica em Hemodiálise** – Insuficiência crónica avançada de ambos os rins, irreversível, necessitando de diálise renal regular e permanente.

vi. **Transplante de Órgãos Vitais** – A submissão como recetor num transplante de coração, coração-pulmão, fígado, rim, pâncreas ou medula óssea.

São excluídos os doadores de órgãos para transplante.

vii. Esclerose Múltipla – Anomalias neurológicas persistentes, por mais de 6 meses, evidenciando-se pelos sintomas típicos da desmielinização das funções motoras e sensoriais devendo ter um inequívoco diagnóstico, clínico e por meios auxiliares de diagnóstico que confirmem as anomalias neurológicas.

Sempre que a interpretação do texto o permita, o masculino englobará o feminino e o singular o plural e vice-versa.

viii. Demência – Doença neurológica degenerativa e progressiva, que cursa com deterioração das capacidades cognitivas. Manifesta-se através da diminuição das capacidades de memorização, elaboração do discurso, cálculo, análise, resolução de problemas, orientação viso-espacial, manutenção das rotinas, da vida de relação com terceiros e da capacidade laboral. Estão incluídas neste capítulo a doença de Parkinson e a doença de Alzheimer.

Considera-se que a pessoa segura sofre de demência se apresentar, de forma clinicamente evidente, pelo menos 5 dos referidos sintomas, durante um período mínimo de 6 meses, sem qualquer evidência de melhoria clínica e com falência comprovada das terapêuticas adequadas do ponto de vista clínico e científico para o respetivo tratamento.

A pessoa segura deve também apresentar redução significativa da autonomia para a realização das Atividades da Vida Diária – banho, higiene pessoal, alimentação, mobilidade e vestir-se e despir-se- sendo obrigatória a necessidade de supervisão e ajuda de terceiros permanente para a realização das mesmas.

O diagnóstico deve ser confirmado por médico especialista em Neurologia, após a realização dos exames complementares de diagnóstico, necessários para excluir causas secundárias, causas reversíveis/curáveis e outras doenças que apresentem os mesmos sintomas. A Zurich reserva-se o direito de solicitar consulta médica em especialista designado pela mesma para confirmação do diagnóstico.

São excluídas:

- (1) As demências secundárias a doença de Huntington, traumatismos, exposição a agentes tóxicos e ou consumo de bebidas alcoólicas e fármacos.
- (2) As demências diagnosticadas no período de seis meses a contar do início da cobertura complementar Doenças Graves ou da sua reposição em vigor.

ix. Diabetes Mellitus – Doença endócrina que cursa com hiperglicemia, secundária a diminuição da secreção de insulina e/ou diminuição do consumo de glucose e/ou aumento da produção de glucose.

Considera-se que a Diabetes Mellitus é uma Doença Grave, no âmbito da presente cobertura complementar, se apresentar pelo menos três das seguintes patologias, caracterizadas por todos os sintomas indicados:

- (1) Neuropatia Diabética:
 - Disfunções nervosas periféricas (polineuropatia simétrica, neuropatia neurovegetativa isolada, ou neuropatia proximal simétrica);
 - Alterações Vasculares;
 - Amputação não traumática por neuro-artropatia diabética.
- (2) Dor Neuropática:
 - Dor contínua;
 - Dor espontânea que ocorre na ausência de qualquer estímulo;
 - Hiperalgesia: dor acentuada na sequência de estímulo mínimo (ex. picada de alfinete);
 - Alodínia: dor causada por um estímulo não doloroso (ex. toque ligeiro).
- (3) Retinopatia Diabética:
 - Retinopatia diabética R3;
 - Maculopatia M;
 - Fotocoagulação P1;
 - Acuidade visual bilateral inferior a 2/10;
- (4) Nefropatia Diabética: Insuficiência renal crónica em hemodiálise.
- (5) Doença Cardiovascular: Insuficiência coronária evidente clinicamente e por exames de diagnóstico.

Está excluída:

A diabetes Mellitus, conforme descrita no âmbito da presente cobertura de Doenças Graves, que seja diagnosticada no prazo de seis meses a contar do início da cobertura ou da sua reposição em vigor.

3.

Estão sempre excluídas as seguintes doenças:

- i. **Doença hepática terminal;**
- ii. **Doenças psicogénicas;**
- iii. **Doenças secundárias a regimes terapêuticos ou cirurgias não recomendados ou reconhecidos cientificamente para o efeito;**
- iv. **Doenças secundárias ao consumo de álcool e/ou drogas ou estupefacientes.**

4.

Caso ocorra a antecipação do pagamento do capital referido no número 1, extingue-se a presente cobertura complementar, ficando a vigorar a cobertura principal pelo capital seguro remanescente, sendo, em consequência, emitidas novas Condições Particulares com indicação do novo capital seguro em caso de morte.

Cláusula 2ª

Comprovação da Doença Grave

Para pedido e liquidação das importâncias seguras o tomador do seguro, obriga-se perante a Zurich a participar a situação de Doença Grave da pessoa segura, no prazo máximo de trinta dias após a constatação e caracterização da mesma. A Zurich reserva-se o direito de solicitar os documentos clínicos realizados e/ou marcar consulta médica em especialista designado para confirmação do diagnóstico.

Cláusula 3ª
Duração

1.

A presente cobertura é contratada pelo período de um ano, renovável por períodos iguais e sucessivos, sem necessidade de quaisquer formalidades até que se atinja o prazo estipulado nas Condições Particulares, não podendo vigorar para além do final da anuidade na qual a pessoa segura complete os 66 anos de idade.

2.

A Zurich reserva-se o direito de recusar a renovação anual desta cobertura, ou de a aceitar mediante a aplicação de um sobreprémio em caso de agravamento do risco, que não relacionado com o estado de saúde da pessoa segura.

3.

A renovação anual da cobertura será feita de acordo com a idade atuarial da pessoa segura e a tarifa e condições aplicáveis ao presente contrato.

4.

Para além das condições de cessação referidas no número 1, a presente cobertura termina sempre que se verifique alguma das circunstâncias previstas na Lei ou no contrato e que afetem a sua vigência, sendo feita, nesta situação, comunicação ao tomador do seguro.