

Zurich Vida Escolar

Condições Pré-contratuais

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

Âmbito do Risco

Cobertura Principal de Poupança

Pela presente cobertura, a Zurich garante, aos beneficiários designados:

- a)** Em caso de Vida da pessoa segura e da criança segura no final do contrato, aos vinte e quatro anos da designada criança segura na apólice, 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, o pagamento dos prémios da cobertura poupança até ao final do contrato, momento em que 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.

Sem prejuízo das alíneas a) e b), 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.

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

Coberturas Complementares

Cobertura Complementar Obrigatória:

Isenção do Pagamento de Prémios

Pela presente cobertura complementar, a Zurich garante, em caso de morte ou invalidez absoluta e definitiva da pessoa segura antes do final do contrato, o pagamento do prémio da cobertura principal de Poupança até ao final do contrato.

Considera-se invalidez absoluta e definitiva a incapacidade total da pessoa segura para o exercício de qualquer atividade, necessitando do recurso à assistência de uma terceira pessoa para a satisfação das suas necessidades vitais, não sendo possível prever qualquer melhoria, com base nos conhecimentos médicos atuais.

Capital de Educação

Em caso de morte ou invalidez absoluta e definitiva da pessoa segura antes do final do contrato, a Zurich garante o pagamento do capital seguro contratado ao beneficiário designado.

O capital seguro máximo aceite para esta cobertura será de 50.000,00 Eur.

Bolsa de Estudos

Em caso de morte ou invalidez absoluta e definitiva da pessoa segura antes do final do contrato, a Zurich garante o pagamento da renda mensal contratada, ao beneficiário designado, desde a data do falecimento ou da efetiva comprovação do estado de invalidez absoluta e definitiva até ao final do contrato, de uma 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.

Exclusões e limitações de cobertura

Não ficam cobertos pela presente solução o risco de morte ou 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 ou de coberturas 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;
- 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, 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.

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

Quando a morte da pessoa segura for causada por qualquer um dos riscos excluídos e não tenha sido acautelada a sua cobertura, será liquidado o valor de resgate à data da morte e o contrato ficará resolvido.

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

O tomador do seguro e/ou a pessoa segura estão obrigados, antes da celebração do contrato ou de qualquer alteração do mesmo que imponha a avaliação do risco, a declarar com exatidão todas as circunstâncias que conheçam e razoavelmente devam ter por significativas para a apreciação do risco, nomeadamente informações sobre o estado de saúde, atividades profissionais e extraprofissionais, práticas desportivas, tipo de veículos utilizados ou permanência em regiões consideradas de risco agravado.

O tomador do seguro e/ou a pessoa segura obrigam-se a comunicar à Zurich, sob pena de resolução do contrato, a ocorrência de quaisquer circunstâncias que sejam suscetíveis de constituir um agravamento do risco, no que respeita à pessoa segura, desde que não relacionado com o estado de saúde.

Avaliação do Risco

Para avaliação do risco, são consideradas as informações prestadas ao abrigo do “Dever de informação do tomador do seguro e/ou pessoa segura” e, em alguns casos, poderá ser solicitada a realização de exames médicos à pessoa segura.

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.

A pessoa segura poderá aceder aos dados médicos dos exames a que foi submetida.

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.

Método de cálculo do prémio, respetivos agravamentos e modalidades de pagamento

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

Poderá haver agravamento do prémio das coberturas de risco em função:

- do estado de saúde da 1ª pessoa segura;
- da atividade profissional, extraprofissional e/ou desportiva exercida;
- 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.

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 e desde que este satisfaça os encargos de prémio mínimo, no valor de 2,00 Eur, aplicado a prémios inferiores a 15,00 Eur.

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

Encargos

Serão suportados pelo tomador do seguro, os encargos anuais para despesas de gestão, que correspondem a uma taxa anual de 1% e incidem sobre o saldo da conta poupança, bem como os encargos de natureza legal e contratual exigíveis.

Rendimento Mínimo Garantido

É garantida a atribuição de um rendimento mínimo garantido calculado a uma taxa de juro mínima garantida, em cada ano civil do contrato, cujo valor é igual a 80% da média da taxa Euribor a 12 meses durante o mês de Dezembro do ano civil anterior e que não pode ser superior a 4%.

Participação nos Resultados

Anualmente, a Zurich apurará os resultados globais decorrentes da gestão dos contratos **Zurich Vida Escolar**, de acordo com a Conta de Resultados do Plano de Contas para as Empresas de Seguros, líquida de impostos.

Do conjunto dos resultados obtidos, um mínimo de 75% será creditado à conta de provisão para participação nos resultados respeitante a este contrato.

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

Os ativos representativos das provisões matemáticas não são objeto de investimento autónomo.

Consequências da falta de pagamento dos prémios

Se o pagamento do prémio não for efetuado até à data limite indicada no aviso de pagamento, o contrato será reduzido, se já tiver adquirido tal direito, ou resolvido, no caso contrário.

Sempre que a falta de pagamento do prémio ocorra em contratos com beneficiário irrevogável, a Zurich dará conhecimento desse incumprimento ao beneficiário.

Redução do Contrato

A presente solução confere direito a Redução após a efetiva liquidação da primeira fração do prémio contratado ou no caso de terem sido efetuadas entregas suplementares.

Um contrato Reduzido permanece em vigor com a Cobertura Principal de Poupança a ser movimentada nos termos previstos, com exceção dos créditos dos prémios regulares, ficando sem efeito todas as coberturas complementares contratadas.

O valor de redução é igual ao montante da conta poupança, na data da redução, capitalizado à taxa mínima garantida até ao final do contrato.

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.

A redução do contrato efetuar-se-á com efeito à data do evento que a determine.

Resgate da Conta Poupança

A presente solução confere direito a Valor de Resgate após a efetiva liquidação da primeira fração do prémio contratado ou no caso de terem sido efetuadas entregas suplementares.

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 cinco primeiras anuidades do contrato.

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

São permitidos resgates parciais, no valor máximo de 90% da conta poupança. Caso o resgate se destine ao pagamento de despesas escolares o valor máximo de resgate parcial permitido corresponde a 99% do saldo da conta poupança, não sendo, nesta situação, aplicada qualquer penalização.

No âmbito desta solução, consideram-se despesas escolares os custos suportados com taxas de inscrição, matrículas, propinas e mensalidades para frequência de escolas de ensino básico, secundário ou superior, públicas ou privadas desde que integradas no Sistema Nacional de Educação; livros e material essencial para a atividade escolar, viagens de finalistas; ensino de línguas em estabelecimento reconhecido e integrado no Sistema Nacional de Educação.

A conta poupança fica reduzida pelo montante resgatado e é necessária a manutenção na apólice de um saldo mínimo de 60,00 Eur.

Beneficiários

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

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

Duração do contrato, regime de renovação, denúncia e livre resolução

As coberturas são contratadas por um período que corresponde à diferença entre a idade atuarial da criança segura na data da celebração do contrato e os vinte e quatro anos, não podendo ser inferior a cinco anos.

O contrato pode ser livremente denunciado por qualquer das partes com efeito na data da renovação do contrato, ou a todo o tempo pelo tomador do seguro, desde que comunicada nos termos acordados e com trinta dias de antecedência relativamente à data da produção dos seus efeitos.

Caso o contrato tenha adquirido o direito de resgate, extinguem-se os efeitos do mesmo com o pagamento do saldo total da conta poupança.

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

Regime de transmissão do contrato

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

Regime Fiscal

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

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

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

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

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

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

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

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

Modo de efetuar reclamações e autoridade de supervisão

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

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

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

Regime relativo à Lei aplicável

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

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

Salvo convenção em contrário, a Lei aplicável à **Zurich Vida Escolar** é a Portuguesa.

Relatório sobre a solvência e a situação financeira

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