

# Documento de Informação Fundamental (DIF)

## Zurich Vida Escolar

### Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

### Produto: Zurich Vida Escolar

**Produto produzido por:** Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A.

**site:** [www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt)

**Data de realização deste DIF:** 28/12/2017

Para mais informações ligue para: 213133100

**Autoridade de supervisão:** Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF)

### Em que consiste este produto

**Tipo:** O produto Zurich Vida Escolar é um contrato de seguro de vida individual (não ligado), classificado como PRIIP (Produto de Investimento com base em Seguros). É um produto a prémio periódico, com o valor mínimo anual de 180,00€, que também permite prémios suplementares durante a vigência do contrato, os quais têm o valor mínimo de 50,00€. A periodicidade de pagamento de prémios pode ser: mensal, bimestral, trimestral, semestral ou anual.

**Objetivos** Este produto tem como objetivo a constituição de uma Conta Poupança para suportar as despesas de educação ou a sua utilização pela criança (pessoa segura e beneficiário do contrato), o mais tardar, aos 24 anos. Este objetivo é garantido mesmo que ocorra o falecimento da pessoa segura (adulto). Neste caso a Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A. garante o pagamento dos prémios contratados até ao final do prazo definido. A Conta Poupança é composta pelo crédito: i) dos prémios pagos, líquidos dos encargos na data de cobrança; ii) dos juros técnicos calculados à taxa garantida sobre a totalidade da Conta Poupança; iii) e da Participação nos Resultados. E pelo débito: i) dos encargos para despesas de gestão anual, identificados na secção intitulada “Quais os custos?”; ii) e de eventuais resgates parciais.

Os juros técnicos e a participação dos resultados a creditar são calculados em função do número de dias decorridos entre a data de liquidação dos prémios e/ou dos resgates e o momento do cálculo do valor da Conta Poupança.

**Tipo de investidor não profissional ao qual se destina:** Este produto possui um risco de investimento muito baixo pelo que se destina ao Tomador do Seguro averso a risco de investimento.

**Prestações:** Este produto prevê o pagamento no final do contrato do valor acumulado na Conta Poupança, o qual nunca será inferior aos prémios pagos durante a vigência do contrato, líquidos de encargos e deduzidos dos prémios correspondentes aos seguros complementares e das eventuais entregas resgatadas.

Este produto prevê em caso de morte da pessoa segura, a continuidade do crédito na Conta Poupança dos prémios contratados, líquidos de encargos, até ao final do prazo definido na apólice.

Este produto permite ao Tomador do Seguro, em qualquer momento, a realização resgates parciais ou o resgate total durante a vigência da apólice, cujo valor será igual ao valor da Conta Poupança na data do pedido de resgate. Se o resgate parcial ou total for efetuado para suportar despesas de educação não existe qualquer encargo de resgate.

Se o resgate parcial ou total for efetuado fora do âmbito das despesas de educação é aplicado um encargo de 2% sobre o valor resgatado se este ocorrer durante as primeiras cinco anuidades. Nas restantes anuidades não existe qualquer encargo de resgate.

**Duração:** A duração do contrato é definida em função da idade da criança (pessoa segura e beneficiária do contrato) sendo o prazo fixado até esta atingir os 24 anos. No mínimo o contrato terá um ano de duração.

### Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

#### Indicador de Risco



Risco mais baixo

Risco mais elevado

O indicador sumário de risco tem como finalidade avaliar o risco associado a este produto em comparação com produtos similares.

Indica a probabilidade de perda do capital investido, originada pela evolução dos mercados financeiros.

O produto ZURICH VIDA ESCOLAR, numa escala de 1 (baixo risco) a 7 (risco elevado), encontra-se na classe de risco 1, onde 1 corresponde à classe de risco mais baixo.

No final do contrato o tomador do seguro tem direito a 100% dos prémios pagos, líquidos de custos de aquisição, e deduzidos dos prémios correspondentes aos seguros complementares e das eventuais entregas resgatadas efetuadas durante o prazo do contrato. Esta garantia não se aplica, quando o contrato é totalmente resgatado antes do seu termo.

Retornos adicionais são dependentes do futuro desenvolvimento do mercado e, portanto, incertos.

## Cenários de Desempenho

Prémio anual de Investimento		950 €			
Prémio anual de Seguro		50 €	1 ano	5 anos	8 anos
Cenários				(Período de detenção considerado)	
Cenários de Sobrevivência					
Cenário stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	931 €	4.751 €	7.602 €	
	Retorno médio anual	-2,00%	0,00%	0,00%	
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	945 €	4.827 €	7.678 €	
	Retorno médio anual	-0,50%	0,32%	0,13%	
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	953 €	4.943 €	7.850 €	
	Retorno médio anual	0,29%	0,81%	0,41%	
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	954 €	4.968 €	7.909 €	
	Retorno médio anual	0,45%	0,91%	0,51%	
Valor Investido acumulado		950 €	4.751 €	7.602 €	
Cenário de Mortalidade					
Evento Segurado	Valor que os beneficiários poderão receber após dedução dos custos	7.602 €	7.602 €	7.602 €	

## O que sucede se a Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A. não puder pagar?

É revogada, pela ASF, a autorização para o exercício da atividade de seguros. Em caso de revogação da autorização, a ASF adota as providências necessárias para salvaguardar os interesses dos tomadores do seguro, segurados e beneficiários.

Numa empresa de seguros os ativos representativos das provisões técnicas, constituem um património especial que garante os créditos emergentes dos contratos de seguro ou resseguro, não podendo ser penhorados ou arrestados, salvo para pagamento desses mesmos créditos.

## Quais são os custos?

Custos ao longo do tempo					
Prémio anual de Investimento 950 Eur					
Cenários	Em caso de resgate após		Em caso de resgate após		Em caso de resgate após 8 anos
	1 ano	5 anos			
(Período de detenção considerado)					
Total dos Custos	€	28,95	€	49,05	€ 78,44
Impacto no retorno anual (RIY)		3,05%		1,03%	1,03%

Custos pontuais	Custos de Entrada	0,00%	O impacto dos custos quando inicia o seu investimento
	Custos de Saída	0,00%	O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence

Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	0,00%	O impacto dos custos quando compramos e vendemos investimentos subjacentes ao produto ( incluído em outros custos recorrentes)
	Outros custos recorrentes	1,00%	O impacto dos custos que incorrem anualmente pela gestão dos seus investimentos

Por quanto tempo devo manter o PRIIP?

E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: **Até aos 24 anos de idade da criança (pessoa segura e beneficiária).**

A duração do contrato não pode ser inferior a 1 ano. O período recomendado corresponde ao objetivo do contrato de constituição de uma Conta Poupança para suportar as despesas de educação ou para ser utilizada pela criança (pessoa segura e beneficiária) aos 24 anos de idade.

Durante a vigência da apólice de seguro o tomador do seguro pode efetuar o resgate parcial ou total do valor da Conta Poupança. O valor do resgate total corresponde ao valor da Conta Poupança na data da receção do respetivo pedido, por escrito, em suporte de papel ou outro meio duradouro disponível e acessível ao segurador, sem prejuízo de qualquer outra data posterior que seja solicitada pelo tomador do seguro.

Em caso de resgate parcial o valor máximo passível de resgate corresponde a 99% do valor da Conta Poupança nessa data, sendo necessária a manutenção na apólice de um saldo da conta poupança mínimo de 60,00€.

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-Companhia de Seguros Vida S.A., o capital será aumentado, proporcionalmente ao período de mora em causa, com base na taxa garantida.

Se o resgate parcial ou total for efetuado para suportar despesas de educação não existe qualquer encargo de resgate.

Se o resgate parcial ou total for efetuado fora do âmbito das despesas de educação é aplicado um encargo de 2% sobre o valor resgatado se este ocorrer durante as primeiras cinco anuidades. Nas restantes anuidades não existe qualquer encargo de resgate.

## Como posso apresentar queixa?

- 1- As reclamações poderão ser apresentadas, para a sede da Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A., situada na R. Barata Salgueiro, 41, 1269-058 Lisboa ou para qualquer uma das suas Áreas Comerciais ou ainda através do email [reclamações@zurich.com](mailto:reclamações@zurich.com) ou do site [www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt).
- 2- Podem ainda ser apresentadas reclamações para a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), [www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt).
- 3- Nos litígios surgidos ao abrigo deste contrato pode haver recurso à arbitragem, a efetuar nos termos da lei.
- 4- 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](http://www.cimpas.pt)).
- 5- O recurso da Zurich-Companhia de Seguros Vida, S. A. a este RAL 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.

## Outras Informações Relevantes

Este produto é comercializado através dos mediadores Zurich.

Locais de comercialização: Os balcões dos mediadores Zurich, balcão de atendimento Zurich.

Meios de comercialização: Presencial.

**Consulta de outra documentação:** Encontra-se disponível em [www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt) as Condições Gerais e Pré-Contratuais do produto Zurich Vida Escolar.

Anualmente, durante o primeiro trimestre do ano, é enviado ao Tomador do Seguro um extrato com a evolução do valor da sua Conta Poupança no ano civil anterior

Zurich Insurance plc - Sucursal em Portugal  
Zurich - Companhia de Seguros Vida, S.A.  
Rua Barata Salgueiro, 41 1269-058 Lisboa  
Telefone: 21 313 31 00 Fax: 21 313 31 11  
[zurich.helppoint.portugal@zurich.com](mailto:zurich.helppoint.portugal@zurich.com)  
[www.zurich.com.pt](http://www.zurich.com.pt)



As marcas e sinais distintivos aqui utilizados estão registados em nome da Zurich Insurance Company Ltd em várias jurisdições em todo o mundo.