

SEGURO DE VIDA

do crédito habitação

Guia Prático

Porque é importante
o seguro de vida do
crédito habitação?



PRISMA GLOBAL
Relação de Confiança

**Porque é importante
o seguro de vida do
crédito habitação?**

ÍNDICE

04

SOBRE NÓS

Na Prisma Global, acreditamos que todos merecem compreender e gerir melhor as suas finanças.

05

INTRODUÇÃO

Ter um Seguro de Vida significa garantir que a sua família não fica responsável pelo pagamento da casa.

08

O QUE É O SEGURO DE VIDA DO CRÉDITO HABITAÇÃO?

O seguro de vida do crédito habitação garante o pagamento da dívida ao banco caso aconteça um evento grave com o titular do crédito da casa.

09

PORQUE OS BANCOS EXIGEM ESTE SEGURO?

Embora muitas pessoas pensem que este seguro é obrigatório por lei, na realidade não existe uma obrigação legal geral.

10

COMO FUNCIONA O SEGURO DE VIDA?

Consulte o fluxograma simplificado de como funciona o seguro de vida.

12

QUAIS SÃO AS COBERTURAS PRINCIPAIS?

Os seguros de vida associados ao crédito habitação incluem normalmente duas coberturas principais: morte e invalidez.

14

ANTECIPAÇÃO DO CAPITAL POR DOENÇA GRAVE

Alguns seguros permitem o pagamento antecipado de parte do capital seguro em caso de diagnóstico de determinadas doenças graves.

17

ERROS COMUNS

Alguns erros podem ter impacto significativo ao longo do tempo.

18

PERGUNTAS FREQUENTES SOBRE O SEGURO DE VIDA NO CRÉDITO HABITAÇÃO

21

CONCLUSÃO

O seguro de vida associado ao crédito habitação é uma ferramenta essencial de proteção financeira.

SOBRE NÓS

Quem Somos?



Na Prisma Global, acreditamos que todos merecem compreender e gerir melhor as suas finanças. É por isso que trabalhamos todos os dias em crédito e seguros, com uma missão clara: ajudar pessoas e famílias a tomarem decisões mais seguras e conscientes.

Valorizamos a proximidade, a transparência e o impacto social. Colocamos sempre as pessoas em primeiro lugar e acreditamos que partilhar conhecimento é a melhor forma de criar confiança e preparar o futuro. A nossa missão é oferecer conhecimento claro, relevante e acessível, para que todos possam tomar decisões financeiras conscientes.

Seja através da intermediação de crédito, seguros ou educação financeira, queremos ser o parceiro que torna a literacia financeira uma realidade para todos, contribuindo para um futuro mais sustentável, equitativo e próspero.

Juntos, construímos confiança, conhecimento e responsabilidade financeira.



INTRODUÇÃO



Quando pensamos em seguros, muitas vezes contratamo-los apenas porque são obrigatórios. Por esse motivo, é comum que a escolha seja feita com pouca análise, focando-nos sobretudo no preço e não nas coberturas ou na proteção que o seguro realmente oferece.

O seguro de vida associado ao crédito habitação é um exemplo frequente desta situação. Na maioria dos casos, contratamos este seguro porque é uma exigência da instituição financeira que concede o crédito para comprar casa.

No entanto, o seguro de vida no crédito habitação não é uma obrigação legal. Trata-se de uma condição definida pelo banco para a concessão do crédito. Mais do que uma formalidade associada ao crédito, o seguro de vida representa algo muito mais importante.

Ao contratar um seguro de vida associado ao crédito habitação, está essencialmente a transferir para a seguradora a responsabilidade pelo pagamento da dívida caso ocorra um sinistro, como o falecimento ou uma invalidez grave do titular do crédito.

Na prática, significa garantir que, num momento difícil e inesperado, a sua família não fica responsável pelo pagamento da casa.

Assim, mais do que uma exigência do banco, o seguro de vida deve ser visto como uma forma de proteger a estabilidade financeira da família e reduzir um peso num momento particularmente sensível da vida.

Uma escolha informada pode fazer uma grande diferença na proteção da sua família.

Dica:
Antes de contratar um
seguro de vida para
o crédito habitação,
procure compreender
bem as coberturas,
as condições e as
opções disponíveis no
mercado.

O QUE É O SEGURO DE VIDA DO CRÉDITO HABITAÇÃO?



O seguro de vida do crédito habitação garante o pagamento da dívida ao banco caso aconteça um evento grave com o titular do crédito.

Se ocorrer um evento coberto pelo seguro, a seguradora paga o capital seguro ao banco.

Isso significa que:

- ◆ O crédito pode ser liquidado.
- ◆ A família não fica responsável pela dívida.
- ◆ A casa permanece protegida.

Dica: Muitas pessoas contratam o seguro sem perceber bem as coberturas incluídas. Informar-se pode fazer toda a diferença.



PORQUE OS BANCOS EXIGEM ESTE SEGURO?

Embora muitas pessoas pensem que este seguro é obrigatório por lei, na realidade não existe uma obrigação legal geral.

No entanto, a maioria dos bancos exige o seguro como condição para conceder o crédito. Isto acontece porque o seguro reduz o risco associado ao empréstimo.

Mas na prática, ele protege sobretudo a família.

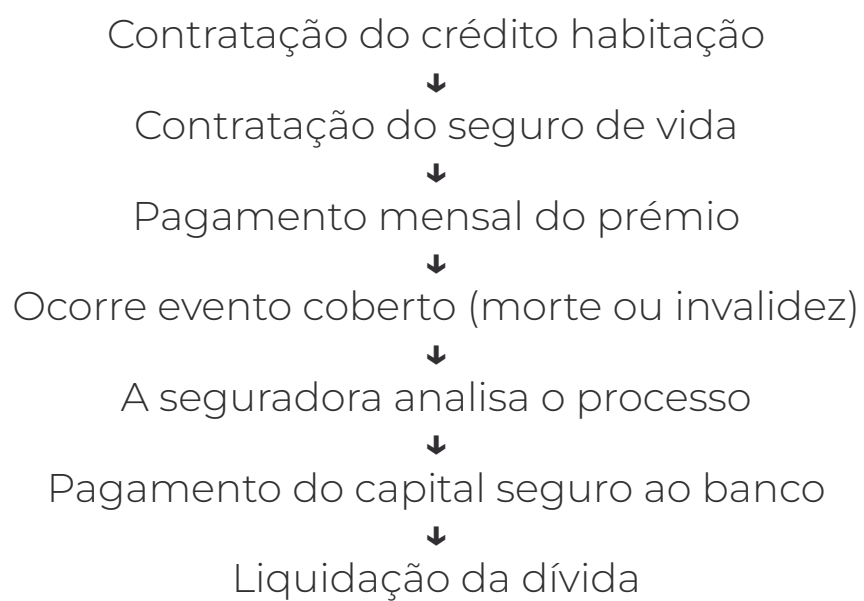
Sem seguro, a dívida continua a existir. Com seguro, a dívida pode ser liquidada.

COMO FUNCIONA O SEGURO DE VIDA?





FLUXOGRAMA SIMPLIFICADO



QUAIS SÃO AS COBERTURAS PRINCIPAIS?

Os seguros de vida associados ao crédito habitação incluem normalmente duas coberturas principais: **morte e invalidez**.

Enquanto a cobertura por morte é relativamente simples de compreender, as coberturas de invalidez podem variar entre diferentes tipos e níveis de proteção.

Por isso, é fundamental compreender as diferenças.



Invalidez Absoluta e Definitiva (IAD)

A cobertura de Invalidez Absoluta e Definitiva (IAD) garante o pagamento do capital seguro quando a pessoa segura, em consequência de doença ou acidente, fique totalmente incapaz de exercer qualquer atividade remunerada.

Para que esta cobertura seja ativada, é necessário que a pessoa segura:

- ♦ apresente um grau de incapacidade igual ou superior a 85%, de acordo com a tabela nacional de incapacidades.
- ♦ necessite de assistência permanente de uma terceira pessoa para realizar atos essenciais da

vida diária.

Entre esses atos incluem-se, por exemplo:

- ♦ alimentação
- ♦ higiene pessoal
- ♦ deslocação
- ♦ cuidados básicos do dia a dia

Este tipo de cobertura é bastante restritivo, pois exige um grau de incapacidade muito elevado.

Dica: A cobertura IAD apenas é acionada em situações de incapacidade muito grave. Por isso, em muitos casos, pode ser importante avaliar opções com maior nível de proteção.

Invalidez Total e Permanente (ITP)

A cobertura de Invalidez Total e Permanente (ITP) oferece normalmente uma proteção mais abrangente.

Neste caso, o seguro garante o pagamento do capital contratado quando a pessoa segura fique definitivamente incapaz de exercer a sua profissão ou uma atividade compatível com as suas capacidades e formação.

Para que a cobertura seja acionada, é geralmente necessário:

- ◆ Um grau de incapacidade igual ou superior a 60%.
- ◆ Inexistência de expectativa de melhoria do estado de saúde.

Em comparação com a IAD, esta cobertura pode ser ativada com um grau de incapacidade inferior, o que significa que a proteção pode ser acionada mais cedo em determinadas situações.

Diferença entre IAD e ITP

	IAD	ITP
Grau de incapacidade	≥85%	≥60%
Capacidade de trabalhar	Não pode exercer qualquer profissão	Não pode exercer a profissão habitual
Necessidade de assistência permanente	Sim	Nem sempre
Nível de proteção	Mais restritivo	Mais abrangente

Outras Coberturas Complementares

Dependendo da seguradora e do produto contratado, podem existir coberturas adicionais que reforçam a proteção do seguro.

Entre as mais comuns encontram-se:

- ◆ Exoneração do pagamento de prémios.
- ◆ Em caso de invalidez, a seguradora passa a assumir o pagamento do prémio do seguro, mantendo a cobertura ativa sem custos adicionais para o cliente.
- ◆ Cobertura de doença grave.

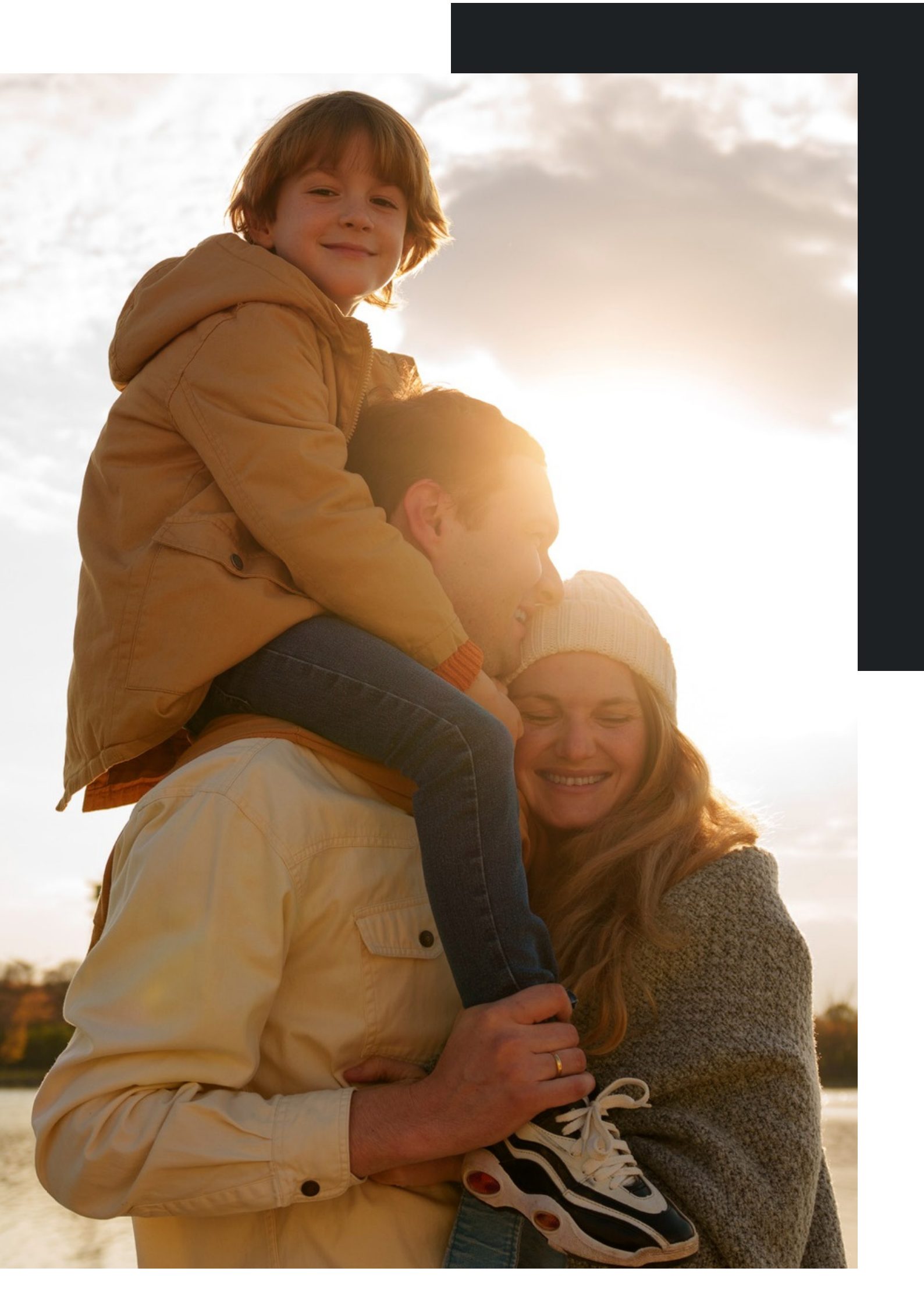
ANTECIPAÇÃO DO CAPITAL POR DOENÇA GRAVE



Alguns seguros permitem o pagamento antecipado de parte do capital seguro em caso de diagnóstico de determinadas doenças graves.

Este valor pode ajudar a suportar despesas médicas ou outras necessidades financeiras durante o tratamento.

Alerta: Nem todos os seguros incluem estas coberturas adicionais. Por isso, é fundamental analisar as condições da apólice antes de contratar.



Quem fica protegido?

Quando existem dois titulares do crédito, o seguro pode ser estruturado de duas formas.



Quando existem dois titulares do crédito, o seguro pode ser estruturado de duas formas.

50% + 50%

◆ Significa que cada titular está segurado por metade da dívida.

100% + 100%

◆ Cada titular está segurado pelo valor total do crédito.

Se um titular falecer, o crédito pode ficar totalmente liquidado.

Quem fica protegido?

Uma dúvida comum é saber se o seguro tem de ser feito obrigatoriamente no banco.

Na maioria dos casos, não é obrigatório contratar o seguro no banco.

O cliente pode escolher outra seguradora, desde que a apólice cumpra as condições

exigidas pela instituição financeira.

Dica: Compare sempre coberturas e condições antes de tomar uma decisão.

Quais os fatores que influenciam o preço?

As seguradoras avaliam o risco antes de definir o prémio.

Entre os principais fatores estão:

- ◆ idade
- ◆ profissão
- ◆ histórico de saúde
- ◆ hábitos de vida
- ◆ capital seguro

ERROS COMUNS



Alguns erros podem ter impacto significativo ao longo do tempo.

Entre os mais comuns estão:

- ◆ aceitar automaticamente o seguro do banco
- ◆ escolher apenas pelo preço
- ◆ não verificar a cobertura de invalidez
- ◆ não comparar propostas
- ◆ não rever o seguro ao longo do tempo

Quais os fatores que influenciam o preço?

Avalie o seu seguro

- ☐ Sei qual é o capital seguro da minha apólice
- ☐ O meu seguro inclui cobertura de invalidez
- ☐ A cobertura de invalidez é ITP
- ☐ Sei se o capital é constante ou decrescente
- ☐ Já comparei o meu seguro com outras opções

Se respondeu “não sei” a algumas destas perguntas, pode ser útil rever o seu seguro.

PERGUNTAS FREQUENTES SOBRE O SEGURO DE VIDA NO CRÉDITO HABITAÇÃO



1. Porque é que o preço do seguro varia ao longo do contrato?

Em muitos seguros de vida associados ao crédito habitação, o prémio não é fixo durante todo o contrato. O valor pode aumentar ao longo do tempo principalmente devido a dois fatores:

- ✓ **Idade da pessoa segura:** À medida que a idade aumenta, o risco para a seguradora também aumenta.
- ✓ **Atualização das condições do seguro:** Alguns seguros têm prémios que são recalculados periodicamente. Por isso, mesmo que o capital em dívida diminua, o prémio pode aumentar ao longo dos anos.

2. Porque existem diferenças tão grandes entre os prémios de diferentes seguradoras?

É comum encontrar diferenças significativas entre propostas de seguros. Isso acontece porque cada seguradora avalia o risco de forma diferente.

Entre os fatores que influenciam o preço estão:

- ◆ idade da pessoa segura
- ◆ estado de saúde
- ◆ profissão
- ◆ capital seguro
- ◆ coberturas incluídas
- ◆ critérios de avaliação de risco da seguradora

Por esse motivo, **comparar várias propostas pode fazer uma grande diferença no custo total do seguro ao longo do crédito.**

3. Porque é necessário responder a questionários de saúde ou realizar exames médicos?

As seguradoras avaliam o risco antes de aceitar uma pessoa para o seguro. Esse processo chama-se **avaliação médica ou análise de risco.**

Dependendo do capital seguro e da idade do cliente, podem ser solicitados:

- ◆ questionário de saúde
- ◆ relatórios médicos
- ◆ exames médicos
- ◆ análises clínicas

O objetivo é garantir que o risco é corretamente avaliado antes da emissão da apólice.

3. Posso contratar o seguro de vida em qualquer seguradora?

Na maioria dos casos, sim.

O cliente pode contratar o seguro fora do banco, desde que a apólice cumpra as condições

Essas condições podem incluir:

- ◆ tipo de coberturas
- ◆ capital seguro mínimo
- ◆ beneficiário da apólice (normalmente o banco)

Por isso, é possível procurar alternativas no mercado que ofereçam melhores condições.

4. O que acontece ao seguro se eu amortizar o crédito habitação?

Se fizer uma amortização do crédito, o capital em dívida diminui.

Dependendo do tipo de seguro contratado:

- ◆ o capital seguro pode ser ajustado
- ◆ o prémio pode ser revisto

É aconselhável informar a seguradora ou o mediador sempre que existir uma alteração significativa no crédito.

5. O seguro termina quando o crédito habitação acaba?

Sim. O seguro de vida associado ao crédito habitação está normalmente ligado à duração do empréstimo.

Quando o crédito termina ou é liquidado antecipadamente, o seguro deixa de ser necessário e pode ser cancelado.

6. O seguro cobre qualquer tipo de doença ou incapacidade?

Não necessariamente. Cada seguro tem **condições específicas, exclusões e períodos de carência**.

Por exemplo, podem existir exclusões relacionadas com:

- ◆ doenças pré-existentes
- ◆ determinados tipos de incapacidade
- ◆ situações específicas previstas nas condições da apólice

Por isso, é importante analisar bem as condições antes de contratar.

7. Posso alterar o seguro durante a duração do crédito?

Sim. Em muitos casos é possível **transferir o seguro para outra seguradora**, desde que a nova apólice cumpra as condições exigidas pelo banco.

Essa mudança pode permitir:

- ◆ reduzir o custo do seguro
- ◆ melhorar as coberturas
- ◆ ajustar o seguro à situação atual do cliente.

Dica: Rever o seguro de vida ao longo do tempo pode ajudar a garantir que continua adequado às necessidades e às condições do crédito.

CONCLUSÃO





O seguro de vida associado ao crédito habitação é uma ferramenta essencial de proteção financeira.

Mais do que uma exigência do banco, é uma forma de garantir que, mesmo perante um imprevisto grave, a casa e a estabilidade da família permanecem protegidas.

Tomar decisões informadas hoje ajuda a construir um futuro mais seguro.

Quer saber se o seu seguro é o mais adequado?

A equipa da Prisma Global pode ajudar. Peça uma análise gratuita do seu seguro de vida associado ao crédito habitação.

Uma avaliação simples pode ajudá-lo a perceber:

- ◆ se as coberturas são adequadas
- ◆ se existem alternativas mais vantajosas
- ◆ se está bem protegido

A Prisma Global é um mediador autorizado junto da ASF com o n.º 425591109.

