

MODELO DE QUESTIONÁRIO PARA IDENTIFICAÇÃO DA SUBSTITUIÇÃO DA APÓLICE

Nome da seguradora à qual é dirigida a proposta:

Número da proposta de seguro:

Nome do proponente:

V. Exa. pretende usar nos próximos 12 meses, ou já usou ou pretendeu usar nos últimos 12 meses, a(s) apólice(s) do seguro de vida de que é, ou foi, detentor, no momento actual ou no passado (doravante denominada “apólice existente do seguro de vida”), através dos seguintes métodos, para obter fundos ou reduzir prémios, a fim de financiar o custo necessário à compra de uma apólice nova do seguro de vida?

1. Exercer os direitos inerentes à apólice do seguro de vida existente (incluindo o levantamento, integral ou parcial, do valor da apólice, o resgate integral ou parcial), reduzindo, desta forma, o valor total em dinheiro, o capital coberto, ou outro valor da apólice ou prestação pecuniária constante da apólice do seguro de vida existente;
2. Contrair um empréstimo sobre a apólice do seguro de vida existente;
3. Reduzir, suspender ou cessar o pagamento dos prémios da apólice do seguro de vida existente (incluindo a conversão da mesma numa apólice com capital reduzido ou apólice temporária com prémios liberados (“paid-up insurance” or “extended term insurance”), através da aplicação automática dos termos e condições da apólice, seja por concessão automática de empréstimo para liquidar o prémio, por suspensão do pagamento dos prémios ou por caducidade da apólice do seguro); ou
4. Alterar ou transferir a titularidade da apólice do seguro de vida existente.

☐ SIM

☐ NÃO

Aviso: Por favor, responda às perguntas acima com prudência. Alterar ou substituir a apólice do seguro de vida existente para comprar a apólice nova do seguro de vida (substituição da apólice) pode não ser nos seus melhores interesses. Nesse sentido, com vista a proteger os seus interesses, V. Exa. deve obter as informações mais recentes da seguradora da apólice do seguro de vida existente. O mediador de seguros em causa deve ajudá-lo a avaliar e a comparar as apólices de seguro de vida existente e a nova. Se a sua resposta acima for “Sim”, o mediador de seguros em causa deve ajudá-lo a preencher a “Declaração do cliente para a substituição da apólice” e explicar-lhe as implicações e as desvantagens da substituição na sua situação financeira, na sua segurabilidade e na sua elegibilidade para sinistros.

Assinatura do proponente

Assinatura do mediador de seguros

Nome e número de registo do
mediador de seguros

Data (dia / mês / ano)

Data (dia / mês / ano)

DECLARAÇÃO DO CLIENTE PARA A SUBSTITUIÇÃO DA APÓLICE

O objectivo desta declaração é ajudar V. Exa. a compreender as implicações e as desvantagens em alterar ou substituir a apólice do seguro de vida existente para comprar a apólice nova do seguro de vida (substituição de apólices). O seu mediador de seguros deve explicar a V. Exa. as implicações da substituição da apólice e o conteúdo desta declaração, em detalhe.

V. Exa. deve ler esta declaração com atenção. Se V. Exa. não entender totalmente qualquer parte desta declaração, ou se a recomendação ou a informação fornecidas pelo seu mediador de seguros forem diferentes da informação contida nesta declaração, ou se V. Exa. ainda tiver alguma dúvida, **por favor, não assine** esta declaração, **não devendo cancelar ou alterar** as apólices do seguro de vida existentes.

Nome da seguradora à qual é dirigida a proposta:	Informações da apólice do seguro de vida existente que pretende substituir ou alterar/já substituiu ou alterou:	
Número da proposta / Apólice:	Seguradora	Número da apólice
Nome do proponente:		

Este é um documento importante para a substituição de apólices. V. Exa. deve lê-lo com cautela, antes de o assinar. O mediador de seguros é responsável por lhe explicar, em pormenor, o conteúdo deste documento

Implicações na situação financeira

- A natureza de longo prazo do seguro de vida:** O seguro de vida é normalmente um produto de seguro para ser mantido por médio ou longo prazos. Se V. Exa. resgatar antecipadamente/effectuar levantamentos da apólice/reduzir prémios/solicitar empréstimos sobre a apólice/suspender ou cessar o pagamento de prémios, poderá sofrer perdas ou sujeitar-se a encargos adicionais. Nesse sentido, V. Exa. deve comparar cuidadosamente a sua apólice do seguro de vida existente com a apólice nova que pretende adquirir, avaliando se esta substituição tem em atenção os seus melhores interesses, antes da tomada da decisão final.

2.	Perdas financeiras inerentes à apólice do seguro de vida existente: Se V. Exa. proceder ao levantamento, integral ou parcialmente, do valor da apólice/effectuar o resgate, integral ou parcialmente, poderá perder resultados financeiros acumulados ao longo dos anos na apólice do seguro de vida existente (tais como, bónus de fidelidade, bónus final, bónus de vencimento ou reversíveis).
3.	A diferença entre o valor de resgate em dinheiro e o montante total dos prémios pagos na apólice do seguro de vida existente: O valor em dinheiro recebido pelo resgate antecipado ou por caducidade da apólice do seguro de vida existente pode ser inferior ao montante total dos prémios pagos, resultando, assim, em perda financeira para V. Exa..
4.	Juros de empréstimo: Se V. Exa. solicitar um empréstimo sobre a apólice, suspender o pagamento dos prémios fazendo accionar a concessão automática de um empréstimo, ou solicitar um financiamento de apólice às instituições de crédito, a seguradora ou a instituição de crédito cobrar-lhe-ão juros. Caso o valor acumulado do empréstimo (e dos juros) exceda o nível especificado do valor da conta/valor total em dinheiro da apólice do seguro de vida existente, a mesma apólice poderá ser rescindida. Neste sentido, a protecção e as prestações pecuniárias previstas nesta apólice também serão perdidos. Além disso, o retorno esperado da apólice nova do seguro de vida não é garantido para cobrir, de forma bastante, os juros do empréstimo da apólice do seguro de vida existente, pelo que V. Exa. pode sofrer perdas financeiras como resultado.
5.	Encargos devidos por resgates antecipados/levantamentos: Se V. Exa. rescindir a apólice, resgatar, proceder ao levantamento parcial do valor da apólice, suspender o pagamento ou reduzir o montante dos prémios a pagar dentro do prazo especificado nos termos da apólice, V. Exa. pode ter necessidade de pagar encargos adicionais e, assim, sofrer uma perda.
6.	Custos de emissão de apólices e remuneração ao mediador de seguros: Uma parte substancial do prémio inicial pago por V. Exa. em relação à sua apólice nova do seguro de vida, destina-se aos custos de administração da apólice e à remuneração ao mediador de seguros. Por conseguinte, V. Exa. pode ter de suportar um custo adicional, como acima se menciona, se a sua apólice nova do seguro de vida tiver sido adquirida para substituir a apólice do seguro de vida existente.
7.	Prémios mais elevados: A taxa de prémio pode ser mais elevada do que a da apólice do seguro de vida existente, atendendo à diferença na idade, alterações no seu estado de saúde, profissão, hábitos de vida e actividades recreativas.
8.	A descrição das prestações pecuniárias não é garantida: Mesmo que o valor projectado para a nova apólice do seguro de vida seja superior ao da apólice do seguro de vida existente, V. Exa. deve ter em consideração que este valor projectado, constante na descrição das prestações pecuniárias previstas na apólice nova do seguro de vida pode NÃO ser totalmente garantido e estar dependente do desempenho da seguradora emissora da apólice nova. Para além disso, o valor projectado, declarado na descrição

das prestações pecuniárias dos produtos do seguro de vida ligados a fundos de investimento, se baseia em taxas de retorno expectáveis que também não são garantidas.
Implicações na segurabilidade
9. Alterações na segurabilidade: Se V. Exa. adquirir uma apólice nova do seguro de vida para substituir a sua apólice do seguro de vida existente, a seguradora da apólice nova procederá a uma análise atendendo a certos factores, como exame no que respeita a sua idade, o seu estado de saúde, a sua profissão, os seus hábitos de vida e as suas actividades recreativas. Assim, se tiver ocorrido qualquer alteração substancial nestes factores, algumas prestações pecuniárias proporcionadas pela apólice do seguro de vida existente podem estar excluídas na apólice nova ou serem cobertas mediante um prémio adicional.
Implicações na elegibilidade para sinistros
10. Período de carência: Em conformidade com os termos da apólice nova do seguro de vida, V. Exa. pode ter de reiniciar um período de carência para certas prestações pecuniárias (p.e., período de carência para a prestação pecuniária referente a despesas médicas, prestação pecuniária para doença grave, cláusula para o caso de suicídio e cláusula sobre incontestabilidade). Assim, algumas prestações pecuniárias proporcionadas ao abrigo da cobertura concedida pela apólice do seguro de vida existente podem ser excluídas, após a substituição para a apólice nova do seguro de vida.
11. Elegibilidade para sinistros ao abrigo da apólice do seguro de vida existente: Se V. Exa. proceder ao resgate da apólice do seguro de vida existente ou permitir a sua caducidade, a mesma apólice deixará de proporcionar as prestações pecuniárias nela previstas.
12. Alteração na cobertura: Algumas prestações pecuniárias ou extensões de cobertura concedidas ao abrigo da apólice do seguro de vida existente podem não estar incluídas ou proporcionadas pela nova apólice do seguro de vida. Assim, V. Exa. perderá a elegibilidade para participar sinistros em relação às prestações pecuniárias relevantes.
Avaliação e recomendação do mediador de seguros a respeito da substituição da apólice¹
<i>(O mediador de seguros deve fornecer ao cliente, por escrito, a avaliação e a recomendação a respeito da substituição da apólice)</i>
Declaração do mediador de seguros¹
Declaro que expliquei ao proponente, dando todos os detalhes, os termos da apólice nova do seguro de vida, as implicações e os riscos advindos da substituição da apólice, assim como o conteúdo desta declaração.

¹ Apenas fica isento se atender ao caso referido no parágrafo 5.8.

Considerando que o(s) item(itens) _____ referido(s) acima é(são) classificado(s) como tendo implicações reais ou potenciais e que o(s) item(itens) _____ é(são) classificado(s) como não tendo implicações, apresentei uma explicação escrita com um total de _____ página(s) ao cliente, em conformidade com os requisitos estabelecidos.

Declaro também não ter prestado qualquer declaração ou informação que possa induzir o proponente em erro, acerca da decisão a ser tomada, nem ter distorcido ou omitido intencionalmente qualquer declaração ou informação susceptível de afectar a tomada de decisão por parte do proponente.

Nome e número de registo
do mediador de seguros

Assinatura do mediador de
seguros

Data (dia / mês / ano)

Declaração do roponente

Eu ☐ concordo com o envio da cópia desta declaração para a seguradora da apólice do seguro de vida a ser substituída
☐ discordo

Se V. Exa. discordar com o envio da cópia desta declaração para a seguradora da apólice do seguro de vida a ser substituída, deve apresentar de seguida os motivos em detalhe. Se V. Exa. discordar sem apresentar um motivo, a nossa seguradora recusará a sua intenção em conformidade com os requisitos estabelecidos.

(Neste espaço, o proponente deve apresentar o(s) motivo(s) por escrito.)

Declaro ter lido e compreendido o conteúdo desta declaração e que o mediador de seguros explicou com clareza os termos da apólice nova e as implicações advindas da substituição das apólices.

Nome do proponente

Assinatura do proponente

Data (dia / mês / ano)