

# Seguro de Crédito Habitação



MEDIA PARTNER

**eco**  
Seguros

## Porquê Fazer um Seguro de Vida para Crédito Habitação?

**Em Portugal não costumamos ter o hábito de procurar a segurança financeira com recurso a seguros.**

Aliás, tendemos a contratar seguros porque são obrigatórios, o que nos leva a ser menos criteriosos na escolha das coberturas, focando a análise em exclusivo no preço.

O caso do seguro de vida crédito habitação é um destes casos. Contratamos o seguro de vida porque é uma exigência da instituição financeira onde fazemos o crédito habitação. De notar que não é uma exigência legal e que existem situações em que podemos contratar o crédito sem ter de contratar o seguro de vida.

Contratar um seguro de vida crédito é transferir a responsabilidade pelo pagamento da dívida para uma companhia de seguros em caso de ocorrência de um sinistro. Logo, fazer um seguro de vida é procurar a segurança financeira da nossa família, reduzindo um fardo num momento muito sensível na sua vida.

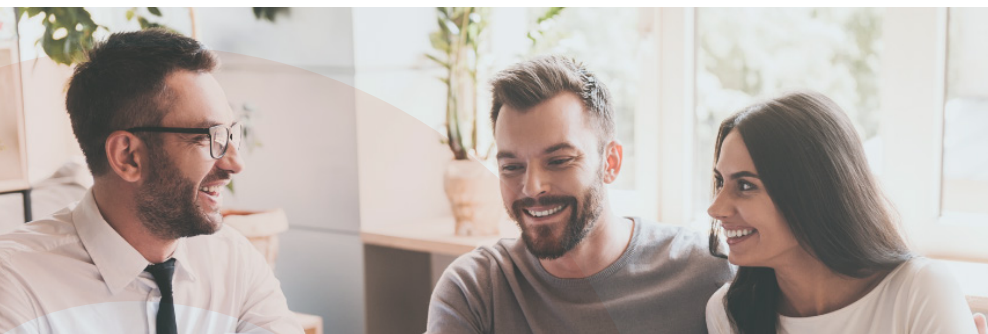
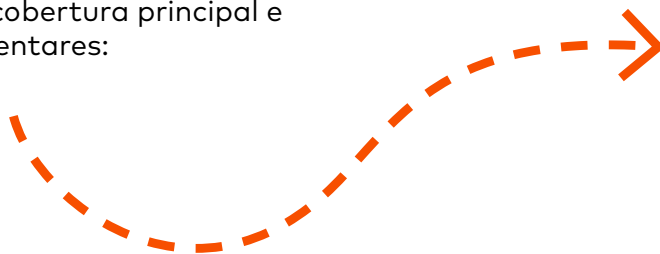


## Como Escolher um Bom Seguro de Vida Crédito Habitação?

A escolha de um bom seguro de vida está muito assente na relação entre as coberturas / segurança proporcionada e o prémio que irá suportar (que deve ser enquadrado no seu orçamento familiar).

### COBERTURAS

Os seguros de vida associados ao crédito habitação tem uma cobertura principal e coberturas complementares:



### Morte

Garante o pagamento aos beneficiários de um capital contratado em caso de morte da pessoa segura.

### Invalidez Absoluta e definitiva (IAD)

Garante o pagamento do capital contratado quando a pessoa segura, em consequência de acidente ou doença, fique definitivamente incapaz de exercer uma atividade remunerada e tenha de recorrer a assistência permanente de uma terceira pessoa para efetuar os atos ordinários da sua vida corrente (alimentação, higiene, etc.). O grau de incapacidade deverá ser igual ou superior a 85% de acordo com a Tabela Nacional de Incapacidades.

### Invalidez Definitiva para a Profissão ou Atividade Compatível

Uma cobertura também conhecida por Invalidez Total e Permanente que garante o pagamento do capital contratado no caso em que a pessoa segura seja portadora definitivamente de uma incapacidade total para exercer a sua profissão ou atividade compatível com as suas capacidades.

O grau de incapacidade é geralmente igual ou superior a 60% e não poderá existir qualquer expectativa de melhoria do estado de saúde.

### Coberturas Complementares

Dependendo do produto, podem existir outras coberturas como sendo a exoneração do pagamento de prémios ou a antecipação do capital em caso de doença grave.

## PREÇO

Ao contratar um seguro, está a transferir o risco financeiro de um sinistro para a companhia de seguros. No caso do seguro de vida crédito, este risco está relacionado com um conjunto de fatores:

- 1 IDADE**  
Um risco que aumenta com o envelhecimento da pessoa segura.
- 2 COBERTURAS CONTRATADAS**  
Poderá escolher entre 2 coberturas de invalidez e várias coberturas opcionais.
- 3 CAPITAL EM DÍVIDA**  
A consequência do sinistro é o pagamento do capital em dívida, pelo que quanto maior o capital maior o risco.

É fundamental ter em mente que o prémio do seguro varia todos os anos, de acordo com uma projeção evolutiva contratada.



## PERGUNTAS FREQUENTES

### **PORQUE VARIA O PREÇO AO LONGO DO CONTRATO?**

Como vimos, o preço do seguro de vida é uma relação dinâmica entre vários fatores, tais como, a idade, as coberturas, o capital em dívida e podendo também ser influenciado por uma análise clínica. Logo, é natural que varie ao longo do contrato. No entanto, tenha em mente que a evolução da tarifa é conhecida no momento da contratação do seu seguro.

### **COMO JUSTIFICAR UMA DIFERENÇA TÃO GRANDE NO PRÉMIO DOS VÁRIOS SEGUROS?**

A venda de seguros é uma importante fonte de receita das instituições financeiras, sendo tão relevante que se propõe a reduzir o spread em troca da contratação de alguns produtos. No rol de produtos, o seguro de vida é o principal. A escolha de uma companhia independente e especializada permite-lhe não só uma grande poupanças, mas também, a contratação das coberturas que realmente fazem diferença na sua segurança financeira.

### **POSSO FAZER O SEGURO DE VIDA ONDE QUISER?**

Todos os clientes bancários têm a liberdade de fazer o seguro de vida crédito na companhia de seguros da sua escolha. Têm de respeitar as coberturas mínimas exigidas pelo banco, mas têm a liberdade de escolha. A mudança pode implicar a perda eventual de benefício comercial (ex: redução do spread), mas com grande probabilidade a poupança gerada com a mudança de seguradora compensa largamente um eventual agravamento do spread.

### **PORQUÊ FAZER EXAMES MÉDICOS?**

A companhia de seguros tem a necessidade de conhecer o seu estado de saúde para avaliar o risco. Dependendo da sua idade e do capital a contratar, é possível não realizar exames médicos. No entanto, sugerimos que pense nestes exames como um check-up gratuito que pode ser muito útil e que tem salvado muitas vidas.





## Dicas para escolher o seu seguro de saúde:

### Atenção à relação entre o preço e a cobertura



A escolha entre diferentes produtos de seguro não deve ser feita exclusivamente pelo preço, pois o seguro permite-lhe assegurar a segurança financeira da sua família. Logo, deveremos ter sempre em consideração a relação entre as coberturas contratadas e o preço suportado. A vantagem de recorrer a uma seguradora independente é que poderá ter um preço mais competitivo e um rol de coberturas mais abrangente.

### Avalie o preço total do seu seguro



O prémio do seguro de vida crédito varia todos os anos e é um contrato, tipicamente, para prazos muito alargados. Assim, é fundamental que não se foque apenas no preço nos primeiros anos mas que analise o preço global do seguro. Não é incomum ter acesso a promoções nos primeiros anos para o conquistar como cliente que são depois seguidas de um aumento de preços expressivo no prazo remanescente.

### Procure seguradoras independentes



Como vimos, as instituições financeiras têm uma fatia importante do seu rendimento associada à venda de seguros. No entanto, sugerimos sempre que procure seguradoras independentes, que costumam ter produtos de seguro bastante mais competitivos na relação preço/cobertura. **Procure os melhores seguros que apenas encontra nas seguradoras independentes e especializadas.**



## Já tem um seguro junto do Banco, e agora?

Se já tem um seguro de vida contratado noutra instituição, o primeiro passo é conhecer com rigor as características do seu contrato. Perceber as coberturas e as exclusões bem como o prémio que paga todos os meses e perceber se este contrato vai ao encontro das suas preocupações. De seguida, sugerimos que:

1. Simule o seu caso concreto, focando-se na melhor relação custo / benefício;
2. Analise eventuais cláusulas de venda cruzada (redução do spread) e o custo efetivo se optar por mudar;
3. Mude para o seguro que escolheu e aproveite a segurança acrescida e a poupança conquistada;

**Tendo em mente que pode mudar de seguro para a seguradora da sua escolha, é fundamental que cumpra os prazos legais para cancelamento da sua apólice atual.**

## Porque é importante um acompanhamento profissional?

Existem diversos seguros de vida para o seu crédito habitação, com coberturas base e coberturas complementares, exclusões e especificidades concretas. Existindo muitos produtos, pode ser difícil perceber toda a informação e escolher o seguro adequado às suas necessidades. Por este motivo, certamente valorizará o aconselhamento e acompanhamento de um agente de seguros profissional:

1. Acesso a profissionais com o conhecimento necessário para o aconselhar;
2. Apoio no processo de contratação junto do banco;
3. Acesso a campanhas promocionais que podem representar boas poupanças;
4. Apoio na resolução de sinistros e gestão do seu contrato;

**E tudo isto, sem qualquer custo para si!**

[unaseguros.pt](http://unaseguros.pt)

**una**  
**seguros**  
preserving people

MEDIA PARTNER

**eco**  
**Seguros**