

ESCOLHA ACERTADA

A nossa seleção

A melhor relação qualidade-preço das apólices foi aferida com base nos prémios pagos ao longo de todo o contrato. Indicamos a poupança anual face à média do mercado, nas modalidades de ITP, cobertura que recomendamos, e IAD.

MORTE OU INVALIDEZ TOTAL E PERMANENTE (ITP) DE 60%

SUBSCRITORES

METLIFE/DECO
Vida Completa **80**
Prémio anual € 383,80
Prémio total € 14 855,95

POUPE €56 ANO

NÃO-SUBSCRITORES

ASISA
Vida + Fácil 60% **83**
Prémio anual € 311,82
Prémio total € 16 225,82

POUPE €10 ANO

MORTE OU INVALIDEZ ABSOLUTA E DEFINITIVA (IAD)

SUBSCRITORES

METLIFE/DECO
Vida Completa **80**
Prémio anual € 213,53
Prémio total € 9 219,00

POUPE €73 ANO

NÃO-SUBSCRITORES

METLIFE
Vida Completa **80**
Prémio anual € 237,26
Prémio total € 10 243,34

POUPE €39 ANO

► acionar o seguro varia entre 60% e 75%, dependendo da apólice. No nosso estudo, valorizámos as que privilegiam menores percentagens de invalidez.

Obviamente que a segurança tem um preço. Para ter uma ideia, no cenário que previmos para o seguro de vida, optar pela apólice mais completa de ITP (ou seja, com invalidez de 60%) pode significar um aumento de quase 60% do custo total do seguro, em comparação com a modalidade de IAD.

Idade, a quanto obrigas?

Escolher o seguro mais vantajoso, já o dissemos, passa pela análise do seu custo total. O prémio a pagar anualmente não vai manter-se constante e isso deve-se à relação inversa entre duas variáveis: a idade do segurado e o capital coberto. Ou seja, se, por um lado, a amortização da dívida vai fazendo diminuir o segundo, a idade, essa, evidentemente, não vai parar

de aumentar, o que pode traduzir-se no agravamento do prémio a pagar, caso a seguradora lhe dê maior peso.

Se optar pela ITP, por volta dos 67 anos, o valor dos prémios poderá sofrer um decréscimo, pois, em princípio, deixará de estar dependente da sua atividade profissional para subsistir, pelo que a cobertura cessa. A apólice da April prolonga, no entanto, a validade da ITP até aos 70 anos, critério que pesou na atribuição do título de Melhor do Teste.

Já a cobertura de morte mantém-se válida até idades compreendidas entre 75 anos e os 85 anos, dependendo da seguradora.

Atenção também à idade-limite para aderir ao seguro de vida, que varia entre os 60 e 64 anos. A Metlife, porém, estende-a até aos 75 anos, nas coberturas de morte e IAD. Este fator tem implicações no acesso das pessoas mais velhas ao crédito à habitação:

TOP SEGUROS DE VIDA COM COBERTURA DE ITP 60%

Prémio calculado para empréstimo de 200 mil euros a 30 anos para um casal de 35 anos

Seguradora e produto	Coberturas		Prémio (€)		QUALIDADE GLOBAL (%)
	Morte	Invalidez total permanente (ITP)	Prémio anual para 2 pessoas (1.º ano)	Prémio total para 2 pessoas (ao fim de 30 anos)	
APRIL Vida Crédito April	★★★★	★★★★	415,70	17 137,75	84
APRIL/DECO Vida Crédito April	★★★★	★★★★	346,42	17 068,47	84
ASISA ASISA Vida + Fácil	★★★★	★★★★	311,82	16 288,82	83
REAL VIDA Real Seguro Vida Habitação	★★★★	★★★★	347,73	16 540,69	82
REAL VIDA/DECO Real Seguro Vida Habitação	★★★★	★★★★	330,34	15 713,65	82
METLIFE Vida Completa Crédito Habitação	★★★★	★★★★	426,44	16 506,62	80
METLIFE/DECO Crédito Seguro	★★★★	★★★★	383,80	14 855,96	80
Prévoir Prévoir Vida Domus	★★★★	★★★★	340,96	17 808,02	80
TRANQUILIDADE Crédito Casa 3.0	★★★★	★★★★	374,00	16 904,56	75

Resultados completos em

www.deco.proteste.pt/seguro-vida



Escolha Acertada



Melhor do Teste



Boa qualidade

★★★★★ Muito Bom ★★★★★ Bom ★★★ Médio ★★ Medíocre ★ Mau

como é de contratação obrigatória, sem seguro, também não conseguem obter o empréstimo.

Parceiros no seguro

Quando um empréstimo é contratado por dois titulares, ambos têm de ficar abrangidos pelo seguro de vida. A opção mais comum (usada no nosso estudo) é a chamada apólice a duas cabeças. Em caso de morte ou invalidez de um dos membros do casal, o banco é indemnizado pelo valor da dívida. Em alternativa, é possível contratar duas apólices, o que significa que, em caso de morte simultânea dos dois titulares, um capital serve para pagar a dívida ao banco, e o outro é atribuído aos herdeiros. Regra geral, fazer um único seguro para duas pessoas é uma opção mais barata, já que é aplicado um desconto ao segundo titular. Verifique, no entanto, se essa diferença compensa não contratar duas apólices, o que, em caso de sinistro, será mais vantajoso.

Destaque para a Asisa, neste ponto, que, em caso de morte simultânea dos dois titulares, paga dois capitais.

Existe ainda uma terceira opção, que passa pela contratação de dois seguros individuais por 50% da dívida. Se um dos titulares morrer, metade da dívida é liquidada e o outro segurado paga o remanescente. Esta modalidade é mais barata, mas só faz sentido se o nível de rendimentos dos membros do casal for semelhante, permitindo a uma das partes continuar a pagar o empréstimo sem dificuldades de maior.

Em negociar é que está o ganho

Milhares de euros e muitas contas depois, não restam dúvidas de que, se recorrer a um financiamento bancário para comprar casa, o que terá a considerar vai muito para além da área e da exposição solar do imóvel. Pese todos os custos, avalie todas as parcelas e não se coíba de usar o seu poder negocial para conseguir a melhor proposta possível. Já que está a iniciar uma relação para a vida, não se contente com menos do que o melhor partido. ■

DOSSIÉ TÉCNICO Nuno Rico e Sandra Justino

GLOSSÁRIO

Seguro de vida descodificado

Para não se perder em siglas e termos técnicos, deciframos a linguagem das apólices de seguros.



ITP OU IAD?

A cobertura de invalidez total e permanente (ITP) confere maior proteção por prever situações em que o segurado fique impedido de desempenhar a sua atividade profissional. A modalidade de invalidez absoluta e definitiva (IAD) só é acionável se o titular do seguro ficar completamente incapacitado.



MODALIDADE A DUAS CABEÇAS

Uma mesma apólice para duas pessoas, pela totalidade do capital em dívida. Em caso de morte ou invalidez de um dos titulares, o empréstimo é pago ao banco.



CAPITAL COBERTO

É o montante referente à dívida bancária que reverterá a favor do banco, em caso de morte ou invalidez de um dos titulares. Pode corresponder a 100% do capital em dívida ou apenas a 50 por cento.



GRAU DE INVALIDEZ

Nas apólices de ITP, varia entre 60% e 75 por cento. Quanto menor o grau de invalidez coberto, maior será a proteção conferida à pessoa segura.



ATIVIDADE COMPATÍVEL

A apólice de ITP é acionável se a pessoa segura ficar impossibilitada de exercer a sua profissão ou outra atividade compatível com as suas habilitações e conhecimentos.

DOENTES ONCOLÓGICOS

Direito ao esquecimento

Os sobreviventes de doenças oncológicas continuam a encontrar obstáculos quando pretendem obter um crédito à habitação, pois é praticamente impossível conseguirem contratar um seguro de vida. Para acabar com esta discriminação, defendemos o direito ao esquecimento, uma realidade que pode estar próxima. Em meados de maio, a Assembleia da República aprovou, na generalidade, um projeto de lei do Partido Socialista que consagra o direito ao esquecimento de pessoas que tenham superado doença grave, como cancro, no acesso ao crédito ou seguros. O diploma seguiu para discussão na especialidade.