



mudum

Companhia de Seguros

GRUPE CRÉDIT AGRICOLE

Melhorar informação ao cliente

Avisos de Renovação

Enquadramento

Com a publicação da Circular N.º 3/2023, de 29 de março, da ASF as Companhias de Seguro são aconselhadas a prestar novas informações nos Avisos de Renovação, nomeadamente a justificação das alterações existentes entre o prémio da nova anuidade e o prémio da anuidade anterior.



Quisemos aproveitar este contexto para apostar na **literacia financeira** dos nossos clientes. Procurámos não só responder à exigência legal, mas tentar acima de tudo **ajudar efetivamente os nossos clientes a compreenderem** como é calculado um preço de um seguro, quais as suas variáveis, e desmistificar o máximo possível o “segurês”!

Fizemos algumas alterações nos Avisos de Renovação para tornarmos a informação mais simples.



Criámos uma página com informação útil para ajudar o cliente a compreender como funciona um prémio de seguro.

Alterações nos Avisos de Renovação

1.

Acrescentar o campo "Prémio total anual anterior" e reorganizar alguns dos dados já existentes:



Datas importantes

Data de início: &DATA_INICIO
Período: &DATA_PER_DE a &DATA_PER_ATE
Data/Hora efeito: &DATA_EFEITO &HORA_EFEITO
Data de vencimento: &VENC_DT_EXT
Duração: &APOL_DURA_EXT

Data do pagamento: &VENC_DIA
Modo de pagamento: &PAGAMENTO
Periodicidade do pagamento: &FRACC_DESC



Valores importantes

Prémio do período: &PREMIO_PERIODO
Prémio total anual: &PREMIO_TOT_ANUAL

Prémio total anual anterior: &PREMIO_TOT_ANUAL_ANT



Informações relevantes sobre o prémio

O Prémio comercial anual (o prémio sem impostos) é:
&PREMIO_COM_ANUAL
O Prémio comercial de responsabilidade civil (seguro obrigatório)
é: xxxEUR
O seu prémio reflete uma taxa de contribuição de:
- prevenção rodoviária de: xxxEUR
- Fundo de garantia automóvel de: xxxEUR



Bonificações e descontos

O seu Prémio total anual reflete uma bonificação de: xxxEUR

(10) Descontos comerciais

(11a) O prémio total anual já reflete um desconto de #INF8.&INF8_VALOR em resultado de #INF8.&INF8_DESC

(11b) Esta apólice beneficia de uma redução especial resultante da sua condição de #INF8.&INF8_VALOR

Reorganização dos campos de forma a **compreender melhor as várias componentes do prémio** que são de comunicação obrigatória aos clientes.

NOVO CAMPO

Alterações nos Avisos de Renovação

2.

Acrescentar o módulo “Por que razão o meu prémio altera?” e colocar uma descrição dos motivos que originaram a diferença do prémio relativamente à anuidade anterior, **adaptada a cada caso concreto do cliente/apólice**:

← Por que razão o meu prémio altera? →

A variação do prémio está relacionada com:

- Um aumento dos custos com acidentes face ao último ano
- Existência de acidente com responsabilidade associada
- Ausência de acidentes nos últimos anos
- Evolução global dos preços
- Alteração da idade do condutor
- Alteração de dados do condutor
- Alteração da idade do veículo
- Fiscalidade

Consulte mais informação sobre o prémio de seguro no nosso site: www.mudum-seguros.pt/premio



Recordamos que, nos termos da lei, o tomador de seguro tem o direito de solicitar informação sobre o montante concreto da remuneração que o seu distribuidor de seguro recebe pela prestação do serviço de distribuição.

3.

Será também colocado um **QRcode** que irá direcionar o cliente para uma página no nosso site onde terá uma explicação detalhada, mas genérica, sobre **como funciona um prémio de seguro**.

4.

Colocar a frase sobre o comissionamento sugerida pela ASF.

Página sobre prémio



www.mudum-seguros.pt/premio

Como se calcula o prémio do meu seguro?

Recetas e a sua ordem de reconhecimento e temáticas sobre o seu prémio? Não explique ao futuro. Esta seção explica a que é um prémio de seguro e como evolui.

O meu Prémio
Su conduta

Pote Comum
O pote é constituído por indemnizações em caso de acidente

Indemnização
Receta uma indemnização em caso de acidente

Como é calculado o prémio do Seguro?

- Cálculo dos riscos**
Tem em conta, o cálculo dos riscos, ou seja, a probabilidade de ocorrência de um sinistro (accidente) e o prémio do seu custo.
- Riscos e coberturas**
Depende da sua exposição ao risco (por exemplo, se vive numa zona inundável), do nível de cobertura que escolheu e do tipo de propriedade que está a segurar (por exemplo, um edifício ou um apartamento gravado).
- Descontos e agravamentos**
Tem em conta, qualquer benefício e desvantagem que possa ter (por exemplo, se tem uma categoria de habitação ou uma "variação de bom condutor" no seu seguro automóvel).
- Impostos obrigatórios**
O prémio (preço) que paga pelo seu seguro inclui um imposto obrigatório e, no entanto, há outros, ou seja contribuições, que podem ser cobradas em função da natureza obrigatória regulamentada de lei.

Porque pode mudar o prémio do seguro?

O seu prémio de seguro pode alterar em função de 2 principais categorias:

Crítérios Pessoais

Esses critérios dependem da sua exposição ao risco e da sua história de sinistros (accidentes), e podem aumentar ou reduzir o seu prémio:

- A probabilidade de ocorrência de um dano ou acidente**
Exemplo: se vive numa zona de inundação, áreas climáticas, tóxicas, etc...
- Mudanças da sua situação pessoal**
Exemplo: contratação de casa, criar um filho, mudança de veículo, etc...
- O seu comportamento, o seu histórico de acidentes e a sua responsabilidade por esses acidentes**
Ao ter em conta este critério no seguro automóvel, um condutor com excesso de velocidade (accidental) verá o seu prémio aumentado, ao contrário de um condutor sem acidentes.

Crítérios Transversais

Que se aplicam a todos os seguros (habitação ou regulamentação, evolução económica e ambiental, etc...)

Alguns exemplos em função da sua aplicação:

- Auto**
 - Aumento do custo total de reparação automóvel**
Por exemplo: aumento do preço das peças sobresselvas, custos de mão de obra, aumento da tecnologia de peças nos automóveis mais recentes, etc...
 - Aumento do custo das acidentes com lesões corporais graves**
- Casa**
 - Reconstrução e aumento dos fundamentos elevados**
Por exemplo: tempestades, inundações, crises antropológicas, etc...
 - Aumento dos custos de reparação e construção**
Por exemplo: escassez de materiais-primários, custos energéticos, escassez de mão-de-obra, novas normas de reconstrução, etc...
- Saúde**
 - Aumento dos custos de saúde**
Por exemplo: aumento do consumo de cuidados hospitalares, evolução das técnicas de saúde, custo dos tratamentos de ponta, envelhecimento da população, aumento das doenças crónicas, etc...

Desconstruindo

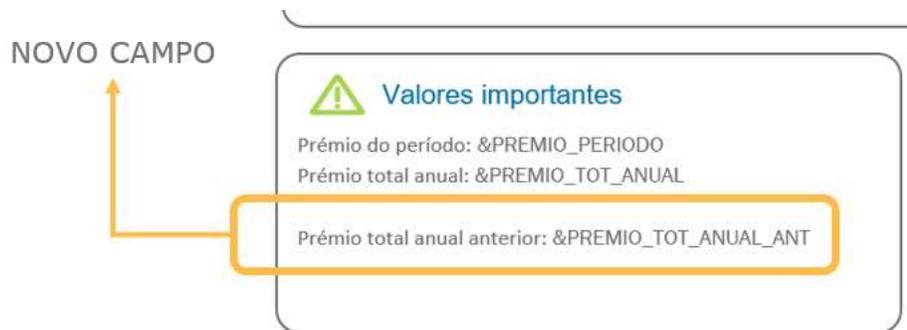
Prémio Total Preço total, incluindo todos os impostos, que é formado de: seguro deve pagar ao segurador pelo seguro.	Taxa Coeficiente Ponto Garantia Automóvel Percentagem do prémio do seguro auto que é utilizada para o fundo de garantia automóvel gerido pelo ASF, e que é igualmente obrigatória.	Prémio ou Descontamento Parte do valor das dívidas que fica a cargo do beneficiário do seguro ou segurador.
Prémio Convencional Preço total sem taxas e impostos.	Pagamento Total Valor do período inicial, incluindo, se possível, o custo das primeiras prestações de cobertura por sinistro no contrato (antes de 30 dias após o início do pagamento).	Indemnização É a única compensação ou recibo em caso de sinistro.
Prémio Reduzido Preço referente ao período inicial, incluindo os benefícios.	Pagamento Residual Valor correspondente ao período de funcionamento inicial, incluindo os benefícios.	Sinistro Evento ou série de eventos que resultam de um sinistro, ou seja, que incluem a cobertura do risco coberto no contrato.
Prémio Convencional de Responsabilidade Civil Automóvel Preço que inclui o imposto referente à cobertura de responsabilidade civil de seguro automóvel.	Cobertura Conjunto de situações previstas pelo seguro.	Indemnização em Sinistro Dinheiro do prémio na situação de ocorrência de sinistro, nos termos do contrato de seguro, nos situações previstas no contrato (por exemplo, não sendo sinistros sinistrados).

Morada
Avenida Miguel Bombarda nº6 - 1.º andar
1049-079 Lisboa PORTUGAL

Autos Legal

Copyright © 2023

Nota adicional – FAQs sobre novo campo



FAQs

1. O que é este valor?

O valor deste campo será o valor da anuidade anterior da apólice. Se a apólice tiver uma alteração durante a anuidade anterior, este valor será referente ao valor anual da última ata de alteração.

Ex.: o seguro tinha um prémio de 100€/ano e foi acrescentada uma opção a meio da anuidade que fez passar o prémio para 150€/ano – o valor que irá aparecer neste campo do Aviso de Renovação será 150€.

2. Por que razão este valor é diferente do valor que o cliente pagou?

Pela razão explicada na FAQ 1, ou seja, o cliente pode ter pago o valor anual inicial da apólice, mas posteriormente existir uma alteração na apólice e, neste caso, o cliente só pagará o proporcional da anuidade ainda não decorrida na data da alteração, mas o valor que aparecerá neste campo do aviso de renovação será o valor total anual da apólice após essa alteração.