

## Quanto custa proteger a sua casa de catástrofes naturais?

11:00, 13 Out 2019

As alterações climáticas estão a provocar fenómenos extremos que têm cada vez mais impacto nas sociedades. Catástrofes como incêndios ou inundações deixam marcas e provocam prejuízos materiais avultados. No Dia Internacional para a Redução de Catástrofes, a Executive Digest foi saber quais as coberturas de seguro recomendáveis para a sua casa.

Imagine que a zona onde mora foi atingida por um vento anormalmente forte e a árvore que estava junto à sua casa caiu em cima do telhado. Além de culpar as alterações climáticas pela cada vez maior ocorrência destes fenómenos, pode ainda ser surpreendido quando perguntar à sua seguradora quanto vai receber de indemnização. Com uma grande probabilidade a resposta pode ser nada.

Isto porque a cobertura de danos resultante de catástrofes naturais, regra geral, é uma cobertura facultativa. Ou seja, os tomadores de seguros podem decidir contratar ou não. É por isso muito importante pedir expressamente a inclusão dessa cobertura, nomeadamente quando se fazem seguros de danos próprios dos veículos ou seguros para as habitações.

### Coberturas de seguro para proteger a casa

Apesar de só ser obrigatório por lei ter um seguro com cobertura de incêndio nas propriedades horizontais, a verdade é que existem inúmeros riscos que podem ocorrer para além deste. E só existe um produto que possibilita a proteção de um imóvel ao máximo: o seguro multirriscos-habitação.

Um seguro multirriscos-habitação possui caráter indemnizatório, ressarcindo o tomador do seguro conforme as coberturas contratadas de qualquer prejuízo efetivamente sofrido, cobrindo os danos causados num imóvel e/ou no seu recheio em virtude de incidentes, como catástrofes naturais, incêndios, explosões, indemnização por furto/roubo, estragos causados por água, problemas elétricos, entre outros.

Desta forma, é uma solução para proteger a casa que vai muito para além da apólice obrigatória por lei, que cobre apenas os danos diretamente causados por incêndios em edifícios em propriedade horizontal (sendo muito limitado).

### Aspetos a ter em conta na hora de procurar soluções para proteger a sua casa

Em primeiro lugar importa avaliar necessidades. Deve incluir paredes ou alargar o seguro ao recheio? Necessita adicionar a cobertura de face a fenómenos sísmicos? É fundamental analisar sempre conforme as necessidades específicas.

De seguida, deve delinear o orçamento dado ser fulcral decidir antecipadamente qual o valor que se pode suportar de acordo com a capacidade financeira para, desta forma, se identificar a disponibilidade para contratar determinadas coberturas.

Por fim, deve calcular o capital a segurar pois este será essencial para que a seguradora determine o valor indemnizatório em caso de destruição total da casa. O capital a segurar deve corresponder ao valor de reconstrução da casa.

### Mercado apresenta oferta variada

A plataforma de comparação financeira Comparajá.pt analisou a oferta base pré-definida de cinco seguradoras escolhidas aleatoriamente – Mapfre, Tranquilidade, OK! teleseguros, Generali e Ocidental – de forma a identificar quais as coberturas e custos da oferta no mercado nacional.

Para tal, recorreu ao perfil de José Freitas, professor de 34 anos que pretende contratar um seguro para a sua habitação própria principal, um apartamento T2 com 100m<sup>2</sup> situado em Lisboa que foi construído no ano 2000 e apresenta um valor de reconstrução de 90.000 euros.

O imóvel fica num andar intermédio de um prédio construído com materiais incombustíveis, placa em betão e cobertura em telha, não tendo sofrido qualquer sinistro. Dispõe de meios de prevenção de incêndios e de proteção anti-roubo.

Conforme a ronda feita pelo Comparajá.pt, os prémios anuais variam entre os 35 e 98 euros, existindo diferenças consideráveis em termos de coberturas de produto para produto.

| SEGURO MULTIRRISCOS – OFERTA BASE PRÉ-DEFINIDA                                |                      |                            |                         |  |                             |
|---|----------------------|----------------------------|-------------------------|--|-----------------------------|
| COBERTURA   | MAPFRE               | TRANQUILIDADE              | OK! TELESEGUROS         | GENERALI                                     | OCIDENTAL                   |
|   | Base                 | Base F100<br>Franquia 100€ | Simple<br>Franquia 100€ | Leggero<br>Franquia 5%                       | Homin Base<br>Franquia 150€ |
| Incêndio, Raio ou Explosão  | ✓                    | ✓                          | ✓                       | ✓  | ✓                           |
| Aluimento de Terras e Tempestades   | ✓                    | ✓                          | ✓                       | ✓<br>Tempestades tem Franquia                | ✓                           |
| Inundações  | ✓                    | ✓                          | ✓                       | ✓  | ✗                           |
| Danos Por Água  | ✗                    | ✓                          | ✓                       | ✓  | ✓                           |
| Danos por Fumo ou Calor   | ✗                    | ✓<br>1.500€                | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Riscos Elétricos  | ✗                    | ✓<br>500€                  | ✗                       | ✓<br>Máx. 5.000€/sinistro                    | ✗                           |
| Queda de Granizo e Neve   | ✗                    | ✗                          | ✗                       | ✓<br>Máx. 2.500€/sinistro                    | ✗                           |
| Danos em Canalizações e Instalações Subterrâneas                              | ✗                    | ✗                          | ✓<br>2.500€             | ✗  | ✗                           |
| Danos Estéticos   | ✗                    | ✓<br>1.500€                | ✗                       | ✓<br>5% capital seguro                       | ✗                           |
| Danos em Jardins, Muros e Vedações  | ✗                    | ✗                          | ✗                       | ✓<br>Máx. 10.000€                            | ✗                           |
| Danos por Furto ou Roubo  | ✗                    | ✓<br>1.500€                | ✓                       | ✓  | ✗                           |
| Greves, Tumultos e Atos de Vandalismo   | ✓                    | ✓                          | ✓                       | ✓<br>Vandalismo tem Franquia                 | ✗                           |
| Queda de Aeronaves e Choque ou Impacto de Veículos Terrestres ou Animais      | ✓                    | ✓                          | ✓                       | ✓  | ✗                           |
| Derrame de Instalações de Aquecimento   | ✓                    | ✓                          | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Derrame de Sistemas de Proteção Contra Incêndio                               | ✓                    | ✗                          | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Quebra ou Queda de Antenas, Queda de Painéis Solares                          | ✓<br>2% valor seguro | ✓<br>1.500€                | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Quebra Acidental de Vidros, Espelhos, Pedras e Louças Sanitárias              | ✓<br>2% valor seguro | ✓<br>1.500€                | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Reparações Provisórias ou Temporárias   | ✓                    | ✓<br>1.500€                | ✗                       | ✗  | ✗                           |
| Demolição e Remoção de Escombros e Lodos                                      | ✓                    | ✓<br>1.500€                | ✓<br>Máx. 10.000€       | ✓<br>25% prejuízos indemnizáveis             | ✗                           |
| Honorários Técnicos   | ✓                    | ✓<br>1.500€                | ✓<br>2.500€             | ✓<br>10% capital seguro                      | ✗                           |
| Pesquisa de Avarias   | ✗                    | ✓<br>1.500€                | ✓<br>1.000€             | ✗  | ✓<br>2.250€                 |
| Aumento do Custo de Reconstrução  | ✓                    | ✗                          | ✗                       | ✗  | ✗                           |
| Responsabilidade Civil  | ✓<br>50.000€         | ✓<br>15.000€               | ✓<br>18.000€            | ✓  | ✓<br>100.000€               |
| Despesas com Documentação   | ✗                    | ✗                          | ✓<br>1.250€             | ✗  | ✗                           |
| Privação Temporária do Uso da Residência Permanente                           | ✗                    | ✓<br>1.500€                | ✓<br>2.500€             | ✗  | ✗                           |
| Proteção Jurídica Familiar  | ✓                    | ✓<br>1.500€                | ✓                       | ✗  | ✗                           |
| Assistência ao Domicílio  | ✓                    | ✓                          | ✓                       | ✓  | ✗                           |
| Assistência a Pessoas   | ✓                    | ✗                          | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Proteção por Desemprego, Hospitalização e Incapacidade por Acidente ou Doença | ✓<br>Máx. 750€/ano   | ✗                          | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Intervenção de Serviços de Bombeiros,   | ✗                    | ✗                          | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Despesas de Funeral e Morte do Segurado e/ou Cônjuge                          | ✗                    | ✗                          | ✗                       | ✓  | ✗                           |
| Perdas de Rendimentos   | ✗                    | ✗                          | ✗                       | ✓<br>15% do Capital Seguro com máx. 12 meses | ✗                           |
| <b>PRÉMIO ANUAL</b>   | <b>34,97€</b>        | <b>42,36€</b>              | <b>64,66€</b>           | <b>83,25€</b>                                | <b>97,63€</b>               |

Legenda: ✓ Cobertura Incluída Sem Franquia ✗ Cobertura Não Incluída ✓ Cobertura Incluída Com Franquia