



Justificação das diferenciações em função do sexo nos prémios de seguro (Norma Regulamentar N.º 08/2008-R)

A MetLife comercializa dois produtos que, pelas suas características, apresentam prémios distintos para o sexo masculino e para o sexo feminino. Em qualquer um dos casos este custo diferenciado provém apenas da utilização de tábuas de mortalidade distintas já que os encargos que sobre eles incidem são os mesmos para ambas as tarifas.

As modalidades de que falamos são o Temporário e as Rendas Vitalícias Imediatas.

1. Temporário

1.1. Temporário Anual Renovável

Seguro em caso de morte contratado pelo prazo de um ano e renovável automaticamente por iguais períodos caso não seja denunciada pelo Segurador ou pelo Tomador do Seguro.

A consulta de variadas Tábuas de Mortalidade permite concluir que as probabilidades de morte de homens e mulheres com a mesma idade são distintas, sendo as das mulheres inferiores.

A inexistência de tábuas de mortalidade actualizadas relativas à população portuguesa exige o recurso a alternativas tecnicamente credíveis. Assim, para cálculo dos prémios desta modalidade, a MetLife utilizou duas tábuas suíças – de uso comum no mercado português dos seguros de vida – a GKM 80 para homens e a GKF 80 para mulheres. Sobre elas foram ainda considerados descontos adicionais, tendo por base experiência passada.

A comparação do custo do risco de morte, justificativa de preços diferenciados por sexo, encontra-se na tabela seguinte:



Temporário Anual Renovável

	Custo do Risco		Rácio
	Homens	Mulheres	Mulheres/Homens
20	1,08	1,06	97,41%
21	1,09	1,07	97,50%
22	1,11	1,08	97,58%
23	1,12	1,09	97,58%
24	1,13	1,10	97,65%
25	1,14	1,12	97,80%
26	1,15	1,13	97,89%
27	1,16	1,14	97,96%
28	1,18	1,15	97,95%
29	1,19	1,16	98,02%
30	1,20	1,18	98,18%
31	1,21	1,19	98,09%
32	1,23	1,20	97,32%
33	1,23	1,21	98,39%
34	1,27	1,23	96,29%
35	1,31	1,24	94,18%
36	1,36	1,25	92,18%
37	1,43	1,26	88,37%
38	1,51	1,28	84,25%
39	1,62	1,30	80,34%
40	1,73	1,34	77,32%
41	1,89	1,40	74,05%
42	2,06	1,48	71,66%
43	2,25	1,58	70,00%
44	2,46	1,70	68,99%
45	2,69	1,85	68,55%
46	2,98	2,02	67,70%
47	3,30	2,22	67,28%
48	3,65	2,45	67,18%
49	4,03	2,71	67,35%
50	4,45	3,01	67,55%
51	4,90	3,33	68,04%
52	5,39	3,69	68,49%
53	5,93	4,09	68,90%
54	6,54	4,53	69,20%
55	7,21	5,00	69,38%
56	7,94	5,52	69,44%
57	8,76	6,09	69,58%
58	9,66	6,71	69,43%
59	10,65	7,38	69,31%
60	11,75	8,13	69,20%
61	12,96	8,96	69,14%
62	14,29	9,87	69,08%
63	15,76	10,88	69,05%
64	17,38	12,00	69,05%
65	19,16	13,23	69,07%



1.2. Temporário Anual Renovável (designação comercial “Crédito Seguro”)

Este Temporário Anual Renovável está destinado a cobrir o risco de Crédito, com recálculo do valor do Capital Seguro por forma a acompanhar a evolução do montante em dívida do Crédito associado.

Os critérios que presidiram à escolha das Tábuas de Mortalidade para o Temporário Anual Renovável, repetem-se no Crédito Seguro. Assim, para cálculo dos prémios desta modalidade, a MetLife utilizou as mesmas duas tábuas suíças – a GKM 80 para homens e a GKF 80 para mulheres. Sobre elas foram também considerados descontos adicionais, tendo por base experiência passada.

A comparação do custo do risco de morte, justificativa de preços diferenciados por sexo, encontra-se na tabela seguinte:



Crédito Seguro

	Custo do Risco		Rácio
	Homens	Mulheres	Mulheres/Homens
20	0,57	0,55	97,29%
21	0,57	0,56	97,37%
22	0,58	0,57	97,45%
23	0,59	0,57	97,46%
24	0,59	0,58	97,53%
25	0,60	0,59	97,68%
26	0,61	0,60	97,78%
27	0,62	0,61	97,85%
28	0,64	0,63	97,85%
29	0,70	0,68	97,94%
30	0,77	0,75	98,13%
31	0,83	0,81	98,05%
32	0,89	0,86	97,28%
33	0,92	0,91	98,37%
34	0,94	0,90	96,25%
35	0,94	0,89	94,09%
36	0,92	0,91	99,50%
37	0,90	0,88	98,37%
38	0,97	0,93	95,64%
39	1,07	0,98	91,13%
40	1,19	1,04	87,67%
41	1,34	1,13	83,95%
42	1,51	1,23	81,26%
43	1,70	1,35	79,39%
44	1,82	1,42	78,22%
45	1,91	1,49	77,70%
46	2,11	1,62	76,75%
47	2,32	1,77	76,28%
48	2,53	1,93	76,16%
49	2,74	2,09	76,36%
50	3,34	2,25	67,33%
51	3,51	2,38	67,81%
52	3,62	2,47	68,24%
53	4,26	2,92	68,68%
54	4,89	3,38	69,01%
55	5,53	3,83	69,27%
56	6,04	4,19	69,33%
57	6,58	4,57	69,47%
58	7,20	5,00	69,33%
59	7,94	5,49	69,22%
60	8,72	6,02	69,12%
61	9,61	6,64	69,06%
62	10,60	7,32	69,00%
63	11,69	8,06	68,97%
64	12,89	8,89	68,97%
65	14,21	9,80	68,98%



1.3. Temporário a Prazo (designação comercial “Educação Segura”)

Seguro em caso de morte (com uma componente de Invalidez Total e Permanente) contratado pelo prazo de 5, 10, 15 ou 20 anos, através do qual, e em caso de sinistro, é pago o Capital Seguro e se inicia o pagamento da Renda Segura até ao final do contrato.

Os critérios que presidiram à escolha das Tábuas de Mortalidade para os dois seguros Temporários anteriores, repetem-se no Educação Segura. Assim, para cálculo dos prémios desta modalidade, a MetLife utilizou as mesmas duas tábuas suíças – a GKM 80 para homens e a GKF 80 para mulheres.

A comparação do custo do risco de morte, justificativa de preços diferenciados por sexo, encontra-se na tabela seguinte:



Educação Segura

Idade	Custo do Risco								Rácio			
	Homens				Mulheres				Mulheres/Homens			
	N=5	N=10	N=15	N=20	N=5	N=10	N=15	N=20	N=5	N=10	N=15	N=20
20	2,26	2,76	3,52	3,89	2,12	2,60	3,31	3,56	93,81%	94,20%	94,03%	91,52%
21	2,28	2,79	3,57	3,99	2,14	2,62	3,35	3,60	93,86%	93,91%	93,84%	90,23%
22	2,30	2,81	3,64	4,11	2,16	2,65	3,39	3,66	93,91%	94,31%	93,13%	89,05%
23	2,32	2,84	3,71	4,25	2,18	2,68	3,43	3,72	93,97%	94,37%	92,45%	87,53%
24	2,34	2,88	3,80	4,42	2,20	2,71	3,48	3,79	94,02%	94,10%	91,58%	85,75%
25	2,35	2,92	3,92	4,62	2,22	2,74	3,53	3,87	94,47%	93,84%	90,05%	83,77%
26	2,37	2,97	4,06	4,86	2,24	2,78	3,59	3,97	94,51%	93,60%	88,42%	81,69%
27	2,40	3,05	4,23	5,13	2,26	2,82	3,65	4,08	94,17%	92,46%	86,29%	79,53%
28	2,43	3,14	4,43	5,45	2,29	2,86	3,73	4,21	94,24%	91,08%	84,20%	77,25%
29	2,48	3,26	4,68	5,82	2,33	2,91	3,82	4,36	93,95%	89,26%	81,62%	74,91%
30	2,54	3,41	4,97	6,24	2,37	2,97	3,93	4,54	93,31%	87,10%	79,07%	72,76%
31	2,63	3,60	5,32	6,73	2,41	3,04	4,06	4,74	91,63%	84,44%	76,32%	70,43%
32	2,75	3,83	5,72	7,29	2,46	3,11	4,21	4,98	89,45%	81,20%	73,60%	68,31%
33	2,90	4,11	6,19	7,92	2,51	3,19	4,38	5,25	86,55%	77,62%	70,76%	66,29%
34	3,08	4,43	6,72	8,63	2,57	3,30	4,59	5,57	83,44%	74,49%	68,30%	64,54%
35	3,31	4,81	7,33	9,42	2,63	3,42	4,83	5,93	79,46%	71,10%	65,89%	62,95%
36	3,57	5,23	8,00	10,31	2,69	3,56	5,10	6,35	75,35%	68,07%	63,75%	61,59%
37	3,88	5,72	8,76	11,30	2,78	3,74	5,43	6,82	71,65%	65,38%	61,99%	60,35%
38	4,23	6,27	9,60	12,38	2,88	3,95	5,81	7,37	68,09%	63,00%	60,52%	59,53%
39	4,63	6,87	10,53	13,59	3,01	4,20	6,25	7,98	65,01%	61,14%	59,35%	58,72%
40	5,08	7,55	11,56	14,91	3,18	4,49	6,76	8,68	62,60%	59,47%	58,48%	58,22%
41	5,58	8,29	12,70	16,37	3,38	4,84	7,34	9,46	60,57%	58,38%	57,80%	57,79%
42	6,14	9,11	13,94	17,97	3,63	5,24	8,01	10,34	59,12%	57,52%	57,46%	57,54%
43	6,76	10,02	15,32	19,72	3,91	5,71	8,75	11,31	57,84%	56,99%	57,11%	57,35%
44	7,44	11,01	16,82	21,64	4,24	6,23	9,59	12,39	56,99%	56,58%	57,02%	57,26%
45	8,18	12,10	18,48	23,74	4,62	6,83	10,51	13,59	56,48%	56,45%	56,87%	57,25%
46	8,98	13,30	20,29		5,04	7,50	11,54		56,12%	56,39%	56,88%	0,00%
47	9,87	14,61	22,27		5,52	8,24	12,68		55,93%	56,40%	56,94%	0,00%
48	10,84	16,06	24,45		6,06	9,07	13,94		55,90%	56,48%	57,01%	0,00%
49	11,91	17,66	26,84		6,68	9,99	15,33		56,09%	56,57%	57,12%	0,00%
50	13,10	19,41	29,47		7,36	11,00	16,85		56,18%	56,67%	57,18%	0,00%
51	14,42	21,35			8,14	12,12			56,45%	56,77%	0,00%	0,00%
52	15,86	23,48			8,98	13,35			56,62%	56,86%	0,00%	0,00%
53	17,46	25,82			9,90	14,70			56,70%	56,93%	0,00%	0,00%
54	19,22	28,40			10,91	16,17			56,76%	56,94%	0,00%	0,00%
55	21,15	31,23			12,01	17,78			56,78%	56,93%	0,00%	0,00%
56	23,29				13,21				56,72%	0,00%	0,00%	0,00%
57	25,64				14,54				56,71%	0,00%	0,00%	0,00%
58	28,23				15,98				56,61%	0,00%	0,00%	0,00%
59	31,07				17,57				56,55%	0,00%	0,00%	0,00%
60	34,20				19,33				56,52%	0,00%	0,00%	0,00%



1.4. Temporário a Prazo (designação comercial “Protecção Segura”)

Seguro em caso de morte contratado por um prazo pré-definido, através do qual, e em caso de sinistro, é pago o Capital Seguro.

Os critérios que presidiram à escolha das Tábuas de Mortalidade para os seguros Temporários anteriores, repetem-se no Protecção Segura. Assim, para cálculo dos prémios desta modalidade, a MetLife utilizou as tábuas suíças – GKM 80 para homens e GKF 80 para mulheres.

A comparação do custo do risco de morte, justificativa de preços diferenciados por sexo, encontra-se na tabela seguinte:

Id	Custo do Risco																Rácio							
	Homens								Mulheres								Mulheres/Homens							
	N=5	N=10	N=15	N=20	N=25	N=30	65-x	75-x	N=5	N=10	N=15	N=20	N=25	N=30	65-x	75-x	N=5	N=10	N=15	N=20	N=25	N=30	65-x	75-x
15	1,09	1,12	1,14	1,18	1,25	1,42	3,45	5,55	1,00	1,03	1,06	1,09	1,11	1,15	2,11	3,37	91,7%	92,0%	93,0%	92,4%	88,8%	81,0%	61,2%	60,7%
16	1,10	1,13	1,16	1,19	1,29	1,49	3,54	5,71	1,02	1,05	1,07	1,10	1,12	1,18	2,15	3,45	92,7%	92,9%	92,2%	92,4%	86,8%	79,2%	60,4%	60,4%
17	1,11	1,14	1,17	1,22	1,34	1,57	3,63	5,87	1,03	1,06	1,08	1,11	1,14	1,20	2,20	3,54	92,8%	93,0%	92,3%	91,0%	85,1%	76,4%	60,6%	60,3%
18	1,13	1,15	1,18	1,24	1,39	1,65	3,73	6,04	1,04	1,07	1,10	1,12	1,15	1,24	2,24	3,62	92,0%	93,0%	93,2%	90,3%	82,7%	75,2%	60,1%	59,9%
19	1,14	1,17	1,20	1,27	1,45	1,75	3,83	6,21	1,05	1,08	1,11	1,13	1,17	1,27	2,29	3,71	92,1%	92,3%	92,5%	89,0%	80,7%	72,6%	59,8%	59,7%
20	1,15	1,18	1,21	1,31	1,52	1,86	3,94	6,40	1,07	1,09	1,12	1,15	1,20	1,32	2,34	3,81	93,0%	92,4%	92,6%	87,8%	78,9%	71,0%	59,4%	59,5%
21	1,16	1,19	1,23	1,36	1,60	1,99	4,05	6,59	1,08	1,11	1,13	1,16	1,22	1,37	2,39	3,91	93,1%	93,3%	91,9%	85,3%	76,3%	68,8%	59,0%	59,3%
22	1,17	1,20	1,26	1,41	1,70	2,13	4,16	6,79	1,09	1,12	1,14	1,18	1,25	1,42	2,44	4,01	93,2%	93,3%	90,5%	83,7%	73,5%	66,7%	58,7%	59,1%
23	1,19	1,22	1,29	1,48	1,81	2,29	4,29	7,00	1,10	1,13	1,16	1,19	1,29	1,49	2,49	4,12	92,4%	92,6%	89,9%	80,4%	71,3%	65,1%	58,0%	58,9%
24	1,20	1,23	1,33	1,56	1,93	2,47	4,41	7,22	1,11	1,14	1,17	1,22	1,34	1,57	2,55	4,23	92,5%	92,7%	88,0%	78,2%	69,4%	63,6%	57,8%	58,6%
25	1,21	1,25	1,38	1,65	2,07	2,67	4,55	7,45	1,13	1,15	1,18	1,24	1,39	1,65	2,61	4,34	93,4%	92,0%	85,5%	75,2%	67,1%	61,8%	57,4%	58,3%
26	1,22	1,28	1,44	1,75	2,23	2,89	4,69	7,70	1,14	1,17	1,20	1,27	1,45	1,75	2,67	4,47	93,4%	91,4%	83,3%	72,6%	65,0%	60,6%	56,9%	58,1%
27	1,23	1,31	1,51	1,88	2,41	3,14	4,84	7,95	1,15	1,18	1,21	1,31	1,52	1,86	2,74	4,59	93,5%	90,1%	80,1%	69,7%	63,1%	59,2%	56,6%	57,7%
28	1,25	1,35	1,60	2,02	2,62	3,42	5,00	8,22	1,16	1,19	1,23	1,36	1,60	1,99	2,81	4,72	92,8%	88,1%	76,9%	67,3%	61,1%	58,2%	56,2%	57,4%
29	1,27	1,41	1,71	2,18	2,84	3,73	5,17	8,50	1,17	1,20	1,26	1,41	1,70	2,13	2,88	4,86	92,1%	85,1%	73,7%	64,7%	59,9%	57,1%	55,7%	57,2%
30	1,30	1,48	1,84	2,37	3,10	4,07	5,35	8,80	1,19	1,22	1,29	1,48	1,81	2,29	2,96	5,01	91,5%	82,4%	70,1%	62,4%	58,4%	56,3%	55,3%	56,9%
31	1,34	1,57	1,98	2,58	3,38	4,45	5,53	9,11	1,20	1,23	1,33	1,56	1,93	2,47	3,04	5,16	89,6%	78,3%	67,2%	60,5%	57,1%	55,5%	55,0%	56,6%
32	1,40	1,69	2,15	2,82	3,70	4,87	5,74	9,44	1,21	1,25	1,38	1,65	2,07	2,67	3,13	5,32	86,4%	74,0%	64,2%	58,5%	55,9%	54,8%	54,5%	56,4%
33	1,48	1,82	2,35	3,09	4,06	5,34	5,95	9,78	1,22	1,28	1,44	1,75	2,23	2,89	3,22	5,49	82,4%	70,3%	61,3%	56,6%	54,9%	54,1%	54,1%	56,1%
34	1,57	1,98	2,58	3,39	4,46	5,85	6,18	10,15	1,23	1,31	1,51	1,88	2,41	3,14	3,32	5,67	78,3%	66,2%	58,5%	55,5%	54,0%	53,7%	53,7%	55,9%
35	1,70	2,16	2,83	3,72	4,90	6,42	6,42	10,54	1,25	1,35	1,60	2,02	2,62	3,42	3,42	5,86	73,5%	62,5%	56,5%	54,3%	53,5%	53,3%	53,3%	55,6%
36	1,84	2,37	3,12	4,10	5,38	7,04	6,68	10,95	1,27	1,41	1,71	2,18	2,84	3,73	3,53	6,06	69,0%	59,5%	54,8%	53,2%	52,8%	53,0%	52,8%	55,3%
37	2,01	2,62	3,44	4,51	5,91	7,72	6,95	11,37	1,30	1,48	1,84	2,37	3,10	4,07	3,65	6,27	64,7%	56,5%	53,5%	52,5%	52,7%	52,5%	55,1%	55,1%
38	2,21	2,89	3,79	4,96	6,50	8,46	7,23	11,83	1,34	1,57	1,98	2,58	3,38	4,45	3,78	6,49	60,6%	54,3%	52,2%	52,0%	52,0%	52,6%	52,3%	54,9%
39	2,44	3,19	4,18	5,47	7,15	9,27	7,54	12,30	1,40	1,69	2,15	2,82	3,70	4,87	3,91	6,72	57,4%	53,0%	51,4%	51,6%	51,7%	52,5%	51,9%	54,6%
40	2,70	3,53	4,61	6,02	7,85	10,14	7,85	12,80	1,48	1,82	2,35	3,09	4,06	5,34	4,06	6,97	54,8%	51,6%	51,0%	51,3%	51,7%	52,7%	51,7%	54,5%
41	2,98	3,90	5,08	6,63	8,63	11,10	8,19	13,33	1,57	1,98	2,58	3,39	4,46	5,85	4,22	7,24	52,7%	50,8%	50,8%	51,1%	51,7%	52,7%	51,5%	54,3%
42	3,31	4,31	5,61	7,30	9,47	12,13	8,54	13,88	1,70	2,16	2,83	3,72	4,90	6,42	4,39	7,52	51,4%	50,1%	50,4%	51,0%	51,7%	52,9%	51,4%	54,2%
43	3,66	4,76	6,18	8,03	10,40	13,24	8,92	14,46	1,84	2,37	3,12	4,10	5,38	7,04	4,57	7,82	50,3%	49,8%	50,5%	51,1%	51,7%	53,2%	51,2%	54,1%
44	4,05	5,25	6,81	8,84	11,40	14,44	9,31	15,08	2,01	2,62	3,44	4,51	5,91	7,72	4,76	8,13	49,6%	49,9%	50,5%	51,0%	51,8%	53,5%	51,1%	53,9%
45	4,48	5,79	7,50	9,72	12,50	15,72	9,72	15,72	2,21	2,89	3,79	4,96	6,50	8,46	4,96	8,46	49,3%	49,9%	50,5%	51,0%	52,0%	53,8%	51,0%	53,8%
46	4,95	6,39	8,26	10,69	13,68	-	10,15	16,40	2,44	3,19	4,18	5,47	7,15	-	5,18	8,81	49,3%	49,9%	50,6%	51,2%	52,3%	-	51,0%	53,7%
47	5,47	7,04	9,10	11,74	14,97	-	10,61	17,11	2,70	3,53	4,61	6,02	7,85	-	5,41	9,18	49,4%	50,1%	50,7%	51,3%	52,4%	-	51,0%	53,7%
48	6,03	7,75	10,01	12,89	16,36	-	11,09	17,86	2,98	3,90	5,08	6,63	8,63	-	5,65	9,56	49,4%	50,3%	50,7%	51,4%	52,8%	-	50,9%	53,5%
49	6,64	8,54	11,02	14,15	17,87	-	11,59	18,65	3,31	4,31	5,61	7,30	9,47	-	5,91	9,97	49,8%	50,5%	50,9%	51,6%	53,0%	-	51,0%	53,5%
50	7,32	9,41	12,12	15,52	19,49	-	12,12	19,49	3,66	4,76	6,18	8,03	10,40	-	6,18	10,40	50,0%	50,6%	51,0%	51,7%	53,4%	-	51,0%	53,4%
51	8,06	10,36	13,33	17,02	-	-	12,68	20,37	4,05	5,25	6,81	8,84	-	-	6,46	10,85	50,2%	50,7%	51,1%	51,9%	-	-	50,9%	53,3%
52	8,88	11,41	14,66	18,64	-	-	13,27	21,29	4,48	5,79	7,50	9,72	-	-	6,76	11,32	50,5%	50,7%	51,2%	52,1%	-	-	50,9%	53,2%
53	9,78	12,57	16,12	20,41	-	-	13,90	22,28	4,95	6,39	8,26	10,69	-	-	7,08	11,82	50,6%	50,8%	51,2%	52,4%	-	-	50,9%	53,1%
54	10,78	13,84	17,72	22,33	-	-	14,55	23,31	5,47	7,04	9,10	11,74	-	-	7,41	12,34	50,7%	50,9%	51,4%	52,6%	-	-	50,9%	52,9%
55	11,88	15,25	19,47	24,41	-	-	15,25	24,41	6,03	7,75	10,01	12,89	-	-	7,75	12,89	50,8%	50,8%	51,4%	52,8%	-	-	50,8%	52,8%
56	13,10	16,79	21,38	-	-	-	15,98	25,57	6,64	8,54	11,02	-	-	-	8,12	13,47	50,7%	50,9%	51,5%	-	-	-	50,8%	52,7%
57	14,44	18,49	23,47	-	-	-	16,76	26,79	7,32	9,41	12,12	-	-	-	8,50	14,08	50,7%	50,9%	51,6%	-	-	-	50,7%	52,6%
58	15,92	20,36	25,74	-	-	-	17,58	28,09	8,06	10,36	13,33	-	-	-	8,91	14,73	50,6%	50,9%	51,8%	-	-	-	50,7%	52,4%
59	17,56	22,41	28,22	-	-	-	18,44	29,46	8,88	11,41	14,66	-	-	-	9,33	15,40	50,6%	50,9%	51,9%	-	-	-	50,6%	52,3%
60	19,35	24,65	30,91	-	-	-	19,35	30,91	9,78	12,57	16,12	-	-	-	9,78	16,12	50,5%	51,0%	52,2%	-	-	-	50,5%	52,2%
61	21,33	27,12	-	-	-	-	-	32,44	10,78	13,84	-	-	-	-	-	16,88	50,5%	51,0%	-	-	-	-	-	52,0%
62	23,51	29,81	-	-	-	-	-	34,05	11,88	15,25	-	-	-	-	-	17,68	50,5%	51,2%	-	-	-	-	-	51,9%
63	25,91	32,75	-	-	-	-	-	35,76	13,10	16,79	-	-	-	-	-	18,52	50,6%	51,3%	-	-	-	-	-	51,8%
64	28,54	35,96	-	-	-	-	-	37,56	14,44	18,49	-	-	-	-	-	19,42	50,6%	51,4%	-	-	-	-	-	51,7%
65	31,43	39,46	-	-	-	-	-	39,46	15,92	20,36	-	-	-	-	-	20,36	50,7%	51,6%	-	-	-	-	-	51,6%



1.5. Temporário Anual Renovável (designação comercial “Protecção Vida”)

Seguro em caso de morte contratado pelo prazo de um ano e renovável automaticamente por iguais períodos caso não seja denunciada pelo Segurador ou pelo Tomador do Seguro.

Este Temporário Anual Renovável é vendido através do canal de Marketing Directo.

Os critérios que presidiram à escolha das Tábuas de Mortalidade para os seguros Temporários anteriores, repetem-se no Protecção Vida. Assim, para cálculo dos prémios desta modalidade, a MetLife utilizou as tábuas suíças – GKM 80 para homens e GKF 80 para mulheres.

A comparação do custo do risco de morte, justificativa de preços diferenciados por sexo, encontra-se na tabela seguinte:



Protecção Vida

	Custo do Risco		Rácio
	Homens	Mulheres	Mulheres/Homens
20	1,55	0,33	21,04%
21	1,51	0,34	22,28%
22	1,46	0,36	24,68%
23	1,42	0,39	27,47%
24	1,39	0,42	30,35%
25	1,36	0,45	33,25%
26	1,33	0,48	36,16%
27	1,31	0,51	39,04%
28	1,30	0,54	41,85%
29	1,30	0,58	44,57%
30	1,30	0,61	47,14%
31	1,31	0,65	49,54%
32	1,33	0,69	51,71%
33	1,36	0,73	53,64%
34	1,40	0,77	55,31%
35	1,45	0,82	56,69%
36	1,50	0,87	57,78%
37	1,58	0,92	58,50%
38	1,66	0,98	58,81%
39	1,76	1,03	58,66%
40	1,87	1,09	58,04%
41	2,00	1,14	56,99%
42	2,14	1,19	55,54%
43	2,31	1,24	53,76%
44	2,50	1,29	51,81%
45	2,71	1,35	49,86%
46	2,95	1,42	48,05%
47	3,23	1,50	46,47%
48	3,55	1,60	45,16%
49	3,91	1,72	44,16%
50	4,31	1,87	43,49%
51	4,76	2,05	43,13%
52	5,27	2,26	43,01%
53	5,83	2,51	43,00%
54	6,45	2,77	42,96%
55	7,13	3,05	42,83%
56	7,88	3,35	42,54%
57	8,69	3,66	42,08%
58	9,57	3,97	41,43%
59	10,52	4,27	40,61%
60	11,55	4,58	39,60%
61	12,66	4,87	38,44%
62	13,84	5,14	37,12%
63	15,11	5,51	36,46%
64	16,46	6,09	37,00%
65	18,07	6,89	38,11%



2. Rendas Vitalícias Imediatas

Seguro em caso de vida através do qual o Segurador paga uma renda à Pessoa Segura enquanto ela for viva, ou durante um prazo pré estipulado.

Nesta modalidade, ao diferente comportamento da mortalidade, por sexo, acresce ainda o aumento sustentado da esperança de vida verificada nas últimas décadas, e que abrange os dois sexos, embora com impactos diferenciados.

A MetLife adequou as tarifas de Rendas a esta realidade, baseando-as em Tábuas de Mortalidade espanholas – por inexistência de portuguesas - por geração e por sexo, a PERM 2000 para homens e a PERF 2000 para mulheres.

A comparação do custo do risco de sobrevivência, justificativa de preços diferenciados por sexo, encontra-se na tabela abaixo, que representa um exemplo para as idades de utilização mais frequente desta modalidade:



Renda Vitalícia Imediata

	Custo da Tarifa		Rácio
	Homens	Mulheres	Mulheres/Homens
45	25,57979	28,07909	109,77%
46	25,17713	27,72003	110,10%
47	24,76704	27,35066	110,43%
48	24,34717	26,97207	110,78%
49	23,91716	26,58295	111,15%
50	23,48314	26,18627	111,51%
51	23,04372	25,78123	111,88%
52	22,59901	25,36767	112,25%
53	22,14730	24,94311	112,62%
54	21,69708	24,51121	112,97%
55	21,23835	24,06855	113,33%
56	20,77248	23,61558	113,69%
57	20,29866	23,15060	114,05%
58	19,81882	22,67649	114,42%
59	19,33338	22,19251	114,79%
60	18,83949	21,69774	115,17%
61	18,34498	21,19410	115,53%
62	17,84696	20,67996	115,87%
63	17,34351	20,15642	116,22%
64	16,83478	19,62077	116,55%
65	16,32574	19,07498	116,84%
66	15,81831	18,52131	117,09%
67	15,30687	17,95871	117,32%
68	14,79505	17,38708	117,52%
69	14,28428	16,80685	117,66%
70	13,77246	16,22019	117,77%
71	13,25779	15,62575	117,86%
72	12,74454	15,02754	117,91%
73	12,23816	14,42415	117,86%
74	11,73888	13,82036	117,73%
75	11,24824	13,21605	117,49%