



## **Mini MBA de Especialização em Análise e Gestão de Seguros de Vida**



## Índice

Duração Total do Curso de Formação .....	2
Destinatários .....	2
Pré-Requisitos .....	2
Objetivo Geral .....	2
Objetivos Específicos .....	2
Estrutura Modular e Respetiva Carga Horária .....	3
Conteúdos Programáticos .....	3
Metodologia .....	5
Avaliação dos Formandos .....	5
Recursos Didáticos .....	5
Equipa de Formação: .....	6
Condições .....	6
Cancelamentos e Não Comparências .....	7
Contatos Possíveis para mais Informações .....	7

## **MINI-MBA de Especialização em Análise e Gestão de Seguros de Vida – a Distância**

### **Duração Total do Curso de Formação**

50 Horas –

### **Destinatários**

Este Mini-MBA aplica-se a Empresários, profissionais com cargos de gestão ou chefia em empresas e a profissionais da atividade Seguradora.

### **Pré-Requisitos**

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer;
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

### **Objetivo Geral**

Transmitir ao formando uma base de informação e conhecimentos suficientemente ampla e em simultâneo, específica que lhe possibilite o aprofundamento e extensão nas várias áreas de conhecimento relativas à gestão e análise de risco em Seguros de vida.

Este curso tem como principais objetivos o de fornecer e atualizar competências que permitam a quem o concretize, melhorar a sua formação teórica e prática potenciando a sua capacidade enquanto profissional em atividades de Gestão que lhe permitirão definir e tomar decisões com base em técnicas de quantificação do valor económico, implementando estratégias, objetivos e táticas capazes de proporcionar uma melhor gestão do risco.

### **Objetivos Específicos**

No final deste curso os participantes deverão:

- Conhecer a teoria geral de seguros: O contrato de seguro, direitos, riscos cobertos e exclusões;
- Conhecer as modalidades dos Seguros com incidência especial nos seguros de vida: Bases técnicas, prémios, fiscalidade e legislação e a Bancassurance;
- Saber da Gestão do risco nos seguros de vida: Tarifas, Provisões, Solvência e Resseguro;
- Saber como se processa a atividade seguradora, critérios de gestão e mercado nos seguros de vida: As rentabilidades nos seguros de vida, a supervisão da atividade seguradora, o acesso à atividade;
- Dominar os aspetos práticos dos seguros de: Informações pré contratuais, as propostas, O questionário médico, a apólice de seguro, sinistros, procedimentos para recebimento de capitais e rendas.

## Estrutura Modular e Respetiva Carga Horária

Módulo	Duração
<i>Módulo 0 – Abertura</i>	
<i>Módulo I – História e Teoria Geral de Seguros</i>	6h
<i>Módulo II – Modalidades de seguros e bases técnicas</i>	12h
<i>Módulo III – A gestão do risco nos seguros de vida</i>	12h
<i>Módulo IV – A atividade Seguradora, Regras e Mercado</i>	6h
<i>Módulo V – Processos práticos dos seguros de vida</i>	6h
<i>Módulo VI – Preparação para exame e exame</i>	8h
<i>Módulo VII – Encerramento</i>	
<b>Total</b>	<b>50h</b>

## Conteúdos Programáticos

### **Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Métodos de Utilização**

### **Módulo I – História e Teoria Geral de Seguros**

- Origem do seguro;
- O Contrato de Seguro;
- Elementos formais e pessoais do contrato;
- Âmbito do Contrato;
- Direitos sobre a apólice;
- Capitais e Rendas Seguras;
- Riscos cobertos e exclusões;
- Classificação dos seguros.

### **Módulo II – Modalidades de Seguros e Bases Técnicas**

- Tipos de seguros de vida;
- Noções de probabilidade, taxas juro, encargos;
- Prémio de risco;
- Sobre prémios e agravamentos;
- Seguros de grupo;
- Benefícios, deduções e penalizações fiscais;
- Legislação.

### **Módulo III – A Gestão do Risco nos Seguros de Vida**

- Princípios tarifários;
- Provisões, a sua caracterização;
- Solvência;

- Marketing e gestão nos seguros;
- Estratégia na atividade seguradora.

## **Módulo IV – A Atividade Seguradora, Regras e Mercado**

- As seguradoras em Portugal;
- Principais diretivas comunitárias;
- Acesso à Atividade seguradora;
- A supervisão da atividade seguradora;
- Breve análise financeira e económica à atividade dos seguros.

## **Módulo V – Processos Práticos dos Seguros de Vida**

- Informação e disposições pré contratuais;
- A proposta de seguro;
- A apólice de seguro;
- O sinistro;
- A resolução de contratos de seguro;
- A venda.

## **Módulo VI – Reparação para Exame e Exame**

- Esclarecimento de questões;
- Casos práticos;
- Exame.

## **Módulo VII – Encerramento**

## Metodologia

Este curso tem como objetivo promover um ambiente interativo entre o formador e o grupo bem como entre todos os formandos. Neste sentido recorre a uma abordagem dos conteúdos programáticos através da utilização de métodos e técnicas pedagógicas diversificadas.

<b>Momento / Objetivo</b>	<b>Método / Técnica</b>
Transmitir aos formandos nos módulos I a IV conhecimentos teóricos que lhe possibilitem o domínio e conhecimentos técnicos de seguros num conceito global de gestão de análise de risco	Expositivo Demonstrativo Activo
No módulo V de uma forma prática possibilitar aos formandos o contacto concreto com situações inerentes à aplicação da gestão de seguros e á sua atividade.	Análise de casos reais
Durante toda a acção de formação	Interrogativo

## Avaliação dos Formandos

As técnicas de avaliação indicadas inserem-se nos 3 momentos de avaliação da seguinte forma, conforme expressa o quadro seguinte:

<b>Momento</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Objetivo</b>
Inicial	Formulação de Perguntas Orais	Guião de Perguntas	Verificar Pré-Requisitos
Formativo	Observação	Grelha Observação	Avaliar o desempenho ao longo das sessões
Sumativo	Avaliação	Teste	Avaliar os conhecimentos adquiridos

## Recursos Didáticos

- Documentação Teórica.

## Equipa de Formação

### **Dra. Sónia Cristina**

Detentora de um Mestrado de Economia Empresarial Universidade Lusíada e uma Licenciatura em Finanças pelo Instituto Superior de Economia e Gestão de Lisboa, com ampla experiência profissional na implementação de projetos, para empresas nacionais e internacionais, nas áreas de Auditoria e Consultadoria Financeira e de Projetos, Mercados Financeiros, Seguros e Banca.



- Mestrado em Economia da Empresa – Universidade Lusíada de Lisboa
- Licenciatura em Finanças – Instituto Superior de Economia e Gestão de Lisboa
- Licenciatura em Economia – Universidade Lusíada do Porto
- Certificado de Competências Pedagógicas n.º F593519/2012
- Curso de Mediação de Seguros – Tranquilidade

Com início de atividade como Controller e Apoio à Gestão, faz uso da sua experiência profissional como Consultora e Formadora Sénior nas áreas Financeira, Contabilidade Analítica e Controlo de Gestão; Análise de Investimentos; Auditoria Financeira e Gestão de Projetos (com elaboração de projetos em sala, alguns já aprovados por entidades como Banco Mundial, UNICEF).

Atualmente como Sénior Consultant da High Skills, desenvolve e administra inúmeros Projetos de Consultoria e Formação nas áreas referidas acima para clientes e instituições nacionais e internacionais, nomeadamente em Angola, Moçambique e Cabo Verde.

Desde 2014: CEO e Diretora Financeira onde é responsável pela análise económica, financeira, controlo de gestão da entidade, apoio na área comercial e organizacional, responsabilidade em todos os procedimentos contabilísticos, análise e estudos de projetos de investimento.

## Condições

**Caso tenha mais do que dois participantes consulte-nos para conhecer as nossas vantagens empresariais!**

### **High Skills – Formação e Consultoria LDA**

Avenida de Berna, nº 8 1050-040 Lisboa, Portugal

Nº fiscal: 513 084 568

A inscrição só fica confirmada após emissão da fatura pró-forma/fatura final e o pagamento da mesma.

## Cancelamentos e Não Comparências

O(s) formando(s) poderão cancelar a sua inscrição até 6 dias úteis antes da data de início do curso.

O(s) formando(s) poderão fazer-se substituir por outro(s) participante(s), devendo comunicar a alteração até 5 dias úteis antes do início do curso.

A sua não comparência do(s) formando(s) no dia de início da formação não dará lugar ao reembolso do valor da inscrição e será cobrada na sua totalidade.

1. CLIENTE (Preencher quando o Formando não é cliente final)			
Entidade:		Telefone:	
Responsável:		E-mail:	
Morada:			
Código Postal:		Fax:	
Nº Contribuinte / Fiscal:			
2. DADOS FORMANDO(S)			
Nome:			
E-mail:			
Naturalidade:			
Mini-MBA:	Mini MBA de Especialização em Análise e Gestão de Seguros de Vida – a Distância		
Data Nascimento:		Nacionalidade:	
CC / Passaporte / BI:		Data de Validade:	

## Contatos Possíveis para mais Informações

**E-mail:** [geral@highskills.pt](mailto:geral@highskills.pt)

**Telefone:** +351 217 931 365

