

### Práticas de Excelência na Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

#### Objetivos Gerais

Este curso tem como finalidade elevar o nível de competências e de desempenho dos formandos numa área crucial para a credibilidade e desenvolvimento do setor segurador e com impactos relevantes no âmbito da estabilidade económica e financeira dos países onde operam.

#### Objetivos Específicos

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Conhecer as principais modalidades e procedimentos relativos aos seguros dos Ramos Vida;
- Conhecer as principais modalidades e procedimentos relativos aos seguros dos Ramos Não Vida;
- Compreender a função e o funcionamento dos Fundos de Pensões;
- Entender os objetivos, função e funcionamento, inerentes aos Micro Seguros;
- Compreender a relevância e funcionamento da distribuição de seguros no setor segurador;
- Identificar os vários riscos subjacentes à atividade seguradora;
- Conhecer as políticas regulatórias e a Atividade de Supervisão de Conduta de Mercado e Supervisão Prudencial;
- Conhecer os mecanismos de análise financeira associados aos Seguros e Fundos de Pensões.

#### Destinatários

Este curso é destinado a todos os profissionais que exerçam funções no âmbito da supervisão de seguros e fundos de pensões.

#### 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.

#### Carga Horária

60 Horas

## Conteúdo Programático

### Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

### Módulo I – Tipologia de Seguros e Procedimentos na Área dos Seguros

- ✓ Principais Ramos de Seguros Não Vida:
  - Seguro Automóvel;
  - Seguro Multiriscos Habitação;
  - Seguro de Acidentes de trabalho;
  - Seguro de Saúde;
  - Seguro de Responsabilidade Civil;
  - Seguro de Acidentes Pessoais.
- ✓ Principais Ramos de Seguros de Vida:
  - Seguros de Vida Risco;
  - Seguros de Vida Capitalização;
  - Seguros do Tipo Universal Life e Seguros Mistos.
- ✓ Fundos de Pensões:
  - Abertos;
  - Fechados:
    - Contribuição Definida;
    - Benefício Definido.

### Módulo II – Micro Seguros

- ✓ Caracterização e conceitos associados aos micro seguros;
- ✓ Relevância dos micro seguros nas economias em desenvolvimento;
- ✓ Micro seguro como estabilizador social.

### Módulo III – Canais de Distribuição no Mercado Segurador

- ✓ Caracterização e relevância dos mediadores no setor segurador;
- ✓ Distribuição Tradicional;
- ✓ Novos canais de distribuição;
- ✓ O caso específico da Bancassurance;
- ✓ Análise da evolução dos canais de distribuição.

### Módulo IV – A Distribuição de seguros na Era Digital

- ✓ As plataformas digitais em seguros;
- ✓ Seguros na Internet;
- ✓ O Papel das tecnologias no desenvolvimento dos canais de distribuição bancários;
- ✓ Canais diretos impulsionados pela tecnologia.

### Módulo V – Análise e Prevenção de Riscos nos Seguros e Fundos de Pensões

- ✓ O contributo do setor segurador para a estabilidade do sistema financeiro e da atividade económica;
- ✓ Risco sistémico;
- ✓ Risco de corrupção e branqueamento de capitais;
- ✓ Outros riscos;
- ✓ Mecanismos de prevenção e mitigação dos riscos.

### Módulo VI – A Atividade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

- ✓ Objetivos da Supervisão;
- ✓ Atividade de Supervisão da Conduta de Mercado:
  - Política Regulatória;
  - Supervisão Comportamental:
    - Off-Site;
    - On-Site.
  - Publicidade e Comercialização à distância;
  - Enforcement;
  - Análise das reclamações;
  - Relacionamento com o Consumidor.
- ✓ Supervisão Prudencial:
  - Supervisão prudencial das seguradoras.
  - Supervisão prudencial dos fundos de pensões.

### Módulo VII – Análise Financeira de Seguros e Fundos de Pensões

- ✓ Análise de relatórios e contas das seguradoras:
  - Método dos rácios,
- ✓ Análise de relatórios e contas de mediadores de seguros:
  - Método dos rácios.
- ✓ Avaliação de entidades gestoras de fundos de pensões e fundos de pensões complementares;
- ✓ Licenciamentos;
- ✓ Elaboração de estatísticas e relatórios de mercado.

### Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.