

Análise e Desenvolvimento da Carteira de Seguros e Gestão de Risco

Objetivos Gerais

Uma característica intrínseca aos seguros e fundos de pensões tem a ver com o fato de se receberem os prémios ou as contribuições antes do risco de existir e os pagamentos de indemnizações ou de pensões só se efetuarem posteriormente.

Entretanto é imprescindível constituir provisões para assegurar o cumprimento das responsabilidades assumidas a longo prazo.

Por sua vez, as provisões são investidas em ativos financeiros que gerem um determinado fluxo de rendimentos ao longo do tempo e que estão sujeitos a certos riscos.

É necessário escolher os ativos adequados ao perfil de responsabilidades assumido, tentando encontrar um equilíbrio entre segurança e liquidez e rentabilidade na carteira de investimentos.

O risco na seleção de carteiras de ativos está associado à incerteza quanto a condições futuras de certos fatores-chave, tais como, a taxa de inflação e as taxas de retorno dos investimentos.

Este curso tem como objetivo dotar os participantes de conhecimentos da carteira de seguros com objetivo de melhor entender os contratos de seguro, discutir prémios de seguro, análise e avaliação de sinistro e respetivo fraude.

A Gestão de Riscos não é equivalente à sua eliminação total, mas sim gerir todos e quaisquer riscos que possam estar envolvidos em todas as atividades, de forma a prever e minimizar os efeitos adversos.

Objetivos Específicos

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Caracterizar de um modo global a atividade seguradora;
- Conhecer as principais modalidades e procedimentos no âmbito dos Ramos Não Vida;
- Caracterizar a Gestão do risco nos seguros: Tarifas, Provisões, Solvência e Resseguro;
- Definir a taxa de risco para cálculo dos prémios
- Reconhecer a teoria geral de seguros: O contrato de seguro, direitos, riscos cobertos e exclusões;
- Distinguir as modalidades dos Seguros com incidência especial nos Seguros de Vida e Não Vida: Bases técnicas, prémios.

Destinatários

Este curso é dirigido a todos os profissionais responsáveis pela gestão e contratação da carteira de seguros, Gestores, Assistentes administrativos, financeiros.

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

35 Horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I – Introdução ao Seguro

- ✓ O que é um seguro;

Módulo II – Alguns tipos de Seguro - Definição e Pressupostos

- ✓ Ramo Vida (Vida Risco, Vida Financeiro);
- ✓ Ramo não vida (Patrimoniais, Pessoais, Obrigatórios e Responsabilidade civil);
- ✓ Mitigação do risco nas carteiras de seguros.

Módulo III – Modalidades de Seguros e Bases Técnicas

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

Módulo IV – Sinistros

- ✓ Definir responsabilidade;
- ✓ Despistar Fraude;
- ✓ Cálculo de indemnização;
- ✓ Danos Corporais e materiais.

Módulo V – Tarifa

- ✓ Como definir a taxa de risco para cálculo dos prémios;
- ✓ O que é uma taxa de risco.

Módulo VI – Quantificação e Gestão de Riscos do Ramo Não Vida e Vida

- ✓ Princípios tarifários;
- ✓ Provisões, a sua caracterização;
- ✓ Solvência II;
- ✓ Marketing e gestão nos seguros;
- ✓ Estratégia na atividade seguradora;
- ✓ Cálculo de indemnizações.

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.