



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



Coordenador: Dr.ª Sónia Cristina

Índice

Duração Total	2
Destinatários.....	2
Perfil de saída	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

Plano do MINI-MBA de Especialização em Análise e Gestão de Seguros de Vida

Duração Total

50 Horas – 08:30 às 14:30

Destinatários

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

Perfil de saída

Todos os alunos têm direito a um certificado de participação no MINI-MBA.

Adicionalmente e sem qualquer custo acrescido, podem submeter-se a um exame de avaliação no final do curso. Esta opção é facultativa e após aprovação, os participantes recebem um certificado de "Aprovado no Exame de Avaliação". **Este certificado proporciona acesso a equivalências académicas de cadeiras a nível superior de uma Licenciatura ou Mestrado de acordo com a universidade escolhida pelo aluno.**

A High Skills não pode assegurar o nível de créditos obtidos porque os mesmos são somente da responsabilidade da universidade e curso escolhido pelo participante.

Pré-Requisitos

Identificação dos perfis dos candidatos e suas experiências profissionais.

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

- 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>	
Total	50h

Conteúdos programáticos

Módulo 0 – Abertura

- ✓ Apresentação dos formadores e dos formandos;
- ✓ Apresentação dos objetivos e metodologias de funcionamento de ação de formação.

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.

Momento / Objetivo	Método / Técnica
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:

Momento	Técnica	Instrumento	Objetivo
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

- ✓ Sala de formação;
- ✓ Projetor de vídeo;
- ✓ Documentação Teórica;
- ✓ Kit de Formando.

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		
Data Nascimento:		Nacionalidade:	
CC / Passaporte / BI:		Data de Validade:	

Contatos possíveis para mais informações:

E-mail: geral@highskills.pt

Telefones: PT: 00351 217 931 365

