

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.

Carga Horária:

60 horas

Conteúdo Programático:

✓ Módulo I – Tipologia de Seguros e Procedimentos na Área dos Seguros:

- Principais Ramos de Seguros Não Vida:
 - Seguro Automóvel;
 - Seguro Multirriscos 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.