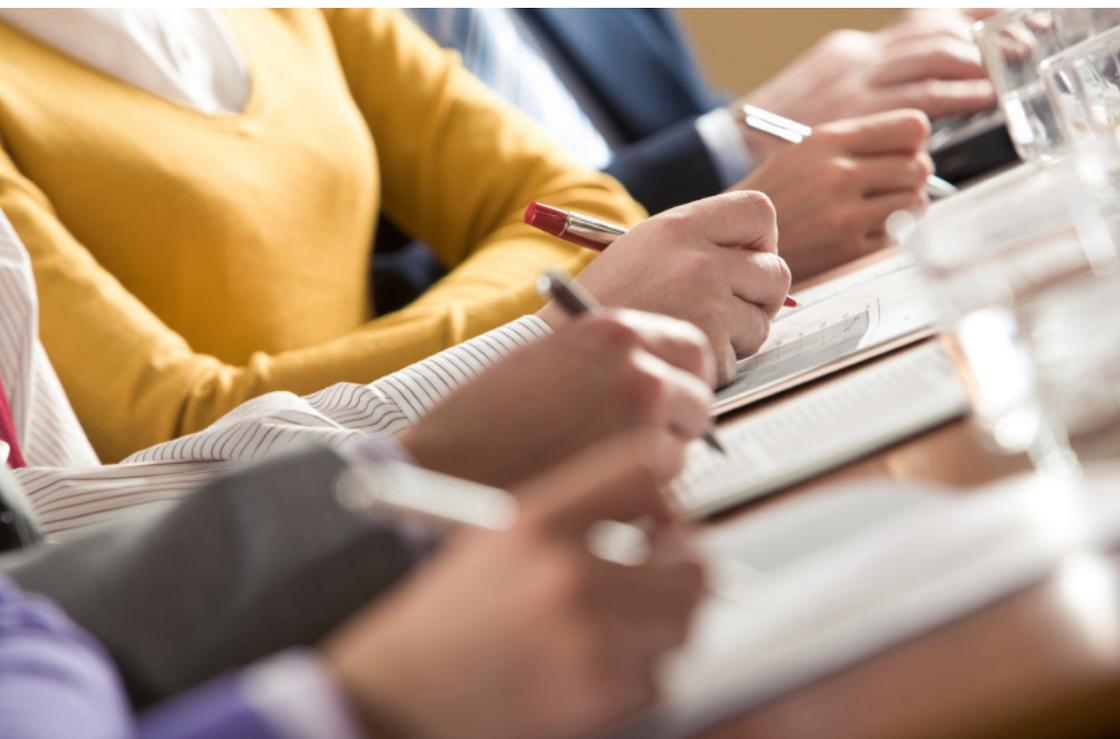


PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM

Módulos de Formação



BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA



CMVM



ASF

Autoridade de Supervisão
de Seguros e Fundos de Pensões

Plano Nacional de Formação Financeira

www.todoscontam.pt

Edição

Conselho Nacional de Supervisores Financeiros

Design, distribuição e impressão

Banco de Portugal

Departamento de Serviços de Apoio

Área de Documentação, Edições e Museu

Serviço de Edições e Publicações

Lisboa, 2015

Tiragem

100 exemplares

ISBN 978-989-678-325-9 (impresso)

ISBN 978-989-678-326-6 (*on-line*)

Depósito Legal n.º 388438/15

Módulo | Gestão do orçamento familiar

Duração

2 horas

Conteúdos

- 1.** Planear o orçamento familiar
 - 1.1.** Definição e importância
 - 1.2.** Necessidades de curto e de longo prazo
- 2.** Identificar rendimentos e despesas
 - 2.1.** Fontes de rendimento. Rendimento bruto e rendimento líquido
 - 2.2.** Tipo de despesas. Despesas fixas e despesas variáveis
- 3.** Avaliar a situação financeira
 - 3.1.** Analisar a estrutura das despesas
 - 3.2.** Determinar o saldo do orçamento familiar
 - 3.3.** Calcular a taxa de esforço
 - 3.4.** Recurso ao simulador do orçamento familiar do Portal Todos Contam
- 4.** Definir objetivos
 - 4.1.** Importância da poupança
 - 4.2.** Horizonte temporal dos objetivos
 - 4.3.** Fundo de emergência
- 5.** Elaborar o orçamento familiar
 - 5.1.** Base temporal do orçamento
 - 5.2.** Revisão do orçamento

Módulo | Prevenção e gestão do incumprimento

Duração

3 horas

Conteúdos

- 1.** Crédito responsável
 - 1.1.** Custos do crédito
 - 1.2.** Capacidade financeira e taxa de esforço
 - 1.3.** Recurso ao simulador do orçamento familiar do Portal Todos Contam
- 2.** Prevenção do incumprimento
 - 2.1.** Gestão do orçamento familiar
 - 2.2.** Seguros de proteção ao crédito
 - 2.3.** O Plano de Ação para o Risco de Incumprimento (PARI)
- 3.** Gestão do incumprimento
 - 3.1.** Procedimento Extrajudicial de Regularização de Situações de Incumprimento (PERSI)
 - 3.2.** Regime extraordinário de proteção de devedores em situação económica muito difícil
 - 3.3.** Recurso ao simulador do crédito à habitação e crédito aos consumidores do Portal Todos Contam
- 4.** Rede de Apoio ao Consumidor Endividado
 - 4.1.** Missão e funções
 - 4.2.** Entidades aderentes

Módulo | Conta de depósito, conta de títulos e meios de pagamento

Duração

4 horas

Conteúdos

- 1.** Conta de depósito à ordem
 - 1.1.** Abertura, titularidade e movimentação
 - 1.2.** Extratos e saldos
 - 1.3.** Encargos associados à conta
 - 1.4.** Mudança de banco
 - 1.5.** Encerramento

- 2.** Conta de títulos
 - 2.1.** Contrato de registo e depósito de valores mobiliários
 - 2.2.** Condições e presunção de titularidade
 - 2.3.** Outros serviços de intermediação financeira
 - 2.4.** Encargos para o investidor

- 3.** Cartões de pagamento
 - 3.1.** Tipos de cartões
 - 3.2.** Contratação
 - 3.3.** Encargos do cartão de débito
 - 3.4.** Direitos e deveres do titular do cartão
 - 3.5.** Cuidados a ter

Módulo | Conta de depósito, conta de títulos e meios de pagamento

Conteúdos (continuação)

4. Transferências
 - 4.1. Tipos de transferências
 - 4.2. Elementos necessários
 - 4.3. Encargos
 - 4.4. Prazos de execução
 - 4.5. Direitos e deveres do ordenante da transferência
 - 4.6. Cuidados a ter
5. Débitos diretos
 - 5.1. Ativação
 - 5.2. Revogação, reembolso e retificação
 - 5.3. Cancelamento
 - 5.4. Cuidados a ter
6. Cheques
 - 6.1. Características
 - 6.2. Modalidades
 - 6.3. Encargos
 - 6.4. Prazos
 - 6.5. Cuidados a ter

Módulo | Serviços mínimos bancários

Duração

2 horas

Conteúdos

1. Objetivos dos serviços mínimos bancários
2. Instituições aderentes
3. Serviços incluídos
 - 3.1. Produtos e serviços bancários incluídos
 - 3.2. Outros serviços mínimos bancários
 - 3.3. Obrigações das instituições na prestação de serviços mínimos bancários
4. Acesso aos serviços mínimos bancários
 - 4.1. Requisitos de acesso
 - 4.2. Forma de acesso: abertura ou conversão
 - 4.3. Cuidados a ter na abertura e na conversão de conta
 - 4.4. Recusa legítima da prestação de serviços mínimos bancários
5. Custo de uma conta de serviços mínimos bancários
6. Encerramento de conta de serviços mínimos bancários

Módulo | Produtos de poupança e investimento

Duração

4 horas

Conteúdos

- 1. Poupança**
 - 1.1.** Importância da poupança
 - 1.2.** Recurso ao simulador da poupança
 - 1.3.** Princípios básicos

- 2. Depósitos a prazo**
 - 2.1.** Principais riscos
 - 2.2.** Regras de comercialização
 - 2.3.** Principais características
 - 2.4.** Tipos de depósitos

- 3. Ações**
 - 3.1.** Principais riscos
 - 3.2.** Regras de comercialização
 - 3.3.** Principais características
 - 3.4.** Encargos

- 4. Obrigações**
 - 4.1.** Principais riscos
 - 4.2.** Regras de comercialização
 - 4.3.** Principais características
 - 4.4.** Tipos de obrigações
 - 4.5.** Encargos

Conteúdos (continuação)

5. Fundos de investimento
 - 5.1. Principais riscos
 - 5.2. Regras de comercialização
 - 5.3. Principais características
 - 5.4. Tipos de fundos de investimento
 - 5.5. Encargos

6. Planos de poupança
 - 6.1. Principais riscos
 - 6.2. Regras de comercialização
 - 6.3. Principais características
 - 6.4. Tipos de planos de poupança
 - 6.5. Encargos

7. Produtos financeiros complexos
 - 7.1. Principais riscos
 - 7.2. Regras de comercialização
 - 7.3. Principais características
 - 7.4. Cuidados a ter
 - 7.5. Encargos

Módulo | Crédito à habitação

Duração

3 horas

Conteúdos

- 1.** Crédito à habitação
 - 1.1.** Regimes do crédito à habitação
 - 1.2.** Crédito conexo e outros créditos hipotecários
- 2.** Contratação de um crédito à habitação
 - 2.1.** Informação pré-contratual e contratual
 - 2.2.** Prazo de reembolso do empréstimo
 - 2.3.** Taxa de juro
 - 2.4.** Custos do crédito
 - 2.5.** Garantias
 - 2.6.** Seguro de vida
 - 2.7.** Seguro de habitação
- 3.** Reembolso do crédito à habitação
 - 3.1.** Modalidades de reembolso
 - 3.2.** Reembolso antecipado
- 4.** Renegociação do crédito à habitação
 - 4.1.** Alteração das condições financeiras
 - 4.2.** Alteração de titularidade e outras alterações

Duração

3 horas

Conteúdos

- 1.** Tipos de créditos
 - 1.1.** Crédito pessoal
 - 1.2.** Crédito automóvel
 - 1.3.** Cartão de crédito
 - 1.4.** Facilidades de descoberto
 - 1.5.** Crédito para investimento em valores mobiliários

- 2.** Contratação de um crédito pessoal
 - 2.1.** Tipos de crédito pessoal
 - 2.2.** Informação pré-contratual e contratual
 - 2.3.** Prazo de reembolso do empréstimo
 - 2.4.** Taxa de juro
 - 2.5.** Custos do crédito
 - 2.6.** Garantias
 - 2.7.** Principais seguros associados
 - 2.8.** Modalidades de reembolso
 - 2.9.** Recurso ao simulador do crédito aos consumidores do Portal Todos Contam

- 3.** Contratação de um crédito automóvel
 - 3.1.** Tipos de crédito automóvel
 - 3.2.** Informação pré-contratual e contratual
 - 3.3.** Prazo de reembolso do empréstimo

Conteúdos (continuação)

- 3.4. Taxa de juro
- 3.5. Custos do crédito
- 3.6. Garantias
- 3.7. Principais seguros associados
- 4. Contratação de um cartão de crédito
 - 4.1. Tipos de cartões
 - 4.2. Informação pré-contratual e contratual
 - 4.3. Modalidade de pagamento
 - 4.4. Custos do crédito
 - 4.5. Recurso ao simulador do cartão de crédito do Portal Todos Contam
- 5. Contratação de facilidades de descoberto
- 6. Contratar um crédito para investimento em valores mobiliários
 - 6.1. Especificidades
 - 6.2. Custos do crédito
 - 6.3. Cuidados a ter
 - 6.4. Garantias
- 7. Renegociação do crédito
- 8. Contratação à distância

Duração

2 horas

Conteúdos

- 1.** Procedimentos iniciais
 - 1.1.** Plano de negócio
 - 1.2.** Constituição da empresa
 - 1.3.** Tipos de empresas

- 2.** Financiamento
 - 2.1.** Microcrédito
 - 2.2.** Financiamento à tesouraria
 - 2.3.** Financiamento ao investimento
 - 2.4.** Financiamento no mercado de capitais

- 3.** Produtos bancários
 - 3.1.** Abertura de conta bancária
 - 3.2.** Meios de pagamento

- 4.** Seguros
 - 4.1.** Seguros obrigatórios
 - 4.2.** Seguros multirriscos
 - 4.3.** Seguros de proteção financeira
 - 4.4.** Seguros de incentivo

- 5.** Empresas em dificuldades
 - 5.1.** Medidas de gestão corrente
 - 5.2.** Processo especial de revitalização (PER)
 - 5.3.** Procedimento extrajudicial de conciliação (PEC)
 - 5.4.** Processo de insolvência e de recuperação

Duração

3 horas

Conteúdos

1. Contratação de um seguro
2. Seguros de danos e seguros de pessoas
3. Principais tipos de seguros
 - 3.1. Seguro automóvel
 - 3.2. Seguro habitação
 - 3.3. Seguro de saúde
 - 3.4. Seguro de acidentes de trabalho
 - 3.5. Seguros associados a operações de consumo
4. Seguro automóvel
 - 4.1. Seguro obrigatório
 - 4.2. Regularização do sinistro
 - 4.3. Veículo de substituição
 - 4.4. Perda total do veículo
 - 4.5. Seguro de danos próprios
5. Seguro habitação
 - 5.1. Seguro de incêndio
 - 5.2. Seguro multirriscos habitação
 - 5.3. Sinistro

Conteúdos (continuação)

- 6.** Seguro de saúde
 - 6.1.** Doenças preexistentes
 - 6.2.** Período de carência
 - 6.3.** Pagamento das despesas de saúde
 - 6.4.** Transferência de segurador
 - 6.5.** Cessação do contrato

- 7.** Seguro de acidentes de trabalho
 - 7.1.** Conceito de acidente de trabalho
 - 7.2.** Trabalhadores por conta de outrem e por conta própria
 - 7.3.** Determinar a retribuição segura
 - 7.4.** Âmbito territorial do contrato
 - 7.5.** Exclusões. As doenças profissionais.
 - 7.6.** Prestações garantidas em caso de acidente de trabalho
 - 7.7.** Prestações médicas. Designação de médico assistente.

- 8.** Seguros associados a operações de consumo
 - 8.1.** Seguro de vida ligado ao crédito à habitação
 - 8.2.** Seguro de proteção ao crédito
 - 8.3.** Seguro de viagem
 - 8.4.** Seguro de equipamento eletrónico

Módulo | Prevenção de fraude

Duração

2 horas

Conteúdos

1. Prevenir a fraude
 - 1.1. Proteção dos dados pessoais
 - 1.2. Proteção contra a fraude informática
 - 1.3. Consulta de operadores autorizados e dos alertas de atividade não autorizada
 - 1.4. Recurso ao serviço de difusão de extravio/furto de documento de identificação pessoal
2. Cuidados a ter com produtos e serviços bancários
 - 2.1. Cuidados a ter com notas e moedas
 - 2.2. Cuidados a ter com os cartões bancários
 - 2.3. Cuidados a ter com os cheques
 - 2.4. Cuidados a ter com o *homebanking*
3. Cuidados a ter com produtos de investimento
 - 3.1. Comportamentos que indiciam fraude
 - 3.2. Mecanismos mais usuais de fraude nos mercados
4. Cuidados a ter com seguros
 - 4.1. Tipos de fraude
 - 4.2. Declaração inicial do risco

www.todoscontam.pt