

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA 2026-2030



ÍNDICE

- 03 — Nota de abertura
- 04 — Enquadramento
- 06 — Modelo de governação
- 07 — Eixos estratégicos para o Horizonte 2026–2030
- 08 — Linhas de atuação por eixo estratégico

NOTA DE ABERTURA

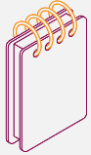
O Plano Nacional de Formação Financeira 2026–2030 marca uma evolução clara na abordagem à promoção da literacia financeira em Portugal, ao estabelecer prioridades mais claras e ao reforçar o foco e o impacto das iniciativas dirigidas aos públicos considerados prioritários.

Com base na experiência acumulada nos últimos 15 anos, o PNFF adota uma orientação estratégica centrada em dois públicos-alvo onde o efeito transformador é mais significativo: nas crianças e nos jovens, por um lado, através das escolas, enquanto espaço estruturante de formação das gerações futuras; e na população adulta, por outro, com o objetivo de apoiar as decisões financeiras ao longo das diferentes fases do ciclo de vida. Este novo plano foi também desenhado com vista a concentrar recursos em abordagens mais eficazes, alinhar intervenções e potenciar resultados, que se esperam sustentáveis e mensuráveis.

Nos próximos cinco anos, assumimos o nosso compromisso com a implementação destas orientações estratégicas, que consideramos essenciais para estabelecer uma base sólida de promoção de uma cidadania financeira mais informada, responsável e preparada para os desafios do futuro.

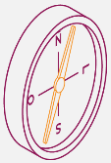
O Conselho Nacional de Supervisores Financeiros.

ENQUADRAMENTO



O PNFF

- › **Lançado em 2011** e liderado pelos **três supervisores financeiros portugueses** (Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, Banco de Portugal e Comissão do Mercado de Valores Mobiliários), no âmbito do Conselho Nacional de Supervisores Financeiros.
- › **Principal instrumento estratégico de política pública para o reforço da literacia financeira em Portugal.**



ORIENTAÇÕES ESTRATÉGICAS

- Define os **princípios gerais de orientação** das iniciativas de formação financeira (estabilizados em 2012), para a promoção da literacia financeira.
- **Enquadra** e apoia a realização de iniciativas a nível nacional, promovidas pelos **stakeholders**.

ENQUADRAMENTO

OBJETIVO DO PNFF 2026 - 2030

› Reforçar o impacto do PNFF com estratégia, foco e eficiência

Resposta aos desafios futuros

- Contexto geopolítico e económico
- Transformação tecnológica
- Envelhecimento demográfico / foco no planeamento financeiro para o longo prazo

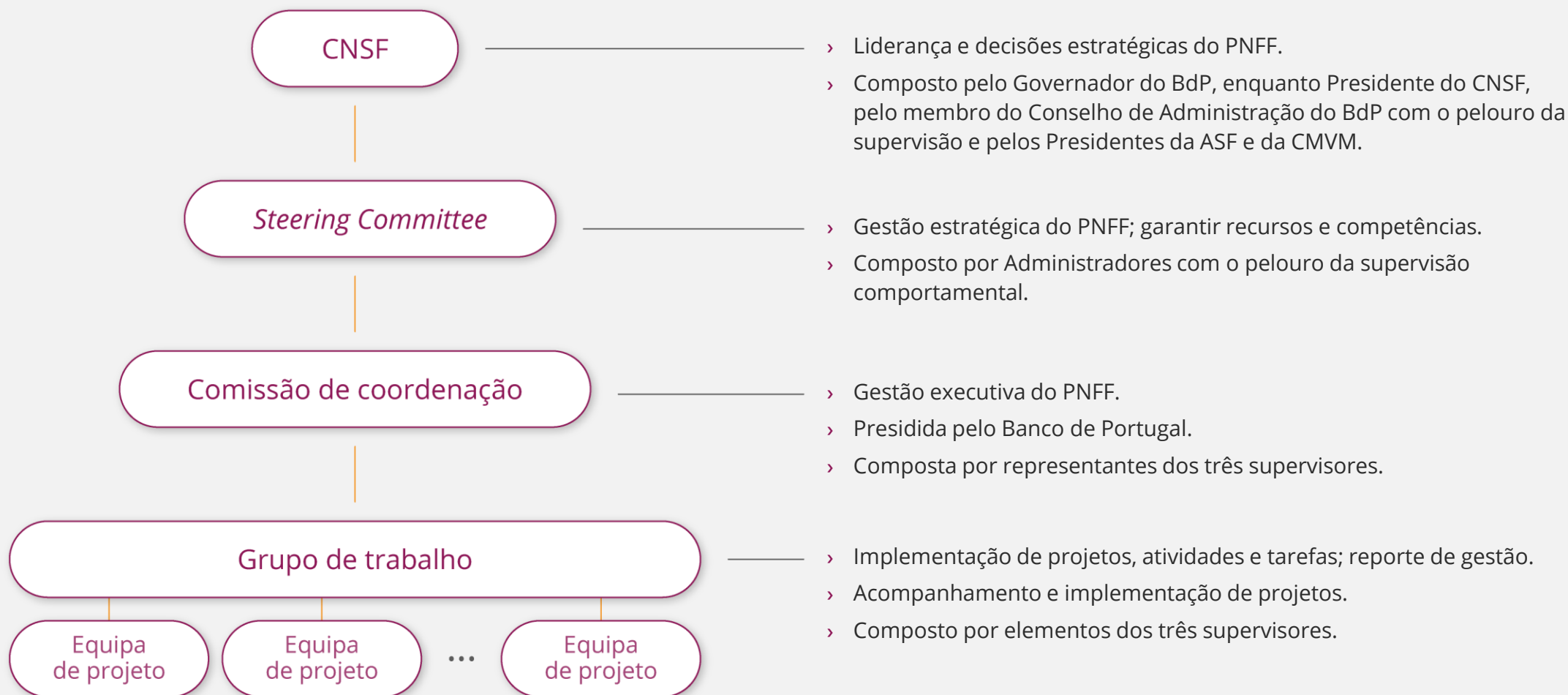
Alinhamento estratégico:

- Baseado nos resultados dos 3 ciclos anteriores
- Responde às evidências recolhidas em instrumentos de comparação internacional
- Alinhado com melhores práticas internacionais

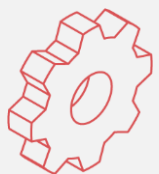
- › **Âmbito:** crianças e jovens em contexto escolar, adultos em diferentes fases do ciclo de vida e grupos vulneráveis
- › Introduce uma **lógica de priorização estratégica**, orientada por evidências e resultados da avaliação de impacto

MODELO DE GOVERNAÇÃO

O modelo de governação reforçado para incrementar a autonomia e competências, com base no princípio de partilha de informação.



EIXOS ESTRATÉGICOS



EIXO 1

Desenvolvimento de competências básicas de literacia financeira.

OBJETIVO

Consolidar a literacia financeira como competência transversal, com esperado reconhecimento de melhoria dos resultados nos exercícios de comparação internacional.



EIXO 2

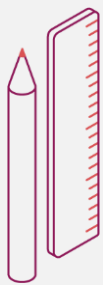
Melhoria da eficiência operacional.

OBJETIVO

Melhorar a eficiência operacional, ganhando maior alcance e impacto com os mesmos recursos.

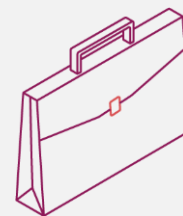
EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO

Desenvolvimento de competências básicas de literacia financeira



CRIANÇAS E JOVENS

- › Desenvolver e divulgar novos módulos alinhados com as Aprendizagens Essenciais.
- › Criar uma bolsa de formadores.
- › Reforçar a formação de professores.
- › Desenhar e implementar curso para Escolas Superiores de Educação.
- › Desenvolver uma marca e conteúdos para uma plataforma digital dedicada à educação financeira nas escolas.



ADULTOS

- › Reorganizar conteúdos de formação financeira no portal Todos Contam.
- › Desenvolver uma marca e uma plataforma dirigida ao público adulto.
- › Desenhar programas de formação para a população adulta.

EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Crianças e jovens

- › Desenvolver e divulgar novos módulos alinhados com as Aprendizagens Essenciais. Criar uma bolsa de formadores.

OBJETIVO

Capacitar formadores (estudantes de IES, docentes, entre outros), tornando-os aptos a lecionar sessões de formação dirigidas a estudantes do 1.º ciclo do ensino básico ao ensino secundário, tendo em vista criar um efeito multiplicador e que contribua para o aumento dos níveis de literacia financeira dos jovens.

DESCRIÇÃO

No âmbito da implementação da Estratégia Nacional de Educação para a Cidadania (ENEC) e do desenvolvimento de Aprendizagens Essenciais (AE) relativas ao domínio de Literacia Financeira e Empreendedorismo, pretende-se produzir materiais pedagógicos em parceria com o EduQA, incluindo vídeo-aulas e apresentações, de forma modular, sobre os principais temas identificados nas AE. Paralelamente, serão concretizados acordos de colaboração (protocolos) entre os supervisores financeiros, os AE e as IES. Nestes protocolos, o CNSF/PNFF contribui com a dinamização de ações de formação nas escolas e a disponibilização de recursos formativos, que sejam solicitados pelos AE, através de uma plataforma digital desenvolvida pelo Ministério da Educação, Ciência e Inovação. Para responder aos pedidos de formação dos AE, os supervisores financeiros irão beneficiar da capilaridade da Rede Regional do Banco de Portugal.

EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Crianças e jovens

- › Reforçar a formação de professores.
- › Desenhar e implementar curso para Escolas Superiores de Educação.

OBJETIVO

Capacitar os professores do ensino básico e secundário com as competências necessárias para lecionar a dimensão "Literacia Financeira e Empreendedorismo" decorrente da Estratégia Nacional de Educação para a Cidadania e em linha com a revisão do Referencial de Educação Financeira.

DESCRIÇÃO

Pretende-se desenvolver e implementar um conjunto de novos cursos flexíveis e de fácil adesão, organizados por ciclos de ensino e por temas, que correspondam às necessidades da prática docente dos professores atualmente em funções, sem prejuízo de continuar com o curso de formação de professores certificado. Para os futuros professores, pretende-se criar um módulo / disciplina de literacia financeira destinado às Escolas Superiores de Educação (ESE), promovendo a sua integração nos planos curriculares dessas instituições.

EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Crianças e jovens

- › Desenvolver uma marca e conteúdos para uma plataforma digital dedicada à educação financeira nas escolas.

OBJETIVO

Complementar a aprendizagem dos alunos em sala de aula e apoiar a formação contínua dos professores, promovendo também o envolvimento da comunidade educativa no desenvolvimento da literacia financeira.

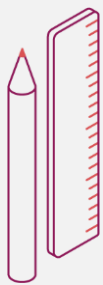
DESCRIÇÃO

Desenvolver uma marca e conteúdos para uma plataforma digital dedicada à educação financeira nas escolas, em articulação com o MECI.

Nesta plataforma os conteúdos estarão organizados por ciclo e nível de ensino, podendo a mesma ser utilizada individualmente ou em contexto de sala de aula. Os conteúdos terão linguagem simples e serão apresentados em formatos apelativos. A arquitetura deverá incluir um espaço próprio para o Concurso Todos Contam e centralizar todas as atividades do PNFF no âmbito das escolas.

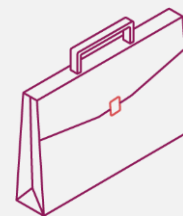
EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO

Desenvolvimento de competências básicas de literacia financeira



CRIANÇAS E JOVENS

- › Desenvolver e divulgar novos módulos alinhados com as Aprendizagens Essenciais.
- › Criar uma bolsa de formadores.
- › Reforçar a formação de professores.
- › Desenhar e implementar curso para Escolas Superiores de Educação.
- › Desenvolver uma marca e conteúdos para uma plataforma digital dedicada à educação financeira nas escolas.



ADULTOS

- › Reorganizar conteúdos de formação financeira no portal Todos Contam.
- › Desenvolver uma marca e uma plataforma dirigida ao público adulto.
- › Desenhar programas de formação para a população adulta.

EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Adultos

- › Reorganizar conteúdos de formação financeira no Portal Todos Contam.

OBJETIVO

Rever e reorganizar os conteúdos do portal Todos Contam à luz de um novo modelo de biblioteca de conteúdos.

DESCRIÇÃO

Proceder à revisão dos atuais conteúdos no PTC, reorganizando-os em função das necessidades formativas dos diferentes públicos-alvo. Este trabalho será a base para o desenvolvimento do Conselheiro Virtual, uma plataforma para apoiar os consumidores adultos no esclarecimento de dúvidas práticas com orientação personalizada.

EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Adultos

- › Desenvolver uma marca e uma plataforma digital dirigida ao público adulto.

OBJETIVO

Desenvolver um Conselheiro Virtual para apoiar os consumidores adultos no esclarecimento de dúvidas práticas com orientação personalizada.

DESCRIÇÃO

Desenvolvimento de plataforma (Conselheiro), na qual se disponibilizariam conteúdos em vários formatos, organizados por temas e etapas da vida, facilitando o acesso à informação de forma simples e estruturada. Integraria um assistente virtual, baseado em inteligência artificial, permitindo aos utilizadores obter respostas personalizadas e imediatas. Disponibilizaria também formação através de e-learning, simuladores e outros recursos interativos.

EIXO 1 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Adultos

- › Desenhar programas de formação para a população adulta.

OBJETIVO

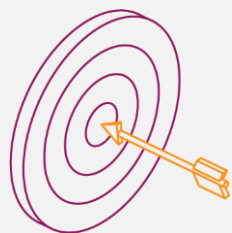
Desenvolver programas de formação financeira para a população adulta, incluindo públicos vulneráveis (seniores, desempregados e migrantes)

DESCRIÇÃO

Com base no novo modelo de gestão de parcerias e da certificação de iniciativas (apresentado no Eixo 2), será redesenhado um programa de formação dirigido à população adulta (incluindo públicos vulneráveis), com recurso a uma bolsa de formadores.

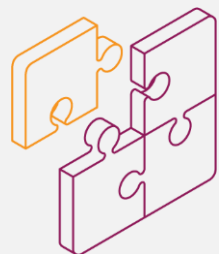
EIXO 2 · LINHAS DE ATUAÇÃO

Melhoria da eficiência operacional



AVALIAÇÃO DE IMPACTO

- › Desenvolver e implementar um modelo de avaliação de impacto das iniciativas.
- › Avaliar os níveis de literacia financeira da população e participar em exercícios de comparação internacional.



GESTÃO DE PARCEIROS

- › Potenciar a utilização dos parceiros para implementação da estratégia definida pelo PNFF.



ESTRATÉGIA DE COMUNICAÇÃO

- › Desenvolver uma estratégia de comunicação adaptada aos públicos-alvo do PNFF.

EIXO 2 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Avaliação de impacto

- › Desenvolver e implementar um modelo de avaliação de impacto das iniciativas.

OBJETIVO

Melhorar a eficácia de atuação do PNFF através da avaliação do impacto das iniciativas de literacia financeira, reforçando a tomada de decisão e a priorização das iniciativas baseada em dados.

DESCRIÇÃO

Desenvolver e implementar metodologia de avaliação de impacto das iniciativas do PNFF, emitir recomendações no quadro das orientações estratégicas do PNFF 2026-2030, treinar a equipa do PNFF na aplicação da metodologia e desenvolver uma campanha de sensibilização dirigida à população em geral sobre o papel da Literacia Financeira. O projeto é apoiado pela SG REFORM e desenvolvido pela EUI/FBF, tendo como beneficiário o PNFF. Poderão ainda ser analisadas outras metodologias de avaliação de impacto com o apoio de outras entidades, que possam ser aplicáveis a projetos específicos do PNFF.

EIXO 2 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Avaliação de impacto

- › Avaliar os níveis de literacia financeira da população e participar em exercícios de comparação internacional.

OBJETIVO

Realizar e apoiar exercícios de avaliação da literacia financeira da população (incluindo o Inquérito à Literacia Financeira e o PISA), visando o diagnóstico em adultos e jovens, assegurando comparabilidade internacional e análise crítica dos resultados para apoiar a definição e priorização de iniciativas de formação financeira.

DESCRIÇÃO

Os exercícios de avaliação dos níveis de literacia financeira da população visam realizar um diagnóstico que apoie a definição e priorização de iniciativas de formação financeira e, sempre que possível, assegure a comparabilidade internacional dos resultados. Devem ser complementados por uma análise crítica que identifique pontos fortes e fracos, compare com exercícios anteriores e com *peers* e sistematize principais conclusões e acionáveis.

EIXO 2 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Gestão de parceiros

- › Potenciar a utilização dos parceiros para implementação da estratégia definida pelo PNFF.

OBJETIVO

Desenvolver e implementar um modelo de certificação de iniciativas de literacia financeira, alinhado com a revisão dos Princípios Orientadores do PNFF, assegurando a qualidade pedagógica, a isenção e a coerência das iniciativas.

DESCRIÇÃO

Através do modelo de certificação, pretende-se introduzir critérios claros, processos transparentes e mecanismos de monitorização contínua, garantindo maior consistência, qualidade e impacto das iniciativas de literacia financeira. Em paralelo, os Princípios Orientadores do PNFF vão ser revistos, de forma coerente com o novo modelo de certificação e iniciativas e em linha com as melhores práticas internacionais.

EIXO 2 · LINHAS DE ATUAÇÃO | Estratégia de comunicação

- › Desenvolver um plano de comunicação adaptado aos diferentes públicos-alvo do PNFF.

OBJETIVO

Desenvolver um plano de comunicação que permita aumentar a notoriedade e a visibilidade do PNFF, conseguindo capitalizar as conclusões do trabalho desenvolvido por um fornecedor externo e as alterações introduzidas pela Reflexão Estratégica.

DESCRIÇÃO

Pretende-se criar uma equipa de comunicação que permita desenvolver iniciativas de forma articulada e coerente, nos diferentes formatos, desde media a redes sociais. A criação de uma equipa de comunicação permitirá desenvolver uma estratégia conjunta para a comunicação das iniciativas do PNFF.

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA 2026-2030

