

Designação

Contratação de Seguros

Área de Formação

343 – Finanças, banca e seguros

Enquadramento

O seguro resulta da necessidade das sociedades e as empresas fazerem face às adversidades que provêm de acontecimentos aleatórios a que a vida humana e as suas atividades estão sujeitas. Esta necessidade de transferência de risco para outra entidade surge inicialmente ligada a bens, mas com o desenvolvimento das sociedades e com a tomada de consciência do risco da vida humana, as seguradoras diversificaram a sua área de abrangência para responder às necessidades passando a segurar pessoas e a fomentar a poupança.

Destinatários

Responsáveis pela contratação de seguros nas empresas, diretores financeiros, diretores de recursos humanos.

Objetivos Gerais

No final da formação, o(a) formando(a) deverá ser capaz de identificar, analisar e seleccionar adequadamente diferentes tipos de seguros, aplicando os princípios de gestão de risco e reconhecendo as vantagens fiscais associadas, em contextos pessoais e profissionais, demonstrando capacidade de escolha informada e justificada das soluções mais adequadas às necessidades apresentadas.

Objetivos Específicos

No final da ação de formação os formandos deverão ser capazes de:

- Identificar os principais conceitos e funções dos seguros, com base em exemplos práticos de contratos e terminologia seguradora, demonstrando compreensão correta de pelo menos 80% dos termos e conceitos apresentados.
- Analisar diferentes tipos de risco (pessoas, bens e património), através de casos de estudo e cenários simulados de risco, classificando corretamente cada tipo de risco em pelo menos 3 de 4 situações apresentadas.
- Explicar as vantagens e limitações da contratação de seguros, em contexto de discussão guiada, apresentando argumentos claros e fundamentados em relação ao papel dos seguros na mitigação de risco.
- Descrever as características e coberturas dos seguros de Vida, Saúde e Reforma, a partir da análise de apólices e brochuras informativas, identificando corretamente as principais coberturas e exclusões em pelo menos 2 exemplos distintos.

- Comparar diferentes produtos de seguro de pessoas, utilizando grelhas de comparação de produtos e simulações de contratação, selecionando o produto mais adequado em função do perfil do cliente e justificando a escolha.
- Avaliar o papel destes seguros na proteção financeira e planeamento da reforma, através da análise de cenários de vida e de poupança, demonstrando compreensão da função complementar face à Segurança Social e às necessidades individuais.
- Identificar as principais coberturas dos seguros de Incêndio, Multirriscos, Automóvel e Responsabilidade Civil, através da leitura e análise de apólices reais e/ou simuladas, reconhecendo corretamente o tipo de cobertura e a sua aplicação em 4 de 5 casos propostos.
- Distinguir as obrigações legais e contratuais associadas aos seguros obrigatórios, com base em legislação e exemplos práticos de cumprimento de deveres, descrevendo com exatidão os requisitos legais do seguro automóvel e de acidentes de trabalho.
- Aplicar princípios de gestão de risco na escolha de seguros de bens e responsabilidade, em exercícios de simulação de contratação e análise de necessidades, justificando adequadamente as opções de cobertura em função do perfil de risco apresentado.
- Identificar as principais vantagens fiscais associadas à contratação de seguros, através da análise de exemplos de deduções e regimes fiscais aplicáveis, reconhecendo corretamente as situações em que há benefício fiscal em pelo menos 3 de 4 exemplos dados.
- Elaborar uma proposta de gestão de risco e proteção financeira, com base em um estudo de caso real ou simulado, integrando diferentes tipos de seguro, apresentando uma solução coerente, completa e economicamente adequada ao perfil de risco definido.
- Avaliar a adequação das coberturas contratadas face às necessidades do cliente, em contexto de simulação prática e discussão orientada, demonstrando capacidade crítica na análise das apólices e propondo eventuais melhorias ou complementos.

Duração Total

7 horas

Conteúdos Programáticos e Respetiva Carga Horária

Sequência de módulos/temáticas a desenvolver	Carga Horária
Introdução à Atividade Seguradora e Análise de Risco	1h30m
Seguros de Pessoas: Vida, Saúde e Reforma	2h
Seguros de Bens e Responsabilidade	2h
Fiscalidade e Gestão Prática de Riscos	1h30m

Modalidade de Formação

Formação contínua (não inserida no Catálogo Nacional de Qualificações).

Forma de Organização

Formação presencial e/ou Formação online, em ambiente de sala virtual e de interação do formador.

Metodologias de Formação

Os conteúdos programáticos serão desenvolvidos através do recurso aos métodos expositivo, interrogativo, demonstrativo e ativo. Dar-se-á preferência ao método ativo, recorrendo, sempre que possível, a exemplos de aplicação prática e fomentando os momentos de participação direta dos formandos, privilegiando-se a partilha de experiências, o debate de ideias e a experiência pessoal de cada formando.

Técnicas Pedagógicas: Exercícios práticos em grupo; Brainstorming; Estudos de caso.

Metodologias de Avaliação

Avaliação da satisfação e desempenho da equipa pedagógica

- No final do curso, os formandos, clientes e formadores preenchem um questionário de satisfação para avaliarem os diversos aspetos da ação de formação (programa, organização, acompanhamento, recursos, desempenho da equipa).
- A coordenação pedagógica também avalia o desempenho do formador no final de cada ação de formação.

Avaliação das aprendizagens

A avaliação dos formandos será feita através de resolução de exercícios práticos e de simulação de situações de comunicação e assertividade em contexto laboral.

A classificação final da participação dos formandos no curso de formação, baseada numa escala de 0 a 20 valores, é composta em 30% pela nota atribuída à participação dos formandos e em 70% pela nota atribuída à execução de atividades e exercícios práticos.

CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO

Para obterem aprovação, os formandos necessitam de cumulativamente cumprir com o seguinte:

- Ter uma assiduidade de 100% da duração total do curso.
- Ter uma classificação final igual ou superior a 9,5 valores, de acordo com a seguinte escala de avaliação:

0 - 9,4 valores Insuficiente Não aprovado

9,5 – 13,4 valores Suficiente Aprovado

13,5 – 17,4 valores Bom Aprovado

17,5 – 20 valores Muito Bom Aprovado

Aos formandos que obtiverem aproveitamento será entregue um Certificado de Formação Profissional emitido pelo CEDR na plataforma SIGO. A quem não obtiver aproveitamento ou não tiver a frequência mínima será emitida uma declaração de frequência do curso.

Espaços e Requisitos Logísticos

- Sala teórica e prática com boa luminosidade, ventilação, temperatura e isoladas de ruídos perturbadores ao bom funcionamento da ação;
- Mesas;
- Cadeiras;
- Videoprojector;
- Tela e portátil;
- Acesso à internet;
- Espaço equipado com todos os recursos didáticos necessários;
- Plataforma ZOOM TEAMS.

Recursos Materiais e Pedagógicos

- Computador para o Formador, com projetor e tela de projeção;
- Quadro e respetivas canetas;
- Material específico para a concretização de dinâmicas de grupo;
- Suportes de apoio à aprendizagem.

Documentação de Apoio

No decorrer da ação de formação será facultado aos Formandos um conjunto de suportes de apoio, nomeadamente, apresentação em PowerPoint (utilizada pelo formador) manuais, grelhas de análise, exercícios e textos bem como outros instrumentos de experimentação e consolidação de conhecimentos, que forem considerados fundamentais para o desenvolvimento das aprendizagens no âmbito do presente curso.