

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

# TODOS CONTAM

Módulos de Formação | 2013



Documento de trabalho



*Banco de Portugal*  
EUROSISTEMA



CMVM



Instituto de Seguros de Portugal

**Editores**

Banco de Portugal

Comissão do Mercado de Valores Mobiliários

Instituto de Seguros de Portugal

**Design, impressão e acabamento**

Banco de Portugal | Departamento de Serviços de Apoio

Oficinas Gráficas, Serviço de Edições e Publicações

Lisboa, maio de 2013

**Tiragem**

50 exemplares

# 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





# Notas

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



[www.todoscontam.pt](http://www.todoscontam.pt)