



2026 / 2027 – 1ª Edição

Coordenação / Henrique Nabais / Maria João Benoliel

Apresentação

O **Curso de Especialização em Seguros do ramo Vida** configura uma oportunidade para conhecer os conceitos e fundamentos regulamentares e contratuais, bem como as noções básicas atuariais relevantes para o ramo Vida do setor segurador, nomeadamente no que diz respeito ao risco coberto por determinadas modalidades/operações e às suas principais características.

Para além disso, serão também abordadas temáticas transversais à atividade seguradora a nível de compliance e de conduta de mercado, incluindo o branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, bem como tendências emergentes como as finanças sustentáveis (de uma perspetiva regulatória), em virtude da importância que tais temas possuem para a atividade seguradora.

O presente Curso de Especialização pretende ser uma formação de forte componente prática, na qual se procura aliar palestras teóricas com casos práticos e espaços de Q&A que incentivem a participação dos formandos.

Os formandos poderão frequentar o curso na íntegra, ou, em alternativa, escolher módulos individualizados que pretendam frequentar, não sendo, nessa situação, avaliados no contexto geral da formação.

Objetivos

Dar a conhecer os fundamentos regulatórios do ramo Vida da atividade seguradora nas suas diversas vertentes, tanto a nível de produto como de governação, incluindo noções atuariais básicas, mas relevantes para compreender os produtos em causa.

Destinatários

O **Curso de Especialização em Seguros do ramo Vida** dirige-se aos profissionais do setor segurador e de outros setores de atividade, abrangendo as mais variadas áreas, nomeadamente: financeiros, juristas, auditores, consultores, atuários juniores, técnicos de controlo de risco, jornalistas e outros profissionais licenciados com interesse em aprofundar e diversificar os seus conhecimentos nas áreas dos seguros de vida.



Próxima edição
Fevereiro 2027



Duração
31 horas
3 meses



Formato
Presencial c/ possibilide
de assistir online



Horários
Quartas, 18:30 – 21:45

Plano Curricular

Noções básicas da atividade seguradora	3 horas
Tópicos gerais da organização da atividade seguradora (incluindo a dicotomia entre o ramo Vida e os ramos Não Vida, os tipos de operadores existentes e um overview da atividade), os seguros obrigatórios e os elementos essenciais do contrato de seguro	
Introdução ao ramo Vida	6 horas
Estudar noções básicas e as principais características específicas dos contratos de seguro do ramo Vida, incidindo sobre os respetivos intervenientes, tipos de seguros, bases técnicas, probabilidades de sobrevivência e de falecimento, algumas noções atuariais, entre outras.	
Seguros ligados ao crédito à habitação	3 horas
Abordar com maior detalhe as principais características dos <i>Consumer Credit Insurance – CPI's</i>, estudando exemplos de economias de contrato e o desenho técnico de um seguro de vida em caso morte.	
Seguros não ligados a fundos de investimento	3 horas
Estudar as principais características destes seguros, incidindo com maior detalhe sobre os exemplos de economias de contrato e sobre o desenho técnico de alguns destes tipos de seguros.	
Seguros ligados a fundos de investimento	3 horas
Estudar as principais características dos seguros ligados a fundos de investimento, abordando em detalhe exemplos de economias de contrato e de desenho técnico de um exemplo deste tipo de seguro.	
Produtos de poupança – PPRs	3 horas
Estudar as principais características dos produtos poupança-reforma – PPR, abordando com maior detalhe o respetivo quadro regulatório, condições de reembolso e transferência, e ainda obrigações de prestação de informação.	
PRII's – <i>Packaged Retail and Insurance-based Investment Products</i>	3 horas
Estudar as principais características e os produtos enquadráveis no conceito de PRII's – <i>Packaged Retail and Insurance-based Investment Products</i>, e explorar o conteúdo dos DIFs.	
PEPPs – <i>Pan-European Personal Pension Products</i>	3 horas
Estudar as principais características dos produtos PEPP – <i>Pan-European Personal Pension Products</i> / Produto Individual de Reforma Pan Europeu e explorar o conteúdo dos documentos de prestação de informação obrigatórios.	
Compliance e conduta de mercado	4 horas
Abordar as principais exigências regulatórias a nível de <i>compliance</i>, branqueamento de capitais, conduta de mercado e finanças sustentáveis.	

Metodologia de Avaliação

No final do curso será realizado um exame, abordando as temáticas lecionadas.

Condições de Pagamento

>> Candidatura	100€
>> Inscrição	25€
>> Seguro Escolar	20€
>> Certidão de Habilitações	25€
>> Propina	375€

Documentação Necessária

- >> Cópia do Certificado de Habilitações
- >> Fotografia a cores
- >> Curriculum vitae