



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CERTIFICAÇÕES DMIF II

**E-LEARNING** 

# Produtos Financeiros da Área Seguradora

## Formação válida para atualização no âmbito da DMIF II

O curso sobre **Produtos Financeiros da Área Seguradora** foi desenvolvido para potenciar e aprofundar os conhecimentos destes instrumentos financeiros complexos, integrados naturalmente na legislação PRIIPS. Por este motivo, foca-se na abordagem específica dos instrumentos financeiros da área seguradora: nas suas características, componentes de rentabilidade, risco e fiscalidade, elementos fundamentais para prestação de uma melhor informação ao cliente de retalho na atividade bancária.



# Produtos Financeiros da Área Seguradora





FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CERTIFICAÇÕES DMIF II



### **DESTINATÁRIOS**

Colaboradores de instituições financeiras em geral, nomeadamente, os que se enquadram nos perfis de Prestação de Informação e de Consultoria para o Investimento, no âmbito da atualização de conhecimentos e competências prevista na DMIF II.

**METODOLOGIA:** e-learning

Permite o estudo em qualquer dia ou hora e possibilita o acesso através de qualquer computador ou dispositivo móvel.

**DURAÇÃO:** 4 horas (tempo estimado de autoestudo)

PREÇO: Associados APB: 51 € Tabela Geral: 59 €

### **ENQUADRAMENTO**

O curso sobre **Produtos Financeiros da Área Seguradora** foi desenvolvido para potenciar e aprofundar os conhecimentos destes instrumentos financeiros complexos, integrados naturalmente na legislação PRIIPS. Por este motivo, foca-se na abordagem específica dos instrumentos financeiros da área seguradora: nas suas características, componentes de rentabilidade, risco e fiscalidade, elementos fundamentais para prestação de uma melhor informação ao cliente de retalho na atividade bancária.

O curso, desenvolvido no seguimento da DMIF II, tem como objetivo integrar a componente de formação anual dos colaboradores com os perfis de prestação de informação e de consultoria para investimento.

### **PROGRAMA**

- 1. Enquadramento
- 2. Caracterização dos Seguros Financeiros
- 3. Seguros de Capitalização
- 4. Seguros Ligados aos Fundos de Investimento
- 5. Fiscalidade dos Seguros de Vida Financeiros
- 6. Análise Comparativa dos Seguros Financeiros

### **OBJETIVOS**

Ao longo do curso deverá desenvolver competências que lhe permitam:

- Conhecer os Produtos Financeiros da Área Seguradora.
- · Identificar as suas principais características.
- Identificar a regulamentação de suporte à informação.
- Conhecer com detalhe a informação prestada no "Documento de Informação Fundamental" (DIF), com respeito à rentabilidade, riscos e encargos associados aos Produtos Financeiros da Área Seguradora.
- Conhecer a fiscalidade associada a estes instrumentos financeiros.



**FULL MEMBER OF** 



### Pedidos de Cancelamento:

- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.