

Análise e Desenvolvimento da Carteira de Seguros e Gestão de Risco

Objetivos Gerais:

Uma característica intrínseca aos seguros e fundos de pensões tem a ver com o fato de se receberem os prémios ou as contribuições antes do risco de existir e os pagamentos de indemnizações ou de pensões só se efetuarem posteriormente.

Entretanto é imprescindível constituir provisões para assegurar o cumprimento das responsabilidades assumidas a longo prazo.

Por sua vez, as provisões são investidas em ativos financeiros que gerem um determinado fluxo de rendimentos ao longo do tempo e que estão sujeitos a certos riscos.

É necessário escolher os ativos adequados ao perfil de responsabilidades assumido, tentando encontrar um equilíbrio entre segurança e liquidez e rentabilidade na carteira de investimentos.

O risco na seleção de carteiras de ativos está associado à incerteza quanto a condições futuras de certos fatores-chave, tais como, a taxa de inflação e as taxas de retorno dos investimentos.

Este curso tem como objetivo dotar os participantes de conhecimentos da carteira de seguros com objetivo de melhor entender os contratos de seguro, discutir prémios de seguro, análise e avaliação de sinistro e respetivo fraude.

A Gestão de Riscos não é equivalente à sua eliminação total, mas sim gerir todos e quaisquer riscos que possam estar envolvidos em todas as atividades, de forma a prever e minimizar os efeitos adversos.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Caracterizar de um modo global a atividade seguradora;
- Conhecer as principais modalidades e procedimentos no âmbito dos Ramos Não Vida;
- Caracterizar a Gestão do risco nos seguros: Tarifas, Provisões, Solvência e Resseguro;
- Definir a taxa de risco para cálculo dos prémios
- Reconhecer a teoria geral de seguros: O contrato de seguro, direitos, riscos cobertos e exclusões;
- Distinguir as modalidades dos Seguros com incidência especial nos Seguros de Vida e Não Vida: Bases técnicas, prémios.

Destinatários:

Este curso é dirigido a todos os profissionais responsáveis pela gestão e contratação da carteira de seguros, Gestores, Assistentes administrativos, financeiros.

Carga Horária:

35 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Introdução ao Seguro

- O que é um seguro;
- O contrato de seguro e suas condições;
- Premio de seguro;
- Risco.

Módulo II – Alguns tipos de Seguro - Definição e Pressupostos

- Ramo Vida (Vida Risco, Vida Financeiro);
- Ramo não vida (Patrimoniais, Pessoais, Obrigatórios e Responsabilidade civil);
- Mitigação do risco nas carteiras de seguros.

Módulo III – Modalidades de Seguros e Bases Técnicas

- Noções de probabilidade, taxas juro, encargos;
- Prémio de risco;
- Sobre prémios e agravamentos;
- Seguros de grupo;
- Benefícios, deduções e penalizações fiscais;
- Legislação.

Módulo IV – Sinistros

- Definir responsabilidade;
- Despistar Fraude;
- Cálculo de indemnização;
- Danos Corporais e materiais.

Módulo V – Tarifa

- Como definir a taxa de risco para cálculo dos prémios;
- O que é uma taxa de risco.

Módulo VI – Quantificação e Gestão de Riscos do Ramo Não Vida e Vida

- Princípios tarifários;
- Provisões, a sua caracterização;
- Solvência II;
- Marketing e gestão nos seguros;
- Estratégia na atividade seguradora;
- Calculo de indemnizações.