



# I CURSO AVANÇADO SOBRE SEGUROS E OPERAÇÕES DO RAMO VIDA

## 30 DE ABRIL A 6 DE JUNHO DE 2024

Coordenação: Margarida Lima Rego | Inês de Oliveira Martins

### APRESENTAÇÃO

Sendo uma figura já tradicional no mercado segurador, o seguro de vida tem sabido assimilar diferentes necessidades da vida prática, e ocupa hoje uma posição de destaque na proteção do património pessoal, no planeamento sucessório, na garantia dos credores quanto a fatores que aumentem o risco de crédito, na gestão de ativos empresariais. É também patente que os seguros e as operações do ramo vida se tornaram candidatos fortes na captação da poupança a longo prazo. Compreender estas várias manifestações do ramo vida requer que se conheça a matriz comum dos seguros de vida, no plano atuarial e no seu regime jurídico geral, para que depois se possa dar conta dos vários regimes especiais. Por outro lado, a densidade regulatória dos seguros e operações do ramo vida que concorrem no mercado da poupança – PRIIPS, seguros e planos de capitalização, PPR, planos de poupança –, muito ampliada pelo legislador europeu, exige um tratamento autónomo de cada uma destas figuras. O mesmo vale em matéria de distribuição de seguros. O Curso oferece formação aprofundada e atualizada nestas matérias, com debate e resolução de questões práticas em cada uma das sessões, dirigindo-se especialmente a todos aqueles que com elas lidam diariamente, sejam administradores, responsáveis ou titulares de funções-chave na indústria, técnicos em empresas de seguros, advogados, juristas, atuários, mas também a quem tenha interesse nestas matérias e queira estudá-las, como é o caso dos estudantes de mestrado ou doutoramento na área dos seguros ou do sector financeiro.

### PROGRAMA

#### I - O CONTRATO DE SEGURO DE VIDA

30-04-2024 | 18h30-20h30

**Introdução ao contrato de seguro de vida – noção, funções práticas, modalidades, estruturas.**

**Margarida Lima Rego** | NSL

02-05-2024 | 18h30-20h30

**Introdução ao cálculo atuarial.**

**Cálculo atuarial aplicado aos seguros de vida - I.**

**Maria João Benoliel** | ASF

07-05-2024 | 18h30-20h30

**Especificidades da declaração e avaliação do risco – regime da incontestabilidade, exames médicos.**

**Lei do Esquecimento.**

**Práticas discriminatórias.**

**Luís Poças** | UNA

09-05-2024 | 18h30-20h30

**Cálculo atuarial aplicado aos seguros de vida - II.**

**Carmen Oliveira** | Actuariado

14-05-2024 | 18h30-20h30

**Prémio e direitos patrimoniais do segurado, aspetos jurídicos – regime do prémio, provisão matemática, direito à participação nos resultados, cessão da posição contratual.**

**Inês de Oliveira Martins** | FDUC

16-05-2024 | 18h30-20h30

**Seguros de vida para garantia de financiamento – estruturas (em especial, os seguros de grupo), direitos do beneficiário irrevogável.**

**Regime especial do crédito à habitação**

**Filipe Albuquerque Matos** | FDUC

21-05-2024 | 18h30-20h30

**Seguros de vida e direito sucessório – seguro e contrato a favor de terceiro, registo central dos seguros de vida.**

**Seguros de vida e direito matrimonial – regimes de bens, prémios e prestação seguradora.**

**Inês de Oliveira Martins** | FDUC

#### II – SEGUROS DE VIDA FINANCEIROS E OPERAÇÕES DO RAMO VIDA

23-05-2024 | 18h30-20h30

**PIBS e PRIIPS.**

**Seguros de capitalização.**

**Operações de capitalização.**

**Regime fiscal.**

**Luís Poças** | UNA

28-05-2024 | 18h30-20h30

**Planos Poupança Reforma – características e financiamento; o Estatuto dos Benefícios Fiscais.**

**Francisco Luís Alves** | Fidelidade

04-06-2024 | 18h30-20h30

**Planos e fundos de pensões – regime português, Produto Individual de Reforma Pan-Europeu.**

**Benefícios mutualistas – modalidades e aspetos de supervisão**

**Francisco Rodrigues Rocha** | FDL

#### III – DISTRIBUIÇÃO DE PRODUTOS DO RAMO VIDA

06-06-2024 | 18h30-20h30

**Enquadramento da atividade de distribuição de produtos do ramo Vida.**

**Deveres de informação e esclarecimento – seguros de vida risco; produtos de base financeira (PPR e fundos de pensões; capitalização).**

**Ana Mota** | MDS

#### CURSO ONLINE

**PROPINAS:** 550€ (440€ associados da AIDA Portugal ou Brasil)\*

**NÚMERO TOTAL DE HORAS:** 22

**INSCRIÇÕES:** [info@aida-portugal.org](mailto:info@aida-portugal.org)

\*Inclui certificado de frequência do curso. Valores isentos de IVA