

## Curso de formação financeira para colaboradores do IEFP

Em 2018 o Conselho Nacional de Supervisores Financeiros (CNSF) e o Instituto do Emprego e Formação Profissional, I.P. (IEFP) assinaram um Acordo de Cooperação, no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira, com o objetivo de promover a integração de conteúdos de formação financeira nos percursos formativos da formação profissional de jovens e adultos, como forma de proporcionar a aquisição de competências para a sua integração no mercado de trabalho.

Em 2020 esta parceria é alargada de forma a abarcar uma nova dimensão: a da formação financeira no local de trabalho.

A formação financeira no local de trabalho tem vindo a assumir relevância nos últimos anos, na medida em que os adultos em idade ativa constituem o grupo que, com maior probabilidade, irá contrair créditos, contratar seguros, investir e poupar para a reforma.

A sua relevância para as estratégias nacionais de educação financeira tem, aliás, vindo a ser reconhecida pela *International Network on financial Education* (OECD/INFE)<sup>1</sup>, que considera o local de trabalho como o espaço adequado para a implementação de programas de formação financeira que auxiliem os trabalhadores a fazer uma efetiva gestão dos seus recursos financeiros<sup>2</sup>. A promoção de iniciativas de educação financeira no local de trabalho contribui, segundo a OCDE/INFE, para a criação de ambientes de trabalho mais saudáveis e trabalhadores mais motivados, com os inerentes benefícios que daí advêm para as entidades empregadoras.

Neste contexto, o CNSF e o IEFP uniram esforços para lançar um projeto-piloto de formação financeira no local de trabalho que tem como público-alvo os colaboradores do IEFP. O projeto, desenvolvido no âmbito do Plano Nacional de Formação Financeira, aposta numa abordagem transversal dos temas considerados mais relevantes para os consumidores de produtos financeiros.

As temáticas selecionadas incluem também as medidas excecionais de proteção dos consumidores financeiros adotadas no contexto da atual situação de pandemia Covid-19.

O curso é realizado inteiramente à distância, com recurso à plataforma de e-learning Todos Contam<sup>3</sup> e aos materiais dos supervisores financeiros.

<sup>1</sup> A *International Network on Financial Education* foi criada em 2008, sob a égide da OCDE, para promover princípios e boas práticas de formação financeira.

<sup>2</sup> National Strategies for Financial Education OECD/INFE Policy Handbook, Box 7 (OECD, 2015) disponível em <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/national-strategies-for-financial-education-policy-handbook.htm>.

<sup>3</sup> Disponível em <http://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>.



### PROGRAMA DE FORMAÇÃO DE COLABORADORES DO IEFP

<b>Orçamento familiar</b>	<b>Planear o orçamento familiar</b>
<b>Contas e meios de pagamento</b>	<b>Contas de depósito à ordem</b>
	<b>Cartões de pagamento</b>
	<b>Transferências, débitos diretos e cheques</b>
	<b>Segurança digital</b>
<b>Poupar e investir</b>	<b>Noções básicas de aplicação de poupança</b>
	<b>Depósitos a prazo</b>
	<b>Perfil do Investidor</b>
	<b>Introdução à Bolsa de Valores</b>
	<b>Ações</b>
	<b>Obrigações</b>
	<b>Fundos de Investimento</b>
	<b>Planos de poupança</b>
<b>Crédito</b>	<b>Noções básicas de crédito</b>
	<b>Crédito à habitação</b>
	<b>Crédito aos consumidores</b>
	<b>Endividamento</b>
<b>Seguros</b>	<b>Noções básicas de seguros</b>
	<b>Seguro automóvel</b>
	<b>Sinistro automóvel</b>
	<b>Seguro de habitação</b>
	<b>Seguro de saúde</b>
<b>Ferramentas de apoio ao consumidor</b>	<b>Ferramentas de apoio do Plano Nacional de Formação Financeira</b>
	<b>Ferramentas de apoio do Banco de Portugal</b>
	<b>Ferramentas de apoio da ASF</b>
	<b>Ferramentas de apoio da CMVM</b>