

## **Disciplina/Atividade: Literacia Financeira**

### **Conteúdos Programáticos:**

#### **1. Produtos Financeiros Básicos:**

Objetivos:

- Distinguir entre depósitos à ordem e depósitos a prazo.
- Caracterizar a diferença entre cartões de débito e de crédito.
- Caracterizar os principais tipos de empréstimos comercializados pelas instituições de crédito, para clientes particulares.
- Identificar os direitos e deveres do consumidor financeiro.

Temas:

- a) Depósitos à ordem vs. depósitos a prazo;
- b) Cartões bancários: cartões de débito, cartões de crédito, cartões de débito diferido, cartões mistos;
- c) Tipos de crédito bancário: crédito à habitação, crédito pessoal, crédito automóvel (clássico vs leasing), cartões de crédito, descobertos bancários;
- d) Tipos de produtos de investimento: ações, obrigações, fundos de investimento e fundos de pensões;
- e) Contratação de serviços financeiros à distância: internet, telefone;
- f) Direitos e deveres do consumidor financeiro

#### **2. Crédito e Endividamento:**

Objetivos:

- Definir o conceito de dívida e de taxa de esforço.
- Avaliar os custos do crédito.
- Comparar propostas alternativas de crédito.
- Caracterizar os direitos e deveres associados ao recurso ao crédito.

Temas:

- a) Recurso ao crédito: vantagens e desvantagens do endividamento;
- b) Necessidades financeiras e finalidade do crédito (e.g. casa, carro, saúde, educação);
- c) Encargos com os empréstimos: juros, comissões, despesas, seguros e impostos;
- d) Reembolso do empréstimo;
- e) Empréstimos em regime de taxa fixa e em regime de taxa variável;
- f) Elementos do empréstimo;

- g) Crédito à habitação e crédito aos consumidores (crédito pessoal, crédito automóvel, cartões de crédito, linhas de crédito e descobertos bancários);
- h) Critérios relevantes para a comparação de diferentes propostas de crédito;
- i) Tipos de instituições que concedem crédito e intermediários de crédito (e.g. o crédito no ponto de venda);
- j) O papel do fiador e as responsabilidades assumidas;
- k) Regime de responsabilidade no pagamento de empréstimos conjuntos;
- l) Consequências do incumprimento: juros de mora, histórico de crédito, penhora de bens, execução de hipotecas e insolvência;
- m) O sobre-endividamento: como evitar e onde procurar ajuda.

### **3. Poupança – Conceitos Básicos:**

Objetivos:

- Reconhecer a importância da poupança relacionando-a com os objetivos da vida;
- Utilizar um conjunto de noções básicas de matemática financeira que apoiam a tomada de decisões financeiras;
- Relacionar remuneração e risco utilizando essa relação como ferramenta de auxílio nas decisões de aplicações de poupança;
- Identificar as características de alguns produtos financeiros onde a poupança pode ser aplicada;
- Identificar elementos de comparação dos produtos financeiros.

Temas:

- a) Poupança importância e comportamentos básicos de poupança;
- b) Noções básicas de matemática financeira;
- c) Relação entre remuneração e o risco;
- d) Características de alguns produtos financeiros;

### **4. Planeamento e Gestão do Orçamento Familiar:**

Objetivos:

- Elaborar um orçamento familiar, identificando rendimentos e despesas e apurando o respetivo saldo;
- Avaliar os riscos e a incerteza no plano financeiro ou identificar fatores de incerteza no rendimento e na despesa;
- Distinguir entre objetivos de curto prazo e objetivos de longo prazo;
- Utilizar a conta de depósito à ordem e os meios de pagamento.

Temas:

- a) Orçamento familiar;
- b) Planeamento do orçamento;
- c) Fatores de incerteza;
- d) Precaução;
- e) Meios de pagamento na gestão do orçamento familiar.