

CADERNO de APOIO ao PROFESSOR

CADERNO DE EDUCAÇÃO
FINANCEIRA

4



Escola _____

Professor _____

Turma _____ Aulas n.º _____ Data ___ / ___ / ___

Conteúdos:	Objetivos:
Capítulo: Planeamento e gestão do orçamento	Compreender a diferença entre o necessário e o supérfluo. Relacionar despesas e rendimentos. Avaliar os riscos e a incerteza no plano financeiro. Evidenciar a relevância do planeamento a médio e a longo prazo.
Subcapítulos: Necessidades e desejos Orçamento familiar Risco e incerteza Planeamento	Áreas de Competência do Perfil dos Alunos: A, B, C, D, F, G, H, I
	Interdisciplinaridade: A literacia financeira é abordada na componente de Cidadania e Desenvolvimento, podendo, no entanto, ser trabalhada nos diversos contextos curriculares de aprendizagem do ensino secundário, no desenvolvimento de projetos e no âmbito de diferentes disciplinas.
Sumário: <ul style="list-style-type: none">• Compreender a importância de elaborar e gerir um orçamento.• Distinguir despesas necessárias de despesas supérfluas e despesas fixas de despesas variáveis.• Identificar a compra por impulso.• Identificar as despesas e os rendimentos, no contexto familiar e pessoal, e calcular o saldo.	
Recursos: Videoprojetor, computador com internet	
Atividades propostas: <p>Explorar as ideias prévias dos alunos sobre o consumo e sobre a forma como o dinheiro pode/deve ser gasto. Se for necessário, lançar algumas questões: – O dinheiro serve para satisfazer necessidades? – O dinheiro serve para realizar desejos? – Devemos planear as despesas antes de as realizar ou não? Porquê? Promover a resolução, a pares, da atividade Pensa sobre isto da pág. 5 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>. Registar as respostas dos alunos à questão 1 e pedir-lhes que identifiquem da lista o que é essencial. Correspondem a necessidades ou a desejos? Promover a discussão sobre as diferenças entre necessidades e desejos.</p> <p>Analisar e promover a discussão das respostas às questões 2 e 3 propostas por cada par de alunos. Registar as principais conclusões a retirar da análise e discussão anterior.</p> <p>Ainda a pares, pedir aos alunos que registem outros exemplos de necessidades e desejos. Dividir o quadro ao meio para anotar os exemplos em duas listas: necessidades e desejos. Questionar os alunos: «E para os vossos pais, as necessidades e os desejos serão os mesmos? Porquê?» <i>As necessidades mudam ao longo da vida. Os desejos também. Dependem da idade, mas também da cultura e da sociedade, sobretudo os desejos.</i></p> <p>Centrar agora a discussão no consumo de bens e serviços, solicitando exemplos de diferentes tipos de despesas e a sua classificação como necessárias ou supérfluas e como fixas ou variáveis.</p> <p>Solicitar que uma aluna e um aluno façam uma apresentação para os colegas dos textos da situação-problema da pág. 6 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>, de preferência num role-play, e ler as respetivas questões, à vez, permitindo que haja tempo para que sejam anotadas algumas respostas por cada par de alunos.</p> <p>Conduzir a discussão das respostas dos diferentes pares, concluir sobre a existência de diferentes tipos de necessidades (de curto prazo, de longo prazo) e de bens (que podem ser de utilização única e conduzem a uma satisfação mais imediata ou</p>	

podem ser de várias utilizações e conduzem a uma satisfação mais duradoura) e lançar algumas questões à turma:

- Como podemos fazer escolhas equilibradas?
- Como devemos evitar o consumo excessivo e o endividamento?
- Quais são os objetivos da publicidade?

Projetar durante 10 segundos cada uma das imagens da atividade **Pensa sobre isto** da **pág. 7** do *Caderno de Educação Financeira*, pedindo aos alunos que retenham a informação importante, e depois perguntar:

- Quanto custa o televisor?
- Quanto custam as camisolas?

Analisar e promover a **discussão** das respostas, projetando de novo as imagens.

Registar as principais **conclusões** a retirar da análise e discussão anteriores.

Com base no visionamento do vídeo **“Eu vou Levar”** <https://www.youtube.com/watch?v=FdTip4SdWMw> promover um debate sobre as consequências de gastar o nosso dinheiro de forma impulsiva, em vez de planear antecipadamente as despesas em função das nossas necessidades.

Explorar **noções prévias** dos alunos sobre orçamento familiar, lançando algumas questões:

- O que é um orçamento?
- Já alguma vez fizeram um orçamento?

Visualizar apresentação sobre **orçamento familiar**:

https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_2/material_apoio/orcamentofamiliar_apresentacaojovens_1_.pdf

Solicitar aos alunos que usem o **simulador** com os dados da família Frazão (ou com outros, fictícios), apresentando depois um relatório síntese: <https://www.todoscontam.pt/simuladororcamentofamiliar>

Recursos adicionais para explorar os temas:

A importância de fazer o orçamento familiar

https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_1/saber_mais/orcamentofamiliar_videoebsvc.mp4

Aula sobre Como elaborar o orçamento familiar

<https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/familia/t1hekhlmhecjcmjccmhclhejkbccbi8/slide1>

Slides de apoio à aula sobre Como elaborar o orçamento familiar

https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_1/material_apoio/aula_1_material_de_apoio_identificar_rendimentos_e_despesas.pdf

https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_2/material_apoio/aula_2_material_de_apoio_elaborar_o_orcamento.pdf

Avaliação:

Observação direta da participação e das atitudes dos alunos no decurso das dinâmicas da aula.

Registo em tabelas de rubricas de avaliação.

Conteúdos relacionados e complementares:

Portal Todos Contam > <https://www.todoscontam.pt/>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Apresentação > <https://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Áreas de Formação > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao>

E-learning: aulas e *quizzes* no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=sJc3iEX90-s>

Bibliotecas: materiais pedagógicos disponíveis no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=A0JY5N-O5LM>

Glossário:

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/glossario/glossario/a>

Escola _____

Professor _____

Turma _____ Aulas n.º _____ Data ___ / ___ / ___

<p>Conteúdos:</p> <p>Capítulo: Poupança</p> <p>Subcapítulos: Objetivos da poupança Aplicações da poupança</p>	<p>Objetivos:</p> <p>Saber o que é a poupança e quais os seus objetivos. Compreender formas de aplicação e de remuneração da poupança.</p> <p>Áreas de Competência do Perfil dos Alunos:</p> <p>A, B, C, D, F, G, I</p> <p>Interdisciplinaridade:</p> <p>A literacia financeira é abordada na componente de Cidadania e Desenvolvimento, podendo, no entanto, ser trabalhada nos diversos contextos curriculares de aprendizagem do ensino secundário, no desenvolvimento de projetos e no âmbito de diferentes disciplinas.</p>
<p>Sumário:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compreender a importância da poupança. • Identificar objetivos da poupança. • Identificar diferentes produtos financeiros para aplicação de poupanças e as respetivas remunerações e os riscos associados. 	
<p>Recursos:</p> <p>Videoprojetor, computador com internet</p>	
<p>Atividades propostas:</p> <p>Explorar as ideias prévias dos alunos sobre poupança, a partir de algumas questões:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Depois de satisfazer as nossas necessidades e alguns desejos, deve sobrar algum dinheiro? – Para que serve esse dinheiro? – O que pode acontecer se não tivermos algum dinheiro de sobra? <p>Solicitar a leitura, em voz alta por dois alunos, de cada uma das situações-problema da pág. 26 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>; pedir que respondam a pares e promover a análise e discussão, partindo das respostas de diferentes grupos.</p> <p>Para recapitular o que é a poupança e para apresentar os diferentes produtos financeiros de aplicação de poupança e os riscos associados:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Na plataforma de <i>e-learning</i> do portal <i>Todos Contam</i>, aceder à aula Noções básicas sobre aplicação de poupança https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2amgdddlakhlhgkefjkhghdgedgmg6/slide1 e/ou projetar os slides 3 a 11 do PDF Noções básicas sobre aplicação de poupança: https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_3/material_apoio/aula_3_material_de_apoio_nocoas_basicas_sobre_aplicacao_de_poupanca.pdf – Sugerir a exploração prévia dos conteúdos disponíveis em http://www.boaspraticasboascontas.pt/jovens.asp, nomeadamente no separador «Vamos poupar» > «Bora lá poupar». <p>Formar 9 grupos de alunos (com 2 a 3 alunos cada) e distribuir as seguintes atividades:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Promover a resolução da atividade Pensa sobre isto da pág. 35 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>, podendo os grupos recorrer ao simulador da poupança para os objetivos definidos nesta atividade (https://www.todoscontam.pt/simulador-da-poupanca). 2) Elaborar uma lista com dicas de poupança, visionando o vídeo “O Piano ou a Aninha” https://www.youtube.com/watch?v=X1UZuQ8h30o e consultando as sugestões da pág. 27 do <i>Caderno de Educação</i> 	

Financeira (as dicas podem ser reunidas num cartaz a afixar na escola, ou podem ser publicadas no blogue ou no *site* da escola, por exemplo).

3) Comparar produtos de aplicação de poupança, através da análise da **situação-problema** da **pág. 33** e da realização da atividade ***Pensa sobre isto*** da **pág. 41**.

Promover a **apresentação** das atividades realizadas por cada grupo para a turma.

Discutir no grupo-turma as principais **conclusões** de cada grupo.

Formar **6 grupos de alunos** (com 4 a 5 alunos cada). A partir das **págs. 36-41** do *Caderno de Educação Financeira*, atribuir a cada um dos grupos um produto financeiro (ações, obrigações, fundos de investimento, fundo de pensões, planos de poupança e seguros de capitalização). Cada grupo deve identificar:

- 1) o risco associado;
- 2) a remuneração esperada;
- 3) o prazo de maturidade.

Numa perspetiva de diversificação para minorar o risco, pode solicitar-se a cada grupo:

- 4) a proposta de associação do seu produto ao investimento num segundo produto.

Promover a **apresentação** das diferentes situações e respostas de cada grupo para a turma.

Discutir no grupo-turma as principais **conclusões** de cada grupo.

Avaliação:

Observação direta da participação e das atitudes dos alunos no decurso das dinâmicas da aula.

Registo em tabelas de rubricas de avaliação.

Conteúdos relacionados e complementares:

Para aprofundar os conceitos sobre produtos financeiros, sugere-se o visionamento de vários materiais:

Aula (vídeo) da plataforma de *e-learning Todos Contam* “**Depósitos a prazo**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2mbilalajhadjiiakcbhekmlaeecbmg6/slide1>

Aula (vídeo) da plataforma de *e-learning Todos Contam* “**Ações**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2fabmkaedlgldiaagakfcfdljfhadfk10/slide1>

Aula (vídeo) da plataforma de *e-learning Todos Contam* “**Obrigações**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2eeiefhjhmhccfcglhedmheccdelj9/slide1>

Aula (vídeo) plataforma de *e-learning Todos Contam* “**Fundos de investimento**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2dhjeilecjbfaafgefaabljjbaahjdha0/slide1>

Aula (vídeo) da plataforma de *e-learning Todos Contam* “**Planos de Poupança Reforma**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2fgachjemjieiakbbdfaejlfdkfgeke4/slide1>

Vídeo da APFIPP “Fundos de Pensões: Uma estratégia para **preparar a Reforma!**”: <https://www.apfipp.pt/literacia/index.html>

Aula (vídeo) da plataforma de *e-learning* “**Perfil do investidor**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2lfbakhddgefegeblkahgbdhfhejdcgch7/slide1>

Brochuras da CMVM “Investir em ações”, “Investir em obrigações” e “Investir em fundos de investimento” e “Faça Investimentos à sua medida”:

<http://www.cmvm.pt/pt/EstatisticasEstudosEPublicacoes/Brochuras/Pages/brochuras2019.aspx>

Portal *Todos Contam*, separador “Poupar e Investir”: <https://www.todoscontam.pt/pt-pt/poupar-e-investir>

Vídeo da APFIPP “Poupar e Investir”: <https://www.youtube.com/watch?v=2k096tb3X3M>

Portal *Todos Contam* “Poupe-se... poupando!”: https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/taxonomy_file/cppf_poupe-sepoupando.pdf

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Apresentação > <https://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Áreas de Formação > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao>

E-learning: aulas e quizzes no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=sJc3iEX90-s>

Bibliotecas: materiais pedagógicos disponíveis no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=A0JY5N-O5LM>

Glossário:

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/glossario/glossario/a>

Escola _____

Professor _____

Turma _____ Aulas n.º _____ Data ___ / ___ / ___

<p>Conteúdos:</p> <p>Capítulo: Crédito</p> <p>Subcapítulos: Necessidades e capacidades financeiras Custos do crédito Responsabilidades do crédito</p>	<p>Objetivos:</p> <p>Caracterizar necessidades e capacidades financeiras. Identificar diferentes custos do crédito. Entender as responsabilidades decorrentes do recurso ao crédito.</p> <p>Áreas de Competência do Perfil dos Alunos:</p> <p>A, B, C, D, F, G, I</p> <p>Interdisciplinaridade:</p> <p>A literacia financeira é abordada na componente de Cidadania e Desenvolvimento, podendo, no entanto, ser trabalhada nos diversos contextos curriculares de aprendizagem do ensino secundário, no desenvolvimento de projetos e no âmbito de diferentes disciplinas.</p>
<p>Sumário:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compreender o conceito de crédito. • Identificar vantagens e desvantagens e avaliar necessidade de recurso ao crédito. • Calcular a taxa de esforço e avaliar a capacidade financeira de endividamento. • Identificar os diferentes objetivos do crédito e relacionar com os tipos de empréstimos existentes. • Compreender conceitos associados ao custo do crédito: taxa de juro fixa, taxa de juro variável, indexante, <i>spread</i>, Taxa Anual de Encargos Efetiva Global (TAEG) e Montante Total Imputado ao Consumidor (MTIC). • Comparar propostas de crédito, identificando os fatores que influenciam o custo do crédito, além da taxa de juro: maturidade, comissões, custos com seguros, entre outros. • Identificar a responsabilidade no reembolso do crédito e as consequências em caso de incumprimento do crédito. 	
<p>Recursos:</p> <p>Videoprojetor, computador com internet</p>	
<p>Atividades propostas:</p> <p>Explorar as ideias prévias dos alunos sobre crédito, a partir de algumas questões: – O que é o crédito? – Por que razão é necessário o crédito?</p> <p>Partir de um exemplo: se um dos alunos quiser comprar um <i>skate</i>, mas ainda lhe faltar algum dinheiro, e se um amigo lhe emprestar esse dinheiro, isso pode ser considerado um crédito? E se for a mãe? Concluir que existe sempre responsabilidade por devolver o dinheiro, mas que um crédito é obtido junto de uma instituição financeira.</p> <p>Na plataforma de <i>e-learning</i> do portal <i>Todos Contam</i>, aceder à aula (vídeo) Noções básicas sobre crédito https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6hllalgkikmjdefmicehlabeikmhjal11/slide1</p> <p>Em alternativa, projetar os slides 3 a 7 do PDF Noções básicas sobre crédito: https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_6/material_apoio/aula_6_material_de_apoio_nocoas_basicas_sobre_credito.pdf</p> <p>Solicitar aos alunos uma lista das vantagens e das desvantagens associadas ao crédito, projetando de seguida a tabela do final da pág. 47 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>. Expor a situação do Pensa sobre isto da pág. 50 do <i>Caderno de Educação Financeira</i> e usar o quadro da sala dividido em 3 colunas para identificar com o grupo-turma as vantagens e as desvantagens de cada opção.</p> <p>Solicitar a leitura das situações-problema da pág. 49; pedir aos alunos que respondam a pares e promover a correção da questão 1 e a discussão das respostas à questão 2, partindo das respostas de diferentes grupos.</p>	

Pedir aos alunos para procurarem exemplos de **anúncios de publicidade a crédito** e colocar as seguintes questões:

- Que tipos de crédito conhecem?
- Que tipos de crédito são anunciados?
- Que custos do crédito são apresentados nos anúncios (ex.: taxa de juro, comissões, TAEG, MTIC)?
- Que outras características do crédito são apresentadas nos anúncios (ex.: montante do crédito, prazo, prestação)?

Registar as respostas e confrontar com as definições e características dos tipos de crédito que constam na **pág. 51** do *Caderno de Educação Financeira*.

Para consolidar as diferenças entre os **tipos de crédito**, aceder, na plataforma de *e-learning* do portal *Todos Contam*, às seguintes aulas (vídeos):

– **Plataforma de e-learning Todos Contam > Crédito à habitação >** <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6kkgichelmildjabhjfdmhgiciidehgm12/slide1>

– **Plataforma de e-learning Todos Contam > Crédito ao consumo >** <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6clbjdgkkgkhdeckkkakbdbjdeedmmi8/slide1>

– **Plataforma de e-learning Todos Contam > Custo do crédito >** <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6eflekjljalkejhgkkgllhnmijhlibhkhhd3/slide1>

Ainda com base nas propostas de crédito recolhidas nos anúncios de publicidade, pedir aos alunos para procurarem *online* as respetivas Fichas de Informação Normalizadas (FIN). Propor depois que comparem as condições das propostas utilizando os simuladores de crédito à habitação e crédito aos consumidores, disponíveis no Portal do Cliente Bancário em:

- Simulador de crédito à habitação > <https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/credito-habitacao>
- Simulador de crédito aos consumidores > <https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/creditos-consumidores>.

Complementarmente, sugere-se explorar as regras específicas às quais a publicidade a crédito deve obedecer, consultando o Portal do Cliente Bancário em <https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/publicidade-credito>, e verificar se são cumpridas nos anúncios de publicidade a créditos que analisaram nas atividades anteriores.

Explorar os temas das responsabilidades de crédito recorrendo aos **slides 3 a 5** sobre a Central de Responsabilidades de Crédito (CRC)

https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_12/material_apoio/aula_12_material_de_apoio_responsabilidades_de_credito2.pdf e os **slides 4, 5 e 7** sobre o incumprimento (origem e consequências, prevenção e regularização) https://elearning.todoscontam.pt/citilearn/data/bp/aula_14/material_apoio/aula_14_material_de_apoio_sobre_endividamento.pdf.

Como consolidação dos conceitos introduzidos, promover a análise, a pares, das **situações-problema** das **págs. 55 e 57** do *Caderno de Educação Financeira*. Solicitar a elaboração das respostas às questões associadas e discutir no grupo-turma as respostas dos diferentes grupos.

Terminar com um **brainstorming** sobre os direitos e deveres na contratação de crédito. Elaborar coletivamente um quadro dividido em duas colunas, uma para direitos e outra para deveres, e dois alunos voluntários vão registando as respostas dos colegas. No final, devem comparar a lista obtida com as informações disponíveis no *link*: <https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/direitos-e-deveres-na-contratacao-de-credito>.

Avaliação:

Observação direta da participação e das atitudes dos alunos no decurso das dinâmicas da aula.
Registo em tabelas de rubricas de avaliação.

Conteúdos relacionados e complementares:

Existem outros recursos de *e-learning* disponíveis no portal *Todos Contam* que também podem ser usados:

- Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Cartões de crédito > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6fdihdjagddklhkaikhlfkafacjghdi8/slide1>
- Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Crédito automóvel > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6aljllbalkdcfdmjmjhidcbhcjilkik10/slide1>
- Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Responsabilidade de crédito e Central de Responsabilidades de Crédito: > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6bfdghmkmfhacedcbbjijmaikajem12/slide1>
- Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Garantias de crédito > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6bckahchbmmekemigemckecdabekcbhb1/slide1>
- Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Sobre-endividamento > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/habitacao/t6fldemdhidamijhifaahaglicdchfimj9/slide1>

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Apresentação > <https://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Áreas de Formação > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao>

E-learning: aulas e quizzes no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=sJc3iEX90-s>

Bibliotecas: materiais pedagógicos disponíveis no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=A0JY5N-O5LM>

Glossário:

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/glossario/glossario/a>

Escola _____

Professor _____

Turma _____ Aulas n.º _____ Data ___ / ___ / ___

<p>Conteúdos:</p> <p>Capítulo: Seguros</p> <p>Subcapítulos: Contrato de seguro Tipos de seguros</p>	<p>Objetivos:</p> <p>Saber o que é um seguro e a sua função. Conhecer os principais tipos de seguros e as suas características.</p> <p>Áreas de Competência do Perfil dos Alunos:</p> <p>A, B, C, D, F, G, I</p> <p>Interdisciplinaridade:</p> <p>A literacia financeira é abordada na componente de Cidadania e Desenvolvimento, podendo, no entanto, ser trabalhada nos diversos contextos curriculares de aprendizagem do ensino secundário, no desenvolvimento de projetos e no âmbito de diferentes disciplinas.</p>
<p>Sumário:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definir seguro enquanto cobertura do risco pela mutualidade. • Conhecer exemplos de seguros existentes, distinguindo coberturas obrigatórias de coberturas facultativas. • Reconhecer a relação existente entre o preço do seguro e o risco associado. • Compreender as coberturas dos seguros e as funções das empresas de seguros e dos mediadores de seguros. 	
<p>Recursos:</p> <p>Videoprojetor, computador com internet</p>	
<p>Atividades propostas:</p> <p>Explorar as ideias prévias dos alunos sobre seguros, explorando situações imprevistas do quotidiano que podem ser acauteladas através da sua contratação.</p> <p>Recordar que nos custos de um crédito à habitação, por exemplo, existe sempre um custo relativo ao seguro associado, e questionando os alunos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Existem outros seguros? Quais? – Por que razão existem? – Existem seguros obrigatórios? Dar exemplos. <p>Para explorar a noção de risco e a necessidade da existência de seguros, e caso se considere adequado, explorar partes do livro <i>O Risco Espreita, Mais Vale Jogar pelo Seguro</i>, sobre a história do risco e dos seguros, de Ana Maria Magalhães e Isabel Alçada, https://www.apseguradores.pt/Portals/0/doc/publicacoes/O%20risco%20espreita.pdf?ver=2019-03-11-095852-673 (sobre risco – pág. 5; sobre a história dos seguros – a partir da pág. 44 até à pág. 60; sobre os diferentes tipos de seguros atuais – a partir da pág. 61).</p> <p>Para explorar alguns conceitos relacionados com o seguro automóvel e o seguro de acidentes pessoais, consultar o livro <i>Encontro Acidental</i>, de Ana Maria Magalhães e Isabel Alçada, https://www.apseguradores.pt/Portals/0/doc/publicacoes/Encontro%20acidental%20-%20FINAL.pdf?ver=2019-03-08-172727-147 (págs. 125 e 126).</p> <p>Para explorar alguns conceitos relacionados com o seguro de habitação, consultar o livro <i>Alerta Máximo</i>, de Ana Maria Magalhães e Isabel Alçada, https://www.apseguradores.pt/Portals/0/doc/publicacoes/Alerta-Maximo-2019.pdf?ver=2019-10-24-154329-983 (pág. 143 a pág. 147).</p> <p>Poderá ser complementado com as seguintes aulas (vídeos) sobre os vários tipos de seguros, disponíveis na plataforma de <i>e-learning</i> do portal <i>Todos Contam</i>: https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/seguro/t4cfhmkxhbjdkchcibbbbidjmdddchblb1/slide1.</p>	

Realizar a seguinte **atividade**:

Solicitar que, em grupos de dois ou três elementos, os alunos estudem as **definições dos conceitos** da **pág. 64** do *Caderno de Educação Financeira*:

– Tomador do seguro, segurado, empresa de seguros, risco, sinistro, coberturas, capital seguro, exclusões, prémio, indemnização, período de carência, franquia.

Os grupos devem ser numerados de 1 a 12. Cada grupo deve ler uma definição, por ordem numérica e à vez. Os outros grupos, sem terem os seus livros disponíveis, devem indicar a resposta correta (o nome do conceito cuja definição foi lida). Só podem responder uma vez e têm de ser os primeiros a levantar o braço.

Caso o grupo erre, outro grupo pode tentar responder.

Registrar as definições de cada conceito e anotar as respostas corretas de cada grupo.

No final, os sete grupos com menos respostas certas devem preparar uma curta apresentação para a turma sobre um dos seguintes tipos de seguro (função e principais características):

– Seguro habitação, seguro de saúde, seguro de acidentes pessoais, seguro de acidentes de trabalho, seguro automóvel, seguro de equipamentos eletrónicos, seguro de vida.

Promover a análise, a pares, da **situação-problema** das **págs. 66-67** do *Caderno de Educação Financeira*.

Solicitar as respostas às **questões 1 a 5** por diferentes pares de alunos e discutir no grupo-turma as respostas dos diferentes grupos à **questão 6**, orientando a conclusão de que o seguro de saúde pode ajudar-nos a acautelar despesas imprevistas e elevadas, que de outra forma poderiam desequilibrar o orçamento familiar.

Debater o conceito de mutualismo partindo da sua dimensão histórica e recorrendo a exemplos de várias épocas da história da humanidade (formas primárias de organização social, Gregos, Romanos, época medieval); poderão ser exploradas partes do livro *O Risco Espreita, Mais Vale Jogar pelo Seguro*, sobre a história do risco e dos seguros, de Isabel Alçada e Ana Maria Magalhães

<https://www.apseguradores.pt/Portals/0/doc/publicacoes/O%20risco%20espreita.pdf?ver=2019-03-11-095852-673>, págs. 6-43, e levar os alunos a compreender que é o princípio básico dos seguros. Debater a questão: «Por que razão é conhecido pelo princípio “Um por todos e todos por um”?»

Explorar a situação do **Pensa sobre isto** da **pág. 69** do *Caderno de Educação Financeira* e perguntar aos alunos se conhecem outros casos semelhantes.

Avaliação:

Observação direta da participação e das atitudes dos alunos no decurso das dinâmicas da aula.

Registo em tabelas de rubricas de avaliação.

Conteúdos relacionados e complementares:

Para aprofundar os conceitos sobre seguros, sugere-se o visionamento de vários materiais:

– **Plataforma de e-learning Todos Contam > Seguro de habitação** > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/seguro/t4elecjmaikmaehjajidcjlfejlkkib1/slide1>

– **Plataforma de e-learning Todos Contam > Seguro automóvel** > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/seguro/t4akjkkjilmkkekkihkdimbhichjd3/slide1>

– **Plataforma de e-learning Todos Contam > Seguro de saúde** > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/seguro/t4mdjejeffdffcelhclfggcmdmjkfggfch7/slide1>

– Brochuras informativas sobre vários tipos de seguro: <https://www.asf.com.pt/NR/exeres/B478D1C9-FD1B-49A1-BB5F-805A668FA151.htm> (também disponíveis aqui: <https://www.todoscontam.pt/pt-pt/biblioteca>)

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/>

Plataforma de e-learning *Todos Contam* > Apresentação > <https://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>

Plataforma de e-learning *Todos Contam* > Áreas de Formação > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao>

E-learning: aulas e quizzes no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=sJc3iEX90-s>

Bibliotecas: materiais pedagógicos disponíveis no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=A0JY5N-O5LM>

Glossário:

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/glossario/glossario/a>

<p>Conteúdos:</p> <p>Capítulo: Sistema e produtos financeiros básicos</p> <p>Subcapítulos: História e funções da moeda Inflação Contas bancárias e meios de pagamento Instituições financeiras</p>	<p>Objetivos:</p> <p>Conhecer a história e as funções da moeda. Compreender o que é a inflação. Distinguir diferentes meios de pagamento. Compreender o funcionamento do sistema financeiro.</p> <p>Áreas de Competência do Perfil dos Alunos:</p> <p>A, B, C, D, F, G, I</p> <p>Interdisciplinaridade</p> <p>A literacia financeira é abordada na componente curricular de Cidadania e Desenvolvimento, podendo, no entanto, ser trabalhada nos diversos contextos curriculares de aprendizagem do ensino secundário, no desenvolvimento de projetos e no âmbito de diferentes disciplinas.</p>
<p>Sumário:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definir moeda, identificando as suas funções e compreendendo a respetiva evolução histórica. • O euro – moeda oficial de Portugal e de outros países europeus. • Taxa de câmbio e conversão em euros de valores expressos noutras moedas e vice-versa. • Compreender o conceito de inflação e distinguir taxa de juro real de taxa de juro nominal. • Saber o que é e como funciona uma conta de depósito à ordem. • Identificar os vários meios de pagamento. • Compreender que o cartão de crédito pode constituir uma forma de endividamento e que há cuidados específicos a observar na sua utilização. • Identificar vários tipos de instituições financeiras, exemplificar as suas principais funções e compreender como atuam no sistema financeiro. • Saber o que é a bolsa de valores identificando valores mobiliários transacionados em bolsa e os intervenientes. • Identificar as funções dos vários intervenientes no mercado de capitais. 	
<p>Recursos:</p> <p>Videoprojetor, computador com internet</p>	
<p>Atividades propostas:</p> <p>Explorar as ideias prévias dos alunos sobre a moeda. Se for necessário, lançar algumas questões:</p> <ul style="list-style-type: none"> – O que é a moeda e para que serve? – Existe desde sempre? – É universal? <p>Pedir aos alunos que leiam a história da moeda, descrita na pág. 75 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>, e solicitar que em grupos façam um esquema que a traduza de forma simples. No final, um voluntário deve ir ao quadro partilhar o esquema do seu grupo, podendo ser aberta a discussão sobre os motivos que conduziram à alteração das características da moeda ao longo do tempo.</p> <p>Para consolidar os conhecimentos adquiridos, projetar a imagem sobre as funções da moeda da pág. 76 do <i>Caderno de Educação Financeira</i> e solicitar a grupos diferentes que expliquem as suas três funções.</p> <p>Apresentar o euro, explorando os links:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Banco Central Europeu > https://www.ecb.europa.eu/euro/html/index.pt.html – Banco de Portugal > Moedas de euro: https://www.bportugal.pt/moedas-denominacoes?mlid=846 – Banco de Portugal > Notas de euro: https://www.bportugal.pt/notas-denominacoes?mlid=838 	

Referir a existência de outras moedas e simular conversões à data atual (com recurso ao conversor de moeda <https://www.bportugal.pt/conversor-moeda>) partindo do exemplo do Bruno, descrito na **pág. 77** do *Caderno de Educação Financeira* (podem ser sugeridos outros países para o Erasmus do Bruno, desde que tenham moedas diferentes do euro).

Propor um complemento da atividade:

O Bruno consegue um emprego em *part-time* e ao longo do Erasmus consegue poupar 10 000 zlóti, que vai ter de converter para euros quando chegar a Portugal. À data atual, quantos euros seriam?

Explorar as ideias prévias dos alunos sobre **inflação**, lançando questões como:

– Já ouviram falar em aumentos de preço dos bens e serviços? Sabem o que é a inflação?

Após um pequeno debate de ideias, aceder à **aula** (vídeo) disponível na plataforma de *e-learning* do portal *Todos Contam*, sobre a inflação: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/sistema/t12mebkaemgihlmjjaidljdgmikjdfgj9/slide1> (entre 0:15 e 1:45)

Para perceber o que é a inflação e «Porque é importante a estabilidade de preços», explorar o seguinte *link* no *site* do Banco Central Europeu:

<https://www.ecb.europa.eu/explainers/tell-me-more/html/stableprices.pt.html>

Para perceber a influência da inflação nas taxas de juro, partilhar a informação disponível sobre taxas de juro nominais e taxas de juro reais disponível no seguinte *link* no *site* do Banco Central Europeu:

https://www.ecb.europa.eu/explainers/tell-me/html/nominal_and_real_interest_rates.pt.html

Apresentar a fórmula de cálculo da taxa de juro real e a sua aplicação ao exemplo da **pág. 80** do *Caderno de Educação Financeira*; propor a realização do exercício 6 da **pág. 90** do *Caderno de Educação Financeira*.

Apresentar os diferentes meios de pagamento a partir das **págs. 83-85** do *Caderno de Educação Financeira*, recordando que é necessário ser titular de uma conta bancária de depósito à ordem para ter acesso aos meios de pagamento mais comuns.

Consultar informação complementar no portal *Todos Contam*, no separador “Fazer pagamentos” (<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/fazer-pagamentos>) e no *site* do Banco de Portugal, no separador “Sistemas de pagamentos” > Instrumentos de pagamento (<https://www.bportugal.pt/page/instrumentos-de-pagamento>).

Formar grupos e propor que cada um realize uma breve apresentação sobre um meio de pagamento diferente (cartões de pagamento, transferências, débitos diretos e cheques), com base nas respetivas **aulas** (vídeos) disponíveis na plataforma de *e-learning* do portal *Todos Contam* em: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/pagamentos/t11chgbhhjgeblgeldfmbealhlmecafea0/slide1>.

Promover a resolução, a pares, da atividade **Pensa sobre isto** da **pág. 85** do *Caderno de Educação Financeira*.

Analisar e promover a **discussão** das respostas e registar as principais **conclusões**.

A partir daqui, explorar a caixa ao fundo da **pág. 84** do *Caderno de Educação Financeira* sobre os cuidados a ter na utilização do cartão de crédito.

Promover a análise, a pares, da **situação-problema** da **pág. 86** do *Caderno de Educação Financeira*.

Responder às questões e promover a **discussão** das respostas e registar as principais **conclusões**.

Apresentar as diferentes instituições financeiras, com recurso à plataforma de *e-learning* do portal *Todos Contam*, acedendo à seguinte **aula** (vídeo):

– **Plataforma de e-learning Todos Contam** > **Instituições financeiras** >

<https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/sistema/t12jdfmmakleciajbillmggiagdakmkcaj9/slide1> (0:21 - 3:40)

Para aprofundar os conhecimentos sobre mercado de capitais, visualizar a **aula** (vídeo) da plataforma de *e-learning Todos Contam* “**Bolsa de Valores**”: <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/poupar/t2ejkhiiakkgklmbifjgickejbcjfgig6/slide1>

Para consolidar os conhecimentos adquiridos, visualizar o vídeo do Banco Central Europeu “O BCE e o Eurosistema explicados em três minutos”: <https://youtu.be/HJkJ8evHUWw>.

Avaliação:

Observação direta da participação e das atitudes dos alunos no decurso das dinâmicas da aula.

Registo em tabelas de rubricas de avaliação.

Conteúdos relacionados e complementares:

Para perceber «Como é que o BCE mantém as taxas de inflação baixas e próximas de 2%» poderá ser explorada a seguinte infografia no *site* do Banco Central Europeu:

https://www.ecb.europa.eu/explainers/show-me/html/app_infographic.pt.html

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Apresentação > <https://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Áreas de Formação > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao>

E-learning: aulas e quizzes no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=sJc3iEX90-s>

Bibliotecas: materiais pedagógicos disponíveis no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=AQJY5N-O5LM>

Glossário:

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/glossario/glossario/a>

Escola _____

Professor _____

Turma _____ Aulas n.º _____ Data ___ / ___ / ___

<p>Conteúdos:</p> <p>Capítulo: Canais Digitais</p> <p>Subcapítulos: Riscos e fraude Cuidados a ter na utilização dos canais digitais</p>	<p>Objetivos:</p> <p>Saber proteger-se da fraude financeira digital. Identificar os cuidados a observar na utilização dos canais digitais.</p> <p>Áreas de Competência do Perfil dos Alunos:</p> <p>A, B, C, D, F, G, I</p> <p>Interdisciplinaridade:</p> <p>A literacia financeira é abordada na componente de Cidadania e Desenvolvimento, podendo, no entanto, ser trabalhada nos diversos contextos curriculares de aprendizagem do ensino secundário, no desenvolvimento de projetos e no âmbito de diferentes disciplinas.</p>
<p>Sumário:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conhecer os riscos associados ao acesso de produtos e serviços financeiros nos canais digitais. • Saber que deve proteger os dados e os códigos pessoais. • Identificar diversos tipos de fraude financeira digital. • Compreender os riscos associados ao comércio eletrónico. • Conhecer medidas preventivas de proteção contra a fraude financeira digital. 	
<p>Recursos:</p> <p>Videoprojetor, computador com internet</p>	
<p>Atividades propostas:</p> <p>Explorar a noção de fraude financeira e as diferentes formas de fraude financeira na pág. 95 do <i>Caderno de Educação Financeira</i>.</p> <p>Perguntar aos alunos se já fizeram algum pagamento <i>online</i> e se já ouviram falar da fraude digital.</p> <p>Explorar os conteúdos da campanha de educação financeira digital #ficaadica, do Banco de Portugal, através dos seguintes vídeos:</p> <p>Banco de Portugal > Campanha de educação financeira digital #ficaadica > https://www.youtube.com/watch?v=QUJWUBXCBgQ</p> <p>Banco de Portugal > Fraudes Online: Cuidados a ter: https://www.youtube.com/watch?v=-W5GaWV1c-U</p> <p>Explorar o vídeo da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários > Prevenção da fraude > A fraude no investimento em valores mobiliários: https://vimeo.com/464965126</p> <p>Para recapitular os cuidados a ter para evitar a fraude digital, consultar a publicação “5 dicas para ficares mais seguro <i>online</i> #ficaadica”, disponível no <i>site</i> do Banco de Portugal, em: https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/material/5-dicas-para-ficares-mais-seguro-online-ficaadica</p> <p>Explorar também os conteúdos das págs. 127-139 do livro <i>Armadilha Digital</i>, de Ana Maria Magalhães e Isabel Alçada https://www.apseguradores.pt/Portals/0/doc/publicacoes/Armadilha%20digital_12_11_2018%20-%20FINAL.pdf?ver=2019-03-08-172237-017</p> <p>e visionar os vídeos da Associação Portuguesa de Seguradores sobre os seguintes temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Clonagem de cartões bancários > https://www.youtube.com/watch?v=Ld_oCLpUrFQ – Furto de identidade > https://www.youtube.com/watch?v=vaHbr2t7378 – <i>Phishing</i> > https://www.youtube.com/watch?v=xDI4p4f4R60 – <i>Scam</i> > https://www.youtube.com/watch?v=j_xPHQu6P4c 	

Realizar com os alunos o seguinte **exercício** relativo aos vídeos já explorados:

- Depois de assistirem aos vários vídeos, pedir aos alunos que identifiquem individualmente os seus comportamentos de risco na utilização dos telemóveis ou acesso à internet no seu dia-a-dia;
- Identificar na turma, os 3 comportamentos mais frequentes e discutir em conjunto as suas consequências e formas de os evitar.

Promover a resolução, a pares, da **situação-problema** da **pág. 101** do *Caderno de Educação Financeira*.

Analisar e promover a **discussão** das respostas e registar as principais **conclusões**.

A partir daqui, explorar os conselhos sobre os cuidados a ter para evitar a fraude digital existentes na **pág. 100** do *Caderno de Educação Financeira*.

Formar 5 grupos e atribuir a cada um deles a realização de um pequeno vídeo de *role-playing* de uma das seguintes situações:

- como detetar *e-mails* com intenções fraudulentas (*e-mail phishing*);
- como detetar *sms* com intenções fraudulentas (*smishing* ou *sms phishing*);
- como detetar chamadas telefónicas com intenções fraudulentas (*vishing* ou *voice phishing*);
- como evitar que um vírus (*pharming*) ou um programa malicioso (*spyware*) seja instalado no computador;
- como evitar que copiem o *SIM card* do meu telemóvel (*SIM card swap* ou *SIM swapping*).

Analisar e promover a **discussão** dos vídeos realizados e registar as principais **conclusões**.

Divulgar os vídeos junto da comunidade escolar.

Avaliação:

Observação direta da participação e das atitudes dos alunos no decurso das dinâmicas da aula.

Registo em tabelas de rubricas de avaliação.

Conteúdos relacionados e complementares:

Existe informação no portal *Todos Contam* que pode ser explorada em alternativa ou como complemento às atividades sugeridas. Por exemplo:

<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/prevenir-fraude>

<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/cuidados-gerais> (explorar os vários separadores)

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Apresentação > <https://elearning.todoscontam.pt/#apresentacao>

Plataforma de *e-learning Todos Contam* > Áreas de Formação > <https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao>

E-learning: aulas e quizzes no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=sJc3iEX90-s>

Bibliotecas: materiais pedagógicos disponíveis no portal *Todos Contam* > <https://www.youtube.com/watch?v=AQJY5N-O5LM>

Glossário:

Portal *Todos Contam* > <https://www.todoscontam.pt/glossario/glossario/a>

O Caderno de Apoio ao Professor destina-se a ajudar os professores do ensino secundário na abordagem dos temas do Referencial de Educação Financeira tratados nos seis capítulos do Caderno de Educação Financeira 4: Planeamento e gestão do orçamento, Poupança, Crédito, Seguros, Sistema e produtos financeiros básicos e Canais digitais.

Este Caderno está organizado em seis Fichas de Atividades que sugerem como explorar os temas de cada capítulo do Caderno de Educação Financeira 4. São disponibilizados exercícios práticos e materiais complementares, que pretendem estimular a curiosidade e o interesse dos alunos e promover o debate sobre os temas de literacia financeira, em contexto de sala de aula.

O Caderno de Apoio ao Professor está disponível em formato digital no portal Todos Contam em www.todoscontam.pt, na área dedicada ao Caderno de Educação Financeira 4.



EDUCAÇÃO

