

ANEXOS



Anexo 1

Sessão de apresentação do Programa de Literacia Financeira

O objetivo não é convencer os colaboradores de que têm um problema financeiro, mas mostrar que a empresa quer disponibilizar ferramentas para que cada um possa tomar decisões mais informadas ao longo da vida.

Objetivos

- Compreender porque a empresa está a lançar este programa
- Perceber os benefícios da literacia financeira para a vida pessoal e profissional
- Conhecer as iniciativas previstas
- Sentir confiança para participar
- Compreender que o programa respeita totalmente a privacidade de cada pessoa

Duração recomendada: 45 a 60 minutos

Número de participantes: 6 a 8 por grupo

Formato: Presencial ou online

A reter

- A participação é voluntária
- O programa é confidencial
- O objetivo é desenvolver competências e não avaliar ou aconselhar decisões individuais

Anexo 1

Sessão de apresentação do Programa de Literacia Financeira

O objetivo não é convencer os colaboradores de que têm um problema financeiro, mas mostrar que a empresa quer disponibilizar ferramentas para que cada um possa tomar decisões mais informadas ao longo da vida.

Estrutura da sessão

1. Boas-vindas (5 minutos)

Mensagem da Administração ou da Direção de RH
A abertura deve enquadrar o programa na cultura da empresa.

Exemplo

Nas organizações fala-se cada vez mais de saúde física, saúde mental e desenvolvimento profissional. Acreditamos que o bem-estar financeiro também faz parte desta visão integrada do bem-estar. Por isso, decidimos criar um programa que ajude os colaboradores a desenvolver conhecimentos e competências financeiras que possam ser úteis ao longo da vida.

2. Porque surge este programa? (10 minutos)

Explicar o contexto e abordar temas como:

- aumento do custo de vida;
- maior complexidade das decisões financeiras;
- necessidade de planear o futuro;

- importância da literacia financeira.

O programa É

- ☒ Um programa de educação financeira
- ☒ Um espaço de aprendizagem
- ☒ Voluntário
- ☒ Confidencial
- ☒ Baseado em informação rigorosa
- ☒ Adaptado às necessidades dos colaboradores

O programa NÃO É

- ☒ uma avaliação financeira
- ☒ uma auditoria
- ☒ aconselhamento financeiro individual
- ☒ venda de produtos financeiros
- ☒ recolha de informação pessoal
- ☒ controlo das decisões financeiras dos colaboradores

Depois fazer a ligação ao trabalho, referindo por exemplo que as preocupações financeiras não ficam à porta da empresa e que influenciam a concentração, o bem-estar e a tranquilidade com que as pessoas enfrentam os desafios do dia-a-dia.
Reforçar a mensagem de que o objetivo da empresa não é conhecer a situação financeira de cada colaborador, mas disponibilizar conhecimento que possa ser útil a todos.

Diagnóstico

Conhecer necessidades

**Conteúdos digitais**

Aprender ao ritmo de cada um

**Workshops**

Explorar temas concretos

**Webinars**

Esclarecer dúvidas

**Sessões individuais (quando se justificar)**

Com especialistas independentes

**Recursos permanentes**

Guias, vídeos, FAQ e ferramentas

Apresentar o Código de Conduta.

- a) Confidencialidade
- b) Participação voluntária
- c) Linguagem clara e sem julgamento
- d) Educação e não aconselhamento individual
- e) Independência e transparência
- f) Respeito pela autonomia individual
- g) Proteção de dados
- h) Melhoria contínua

3. O que é (e o que não é) este programa? (10 minutos)

Esta parte é essencial para gerar confiança.

4. Itinerário do programa? (10 minutos)

Apresentar o percurso desenhado para o programa de literacia financeira

5. Os compromissos da empresa (5 minutos)

6. Como cada colaborador pode beneficiar? (10 minutos)

Explicar que diferentes pessoas têm interesses diferentes e que o programa de literacia financeira responde a diferentes momentos da vida do colaborador, por exemplo:

- Quem iniciou agora a carreira poderá querer aprender a gerir um orçamento.
- Quem comprou casa poderá querer compreender melhor crédito.
- Quem constituiu família poderá interessar-se por proteção financeira.
- Quem está mais próximo da reforma poderá querer conhecer soluções de poupança de longo prazo.

7. Convite à participação (5 minutos)

Terminar com um convite simples, destacando que o objetivo é disponibilizar informação clara, acessível e útil para que cada pessoa possa tomar decisões mais informadas.

Concluir a sessão apresentando os próximos passos.

Anexo 2

Código de Conduta do Programa de Literacia Financeira

Este programa tem como objetivo apoiar os colaboradores na compreensão de temas financeiros relevantes para a sua vida pessoal e profissional, promovendo decisões mais informadas, maior autonomia e bem-estar financeiro.

Princípios orientadores do programa:

1. Confidencialidade

A participação dos colaboradores é tratada com respeito e reserva. A empresa não recolhe nem acede a informação financeira individual, como salários, dívidas, património, contas bancárias ou decisões pessoais de investimento.

Sempre que existirem inquéritos, sessões ou diagnósticos, os resultados serão analisados apenas de forma agregada e anónima.

2. Participação voluntária

A participação no programa é voluntária. Nenhum colaborador será penalizado, avaliado ou condicionado por participar, não participar ou colocar questões.

O programa existe para apoiar, não para controlar comportamentos financeiros individuais.

3. Linguagem clara e sem julgamento

Todos os conteúdos devem usar linguagem simples, acessível e respeitosa.

O programa evita mensagens que culpabilizem os colaboradores pelas suas dificuldades financeiras. O objetivo é informar, esclarecer e criar confiança.

4. Educação e não aconselhamento individual

O programa tem natureza educativa. Os conteúdos disponibilizados não substituem aconselhamento financeiro, fiscal, jurídico ou de investimento prestado por profissionais qualificados.

Sempre que forem abordados temas como crédito, investimento, PPR, seguros ou fiscalidade, a informação deve ser apresentada de forma equilibrada, incluindo benefícios, riscos, limites e condições aplicáveis.

5. Independência e transparência

Qualquer parceiro externo envolvido no programa deve atuar com transparência, rigor e responsabilidade.

Se existirem produtos, serviços ou soluções financeiras apresentados no âmbito do programa, essa relação deve ser comunicada de forma clara. A participação em sessões educativas não deve implicar obrigação de adesão a qualquer produto ou serviço.

6. Respeito pela autonomia individual

Cada colaborador mantém total autonomia sobre as suas decisões financeiras.

A empresa pode facilitar conhecimento, ferramentas e acesso a informação, mas não deve decidir, recomendar ou pressionar escolhas financeiras individuais.

7. Proteção de dados

O programa deve respeitar as regras aplicáveis de proteção de dados e privacidade.

Qualquer recolha de informação deve ter finalidade clara, ser proporcional e limitar-se ao estritamente necessário para melhorar as iniciativas de literacia financeira.

8. Melhoria contínua

O programa será revisto periodicamente, com base no feedback dos colaboradores, na adesão às iniciativas e na evolução das necessidades identificadas.

O compromisso da empresa é desenvolver um programa útil, ético, inclusivo e ajustado à realidade das suas pessoas.

Anexo 3

Timeline de execução do Programa de Literacia Financeira

O programa deve posicionar-se como apoio ao bem-estar, sobretudo bem-estar financeiro e não como correção de comportamentos. A comunicação deve ser clara, empática e recorrente.

Ações recomendadas

- Plano de comunicação interna
- Email de lançamento
- Mensagem da liderança
- Landing page interna
- Kit para managers
- Posters ou peças para intranet
- Calendário anual de ações
- Sessão de arranque
- Campanha por temas mensais
- ...

Plano de execução

- Semana 1: anúncio do programa pela liderança/RH
- Semana 2: inquérito anónimo
- Semana 3: focus group
- Semana 4: partilha dos temas prioritários
- Semana 5: primeiro webinar
- Mês 2: guia prático + sessão de perguntas
- Mês 3: workshop sobre benefícios
- Mês 4: avaliação e melhoria

Anexo 4

Diagnóstico de Literacia e Bem-Estar Financeiro dos Colaboradores

O objetivo deste inquérito é aferir conhecimentos, comportamentos, confiança e necessidades dos colaboradores em matéria financeira, para desenhar iniciativas de literacia financeira úteis, confidenciais e que contribuam para o bem-estar financeiro dos colaboradores.

1. Confiança e relação com o dinheiro

Escala:

- 1 = Discordo totalmente
- 2 = Discordo
- 3 = Nem concordo nem discordo
- 4 = Concordo
- 5 = Concordo totalmente

1. Sinto-me confiante a gerir o meu orçamento mensal.
2. Sei identificar para onde vai a maior parte do meu rendimento todos os meses.
3. Sinto que tenho controlo sobre as minhas principais decisões financeiras.
4. Falar sobre dinheiro é um tema desconfortável para mim.
5. As preocupações financeiras afetam, por vezes, a minha concentração no trabalho.
6. Sinto-me preparado/a para lidar com uma despesa inesperada.
7. Gostaria de ter mais informação prática sobre gestão financeira pessoal.

Com que frequência as preocupações financeiras afetam o seu desempenho profissional, por exemplo a concentração, produtividade, motivação ou capacidade de tomar decisões?

Opções de resposta:

- Nunca
- Raramente
- Às vezes
- Frequentemente
- Muito frequentemente
- Prefiro não responder

2. Conhecimentos financeiros básicos

Perguntas de escolha múltipla. O objetivo não é avaliar o colaborador, mas perceber áreas onde pode haver necessidade de formação.

8. O que é um fundo de emergência?

- A. Um investimento de alto risco
- B. Uma reserva financeira para despesas inesperadas
- C. Um crédito disponível no banco
- D. Não sei responder

Resposta correta: B

9. O que significa taxa de juro?

- A. O valor que se paga ou recebe pelo uso de dinheiro ao longo do tempo
- B. O imposto aplicado ao salário
- C. O valor fixo de uma prestação
- D. Não sei responder

Resposta correta: A

10. Se a inflação aumenta e o salário se mantém igual, o que acontece ao poder de compra?

- A. Aumenta
- B. Mantém-se igual
- C. Diminui
- D. Não sei responder

Resposta correta: C

- 11.** O que significa diversificar investimentos?
- A. Colocar todo o dinheiro no produto mais rentável
 - B. Distribuir o dinheiro por diferentes tipos de ativos ou soluções
 - C. Levantar todas as poupanças
 - D. Não sei responder
- Resposta correta: B
- 12.** Um PPR pode ser usado como
- A. Instrumento de poupança de médio/longo prazo, geralmente associado à reforma
 - B. Conta à ordem para despesas diárias
 - C. Seguro obrigatório da empresa
 - D. Não sei responder
- Resposta correta: A
- 13.** Antes de contratar crédito, é importante comparar
- A. Apenas o valor da prestação mensal
 - B. Apenas a publicidade do banco
 - C. Taxas, comissões, prazo, custo total e condições
 - D. Não sei responder
- Resposta correta: C

3. Comportamentos financeiros

Escala:

Nunca / Raramente / Às vezes / Frequentemente / Sempre

- 14.** Faço um planeamento mensal das minhas despesas.
- 15.** Tento poupar uma parte do meu rendimento todos os meses.
- 16.** Comparo condições antes de contratar produtos financeiros.
- 17.** Leio as condições principais antes de aderir a um crédito, seguro ou produto de poupança.
- 18.** Tenho objetivos financeiros definidos para os próximos 12 meses.
- 19.** Tenho objetivos financeiros definidos para o longo prazo, como reforma, compra de casa ou educação dos filhos.
- 20.** Procuro informação antes de tomar decisões financeiras relevantes.

4. Benefícios da empresa

Escala:

- 1 = Nada claro
- 2 = Pouco claro
- 3 = Razoavelmente claro
- 4 = Claro
- 5 = Muito claro

- 21. Compreendo bem os benefícios financeiros disponibilizados pela empresa.
- 22. Sei como utilizar os benefícios disponíveis quando preciso deles.
- 23. Percebo o valor real dos benefícios que recebo além do salário.
- 24. Gostaria de receber explicações mais simples sobre os benefícios da empresa.
- 25. Considero que os benefícios da empresa contribuem para o meu bem-estar financeiro.

Pergunta aberta:

- 26. Que benefício ou apoio financeiro gostaria de compreender melhor?

5. Necessidades de apoio

- 27. Que temas gostaria de ver abordados pela empresa?
Selecionar até 5 opções.
 - Gestão do orçamento mensal
 - Fundo de emergência
 - Crédito e endividamento
 - Poupança
 - Investimento
 - PPR e reforma
 - Fiscalidade e IRS
 - Seguros
 - Planeamento financeiro familiar
 - Gestão de prémios ou aumentos salariais
 - Benefícios da empresa
 - Prevenção de fraude financeira
 - Outro

28. Que formatos seriam mais úteis para si?

- Workshop presencial
- Webinar
- Guia prático em PDF
- Vídeos curtos
- Simuladores
- Sessões individuais confidenciais
- Newsletter mensal
- Perguntas e respostas com especialista
- Conteúdos no portal interno

29. Em que momento seria mais útil receber apoio financeiro?

- No onboarding
- Antes de receber prémios
- Após aumentos salariais
- Antes da entrega do IRS
- Em momentos de parentalidade
- Na compra de casa
- Na preparação para a reforma
- Em situações de endividamento
- Ao rever benefícios da empresa

30. Numa escala de 1 a 5, quanto valorizaria a existência de um programa de literacia financeira na empresa?

1 = Nada valorizaria

5 = Valorizaria muito

31. Que pergunta gostaria de colocar anonimamente sobre gestão financeira pessoal ou benefícios?

Resposta aberta.

Indicadores a apurar:

- Nível médio de confiança financeira
- Temas com maior procura
- Percentagem de colaboradores que sente impacto das preocupações financeiras no foco no trabalho
- Grau de compreensão dos benefícios existentes
- Formatos preferidos
- Momentos de vida profissional onde o apoio seria mais útil
- Áreas de menor conhecimento financeiro.

Anexo 5

Focus Group de Diagnóstico

Objetivo: Compreender percepções, dificuldades, comportamentos e necessidades dos colaboradores em matéria de literacia e bem-estar financeiro, sem recolher dados financeiros pessoais.

Duração recomendada: 60 a 75 minutos

Número de participantes: 6 a 8 por grupo

Formato: presencial ou online, com moderação externa ou RH + parceiro independente

Regra essencial: confidencialidade e não julgamento

1. Abertura e enquadramento

Objetivo: criar segurança psicológica

Esta sessão tem como objetivo perceber quais os temas de literacia financeira que poderão ser mais úteis aos colaboradores. Não vamos falar de salários, dívidas, património ou situações financeiras individuais. O foco é compreender necessidades gerais, dúvidas frequentes e formas de apoio que a empresa pode disponibilizar.

Regras:

- Participação voluntária
- Respostas confidenciais
- Análise apenas agregada
- Não há respostas certas ou erradas

- Ninguém deve partilhar informação pessoal sensível

Objetivo: perceber linguagem, tabus e grau de abertura

2. Relação com o tema financeiro

Objetivo: perceber linguagem, tabus e grau de abertura

Perguntas:

- Quando ouvem a expressão “literacia financeira”, o que vos vem à cabeça?
- Sentem que este é um tema fácil ou difícil de abordar no contexto profissional?
- Que temas financeiros vos parecem mais úteis no dia a dia?
- Que barreiras impedem as pessoas de procurar informação financeira?

3. Confiança e conhecimento financeiro

Objetivo: identificar lacunas de conhecimento sem avaliar os participantes

Perguntas:

- Em que áreas sentem que os colaboradores, de forma geral, têm mais dúvidas?
- Orçamento familiar, crédito, poupança, seguros, IRS, investimento, reforma ou PPR: que temas parecem mais relevantes?
- Que conceitos financeiros deveriam ser explicados de forma mais simples?
- Que tipo de informação ajudaria a tomar decisões mais informadas?

4. Impacto no trabalho e bem-estar

Objetivo: ligar literacia financeira a wellbeing, desempenho e cultura

- De que forma as preocupações financeiras podem afetar o dia de trabalho?
- Que impactos podem surgir na concentração, motivação, produtividade ou tomada de decisão?
- Acham que existe ligação entre pressão financeira, stress e bem-estar mental?
- Como pode a empresa apoiar sem invadir a vida privada dos colaboradores?

5. Benefícios da empresa

Objetivo: perceber se o problema está na oferta, na comunicação ou na compreensão

Perguntas:

- Os benefícios atualmente disponíveis são claros?
- Que benefícios são mais fáceis ou difíceis de compreender?
- Há benefícios cujo valor real possa não estar a ser percebido?
- Que informação adicional ajudaria a utilizar melhor esses benefícios?

6. Formatos de apoio preferidos

Objetivo: desenhar iniciativas com maior probabilidade de adesão

Perguntas:

- Que formatos seriam mais úteis: workshops, webinars, guias, vídeos curtos, sessões individuais, simuladores?
- Preferiam conteúdos gerais ou por fases de vida?
- Que duração seria aceitável para uma sessão?
- Que temas deveriam ser tratados primeiro?

7. Confiança, privacidade e fatores críticos de sucesso

Objetivo: mapear riscos reputacionais, éticos e de adesão

Perguntas:

- O que faria as pessoas sentirem-se seguras para participar num programa de literacia financeira?
- Que cuidados a empresa deve ter na comunicação?
- Que tipo de parceiro ou especialista transmitiria mais confiança?
- O que a empresa deve evitar?

8. Fecho

Perguntas finais:

- Se a empresa lançasse um programa de literacia financeira, qual deveria ser a primeira iniciativa?
- Que tema seria mais urgente?
- Que frase resumiria o que os colaboradores precisam nesta área?

Anexo 6

Dashboard de indicadores para medir e melhorar um programa de literacia financeira

Indicadores úteis

- taxa de participação
- satisfação com sessões
- temas mais procurados
- confiança financeira declarada
- compreensão dos benefícios
- utilização de conteúdos digitais
- adesão a benefícios
- engagement
- retenção em segmentos críticos
- feedback qualitativo

optimize.pt/contactos/