



**IPG** Politécnico  
|da|Guarda  
Polytechnic  
of Guarda

# RELATÓRIO DE ESTÁGIO

Licenciatura em Gestão

Tatiana Janine Silva Ferreira

dezembro | 2015



*Escola Superior de Tecnologia e Gestão*

*Instituto Politécnico da Guarda*

---

# RELATÓRIO DE ESTÁGIO

TATIANA JANINE SILVA FERREIRA

RELATÓRIO PARA A OBTENÇÃO DO GRAU DE LICENCIADO EM GESTÃO

DEZEMBRO/ 2015



**Montepio**

Valores que crescem consigo.



# Associação Mutualista Montepio

**Tatiana Janine Silva Ferreira**

## Ficha de Identificação

**Nome da Aluna:** Tatiana Janine Silva Ferreira

**Número da Aluna:** 1011162

**Estabelecimento de Ensino:** Escola Superior de Tecnologia e Gestão (ESTG), Instituto Politécnico da Guarda (IPG)

**Licenciatura:** Gestão

**Instituição:** Caixa Económica Montepio Geral (CEMG)

**Localidades:** Guimarães

**Telefone:** 253 007 800

**Correio Eletrónico:** [Z0077@montepio.pt](mailto:Z0077@montepio.pt)

**Data de Início de Estágio:** 10 de agosto de 2015

**Data de Fim de Estágio:** 30 de outubro de 2015

**Nome do Supervisor da Instituição:** Dr. Jorge Joaquim Pereira

**Cargo do Supervisor da Instituição:** Gerente

**Nome do Docente da ESTG:** Prof. Doutora Ana Cristina Daniel

## Plano de Estágio

O estágio curricular na CEMG fundiu-se da vontade da aluna em conhecer a área bancária e a entidade oferecer essa oportunidade.

O estágio decorreu no balcão 348- Guimarães, Conde Margaride e durante o período considerado foram desenvolvidas várias atividades como:

Conhecimento geral da atividade bancária (Código de conduta/ Normas internas/ Normas de Segurança/ Sigilo profissional);

Conhecimento e relacionamento com outras áreas do banco (Estrutura orgânica do banco; Pedido de informações e resolução de problemas simples);

Atendimento geral e polivalência (Triagem e encaminhamento de clientes; Prestação de informações sobre produtos e serviços, nomeadamente: operações passivas (depósitos à ordem e a prazo), operações ativas (crédito a particulares e empresas) e meios de pagamento (cheques, cartões de débito e crédito); Negociação de produtos bancários diversos; Contatos telefónicos diversos);

Acompanhamento das diferentes atividades, funções e postos de trabalho (Funções administrativas e de *Backoffice*, Funções de tesouraria, atendimento de caixa e gestão de casa forte e de *Automated Teller Machine* (ATM's) (observação); Abertura de clientes, depósitos à ordem e a prazo; Abertura de propostas de operações de crédito a particulares e empresa; Organização de processos de crédito e validação de documentos; Gestão corrente e administrativa do balcão).

O plano de estágio (Anexo 1) foi definido pelo gerente do balcão Dr. Jorge Pereira e teve por objetivo dar a conhecer o funcionamento geral dos bancos, funções, atividades e produtos comercializados.

## Resumo

Este relatório descreve o estágio curricular na CEMG, instituição nomeada para a conclusão da licenciatura em Gestão, na ESTG, do IPG.

No decorrer dos três anos da licenciatura, as várias áreas abrangidas pelas diferentes unidades curriculares mostraram-se cruciais para o cumprimento das distintas tarefas propostas no estágio.

O objetivo do relatório é dar a conhecer a entidade onde foi realizado o estágio e as atividades desenvolvidas pela aluna.

**Palavras-chave:** Banco, Clientes, Negociação, Administração, Aprendizagem.

**JEL Classification:** G21- Banks

## Agradecimentos

“A Gratidão é a Memória do Coração”, e é em nome dessa memória que tenho que começar por agradecer aos meus pais, Américo e Olga, que há 23 anos me ajudam, educam e incentivam. Obrigada a eles também por me terem dado mais duas irmãs maravilhosas, a Jéssica e a Jénifer que por muito chatas que sejam todas as irmãs, são também um dos maiores amores eternos da minha vida. Vê-las crescer, principalmente à Jénifer que tem apenas 5 anos, é uma experiência que fica entre a loucura e o êxtase.

Ao meu namorado, Pedro, que já está do meu lado antes desta experiência no ensino superior, mas que por termos estado juntos, permitiu que tudo ficasse melhor e mais fácil.

À Professora Dra. Ana Cristina Daniel, por estar sempre pronta a ajudar em qualquer assunto.

À Dra. Margarida Melo, pois foi através dela que o estágio foi concedido.

Ao Dr. Jorge Pereira, à Dra. Felicidade Gonçalves, ao Dr. Álvaro Soares e à Dra. Tiaga Sampaio, pelo carinho e amizade, dentro e fora do balcão. São sem dúvida pessoas por quem irei sempre ter um enorme carinho.

A todos os meus professores do Instituto Politécnico da Guarda pelos ensinamentos prestados. À Dra. Catarina Grilo e à Dra. Teresa Escada por todos os momentos partilhados.

A todos os colegas que fizeram parte do meu percurso durante estes anos.

E por fim aos meus avós, que são um exemplo a seguir, um muito obrigada gigante!

Muito Obrigada,

Tatiana Ferreira

## Índice

Resumo .....	i
Agradecimentos.....	ii
Índice de Figuras .....	vii
Glossário de Siglas .....	viii
Introdução.....	1
<b>Capítulo 1 – O Banco Montepio.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1 Caixa Económica Montepio Geral.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2 História .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3 Produtos e serviços.....</b>	<b>7</b>
<b>1.4 Montepio Geral Associação Mutualista.....</b>	<b>7</b>
1.4.1 Missão do MGAM .....	8
1.4.2 Visão do MGAM .....	8
1.4.3 Valores do MGAM .....	9
1.4.4 Estratégia MGAM.....	10
1.4.5 Órgãos Associativos do MGAM.....	13
<b>1.5 A Marca Montepio .....</b>	<b>15</b>
<b>1.6 A Caixa Económica Montepio Geral.....</b>	<b>17</b>
1.6.1 Missão da CEMG.....	17
1.6.2. Visão da CEMG .....	17
1.6.3. A História da Marca .....	18
<b>Capítulo 2 – Produtos e Serviços .....</b>	<b>19</b>
<b>2.1 Contas Particulares .....</b>	<b>20</b>
2.1.1 Conta Montepio Ordenado.....	20
2.1.2 Conta à Ordem Particulares .....	20
2.1.3 Conta Montepio Especial Jovem Ordem.....	21
2.1.4 Conta Montepio Mini.....	21
2.1.5 Conta Montepio Fun .....	21
2.1.6 Conta Montepio Futuro .....	22
2.1.7 Conta de Serviços Mínimos Bancários .....	22
2.1.8 Montepio Conta Base .....	23
<b>2.2 Transferências.....</b>	<b>23</b>
2.2.1 Transferências Nacionais.....	24
2.2.2 Transferências Internacionais .....	24
2.2.3 Envio de Remessas para Portugal .....	25
2.2.4 Transferências SEPA .....	26
2.2.5 MoneyGram.....	27
<b>2.3 Cartões Particulares .....</b>	<b>28</b>
2.3.1 Cartão Pré-Pago .....	28
2.3.1.1 Cartão Pré- Pago Montepio .....	28
2.3.1.2 Cartão Pré-Pago Montepio <i>Runner</i> .....	29



2.3.2 Cartões de Débito .....	30
2.3.2.1 Cartão <i>Electron</i> Particular.....	30
2.3.2.2 Cartão Especial Jovem .....	31
2.3.2.3 Cartão de Débito Portugal.....	31
2.3.2.4 Cartão de Débito Montepio <i>Runner</i> .....	32
2.3.3 Cartões de Crédito Montepio Particular .....	32
2.3.3.1 Cartão Caçador .....	33
2.3.3.2 Cartão <i>Classic</i> .....	33
2.3.3.3 Cartão Origem.....	34
2.3.3.4 Cartão <i>Premier</i> .....	35
2.3.3.5 Cartão Sentidos.....	36
2.3.3.6 Cartão Sporting Clube de Braga.....	36
2.3.3.7 Cartão +Vida .....	37
2.3.4 Cartão Associação Mutualista Montepio/ Repsol .....	38
2.3.5 Cartões Residências Montepio.....	39
2.3.5.1 Programa de Benefícios VITALidade+ .....	39
2.3.5.2 Cartão Tele-VITALidade .....	39
2.3.6 Cartão SOS Saúde.....	40
<b>2.4 Pagamentos e Consultas .....</b>	<b>41</b>
2.4.1 Cheques .....	41
2.4.2 Serviço MB Net .....	42
2.4.3 Caderneta CHAVE24.....	43
2.4.4 Caixas Automáticas.....	44
2.4.4.1 Caixa Chave24.....	44
2.4.4.2 Rede Multibanco .....	45
2.4.5 Débitos Diretos.....	46
2.4.6 MB WAY.....	47
<b>2.5 Poupar e Investir para Particulares .....</b>	<b>47</b>
2.5.1 Depósitos a Prazo .....	47
2.5.1.2 Montepio Super Poupança .....	48
2.5.1.3 Montepio Aforro 18 Meses.....	49
2.5.2 Depósitos a Prazo Online .....	50
2.5.2.1 Super Depósito NET.....	51
2.5.2.2 Depósito Net Livre.....	51
2.5.2.3 Montepio Depósito Net Ganhe .....	51
2.5.2.4 Conta Montepio24 .....	52
2.5.3 Depósitos Para Menores.....	52
2.5.3.2 Montepio Fun Poupança.....	53
2.5.3.3 Montepio Futuro.....	53
2.5.3.4 Montepio Super Poupança BUÉ .....	54
2.5.4 Depósitos a prazo 55+ Anos.....	54
2.5.4.1 Conta Poupança Reformados .....	54
2.5.5 Residentes no Estrangeiro.....	55
2.5.5.1 Montepio Aforro Residentes no Estrangeiro.....	56
2.5.5.2 Montepio Aforro Plus Residentes no Estrangeiro .....	56
2.5.6 Depósitos a Prazo para Jovens.....	57
2.5.6.1 Montepio Poupança Ativa.....	57

2.5.6.2 Montepio Especial Jovem Poupança .....	57
2.5.6.3 Montepio Eco Aforro.....	58
<b>2.6 Soluções Mutualistas de Poupança para Particulares.....</b>	<b>58</b>
2.6.1 Capital Certo 2015-2020 .....	60
2.6.2 Poupança Complementar .....	60
2.6.2.1 Poupança Complementar Jovem.....	60
2.6.2.2 Poupança Complementar Ativo.....	61
2.6.3 Proteção 5 em 5.....	62
2.6.4 Poupança Reforma.....	62
2.8.1 Fundos de Pensões Abertos .....	64
2.8.1.1 Fundo FUTURO XXI.....	64
2.8.1.2 Fundo VIVA.....	64
2.8.1.4 Fundo Futuro Plus .....	65
2.8.2 Planos Poupança Reforma .....	65
2.8.2.2 PPR <i>Platinum</i> .....	66
2.8.2.3 PPR 5 Estrelas.....	66
2.8.2.4 PPR Garantia de FUTURO.....	67
<b>2.9 Fundos de Investimento .....</b>	<b>68</b>
<b>2.10 Soluções de Proteção Particulares.....</b>	<b>68</b>
<b>2.11 Crédito .....</b>	<b>69</b>
<b>2.12 Serviço Montepio24 Particulares .....</b>	<b>69</b>
<b>2.13 Soluções Empresas.....</b>	<b>71</b>
<b>2.14 Tesouraria Empresas.....</b>	<b>72</b>
2.14.1 Contas à Ordem .....	72
2.14.1.1 Depósito à Ordem Normal.....	73
2.14.1.3 Montepio Ordem Mediação de Seguros.....	73
2.14.1.4 Montepio Condomínio.....	74
2.14.2 Cartões Montepio Empresas .....	74
2.14.2.1 Cartões Pré-Pagos .....	74
2.14.2.2 Cartões de Débito.....	76
2.14.2.3 Cartões de Crédito.....	77
2.14.3 Montepio Gestão Ativa.....	79
2.14.4 Pagamentos.....	79
2.14.5 Cheques.....	80
2.14.6 Montepio Confirming.....	80
2.14.7 Recebimentos.....	81
2.14.8 Canal Multibancário.....	82
<b>2.15 Aplicações.....</b>	<b>82</b>
2.15.1 Depósitos a Prazo para Empresas.....	82
2.15.2 Fundos de Pensões e Poupança Reforma .....	83
2.15.2.1 Score Executivos .....	83
2.15.2.2 Score Global.....	83
<b>2.16 Financiamentos .....</b>	<b>84</b>
2.16.1 Fundo de Maneio.....	84
2.16.2 Antecipação de Receitas.....	85
2.16.3 Apoio ao Investimento.....	85
<b>2.17 Internacional.....</b>	<b>86</b>

2.18 Seguros para Empresas .....	87
<b>Capítulo 3 – O Estágio .....</b>	<b>89</b>
3.1 Localidade de Estágio .....	90
3.2 O Balcão .....	91
3.3 Organograma .....	92
3.4 Atividades Desenvolvidas .....	94
3.4.1 Funcionamento da Instituição .....	94
3.4.3 Atendimento Telefónico/ Efetuar Chamadas .....	95
3.4.4 Atendimento e Triagem de Clientes .....	95
3.4.5 Abertura de Contas .....	96
3.4.6 Atualização de Dados de Clientes .....	96
3.4.7 Requisição e Cancelamento de Cartões .....	96
3.4.9 Contagem de Moedas .....	97
3.4.10 Requisição de Cheques .....	97
3.4.12 Correio Interno .....	98
3.4.13 Atualização de Preçário .....	98
3.4.14 Acompanhamento às ATM e CHAVE24 .....	98
<b>Conclusão .....</b>	<b>100</b>
<b>Referências bibliográficas .....</b>	<b>101</b>
<b>Índice de Anexos .....</b>	<b>103</b>

## Índice de Figuras

Figura 1 - Logótipo 2015 Montepio.....	3
Figura 2 - Estrutura do Grupo Montepio Geral Associação Mutualista .....	5
Figura 3 - Montepio Investimento .....	6
Figura 4 - Valores do MGAM.....	9
Figura 5 - Reputation Institute.....	15
Figura 6 – Superbrands .....	16
Figura 7 - História da Marca MG.....	18
Figura 8 – SEPA.....	26
Figura 9 – MoneyGram.....	27
Figura 10 - Cartão Pré-Pago.....	28
Figura 11 - Cartão Pré-Pago Montepio Runner .....	29
Figura 12 - Cartão Electron Particular .....	30
Figura 13 - Cartão Especial Jovem .....	31
Figura 14 - Cartão de Débito Montepio Portugal.....	31
Figura 15 - Cartão de Débito Montepio Runner .....	32
Figura 16 - Cartão Caçador .....	33
Figura 17 - Cartão Classic .....	34
Figura 18 - Cartão Origem.....	35
Figura 19 - Cartão Premier .....	35
Figura 20 - Cartão Sentidos.....	36
Figura 21 - Cartão Sporting Clube de Braga.....	37
Figura 22 - Cartão + Vida .....	38
Figura 23 - Cartão Repsol .....	38
Figura 24 - Cartão SOS Saúde.....	40
Figura 25 - MB NET .....	43
Figura 26 - Montepio Super Poupança.....	49
Figura 27 - Montepio Residentes no Estrangeiro .....	55
Figura 28 - Soluções Mutualistas de Poupança .....	58
Figura 29 - Junte-se a Nós.....	63
Figura 30 - Fundos de Investimento .....	68
Figura 31 - NET24.....	70
Figura 32 - PHONE24 .....	70
Figura 33 - Montepio Crescimento 2020.....	72
Figura 34 - Montepio Cartão Pré-Pago Empresas .....	75
Figura 35 - Cartão Pré-Pago Montepio Menu .....	75
Figura 36 - Cartão MB Empresas.....	76
Figura 37 - Cartão Electron Negócios.....	77
Figura 38 - Cartão Business TRADE .....	78
Figura 39 - Cartão Business Gold.....	78
Figura 40 - Cartão Seguro Saúde + Fácil.....	87
Figura 41 – Brasão.....	90
Figura 42 - Muralha de Guimarães .....	90
Figura 43 - Símbolo da Capital Europeia da Cultura 2012.....	91
Figura 44 - Estrutura do Grupo Montepio .....	93

## Glossário de Siglas

AM – Associação Mutualista

ATM's – *Automated Teller Machine*

CEMG – Caixa Económica Montepio Geral

DCN – Departamento Comercial do Norte

DRG – Departamento Regional de Guimarães

ESTG – Escola Superior de Tecnologia e Gestão

ENI – Empresários em Nome Individual

FFO – Fotocópia Fiel de Original

IBAN – *International Bank Account Number*

IAPMEI – Instituição de Apoio às Pequenas e Médias Empresas e à Inovação

IPG – Instituto Politécnico da Guarda

IPSS – Instituições Particulares de Solidariedade Social

MBNET – Multibanco Net

MG – Montepio Geral

MGAM – Montepio Geral Associação Mutualista

PME's – Pequenas e Médias Empresas

PPA – Plano de Poupança de Ações

PPR – Plano Poupança Reforma

*PSI 20 – Portuguese Stock Index*

*SEPA- Single Euro Payments Area*

SIBS – Sociedade Interbancária de Serviços

TAEG – Taxa Anual Efetiva Global

TANB – Taxa Anual Nominal Bruta

TPA – Terminal de Pagamento Automático

## Introdução

O presente relatório de estágio foca-se numa instituição bancária com 175 anos de história, cerca de 4.300.000 de clientes e onde a aluna realizou o seu estágio curricular de três meses.

O relatório é composto por três capítulos, subdivididos em diferentes categorias, onde em cada uma delas é explicado pormenorizadamente as atividades propostas e a maneira como foram realizadas pela aluna.

No primeiro capítulo é dada a conhecer a CEMG de forma detalhada, desde a história à representação da instituição. No segundo capítulo, de forma sucinta, são apresentados os produtos e serviços disponibilizados pela instituição. No terceiro e último capítulo, evidenciam-se todas as atividades desenvolvidas pela aluna.

## Capítulo 1 – O Banco Montepio



O conjunto de empresas que constitui o Montepio tem por objetivo auxiliar a realização dos fins da Associação Mutualista através de resultados que reforçam os proveitos das modalidades subscritas pelos associados.

## 1.1 CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

A história da CEMG (Figura 1) resumida em alguns tópicos é a seguinte:







-  Fundada em 1840 Monte Pio dos Funcionários Públicos
-  Entidade com capital aberto ao investimento público
-  Sede – Rua Áurea, 219 a 241, 1100-062 Lisboa
-  Capital Institucional – 1.500.000.000€
-  Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o número único de matrícula e de identificação fiscal 500792615
-  Site Oficial: <https://www.montepio.pt/>

Figura 1 - Logótipo 2015 Montepio  
Fonte: www.montepio.pt





## 1.2 HISTÓRIA

O “banco do pelicano” nasceu em 1840 como Monte Pio dos Funcionários Públicos, mas desde cedo foi desejo da administração evoluir para uma entidade independente no setor bancário nacional, o que veio finalmente a confirmar-se algumas décadas após a sua fundação, coincidindo com a solidez da empresa em Portugal.

Em 1840 um grupo de pessoas juntou-se para proteger o seu futuro, criando um sistema voluntário de contribuições, complementar ao obrigatório da Segurança Social, em produtos financeiros de poupança e de proteção. O objetivo? Garantir estabilidade onde há incerteza. Quando, há 175 anos, Francisco Álvares Botelho convocou a primeira reunião do que estaria para ser o Plano do Montepio Literário, para as 11 horas do dia 17 de março de 1840, na Academia de Belas Artes, não sabia que estava a criar aquela que viria a ser a maior associação mutualista portuguesa. A Francisco Álvares Botelho, o funcionário público considerado o fundador do Montepio, juntaram-se, na altura, 269 participantes.

Mas a história e o esboço criado na Academia de Belas Artes, em 1840, que começou com a proposta de Plano do Montepio Literário e foi “apagado” para dar lugar ao Montepio dos Empregados Públicos, ganharam novo ímpeto com a criação, em 1844, de uma nova designação – Montepio Geral – e com a abertura a novos associados que não apenas funcionários do Estado. Assente nos valores da liberdade, igualdade, responsabilidade e solidariedade, as grandes preocupações do mutualismo do Montepio centraram-se na proteção e no futuro dos associados, num tempo em que ainda não se conhecia o edifício de Segurança Social que se desenvolveu na segunda metade do século XX. O Montepio conta na sua longa história com ilustres associados, como os presidentes da República Teófilo Braga, Sidónio Pais e Ramalho Eanes.

Hoje, o Montepio é o grande sistema complementar de Segurança Social no País (Figura 2), contando com mais de um milhão de subscrições de modalidades individuais. Os desígnios solidários sem fins lucrativos e o conjunto de modalidades mutualistas que permitem aos

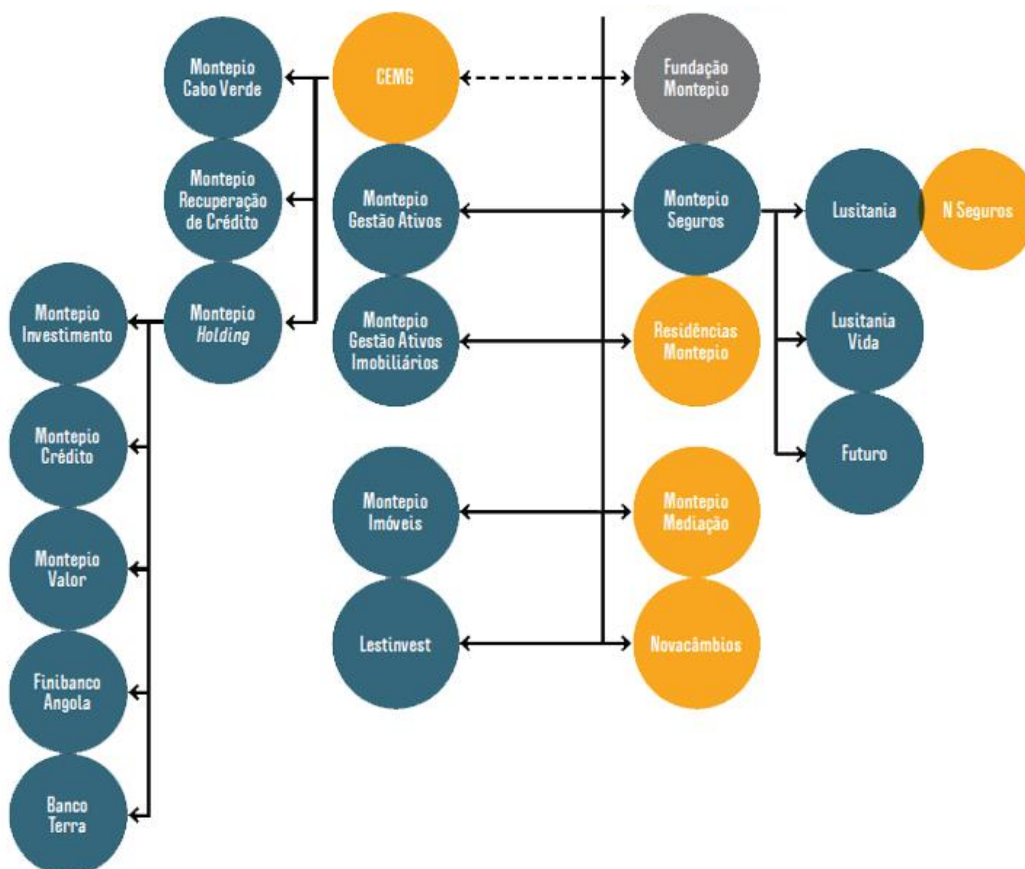
associados poupar e proteger o pagamento de encargos e de longevidade são os alicerces para um Portugal que se quer mais solidário.

É esta a filosofia que se celebra em 2015. Uma história com 175 anos. A história de cada um dos 630 mil associados: o número da força mutualista do Montepio

(<http://ei.montepio.pt/mutualismo-175-anos-de-historia/>)

Figura 2 - Estrutura do Grupo Montepio Geral Associação Mutualista

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt).



## A Compra do Finibanco

O Finibanco foi formalmente constituído como Instituição de Crédito em junho de 1993, mas a sua origem remonta a 1989, data da fundação da sua antecessora, a Finindústria - Sociedade de Investimentos e Financiamento Industrial, SA.

Inicialmente centrado na Banca Comercial, veio alargar a sua ação a outras áreas, designadamente à Banca de Investimento e à Gestão de Ativos, criando, para tal, sociedades especializadas nas diversas áreas de negócio bancário.

O seu acionista único é, desde 2011, a CEMG (Figura 3).

**Figura 3 - Montepio Investimento**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 1.3 PRODUTOS E SERVIÇOS

Para uma maior satisfação dos seus clientes a CEMG apresenta uma ampla gama de produtos e serviços. Contas à ordem, meios de pagamento e consultas, meios de transferências variados, depósitos a prazo, soluções mutualistas de poupança, fundos de pensões, poupanças reforma e fundos de investimento, crédito imobiliário, gestão de ativos, *leasing*, rendas, *factoring*, seguros e várias parcerias com diferentes instituições devido à Associação Mutualista (AM). O Montepio é a maior associação mutualista do país e uma das maiores da Europa.

### 1.4 MONTEPIO GERAL ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

As associações mutualistas, de que o Montepio constitui exemplo, são Instituições Particulares de Solidariedade Social (IPSS) que prosseguem fins de auxílio recíproco, no interesse dos seus associados e famílias, e desenvolvem respostas eficazes e solidárias destinadas a complementar os sistemas públicos de segurança social e saúde. Estas organizações gerem os fundos constituídos pelas quotas e contribuições dos seus associados e apoiam o futuro dos seus membros através da garantia do recebimento de assistência ou de uma retribuição em dinheiro. Desde 1840 que o MGAM (Montepio Geral Associação Mutualista) representa, na sua atividade, valores como o associativismo, a solidariedade e o humanismo, tendo crescido a ponto de, com mais de 530 mil associados, se tornar na maior associação e maior mutualidade portuguesas.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Retirado do *site* do Montepio  
[http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista.page?)

#### 1.4.1 MISSÃO DO MGAM

A Missão é o papel desempenhado pela empresa no seu negócio e a do MGAM é:

- 📌 Garantir, observando os princípios da solidariedade, benefícios de segurança social e saúde aos associados MGAM e familiares e aos beneficiários por aqueles designados, através de modalidades individuais e coletivas.
- 📌 Contribuir para a resolução dos problemas habitacionais dos associados MGAM.
- 📌 Prosseguir outras formas de proteção social e gestão de equipamentos, serviços, obras sociais e outras atividades que visem o desenvolvimento cultural e a qualidade de vida dos associados MGAM e familiares.
- 📌 Gerir regimes complementares das prestações garantidas pela Segurança Social e outras formas coletivas de proteção social.

Fonte: [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista/missao-visao-valores.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista/missao-visao-valores.page?)

#### 1.4.2 VISÃO DO MGAM

A Visão define o que se pretende e se pode vir a ser futuramente, para além do que existe no presente.

O MGAM é a maior associação nacional, promotora e gestora de regimes complementares de Segurança Social, individuais e coletivos, de serviços e equipamentos sociais e de serviços da economia do bem-estar e da qualidade de vida, através de uma gestão dinâmica, prudente e ética, respeitando os valores mutualistas de solidariedade e participação associativa, elevados padrões de responsabilidade e sustentabilidade social e contribuindo para o desenvolvimento e consolidação da Economia Social e do Terceiro Setor em Portugal.

Fonte: [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista/missao-visao-valores.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista/missao-visao-valores.page?)

### 1.4.3 VALORES DO MGAM

Toda a atividade desenvolvida pelo Montepio Geral Associação Mutualista é orientada para a proteção social complementar solidária e voluntária - o Mutualismo – e alinhada por valores e princípios humanistas (Figura 4):

#### **Liberdade**

A adesão ao Montepio Geral Associação Mutualista constitui um ato livre;

#### **Igualdade**

Os associados MGAM participam na vida da associação através do voto e são iguais em direitos e deveres;

#### **Responsabilidade**

O Montepio Geral Associação Mutualista defende uma Responsabilidade Social ativa e um futuro sustentado;

#### **Solidariedade**

As necessidades de saúde e proteção social encontram resposta na ação integrada e solidária do conjunto dos cidadãos;

#### **Autonomia**

O Montepio Geral Associação Mutualista – a maior associação do País - concretiza a capacidade de iniciativa e auto-organização dos cidadãos.

Fonte: [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista/missao-visao-valores.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista/missao-visao-valores.page?)

**Figura 4 - Valores do MGAM**

Fonte: www.montepio.pt



#### 1.4.4 ESTRATÉGIA MGAM

Não se podendo alhear do contexto de crise e dificuldades que o país tem vindo a atravessar, o MGAM compreende naturalmente os desafios implícitos, mas é também capaz de identificar as oportunidades potenciais, que permitem o desenvolvimento e a promoção da sua missão e das suas finalidades institucionais, refletindo-se na obtenção de níveis expressivos de crescimento e de resultados. O MGAM assume-se como a maior associação nacional, promotora e gestora de regimes complementares de Segurança Social, individuais e coletivos, de serviços e equipamentos sociais e de serviços da economia do bem-estar e da qualidade de vida, através de uma gestão dinâmica, prudente e ética, respeitando os valores mutualistas de solidariedade e participação associativa, elevados padrões de responsabilidade e sustentabilidade social e contribuindo para o desenvolvimento e consolidação da Economia Social e do Terceiro Sector em Portugal.






Por forma a materializar este posicionamento estratégico e beneficiar do potencial que tem vindo a ser identificado, nomeadamente no seio do grupo, foram definidos objetivos de crescimento sustentado da base associativa e das modalidades mutualistas, bem como as medidas estratégicas de atividade para os atingir e as orientações de desenvolvimento institucional adequadas para assegurar as condições prudenciais e de equilíbrio económico-financeiro a médio e longo prazo.

No cumprimento da estratégia delineada, prosseguiram em 2014 as medidas no domínio da reorganização do grupo, com a criação de uma entidade orientada para a gestão integrada do imobiliário – Montepio Gestão de Ativos Imobiliários, tendo em vista obter maior eficácia e eficiência na gestão destes ativos, otimizar recursos, aumentar a eficiência e potenciar capacidades e vantagens competitivas.

Merece também destaque a criação de uma nova imagem de marca para a associação, com o lançamento, em 2014, da campanha institucional da maior e mais dinâmica associação mutualista portuguesa, e uma das mais reputadas a nível europeu, a qual, embora esteja prestes a celebrar 175 anos de existência, adquire agora uma identidade cromática e um logótipo, permitindo dissociá-la da atividade bancária desenvolvida pela CEMG. Esta ação estratégica enquadra-se no




objetivo de equiparar a notoriedade da atividade mutualista à que o Grupo detém na atividade bancária.

Para o ano 2015 foi estabelecido o aprofundamento da estratégia de crescimento sustentado, diferenciado e qualificado que tem vindo a ser seguida, baseada nos seguintes eixos de atuação:

-  **Prosseguir o crescimento e a fidelização da base associativa**, implementando um plano de colocação das modalidades mutualistas aos balcões da CEMG, continuando o processo de transformação de clientes da CEMG e de outras entidades do Grupo em associados, e implementando um modelo de fidelização dos associados e um sistema de medição da satisfação, continuando a realçar a ponderação dos objetivos associativos nos indicadores de desempenho das entidades do Grupo.
-  **Desenvolver o sistema de controlo interno e reforçar as capacidades de gestão dos riscos**, com políticas e procedimentos adequados ao perfil e dimensão da atividade, nomeadamente desenvolvendo políticas e procedimentos de identificação, gestão e monitorização dos diversos riscos. Desenvolver o Sistema de Informação, avaliar alternativas de capitalização das empresas, mitigar riscos de concentração e otimizar a gestão de ativos e passivos, e melhorar o processo de gestão imobiliária.
-  **Concretizar o reajustamento organizacional do Grupo**, adotando um modelo de organização que permita obter total alinhamento estratégico, poupanças de sinergias, maior eficiência e flexibilidade funcional e otimização do capital e recursos.
-  **Aprofundar a notoriedade da diferenciação da oferta**, desenvolvendo campanhas de promoção e divulgação de soluções mutualistas e materiais de apoio à ação comercial, procurando aumentar o conhecimento sobre funções previdenciais do mutualismo.
-  **Prosseguir as ações de apoio social e desenvolver a política de sustentabilidade**, continuando a dinâmica de atuação no domínio da Responsabilidade Social, através da



ação da Fundação Montepio e aprofundando a política de Responsabilidade Social no seio do Grupo, numa perspetiva transversal de sustentabilidade.

-  **Alargar a oferta nos domínios da proteção social complementar**, saúde, bem-estar e equipamentos sociais, desenvolvendo modalidades coletivas para segmentos estratégicos das Empresas-PME's (Pequenas e Médias Empresas) e modalidades de cobertura de risco e previdência. Alargar e melhorar o apoio domiciliário e a rede de cuidados continuados e de bem-estar, prosseguir a abertura de residências Montepio e o desenvolvimento das respetivas valências. Estudar a atuação no apoio à infância e ao desenvolvimento de parcerias.
  
-  **Prosseguir as ações de dinamização sociocultural**, expandindo a outras regiões os “Espaços M”<sup>2</sup>, como espaços dedicados ao desenvolvimento do conhecimento, instrução, cultura e lazer dos Associados. Ampliar as iniciativas que visem o desenvolvimento cultural, intelectual e físico dos Associados e das suas famílias. Prosseguir o desenvolvimento da atividade do “Clube Pelicas”<sup>3</sup>.
  
-  **Divulgar e promover o mutualismo e a cooperação institucional**, aprofundando a política de comunicação sobre o mutualismo, desenvolvendo a rede de promotores mutualistas, fomentando a cooperação com as outras organizações de economia social, e criando espaços diferenciados de comunicação associativa, nos maiores balcões da CEMG. Prosseguir com a colaboração nos debates sobre a revisão do Código das Associações Mutualistas e demais legislação sobre o mutualismo e a economia social.

Fonte: [https://www.montepio.pt/iwovresources/SitePublico/documentos/pt\\_PT/informacao-financeira/relatorio-contas-anual-mg-am-2014.pdf](https://www.montepio.pt/iwovresources/SitePublico/documentos/pt_PT/informacao-financeira/relatorio-contas-anual-mg-am-2014.pdf)

---

<sup>2</sup> Compõe-se de camadas interativas, que se unem e se completam. O atmosfera m contém vários espaços e nasce do associativismo praticado pelo Montepio mas está aberto a todos, independentemente da idade, profissão, gostos ou projetos de cada um. [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/atmosfera-m/para-quem-e.page?altcode=EATM12](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/atmosfera-m/para-quem-e.page?altcode=EATM12)

<sup>3</sup> O Clube Pelicas foi criado com o objetivo de fomentar o associativismo, a amizade e a solidariedade entre as crianças associadas do Montepio. [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/vantagens-associado/iniciativas/clube-pelicas.page?altcode=800VA28](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/vantagens-associado/iniciativas/clube-pelicas.page?altcode=800VA28)

#### 1.4.5 ÓRGÃOS ASSOCIATIVOS DO MGAM

De três em três anos, os associados do Montepio Geral Associação Mutualista, maiores de 18 anos e com mais de dois anos de vida associativa, são chamados a eleger, em Assembleia Geral, os órgãos associativos.

**Para o triénio 2013-2015, foram eleitos:**

##### Mesa da Assembleia Geral

###### **Presidente**

Vítor José Melícias Lopes

###### **1.º Secretário**

António Pedro de Sá Alves Sameiro

###### **2.º Secretário**

António Dias Sequeira

##### Conselho de Administração

###### **Presidente**

António Tomás Correia

###### **Vogais**

José de Almeida Serra

Eduardo José da Silva Farinha

Carlos Morais Beato

##### Conselho Fiscal

###### **Presidente**

Álvaro João Duarte Pinto Correia

###### **Vogais**

Gabriel José dos Santos Fernandes (ROC)

Luísa Maria Xavier Machado (indigitada ao abrigo do Artigo 40.º dos Estatutos do Montepio Geral)

 Conselho Geral

Maria Manuela Silva

Eugénio Óscar Garcia Rosa

Manuel da Costa Braz

Alberto José dos Santos Ramalheira

António Gonçalves Ribeiro

António Menezes Rodrigues

José Moreira Venâncio

José Carlos Correia Mota Andrade

Manuel Duarte Cardoso Martins

Fernando Lopes Ribeiro Mendes

Arez Romão

Maria do Carmo de Carvalho Tavares Ramos

## 1.5 A MARCA MONTEPIO

A marca<sup>4</sup> constitui um dos principais ativos da instituição e tem vindo a ser reconhecida por associados, clientes e demais partes interessadas.

### *Reputation Institute*

Os resultados apurados pelo *RepTrak*<sup>TM</sup> Pulse 2014, estudo promovido pelo *Reputation Institute* (Figura 5), revelaram que, pelo segundo ano consecutivo, o Montepio mantém a vice-liderança no ranking bancário de reputação em Portugal. Ao ocupar a segunda posição do ranking, e mantendo um bom índice de reputação – 60 pontos, numa escala de 0 a 100 – o Montepio volta, assim, a ver reconhecida, pelos consumidores, as características e força da marca.

Figura 5 - *Reputation Institute*

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



---

<sup>4</sup> Retirado do *site* do Montepio

[http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/sobre/premios-distincoes/marca.page?altcode=700PDM](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/sobre/premios-distincoes/marca.page?altcode=700PDM)

### *Superbrands 2014*

Pelo 5.º ano consecutivo o Montepio volta a ser reconhecido como uma marca de excelência do mercado português pela *Superbrands* (Figura 6) Portugal, por alinhar a sua atuação pelos valores da solidariedade, da sustentabilidade, da ética e da transparência e ainda pela forma como ao materializar os valores do associativismo, coloca a economia ao serviço da sociedade

**Figura 6 – Superbrands**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



## 1.6 A CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Fundada em 1844 como entidade anexa ao Montepio Geral Associação Mutualista, a Caixa Económica Montepio Geral é responsável pela atividade bancária.

O seu negócio concentra-se na intermediação de retalho, através da captação de recursos de clientes de pequena e média poupança e da concessão de crédito a particulares, microempresas, PME, empresários em nome individual e instituições do Terceiro Setor.

### 1.6.1 MISSÃO DA CEMG

A CEMG tem como Missão criar valor para os associados MGAM e para os restantes *stakeholders*, obtendo níveis de rendibilidade sustentados numa oferta universal de produtos e serviços que satisfaçam integralmente as necessidades bancárias e financeiras dos associados MGAM e clientes.

Fonte: [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/caixa-economica/missao-visao-valores.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/caixa-economica/missao-visao-valores.page?)

### 1.6.2. VISÃO DA CEMG

Banco de retalho que se diferencia pelas suas finalidades mutualistas e representa os valores da participação associativa e da solidariedade.

Instituição única no panorama bancário português, assume-se vocacionada para a captação de poupanças e para o crédito aos segmentos de particulares, empresários em nome individual, microempresas, pequenas e médias empresas e instituições do Terceiro Setor.

Assegura uma oferta universal de produtos e serviços bancários, mutualistas e financeiros.

É reconhecida pela gestão prudente, qualidade de serviço, comportamento ético e pelo papel de agente dinamizador da Economia Social.

Fonte: [http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/caixa-economica/missao-visao-valores.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/caixa-economica/missao-visao-valores.page?)

### 1.6.3. A HISTÓRIA DA MARCA

A tradição centenária da marca Montepio (Figura 7) – uma das mais antigas do País – e o orgulho pela sua singularidade no panorama nacional garantem o posicionamento de instituição experiente, positiva, determinada, humana, próxima e solidária.

O pelicano foi, desde sempre, o símbolo do Montepio Geral (MG). Em 1840, quando abriu as portas o Monte Pio dos Funcionários Públicos, já era o pelicano, debruçado sobre as suas crias, que acolhia os primeiros associados e, quatro anos mais tarde, os clientes da Caixa Económica.

Mitologicamente, esta ave marinha sempre foi vista como o expoente máximo do altruísmo, retirando de si para dar aos filhotes. A posição cabisbaixa que os pelicanos assumem quando alimentam as suas crias dá a sensação que é do peito que estão a tirar o alimento, ao invés de ser da bolsa onde guardam o peixe, como hoje se sabe.

Esta tradição – inspirada na iconografia cristã – está ligada ao pensamento altruísta, à fraternidade universal, ao solidarismo maçónico e fez com que a imagem do pelicano fosse usada por várias instituições dedicadas ao socorro mútuo, como MG.<sup>5</sup>

Figura 7 - História da Marca MG

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



<sup>5</sup> Retirado do Site do Montepio

[http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/caixa-economica/marca.page?altcode=CEMGIVIM](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/caixa-economica/marca.page?altcode=CEMGIVIM)

## Capítulo 2 – Produtos e Serviços








## 2.1 CONTAS PARTICULARES

Para que se possa constituir uma nova conta Montepio, existe uma documentação obrigatória a ser apresentada e respetivos formatos, de acordo com o previsto e regulado pelos avisos 11/2005 e 02/2007 do Banco de Portugal para a abertura de contas de depósito bancário e atualização de dados de Clientes. Esses documentos são: Identificação Pessoal e Fiscal, Comprovativo de Morada e Comprovativo de Profissão.

### 2.1.1 CONTA MONTEPIO ORDENADO

Esta conta é destinada a clientes particulares residentes, titulares de contas em nome individual, que pretendam receber a sua remuneração mensal através de uma conta à ordem e que reúnam as seguintes condições:

-  Aufiram o salário ou remunerações mensais regulares, provenientes de contratos de trabalhos por conta de outrem, de situação de reforma ou pensionista;
-  Recebam uma remuneração mensal igual ou superior a 350€ (valor líquido), por crédito em conta através da domiciliação do ordenado CEMG;
-  Tenham idade superior a 18 anos.

### 2.1.2 CONTA À ORDEM PARTICULARES

É uma conta para gerir o dia a dia.

O montante mínimo de abertura de conta são 250€. Como meios de movimentação de conta estão à disposição do cliente cheques, ordens de pagamento e de transferências, guias de depósito e talões de levantamento, cartões de crédito e débito e serviço Montepio 24. Estão ainda à disposição a conta extrato (mensal) e a conta caderneta (Atualização de movimentos através do Caixa Automático CHAVE 24).

### 2.1.3 CONTA MONTEPIO ESPECIAL JOVEM ORDEM

É uma conta à ordem para jovens entre os 18 e 30 anos, ou mais de 15 (desde que os pais autorizem). Como vantagens tem a isenção de despesas de manutenção da conta à ordem e a redução da anuidade do Cartão *Electron* Especial Jovem. O montante para abertura de conta são 25€ e há ainda a possibilidade de constituir uma poupança através do Montepio Especial Jovem Poupança.

### 2.1.4 CONTA MONTEPIO MINI

A Conta Montepio Mini é uma conta à ordem para crianças dos 0 aos 6 anos que tem como complemento o depósito a prazo Montepio Mini Super Poupança, uma poupança para crianças. A Conta Montepio Mini tem uma subscrição mínima de 25. O Montepio coloca à disposição um conjunto de soluções que têm como objetivo proporcionar um primeiro apoio financeiro aos projetos das crianças e a preparar o seu futuro, com soluções de poupança.

### 2.1.5 CONTA MONTEPIO FUN

A Conta *Fun* é uma conta à ordem para crianças, dos 7 aos 12 anos, com total liquidez e com uma subscrição mínima de 25 Euros.

A oferta *Fun* é composta por duas contas, a Conta *Fun* e a Conta *Fun* Poupança.

A Conta *Fun* Poupança é um Depósito a Prazo a 6 meses ou 1 ano e 1 dia, renováveis por iguais períodos, cujo valor mínimo de constituição é de 125 Euros permitindo reforços em qualquer momento, com o valor mínimo de 25 Euros.

### 2.1.6 CONTA MONTEPIO FUTURO

É uma conta à ordem, cujo objetivo é a constituição de uma conta poupança que proporcione ao jovem um primeiro apoio financeiro quando atingir a maioridade. Esta solução tem como objetivo proporcionar um primeiro apoio financeiro, permitindo constituir uma conta poupança, a Conta Montepio Futuro a Prazo, para a qual pode contribuir a rentabilização dos valores da conta à ordem, a Conta Montepio Futuro.

O titular da conta é um jovem entre os 13 e os 18 anos de idade. Nessa altura a conta será transformada em Montepio Especial Jovem. Estas contas podem ser constituídas pelos pais, familiares ou amigos com a entrega mínima de 25€. É necessário apresentar o Cartão de Cidadão do titular.

### 2.1.7 CONTA DE SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS

O Montepio é uma entidade aderente aos Serviços Mínimos Bancários.

A Conta de Serviços Mínimos Bancários destina-se a Clientes particulares, podendo ter um ou mais titulares que não sejam ainda titulares de outra conta de depósito à ordem no Montepio ou noutra Instituição de Crédito, nem sejam titulares de cartão de débito ou de crédito, exceto se for a conta à ordem a converter ou o cartão de débito em causa for associado à conta a converter.

A Conta de Serviços Mínimos Bancários Montepio é uma conta que permite ter acesso às principais operações associadas a uma conta à ordem, nomeadamente a depósitos, levantamentos, pagamentos de bens e serviços, débitos diretos e transferências intrabancárias nacionais, garantindo, ainda, o acesso ao serviço de *homebaking*.

### 2.1.8 MONTEPIO CONTA BASE

A Montepio Conta Base é uma conta à ordem que, mediante o pagamento de uma comissão de manutenção mensal fixa, dá acesso ao cliente a um conjunto de serviços, que facilitam a gestão do dia a dia.

Os utilizadores da Conta Base são clientes, pessoas singulares, maiores de idade, residentes e não residentes, assim como, empresários em Nome Individual ou Profissionais Liberais, apenas para contas de utilização pessoal, e não para suporte da sua atividade profissional. O montante mínimo de abertura são 100€, a conta não é remunerada e pode ser movimentada através de depósitos, pagamentos de bens e serviços, débitos diretos e transferências intrabancárias, utilizando cartão de débito, caixas automáticas, serviço de *homebanking* e balcões do Montepio.

A comissão de manutenção é retirada mensalmente, sendo um valor fixo de 5,50€ ao qual acresce Imposto de Selo.

### 2.2 TRANSFERÊNCIAS





O Montepio garante as melhores soluções para a realização de transferências (Figura 8), pontuais ou periódicas. O cliente tem a possibilidade de agendar planos de transferência, introduzindo, uma única vez, essa instrução periódica através do Serviço Net24.

Através do Serviço Montepio24 o cliente poderá realizar, via internet, telefone, ou telemóvel, transferências Nacionais e Internacionais, nomeadamente Transferências SEPA (*Single Euro Payments Area*). Envio de Remessas para Portugal e *MoneyGram* são também serviços disponíveis no Montepio.

### 2.2.1 TRANSFERÊNCIAS NACIONAIS

O Montepio disponibiliza várias opções para efetuar Transferências Nacionais.

Com o Serviço Montepio24 o cliente poderá realizar todo o tipo de transferências:



-  Transferências entre Contas do Montepio;
-  Transferências Interbancárias;
-  Transferências Imediatas;
-  Agendamento de Transferências.

Através destas soluções o cliente pode ainda efetuar Pagamento de Ordenados (este serviço permite o débito automático na Conta à Ordem da Empresa, efetuando o pagamento nas contas dos trabalhadores domiciliadas no Montepio e em outros Bancos) e o Pagamento a Fornecedores. Através de um ficheiro disponibilizado gratuitamente pelo Montepio, pode dar-se instruções de débito na Conta à Ordem da Empresa, simplificando o processamento das instruções e a gestão dos prazos de pagamento.

### 2.2.2 TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS




O Montepio tem à disposição do cliente diversas opções de transferências internacionais.

Através do serviço Montepio24, pode realizar-se Transferências Internacionais, via internet (Serviço Net24) ou por telefone (Serviço Phone24), sendo somente necessária a indicação dos seguintes elementos:

-  Montante e Moeda;
-  Motivo da Operação;
-  Banco, Nome, Nº de Conta / *International Bank Account Number* (IBAN) e Morada do beneficiário;
-  Indicação de partilha das despesas;

Pode ainda indicar-se uma observação ou detalhe para mais rápida identificação da operação.

**Através do serviço Montepio24 o cliente poderá ainda:**

-  Agendar Transferências;
-  Transferências para a União Europeia e resto do Mundo;
-  Transferências para países SEPA;

Existe ainda a possibilidade de realizar as Transferências Internacionais na Rede de Balcões ou Escritórios de Representação.

### 2.2.3 ENVIO DE REMESSAS PARA PORTUGAL

Se a pessoa reside ou trabalha no estrangeiro, pode fazer transferências para Portugal, através da rede de representação internacional de escritórios Montepio.

O Montepio dispõe de uma rede de Escritórios de Representação em vários países, onde se pode transferir dinheiro para Portugal, utilizando os Boletins de Transferência do Montepio nas Estações de Correios de diversos países, os quais poderão ser enviados diretamente para casa dos clientes quando solicitados.

Com o objetivo de apoiar os portugueses que residem e trabalham no estrangeiro, o Montepio estabeleceu diversos acordos com Bancos e Instituições Internacionais de modo a permitir aos seus clientes o envio de remessas para Portugal.

#### 2.2.4 TRANSFERÊNCIAS SEPA

A SEPA (Figura 8) é a Área Única de Pagamentos em Euros onde é possível efetuar e receber pagamentos internacionais em Euros.

Os objetivos do SEPA são contribuir para uma maior integração europeia através de um mercado de pagamentos de retalho da área do Euro, capaz de gerar níveis de serviços mais elevados, produtos mais eficientes e alternativas menos onerosas, para a realização de pagamentos internacionais.

Com o SEPA todos os pagamentos de retalho em Euros são «domésticos», deixando de existir qualquer diferenciação entre pagamentos internacionais e nacionais, dentro da área do Euro.

**Figura 8 – SEPA**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.2.5 MONEYGRAM

O *Moneygram* (Figura 9) é um serviço de envio de dinheiro em todo o mundo que se destina exclusivamente a particulares, quer sejam ou não clientes do Montepio (Figura 11). Para usar o serviço *MoneyGram* não é necessário conta bancária nem cartão de crédito.

Figura 9 – *MoneyGram*  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



#### **Para o envio de dinheiro é necessário:**

- 📄 Bilhete de Identidade, passaporte, etc;
- 📄 Preencher o formulário de envio;
- 📄 Entregar o montante desejado enviar e pagar a Comissão de Serviço;
- 📄 Receber o comprovativo com a referência da transação;
- 📄 Contactar o beneficiário e transmitir-lhe a referência.

#### **Para receber o dinheiro é necessário que o cliente:**

- 📄 Certifique que tem a referência da transação e um documento de identificação;
- 📄 Encontre o agente *MoneyGram* mais próximo de e transmitir a referência;
- 📄 Preencha o formulário de recepção;
- 📄 Receba o seu dinheiro.



## 2.3 CARTÕES PARTICULARES

Os cartões de uma instituição bancária funcionam como meio de movimentação das contas que os clientes possuem à ordem. Serão apresentados apenas os cartões que fazem parte dos produtos do Montepio.

### 2.3.1 CARTÃO PRÉ-PAGO

O Cartão Pré-Pago Montepio oferece segurança na utilização, com o saldo definido para cada cartão, utilização universal, em Portugal e no estrangeiro e possibilidade de realização de novos carregamentos sempre que se pretender.

#### 2.3.1.1 Cartão Pré- Pago Montepio

O Cartão Pré-Pago Montepio (Figura 10) é um cartão recarregável que permite realizar, compras em lojas físicas e *online* ou levantamentos.

É previamente carregado pelo titular do cartão ou por qualquer pessoa, através de uma entidade e referência. Não está associado a nenhuma conta à ordem e pode ser adquirido por qualquer pessoa a partir dos 15 anos.

**Figura 10 - Cartão Pré-Pago**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.1.2 Cartão Pré-Pago Montepio *Runner*

O Cartão Pré-pago Montepio *Runner* (Figura 11) é um cartão novo. Um cartão recarregável flexível que permite a realização de pagamentos em Portugal e no estrangeiro. (Anexo 2)

#### As vantagens do Cartão Pré-pago Montepio *Runner*:

- 📄 Meio de pagamento universalmente aceite;
- 📄 Maior controlo nos gastos;
- 📄 Compras totalmente seguras na Internet;
- 📄 Cartão Mesada para habituar à segurança de utilização do cartão e para a necessidade de transferir rapidamente dinheiro;
- 📄 Cartão Presente, com possibilidade de utilização até 2 anos.

Figura 11 - Cartão Pré-Pago Montepio *Runner*

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.2 CARTÕES DE DÉBITO

Com os Cartões de Débito Montepio o utilizador tem acesso às redes Multibanco e Chave24 (Caixas Automáticas Montepio) e pode efetuar pagamentos em todo o mundo.

Os Cartões de Débito Montepio oferecem várias vantagens, entre elas:

- 📌 Diferentes modalidades e tipos de Cartão, para que possam responder aos interesses dos clientes;
- 📌 Possibilidade de utilização em Portugal e no estrangeiro;
- 📌 Maior segurança e acesso permanente ao saldo e transações sobre a conta.

#### 2.3.2.1 Cartão *Electron* Particular

O Cartão *Electron* Particular (Figura 12) permite o acesso aos serviços das redes Chave24, Multibanco e Visa, 24 horas por dia, 7 dias por semana em Portugal e no estrangeiro.

Figura 12 - Cartão *Electron* Particular  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.2.2 Cartão Especial Jovem

O Cartão Especial Jovem (Figura 13) é um cartão de débito para clientes entre os 15 e 30 anos de idade, e permite aceder à conta 24 horas por dia.

**Figura 13 - Cartão Especial Jovem**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.2.3 Cartão de Débito Portugal

O Cartão Portugal (Figura 14) é um Cartão de Débito personalizado que permite exclusivamente a realização de operações em Portugal, exceto operações de Baixo Valor e acesso ao Serviço MBNet (MultiBanco Net).

É um cartão que garante, o acesso à realização de consultas e operações nas Caixas Montepio Chave24 e Rede Multibanco, em território nacional.

**Figura 14 - Cartão de Débito Montepio Portugal**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



#### 2.3.2.4 Cartão de Débito Montepio *Runner*

O cartão de débito Montepio *Runner* (Figura 15) é o novo cartão Visa *Electron* Montepio que permite, realizar pagamentos e gestão de contas, em Portugal e no resto do mundo através das caixas automáticas multibanco e lojas. O Cartão apresenta as seguintes vantagens:

- 📌 Meio de pagamento universalmente aceite;
- 📌 Acompanhamento das contas, operações e movimentos;
- 📌 Acesso a todas as operações disponíveis na Rede Multibanco e Rede Chave24.

Figura 15 - Cartão de Débito Montepio *Runner*  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



#### 2.3.3 CARTÕES DE CRÉDITO MONTEPIO PARTICULAR

Os Cartões de Crédito Montepio são uma forma de pagamento que apresentam como vantagens:

- 📌 O acesso alargado a serviços exclusivos e utilização universal, em Portugal e no estrangeiro;
- 📌 Elevada flexibilidade nas modalidades disponibilizadas.

### 2.3.3.1 Cartão Caçador

O Cartão Caçador / Cartão Caçador Gold (Figura 16) é um cartão Visa, emitido pelo Montepio em parceria com a Fençaça. Este cartão é exclusivo para tomadores do Seguro Montepio Caçador. O cartão apresenta como vantagens:

- 🏆 Devolução do prémio do seguro Caçador através da utilização do cartão;
- 🏆 Renovação anual do seguro de caça;

É aceite em toda a rede visa, possibilita o pagamento das compras a crédito e oferece um limite de Crédito entre 500 e 5000€.

**Figura 16 - Cartão Caçador**  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.3.2 Cartão Classic

O Cartão *Classic* (Figura 17) do Montepio é um cartão Visa, que permite o pagamento a crédito das compras, garantindo ao cliente um crédito gratuito num período de 20 dias a 50 dias. Este cartão apresenta como vantagens:

- 🏆 O acesso alargado a serviços exclusivos;
- 🏆 Titulares e agregado familiar beneficiam do Cartão SOS Saúde;

É o cartão de crédito com uma das anuidades mais baixas do mercado, e o cliente pode ainda utilizar o Cartão *Classic* em todos os estabelecimentos comerciais aderentes à Rede Visa, nas Caixas Automáticas das Redes Multibanco (em Portugal) e Visa (no Estrangeiro) para fazer levantamentos a crédito.

Existe a possibilidade de pagamento das compras a crédito e tem um Limite de Crédito entre 750 e 5000€.




**Figura 17 - Cartão *Classic***

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.3.3 Cartão Origem

O Cartão Origem (Figura 18) é o Cartão Visa ideal para usar no momento de comprar *online* pois permite a solicitação de um valor de crédito mais baixo por forma a garantir uma maior segurança. As vantagens oferecidas pelo cartão são:

-  Isenção da 1ª anuidade (até dois cartões/titulares), na subscrição da Solução Montepio;
-  Acesso ao cartão SOS Saúde;
-  Uma das taxas de juro mais baixas do mercado;

Este cartão garante um crédito gratuito num período de 20 dias, com o limite máximo de 50 dias e oferece um limite de crédito compreendido entre 300 e 2500€.



**Figura 18 - Cartão Origem**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



#### 2.3.3.4 Cartão Premier

O Cartão *Premier* (Figura 19) é o Cartão de Crédito de prestígio do Montepio, que permite o pagamento a crédito das compras, garantindo um crédito gratuito num período de 20 a 50 dias. Este cartão oferece as seguintes vantagens:

-  Cartão de Crédito de prestígio do Montepio;
-  Titulares e agregado familiar beneficiam do Cartão SOS Saúde;

**Figura 19 - Cartão Premier**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)





### 2.3.3.5 Cartão Sentidos

O Cartão Sentidos (Figura 20) oferece como vantagens:

- 📌 Cartão de crédito emitido em parceria com a Odisseias que garante o acesso imediato a uma experiência no momento de adesão;
- 📌 Isenção da 1ª anuidade (até dois cartões/titulares), na subscrição da Solução Montepio Consigo ou Montepio RUNNER.

Cada vez que o cartão é utilizado, o cliente está a acumular pontos que podem dar acesso a um mundo de novas experiências, proporcionadas pela empresa Odisseias

Figura 20 - Cartão Sentidos

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.3.3.6 Cartão Sporting Clube de Braga

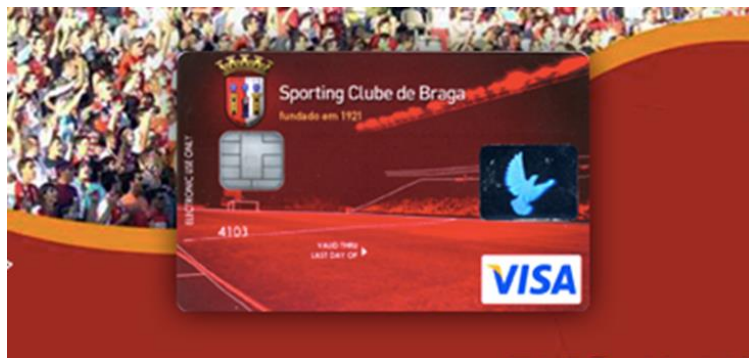
O Cartão Sporting Clube de Braga (Figura 21) é um cartão único de crédito e de sócio para adeptos e sócios do clube que permite o acesso a uma bonificação através do Programa Golos de Ouro. Este cartão oferece as seguintes vantagens:

- 📌 Cartão de crédito para os sócios e adeptos do Sporting Clube de Braga;
- 📌 Funciona como cartão de sócio nas entradas do estádio;

É um cartão de crédito dirigido aos sócios e adeptos do Sporting Clube de Braga que inclui o número de sócio, fotografia e o código de barras que permite a entrada no Estádio, substituindo assim o cartão de sócio



**Figura 21 - Cartão Sporting Clube de Braga**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### **2.3.3.7 Cartão +Vida**

Com o Cartão de Crédito Montepio +Vida (Figura 22), o cliente pode ajudar os que mais precisam, sem quaisquer encargos. Cada vez que o cliente utilizar o Cartão +Vida está a contribuir para Instituições de Solidariedade Social. As vantagens oferecidas por este cartão são as seguintes:

-  Cartão de crédito que apoia instituições de solidariedade social;
-  Os valores atribuídos são parte da margem do Montepio, não são doações diretas do Cliente;

Total flexibilidade na utilização e acesso detalhado a toda a informação

**Figura 22 - Cartão + Vida**  
Fonte: www.montepio.pt



#### 2.3.4 CARTÃO ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA MONTEPIO/ REPSOL

O Cartão Montepio Repsol (Figura 23) garante o acesso imediato a vantagens exclusivas, a quem é Associado MGAM, como o desconto no combustível em todos os postos Repsol aderentes. O cartão oferece as seguintes vantagens:

- 📌 A não obrigatoriedade de consumo ou campanhas promocionais;
- 📌 Anuidade gratuita;
- 📌 Desconto imediato.

Com o Cartão Repsol, todos os associados MGAM têm acesso ao programa Repsol Move.

**Figura 23 - Cartão Repsol**  
Fonte: ww.montepio.pt



### 2.3.5 CARTÕES RESIDÊNCIAS MONTEPIO

A Residências Montepio - Serviços de Saúde, S.A. disponibiliza dois cartões a pensar na saúde e no bem-estar do cliente: o Cartão VITALidade + e o CartãoTele-VITALidade. As vantagens dos Cartões Residências Montepio são as seguintes:

- 📄 Assistência médica permanente ao domicílio e integrada de acordo com as necessidades do cliente;
- 📄 Acesso a uma rede nacional de clínicas, hospitais e centros de diagnóstico.

#### 2.3.5.1 Programa de Benefícios VITALidade+

O Montepio coloca à disposição do cliente o Programa de Benefícios VITALidade+ que agrega o Programa de Saúde VITALidade+ e o Cartão VITALidade+, um projeto das Residências Montepio, Serviços de Saúde, SA. Este programa tem como vantagens:

- 📄 Conjunto alargado e diversificado de cuidados domiciliários, nas áreas de saúde, acompanhamento, fisioterapia, entre outros;
- 📄 Avaliação periódica das necessidades de cada utente;
- 📄 Acesso prioritário às Residências Montepio.

#### 2.3.5.2 Cartão Tele-VITALidade

O Cartão Tele-VITALidade é um cartão pensado para uma assistência sénior e vocacionado para a saúde e bem-estar sénior. As vantagens do cartão são:

- 📄 Assistência permanente 24 horas por dia, 365 dias por ano, incluindo aconselhamento médico telefónico e assistência ao lar;
- 📄 Cobertura nacional;

- 📌 Diversos dispositivos de alerta portáteis, que acompanham o cliente sempre, para além do telefone especial instalado na sua residência.

### 2.3.6 CARTÃO SOS SAÚDE

Oferecido a todos os titulares dos Cartões de Crédito *Classic*, *Premier*, + Vida, Sentidos ou Origem, no momento de adesão. As vantagens do Cartão SOS Saúde (Figura 27) são:

- 📌 Assistência Médica Domiciliária, 24h/24h; Aconselhamento Médico Telefónico;
- 📌 Serviços de comodidade como serviços de informações gerais e Assistência em Viagem;
- 📌 Adesão gratuita.

Figura 24 - Cartão SOS Saúde

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)








## 2.4 PAGAMENTOS E CONSULTAS

O Montepio disponibiliza um conjunto de soluções de Pagamentos e Consultas que permitem fazer a gestão da Conta à Ordem de acordo com as necessidades de cada um. São portanto meios de pagamento que colocam à disposição a emissão e envio de cheques, a domicilição e débitos diretos, entre outras opções.




### 2.4.1 CHEQUES

Uma das formas para movimentar a conta à ordem é o cheque, o qual poderá ser cruzado, visado ou um cheque não à ordem. O cheque é um instrumento de pagamento que permite movimentar fundos que se encontram à disposição de titulares ou seus representantes em contas de depósito abertas nas instituições de crédito (Anexo 3).

#### **O cheque define-se como:**







-  Um título de crédito;
-  Emitido por uma pessoa;
-  Para benefício da entidade nele indicada ou ao portador;
-  Contendo uma ordem pura e simples de pagamento da quantia nele inscrita;
-  Dirigido a um estabelecimento bancário, e no qual o seu emitente possua fundos disponíveis.

#### **Os cheques podem ser:**

-  Cheques Cruzados;
-  Cheques Não à Ordem;
-  Cheques Visados.

**Um documento só vale legalmente como cheque se nele constarem os seguintes**






**elementos:**

-  A palavra cheque;
-  A ordem de pagar quantia certa;
-  O nome do banco que a vai pagar (sacado);
-  O lugar do seu pagamento;
-  A data e o lugar onde foi emitido;
-  A assinatura de quem o emitiu (sacador).

#### 2.4.2 SERVIÇO MB NET

O MB Net (Figura 25) é um sistema inovador de transações *online* seguras, desenvolvido pela Sociedade Interbancária de Serviços (SIBS) em colaboração com alguns Bancos Nacionais entre os quais, o Montepio.

**Vantagens do Serviço MB Net:**

-  Total controlo das compras e pagamentos realizados na internet, com a definição personalizada de limites;
-  Garantia de privacidade e integridade dos dados pessoais do cliente e dos seus cartões;
-  Possibilidade de associação a cartões de débito ou crédito Montepio;
-  Serviço gratuito e de elevada aceitação;
-  Gestão *online* dos dados de adesão, consulta de movimentos e criação de cartões temporários no *homebanking* Net24.

Com qualquer Cartão Visa, de débito (*Electron*) ou de crédito, o Serviço MB Net permite a realização de pagamentos na internet




**Figura 25 - MB NET**  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)




### 2.4.3 CADERNETA CHAVE24

A Caderneta Chave24 é a caderneta bancária que dá acesso à caixa automática Chave24, a caixa exclusiva para Clientes Montepio. Esta caderneta exclusiva do Banco Montepio permite a realização de operações exclusivas.







#### **As vantagens da Caderneta Chave24:**

-  Serviço rápido e eficaz na gestão do património financeiro;
-  Permite acesso à Caixa Automática, exclusiva do Montepio Chave24;
-  Disponibiliza diversas operações bancárias, nomeadamente, depósitos, transferências e pagamentos de serviços.



#### **Caderneta Chave24 sem PIN:**

-  Atualização da Caderneta.

#### **Caderneta Chave24 com PIN:**

-  Atualização da Caderneta;
-  Realização de todas as operações disponíveis nas Caixas Automáticas Chave24;
-  Levantamentos;
-  Depósitos;
-  Consultas;
-  Pagamento de Serviços;



-  Transferências;
-  Depósitos a Prazo.

Com a Caderneta Chave24, o Montepio disponibiliza aos seus clientes um serviço de atendimento permanente.

#### 2.4.4 CAIXAS AUTOMÁTICAS

As Caixas Automáticas colocam à disposição, de uma forma simples e rápida, um conjunto de serviços, nomeadamente o levantamento de dinheiro entre outras operações para gerir da melhor forma o dia a dia do património de cada um.

Assim, para a gestão do referido património o cliente tem à disposição a Caixa Automática exclusiva do Montepio, a Caixa Chave24, e as Caixas Automáticas da Rede Multibanco onde se pode efetuar o levantamento de dinheiro, consultar os movimentos e o saldo das contas, efetuar carregamento de telemóveis, entre outras operações.

As Caixas Automáticas estão disponíveis em, praticamente, todos os países do Mundo.

##### 2.4.4.1 Caixa Chave24

O Montepio disponibiliza diferentes Caixas Chave24, nomeadamente:

###### **A Chave24**

Caixa automática que permite a realização de inúmeras operações disponíveis não só na área pública, área em que não é necessária a inserção de Cartão de Débito ou Caderneta Chave24, permitindo o acesso a informação relativa ao Montepio. Para além desta área tem à disposição um conjunto de operações mediante o acesso à área privada, onde se pode efetuar operações que são exclusivas da Caixa Chave24, nomeadamente um dispensador de numerário e de cheques.




### **A Chave24 Selfcheque**

A caixa automática Chave24 *Selfcheque* oferece a possibilidade de efetuar o levantamento automático de cheques, garantindo, ainda, todas as operações disponíveis na Chave24 com exceção do dispensador para numerário e do levantamento de dinheiro.

### **A Chave24 Cadernetas**




A caixa automática Chave24 Cadernetas tem como funcionalidade a atualização das cadernetas Chave24.

#### **A Chave 24 apresenta como vantagens:**

-  Serviço rápido e eficaz na gestão do património financeiro;
-  Disponibiliza todo o tipo de operações bancárias, nomeadamente, depósitos em valor e em numerário e constituição de contas poupança;
-  É um serviço exclusivo para clientes Montepio.







#### **2.4.4.2 Rede Multibanco**

A Rede Multibanco possibilita a realização de serviços e operações em Portugal e no estrangeiro, através das Caixas Automáticas e dos Terminais de Pagamento Automático. As vantagens apresentadas pela Rede Multibanco são:

-  Serviço disponível, em todo o território nacional, através das caixas automáticas e dos terminais de pagamento automático;
-  Disponibilização de vários serviços e operações, como transferências, depósitos e pagamentos de serviços;
-  Realização de operações em Portugal e no estrangeiro.

Através da Rede Multibanco de Caixas Automáticas utilizada em Portugal, propriedade da Empresa SIBS, as Instituições Bancárias colocam à disposição um conjunto de Caixas Automáticas espalhadas por diversos locais.

Algumas das operações que o cliente pode efetuar através da Rede Multibanco são:




-  Levantamentos;
-  Depósitos;
-  Consultas;
-  Pagamento de Serviços;
-  Transferências;
-  Entre outras operações.

#### 2.4.5 DÉBITOS DIRETOS

O Sistema de Débitos Diretos é um serviço que permite o débito diretamente da conta à ordem Montepio das entidades autorizadas.

Através do Sistema de Débitos Diretos o cliente pode efetuar todo o tipo de pagamentos resultantes de contratos realizados com outras entidades de carácter duradouro e/ou que tenham carácter periódico - por exemplo, água, luz, telefone, gás, seguros, renda de casa ou ainda prestações decorrentes da aquisição de bens a crédito.

Por cada conta associada a Autorizações de Débito Direto, existe a possibilidade de parametrizar:





-  O montante máximo para débito;
-  O Prazo de vigência da autorização;
-  A periodicidade de possibilidade de débito (semanal, mensal, trimestral ou semestral).

Há ainda possibilidade de criação de listas de entidades autorizadas ou bloqueadas por cada um para realização do débito direto em conta, garantindo assim ao cliente um maior controlo na gestão das autorizações de pagamentos nas contas de que é titular.

#### 2.4.6 MB WAY

O MB WAY é um serviço inovador que facilita a realização dos pagamentos e que permite a realização de transferências imediatas. Quando se realiza o pagamento, e após confirmação do valor, o cliente pode escolher qual o cartão a debitar, gerindo as despesas e compras.

A identificação pessoal e acesso é o número de telemóvel, facilitando também a utilização. O serviço MB WAY apresenta as seguintes vantagens:

-  Pagamentos imediatos, bastando a aprovação a partir do telemóvel;
-  Transferências instantânea a partir de números de telemóvel;
-  Confidencialidade dos dados pessoais e dos cartões bancários do cliente;
-  Adesão fácil e gratuita.

## 2.5 POUPAR E INVESTIR PARA PARTICULARES

O Montepio possui diversas modalidades de poupança e investimento.

### 2.5.1 DEPÓSITOS A PRAZO

Para poder investir tendo em conta as necessidades, interesses e perfil de investidor, o Montepio disponibiliza ao cliente um conjunto de soluções em Depósitos a Prazo.

### 2.5.1.1 Montepio Super Depósito Mais 3 Meses

Esta modalidade de Depósito a prazo apresenta as seguintes vantagens:

- 📌 Taxa de juro de 1,75% (Taxa Anual Nominal Bruta (TANB)) nos primeiros três meses;
- 📌 Possibilidade de reforços até 31 de dezembro de 2015;
- 📌 Curto prazo de investimento.

O prazo é de 3 meses, renovável. Após o prazo de 3 meses, o Depósito será automaticamente convertido num Depósito a Prazo a 6 Meses, renovável por iguais períodos. O montante mínimo de constituição é de 10000 Euros com múltiplos de 50 Euros, não existindo montante máximo.

### 2.5.1.2 Montepio Super Poupança

O Montepio Super Poupança (Figura 26) é um Depósito a Prazo a 3 anos que garante a valorização do capital ao longo de todo o prazo de investimento, com uma taxa de juro crescente até 1,90% (TANB). Esta modalidade apresenta como vantagens:

- 📌 Taxa garantida ao longo de todo o prazo;
- 📌 Pagamento de juros semestral;
- 📌 Ausência de comissões.

O montante mínimo para a constituição do depósito a prazo é de 2500 Euros com múltiplos de 50 Euros e o máximo de 500000 Euros por depósito (Anexo 4).

**Figura 26 - Montepio Super Poupança**  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.5.1.3 Montepio Aforro 18 Meses




O Montepio Aforro 18 Meses é um depósito a prazo a 18 meses, com taxas de juro crescentes ao longo do prazo, com pagamento trimestral de juros e liquidez. As vantagens da conta Montepio Aforro 18 meses são:

- 📌 Pagamento trimestral de juros;
- 📌 Taxas crescentes e garantidas ao longo de todo o prazo;
- 📌 Flexibilidade.

Para a constituição do Montepio Aforro 18 meses o montante mínimo é de 500 Euros com múltiplos de 50 Euros e o montante máximo é de 500000 Euros.

#### 2.5.1.4 Montepio Poupança Flexível




O Montepio Poupança Flexível é um depósito a prazo a 2 anos, não mobilizável durante o primeiro ano, que permite ao cliente escolher a periodicidade com que quer receber os juros - trimestral, semestral ou anual. As vantagens do Montepio Poupança Flexível:

-  Total flexibilidade na escolha de periodicidade de pagamentos de juros;
-  Taxa garantida e ajustada de acordo com a periodicidade de juros pretendida;
-  Grande flexibilidade.

O Montepio Poupança Flexível exige um montante mínimo de subscrição de 10000 Euros, com múltiplos de 50Euros e um montante máximo de 250000 Euros.




#### 2.5.1.5 Poupança Especial Associado MGAM

É uma solução de poupança exclusiva para associados da Associação Mutualista Montepio que garante a atribuição de taxas preferenciais, crescentes e garantidas ao longo de todo o prazo. Esta modalidade de depósito a prazo tem como vantagens:

-  Taxas crescentes e garantidas até 1,60% (TANB);
-  Curto prazo de investimento - 1 ano;
-  Pagamento mensal de juros.

#### 2.5.2 DEPÓSITOS A PRAZO ONLINE

O Montepio coloca à disposição do cliente Depósitos a Prazo *Online*. As vantagens deste depósito a prazo são as seguintes:




-  Poupanças de constituição e movimentação nos canais *online* Montepio;
-  Grande diversidade de prazos;
-  Remuneração atrativa.

### 2.5.2.1 Super Depósito NET

O Super Depósito Net é uma poupança *online* a 3, 6 meses ou 1 ano, com constituição e movimentação exclusiva através do serviço Montepio24 e taxas de juro atrativas. Para a constituição deste depósito é necessário um montante mínimo de subscrição de 2500 Euros, com múltiplos de 50 Euros e um montante máximo de subscrição de 50000 Euros.

### 2.5.2.2 Depósito Net Livre

O Depósito Net Livre é uma solução de poupança *online* a curto prazo – 1 ano -, exclusivo para clientes aderentes ao serviço Montepio24. A constituição e movimentação são realizadas através dos canais de *homebanking* Net24, Phone24 e Netmóvel24. As vantagens do Depósito Net Livre são:

-  Liberdade de escolha do prazo e remuneração;
-  Taxas garantidas e ajustadas ao prazo selecionado;
-  Curto prazo de investimento.

Para a constituição deste depósito o montante mínimo é de 1000 Euros, com múltiplos de 50 Euros e o montante máximo é de 100000 Euros.

### 2.5.2.3 Montepio Depósito Net Ganhe

O Montepio Depósito Net Ganhe é um depósito a prazo não mobilizável a 183 dias ou a 1 ano, exclusivo para aderentes ao serviço Montepio24 e extrato digital, que garante ao cliente o pagamento antecipado de juros e uma taxa até 0,80% (TANB). O Montepio Depósito Net Ganhe apresenta as seguintes vantagens:



- 📌 Pagamento de juros no momento da constituição do depósito;
- 📌 Taxa de 0,50% (TANB) ou 0,80% (TANB), de acordo com o prazo escolhido;
- 📌 Flexibilidade na escolha do prazo de 183 dias ou 1 ano.

Para a subscrição deste depósito o montante mínimo é de 2500 Euros, com múltiplos de 50 Euros e o montante máximo é de 50000 Euros.

#### 2.5.2.4 Conta Montepio24

A Conta Montepio 24 está disponível exclusivamente através dos serviços Phone24, Net24 ou Chave24. Para que o cliente possa abrir a conta é indispensável um montante mínimo de 125 Euros.




### 2.5.3 DEPÓSITOS PARA MENORES

O Montepio coloca à disposição Depósitos a Prazo para Menores. Contas poupança para crianças que apresentam soluções de poupança para os mais novos. As vantagens destes depósitos são:

- 📌 Reduzidos montantes de constituições;
- 📌 Possibilidade de planeamento de reforços;
- 📌 Soluções ajustadas às diferentes idades.




### 2.5.3.1 Montepio Mini Super Poupança

O Montepio Mini Super Poupança, é uma poupança para crianças até aos 6 anos de idade que pode ser subscrita a 6 meses ou a 1 ano e 1 dia. As vantagens desta conta poupança são:

-  Constituição a partir de 125 Euros com múltiplos de 25 Euros;
-  Possibilidade de reforços planeados ou entregas pontuais;
-  Total garantida do capital.

### 2.5.3.2 Montepio Fun Poupança

A conta Montepio *Fun* Poupança é um depósito a prazo que pode ser constituído pelos prazos de 6 meses ou 1 ano e 1 dia e que oferece, com total garantia do capital, uma solução para constituição de uma poupança a curto prazo para um titular com idade até 13 anos de idade. As vantagens da conta Montepio *Fun* Poupança são:

-  Constituição a partir de 125 Euros com múltiplos de 25 Euros;
-  Possibilidade de reforços planeados ou entregas pontuais;
-  Ausência de comissões.

### 2.5.3.3 Montepio Futuro

A conta Montepio Futuro é um depósito a prazo que pode ser constituído pelos prazos de 6 meses ou 1 ano e 1 dia e que oferece, com total garantia do capital, uma solução para constituição de uma poupança a curto prazo para um titular com idade até 17 anos de idade. Esta conta poupança apresenta as seguintes vantagens:

- 📌 Constituição a partir de 125 Euros com múltiplos de 25 Euros;
- 📌 Possibilidade de reforços planeados ou entregas pontuais;
- 📌 Conversão automática numa Conta Poupança Montepio Especial Jovem aos 18 anos.

#### 2.5.3.4 Montepio Super Poupança BUÉ

Uma poupança a dois anos, exclusivo para crianças e jovens até aos 17 anos. As vantagens da conta Montepio Super Poupança BUÉ são:

- 📌 Uma poupança a dois anos;
- 📌 Possibilidade de constituição de diversas contas ao longo do tempo;
- 📌 Total garantia do capital e ausência de comissões.

O cliente poderá constituir a conta Montepio Super Poupança Bué a partir de 250 Euros, ou valores superiores segundo múltiplos de 25 Euros. O máximo de constituição é de 50000 Euros

#### 2.5.4 DEPÓSITOS A PRAZO 55+ ANOS

O Montepio disponibiliza ao cliente uma solução para gerir as poupanças a partir dos 55 anos de idade. As Vantagens deste depósito a prazo são:

- 📌 Possibilidade de acumulação e rentabilização das poupanças;
- 📌 Total garantia do capital aplicado.

##### 2.5.4.1 Conta Poupança Reformados

É um depósito de poupança associado a uma conta de depósito à ordem, com prazos de 6 meses ou 1 ano e 1 dia, que permite ao cliente a acumulação e rentabilização das poupanças. Apenas podem aceder a esta conta poupança os reformados que reúnam as seguintes condições:

- Estarem em situação de reforma por velhice ou invalidez;
- A pensão de reforma não exceder, no momento de abertura da Conta, três vezes o salário mínimo nacional mais elevado, ou seja, não pode ser superior a 1515 Euros, em 2015.

Um Reformado só pode ter uma Conta Poupança Reformados em que seja primeiro titular, numa única Instituição de Crédito.

### 2.5.5 RESIDENTES NO ESTRANGEIRO

O Montepio oferece várias soluções a clientes residentes no estrangeiro (Figura 27):

- Soluções de Poupança e Investimento;
- Serviço de Transferências;
- Soluções Habitação;

**Figura 27 - Montepio Residentes no Estrangeiro**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.5.5.1 Montepio Aforro Residentes no Estrangeiro

Depósito a prazo a 12 meses, exclusivo para clientes que residam no estrangeiro. Poupança com taxas de juro crescentes, juros trimestrais e com total liquidez que pode ser subscrita em euros ou em moeda estrangeira (CAD, GBP, USD) e para montantes de constituição a partir de 2500 Euros e até 25000 Euros. As vantagens do Aforro Residentes no Estrangeiro são:

- 📌 Curto prazo de investimento - 12 meses;
- 📌 Taxas de juro crescentes e com total liquidez;
- 📌 Subscrição em euros ou em moeda estrangeira (CAD, GBP, USD).




### 2.5.5.2 Montepio Aforro Plus Residentes no Estrangeiro

Depósito a prazo a 12 meses, exclusivo para clientes que residam no estrangeiro. Poupança com taxas de juro crescentes, juros trimestrais e com total liquidez que pode ser subscrita em euros ou em moeda estrangeira (CAD, GBP, USD) e para montantes de constituição a partir de 25000 Euros e até 500000 Euros. As vantagens do Aforro *Plus* Residentes no Estrangeiro são:

- 📌 Curto prazo de investimento – 12 meses;
- 📌 Taxas de juro crescentes e com total liquidez;
- 📌 Subscrição em euros ou em moeda estrangeira (CAD, GBP, USD).

## 2.5.6 DEPÓSITOS A PRAZO PARA JOVENS

O Montepio coloca à disposição do cliente Depósitos a Prazo para Jovens. As vantagens destes Depósitos a Prazo são:

-  Possibilidade de programação de reforços;
-  Acesso permanente ao capital;
-  Possibilidade de associação à Conta Montepio Ordenado.




### 2.5.6.1 Montepio Poupança Ativa

O Montepio Poupança Ativa é um Depósito a Prazo a 1 ano, findo o qual renova, apenas uma vez, por igual período. O Montepio Poupança Ativa, permite ao cliente depositar pequenos montantes de acordo com um plano de poupança criado e gerido por ele, ao longo de dois anos. O Montante mínimo de constituição é de 150 Euros com múltiplos de 25 Euros e o montante máximo é de 50000 Euros.

O montante máximo do depósito, considerando os aumentos efetuados ao longo dos dois anos, programados e livres, é de 100.000 Euros.

### 2.5.6.2 Montepio Especial Jovem Poupança

Esta conta poupança tem como vantagens:

-  Constituição a partir de 125 Euros com múltiplos de 25 Euros;
-  Total flexibilidade com contabilização de juros diária;
-  Pagamento de juros na conta à ordem Montepio Especial Jovem à ordem.

### 2.5.6.3 Montepio Eco Aforro

O Montepio Eco Aforro é um depósito a prazo a 1 ano, com uma taxa de juro crescente, que ajuda a proteger o ambiente

As vantagens do Montepio Eco Aforro são:

- 📄 Depósito que promove a proteção do ambiente ao incentivar a adesão ao extrato digital;
- 📄 Pagamento trimestral de juros na Conta à Ordem do cliente.

## 2.6 SOLUÇÕES MUTUALISTAS DE POUPANÇA PARA PARTICULARES

A Associação Mutualista Montepio está focada na gestão de soluções (Figura 28) que complementam o sistema público de Segurança Social.

As modalidades mutualistas que disponibiliza aos seus associados são modalidades de poupança e de proteção à cobertura dos riscos de morte, invalidez, e sobrevivência/velhice, sendo o respetivo pagamento dos capitais/ pensões/rendas, garantidos pelo Ativo da Associação Mutualista Montepio.

**Figura 28 - Soluções Mutualistas de Poupança**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)










### 2.6.1 CAPITAL CERTO 2015-2020

O Capital Certo 2015-2020 é um plano de poupança para os associados da Associação Mutualista Montepio

As vantagens do plano Capital Certo 2015-2020 são as seguintes:

-  Um plano de poupança que garante um rendimento mínimo garantido;
-  Acesso a serviços e benefícios exclusivos do universo Montepio - Associação Mutualista;
-  Capital garantido.



### 2.6.2 POUPANÇA COMPLEMENTAR

O plano Poupança Complementar é um plano de poupança que acompanha o cliente ao longo de todos os momentos da vida.

#### 2.6.2.1 Poupança Complementar Jovem

A Poupança Complementar Jovem é um plano de poupança mutualista para jovens até aos 17 anos, sem prazo definido e que permite ao cliente escolher quando quer receber a poupança.

As vantagens da Modalidade Mutualista Poupança Complementar Jovem são:

-  Poupança para jovens até aos 17 anos, inclusive;
-  O valor investido pode ser utilizado, total ou parcialmente, em qualquer altura sem que exista um prazo definido ou pode reverter o capital investido numa pensão vitalícia.

O Montante mínimo de subscrição é de 100 Euros e o montante máximo é de 500000 Euros por Associado MGAM.

O Associado MGAM pode optar por subscrições livres ou programadas e, independentemente da subscrição, poderá, em qualquer altura, efetuar entregas adicionais

### 2.6.2.2 Poupança Complementar Ativo

A Poupança Complementar Ativo é uma poupança com rendimento garantido e total flexibilidade na utilização do capital investido.

As vantagens da Modalidade Mutualista Poupança Complementar Ativo são:

- 📌 Poupança com rendimento garantido;
- 📌 O cliente pode utilizar o valor investido, total ou parcialmente, em qualquer altura, pois não tem prazo definido ou pode reverter o capital investido numa pensão vitalícia.

O montante mínimo de constituição é de 100 Euros. O Associado MGAM pode optar por subscrições livres ou programadas e, independentemente do tipo de subscrição, poderá em qualquer altura efetuar entregas adicionais.

### 2.6.2.3 Poupança Complementar Sénior

Uma modalidade mutualista de poupança exclusiva para associados MGAM. Tem rendimento mínimo garantido e não tem prazo definido. As vantagens da Modalidade Mutualista Poupança Complementar Sénior são:




- 📌 Poupança para associados MGAM a partir dos 55 anos, inclusive;
- 📌 O cliente pode utilizar o valor investido, total ou parcialmente, em qualquer altura sem que exista um prazo definido ou pode optar por converter o capital numa pensão vitalícia.

O montante mínimo de constituição é de 100 Euros. O Associado MGAM pode optar por subscrições livres ou programadas e, independentemente do tipo de subscrição, poderá em qualquer altura efetuar entregas adicionais.

### 2.6.3 PROTEÇÃO 5 EM 5

A Proteção 5 em 5 é uma modalidade mutualista de poupança e proteção a prazo que permite programar as despesas e usufruir, a cada 5 anos, de um capital extra.




As vantagens da Modalidade Mutualista Proteção 5 em 5 são:

-  É uma modalidade para um benefício futuro do próprio cliente ou de terceiros, na sua falta;
-  Recebimento programado do capital subscrito, de 5 em 5 anos, durante o prazo da subscrição;
-  Possibilidade de majoração do capital subscrito por atribuição de melhorias, aprovadas em Assembleia Geral de Associados MGAM.

### 2.6.4 POUPANÇA REFORMA

A Modalidade Mutualista Poupança Reforma é um complemento de reforma que, para além de ser uma poupança que assegura uma taxa anual garantida, pode ainda acrescer uma parte dos eventuais resultados obtidos na modalidade, atribuída por deliberação da Assembleia Geral da Associação Mutualista Montepio.

As vantagens da Modalidade Mutualista Poupança Reforma são:

-  Complemento à reforma do cliente;
-  Capital e rendimento garantido;
-  Flexibilidade nas entregas e no reembolso.

A entrega mínima inicial é de 100 Euros, podendo posteriormente o cliente efetuar entregas livres a partir de 20 Euros.

## 2.7 TORNAR-SE ASSOCIADO

A admissão (Figura 29) está associada a uma joia de inscrição de 9€, a uma quota associativa mensal de 2€ e ao montante que o associado decidir afetar à modalidade que subscrever, isto é, o valor que poupar, mensal ou anualmente. Depois de ser Associado MGAM o cliente tem acesso a benefícios e vantagens que interagem com todas as esferas da vida.

**Figura 29 - Junte-se a Nós**  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



## 2.8 PLANOS DE POUPANÇA REFORMA E FUNDOS DE PENSÕES

A FUTURO - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, SA, empresa do Grupo Montepio, oferece um leque alargado de produtos para planear a Reforma, podendo satisfazer todas as necessidades dos clientes particulares nesta área, com qualquer nível de risco, desenvolvendo os produtos sempre com características inovadoras.

## 2.8.1 FUNDOS DE PENSÕES ABERTOS

Os Fundos de Pensões abertos ganham uma importância cada vez maior junto de cada indivíduo, dadas as incertezas sobre as capacidades do sistema da Segurança Social.

### 2.8.1.1 Fundo FUTURO XXI

Uma Reforma de Futuro. Um fundo de pensões aberto, apto a financiar o complemento de reforma individual, podendo obter também vantagens fiscais.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o valor ser consultado diariamente.

A composição da carteira do fundo pode também ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

### 2.8.1.2 Fundo VIVA

Rendibilidade no Futuro. Destinado a clientes com perfil pouco avesso ao risco que pretendam constituir um complemento de reforma, podendo obter vantagens fiscais.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado diariamente.

A composição da carteira do fundo pode também ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

### 2.8.1.3 Fundo Futuro Clássico

Fundo de pensões aberto conservador, cuja carteira é constituída essencialmente por obrigações. Trata-se de um instrumento financeiro que constitui um modo eficiente de planear a reforma, estando apto a financiar o plano de pensões individual do cliente.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado diariamente.

A composição da carteira do fundo pode também ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

### 2.8.1.4 Fundo Futuro Plus

Fundo de pensões aberto muito conservador em que a carteira de investimentos é quase totalmente constituída em ativos de rendimento fixo. Este Fundo não tem garantia de rendimento mínimo mas oferece uma garantia de capital investido de 5 em 5 anos.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado diariamente. A composição da carteira do fundo pode também ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela Futuro.

## 2.8.2 PLANOS POUPANÇA REFORMA

A FUTURO oferece um leque alargado de Planos de Poupança Reforma (PPR) - sob a forma de fundos de pensões, com vista a satisfazer as necessidades dos clientes, consoante os diversos perfis de investidor.

### **2.8.2.1 PPR Geração Ativa**

Este plano destina-se a pessoas com idade máxima de adesão de 45 anos.

O património do fundo PPR Geração Ativa é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor unitário ser consultado dia a dia. A composição da carteira do fundo é publicada mensalmente, podendo ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

## **COMERCIALIZAÇÃO EXCLUSIVA NO MONTEPIO**

### **Fundo gerido pela FUTURO – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, SA**

### **2.8.2.2 PPR *Platinum***

É um sistema privado de planeamento de poupança, permitindo preparar a reforma com antecedência e obter vantagens fiscais. Um investimento dinâmico e orientado para clientes recetivos ao risco.

O património do fundo PPR *Platinum* é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado diariamente.

A composição da carteira do fundo é publicada mensalmente, podendo ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

### **Fundo gerido pela FUTURO – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, SA**

### **2.8.2.3 PPR 5 Estrelas**

Um PPR moderado, com mais de 20 anos de existência, que consiste num sistema privado de poupança, destinado a quem deseja uma reforma tranquila, podendo obter também vantagens fiscais.

O PPR 5 Estrelas é recomendado a clientes que assumem uma tolerância ao risco média.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado dia a dia.

A composição da carteira do fundo é publicada mensalmente, podendo ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

## **Fundo gerido pela FUTURO – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, SA**

### **2.8.2.4 PPR Garantia de FUTURO**

É uma poupança para a reforma com garantia de capital, permitindo também ao investidor obter vantagens fiscais. Um fundo PPR conservador, orientado para clientes com uma tolerância ao risco mínima.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado diariamente. A composição da carteira do fundo é publicada mensalmente, podendo ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.

### **2.8.3 PPA AÇÃO FUTURO**

Com uma política de investimento agressiva, a carteira do cliente é constituída essencialmente por ações nacionais, visa exclusivamente a realização de Planos individuais de Poupança em Ações (PPA).

Não existe garantia de capital nem de rendimento mínimo neste Fundo de Pensões da FUTURO. São permitidos reembolsos em qualquer momento, sujeitos a eventuais penalizações fiscais e a comissão de reembolso.

O património do fundo é dividido em unidades de participação, calculadas diariamente, podendo o seu valor ser consultado diariamente.

A composição da carteira do fundo pode também ser consultada *online*, como parte do serviço prestado pela FUTURO.



## 2.9 FUNDOS DE INVESTIMENTO










Os Fundos de Investimento Montepio (Figura 30) constituem uma alternativa ou complemento a outras aplicações financeiras e permitem a diversificação dos investimentos financeiros.




**Figura 30 - Fundos de Investimento**  
Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



## 2.10 SOLUÇÕES DE PROTEÇÃO PARTICULARES

O Montepio oferece várias modalidades de proteção, das quais:

-  Automóvel;
-  Risco Profissional;
-  Saúde;
-  Habitação;
-  Acidentes Pessoais;
-  Vida;
-  Sénior;
-  Associados MGAM
-  Crédito;

-  *Check-in;*
-  Caçador;
-  Rendas.

## 2.11 CRÉDITO

O Montepio tem como oferta o Crédito Individual, Crédito Habitação, Crédito Automóvel e Leasing.

No Crédito Individual, este pode subdividir-se entre o Crédito ao Consumo, Férias, Formação, Energias Renováveis e em Mais Mobilidade.

No que diz respeito ao Crédito Habitação há a possibilidade do cliente decidir por aquilo que seja melhor para ele, pois a oferta varia entre Prestações Fixas, Taxa Fixa, Habitação Flexível, Prestações Mistas, Carência de Capital, Habitação Secundária e Lar Mais.

Já no Crédito Automóvel, existem apenas duas modalidades, o Crédito Auto ou Montepio *Rent*.

Finalmente no Leasing, há a possibilidade de decisão se for uma habitação, Leasing Imobiliário, ou se for referente a um carro, Leasing Auto.

## 2.12 SERVIÇO MONTEPIO24 PARTICULARES

O Montepio dispõe de diversos canais e serviços:

### NET24

O Serviço Net24 (Figura 31) é a plataforma de *Homebanking* que permite ao cliente realizar todas as operações, gerir todas as contas e consultar o saldo *online*.

**Figura 31 - NET24**  
Fonte: www.montepio.pt



### **NETMÓVEL 24**

Oferece o acesso a novas funcionalidades de gerir as contas e realizar operações.

### **PHONE24**

O Serviço Phone24 (Figura 32) é o canal de banca telefónica para que os clientes possam aceder ao banco pelo telefone e contar sempre com os assistentes especializados que garantem o total acompanhamento e esclarecimento.

Com o atendimento personalizado disponível entre as 07h00 e as 01h00 e o serviço automático disponível 24h, pode-se contactar o Phone24 todos os dias do ano.

**Figura 32 - PHONE24**  
Fonte: www.montepio.pt



### 2.13 SOLUÇÕES EMPRESAS

O Montepio oferece uma vasta gama de soluções para empresas de variados sectores (Figura 33).

O **Montepio Crescimento 2020** (Anexo 6) incide na promoção de emprego, valorização de exportações nacionais e reforços na competitividade.

O **Montepio Agricultura** responde às necessidades dos empreendedores agrícolas, empresas e empresários em nome individual do sector, cooperativas e associações de produtores.

O **Montepio Take Off**, é uma oferta centrada nos apoios ao empreendedorismo, constituída por produtos e serviços ajustados à gestão de uma *startup*.

O **Montepio Oferta Mar** é uma solução para empresas que desenvolvem o seu negócio nos sectores de atividade relacionados com as atividades marítimas, nomeadamente com o transporte marítimo.

A **Solução Montepio NEGÓCIOS** (Anexo 7) é uma solução que combina a Gestão Automática da Tesouraria com um conjunto de benefícios que dão à empresa vantagens imediatas, sem custos adicionais, nomeadamente, transferências gratuitas, condições exclusivas na subscrição de um Terminal de Pagamento Automático, entre outras vantagens.

A **Solução Montepio COMÉRCIO** (Anexo 8) e a **Solução Montepio RESTAURAÇÃO** englobam um conjunto de produtos e serviços ajustados à gestão diária da Empresa. Uma solução que combina a Gestão Automática da Tesouraria com um conjunto de benefícios que dão à empresa vantagens imediatas, sem custos adicionais, nomeadamente, transferências gratuitas, condições exclusivas na subscrição de um Terminal de Pagamento Automático, entre outras.

A **Solução Montepio PME** (Anexo 9) destina-se à gestão de PME, a **Solução Montepio PME LÍDER** é uma solução para empresas que tenham Estatuto de PME Líder atribuído pelo IAPMEI (Instituto de Apoio às Pequenas e Médias Empresas e à Inovação) ou pelo Turismo de Portugal, através do Montepio. Ambas as soluções garantem o acesso a diversos serviços e produtos com condições preferenciais, nomeadamente a isenção da comissão do Serviço Netglobal e da comissão de manutenção da Conta à Ordem associada à Solução.

A **Solução Montepio GLOBAL**, é uma solução que junta a proteção e um conjunto de benefícios nomeadamente a isenção da comissão de emissão e da anuidade do Cartão *Electron* Negócios e do Cartão *Business Trade*, para um titular e transferências gratuitas.

A **Solução Montepio MEDIADORES** destina-se a Mediadores da Lusitânia Companhia de Seguros e é a resposta integrada para o dia a dia da atividade.

A **Solução Montepio CONDOMÍNIO** é uma Solução global que integra um conjunto de serviços e produtos adaptados especialmente para a gestão de condomínios.

**Figura 33 - Montepio Crescimento 2020**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



## 2.14 TESOURARIA EMPRESAS

### 2.14.1 Contas à Ordem




O Montepio apresenta um conjunto de soluções em Contas à Ordem que se adequam à gestão do dia a dia de cada negócio. Para abertura de conta são obrigatórios alguns documentos:

- 📄 No caso de Empresário em Nome Individual é necessário Identificação Pessoal, Identificação Fiscal, Comprovativo de Morada Fiscal e Documento Comprovativo de Atividade Comercial
- 📄 Pessoas Coletivas (Empresas Constituídas em Portugal), Identificação Pessoal dos Representantes, Identificação Fiscal dos Representantes, Comprovativo de Morada dos Representantes, Identificação da Empresa ( Certidão do Registo Comercial atualizada),

Número de Identificação Pessoa Coletiva (NIPC) e Códigos da Empresa, Caracterização da Sociedade e Estrutura Empresarial da Empresa.




#### **2.14.1.1 Depósito à Ordem Normal**

A conta Depósito à Ordem Normal, a constituir em Euros ou em moeda estrangeira, é a chave de acesso às soluções financeiras. A conta Depósito à Ordem Empresa apresenta as seguintes vantagens:

-  Acesso a todos os produtos e serviços;
-  Acompanhamento de todas as despesas correntes e operações;
-  Associação ao Serviço Montepio24 Empresas.

#### **2.14.1.2 Montepio Especial Ordem**

A conta Montepio Especial Ordem é uma Conta à Ordem para Empresas que pode ser movimentada por todos os meios de pagamento e canais de distribuição disponibilizados pelo Montepio. As vantagens da conta Montepio Especial Ordem Empresas são:

-  Acesso a todos os produtos e serviços;
-  Acompanhamento de todas as despesas correntes e operações;
-  Associação ao Serviço Montepio24 Empresas.

#### **2.14.1.3 Montepio Ordem Mediação de Seguros**

A conta Montepio Ordem Mediação de Seguros é exclusiva para a gestão dos prémios, indemnizações e comissões da atividade de intermediação dos Mediadores de Seguros. As vantagens da conta Montepio Ordem Mediação de Seguros são:

- 📌 Conta adequada às necessidades dos Mediadores de Seguros;
- 📌 Melhor gestão dos prémios, indemnizações e comissões provenientes da atividade do cliente;
- 📌 Isenção da comissão de manutenção da conta.

#### 2.14.1.4 Montepio Condomínio

A conta depósitos à ordem Montepio Condomínio permite integrar toda a gestão financeira do condomínio. A conta Depósito à Ordem Montepio Condomínio apresenta as seguintes vantagens:

- 📌 Associação do Serviço Montepio24 Empresas;
- 📌 Possibilidade de associação de diversos meios de pagamentos.

#### 2.14.2 CARTÕES MONTEPIO EMPRESAS

O Montepio disponibiliza, Cartões Pré-Pagos, Cartões de Débito e Cartões de Crédito, para Empresas.

##### 2.14.2.1 Cartões Pré-Pagos

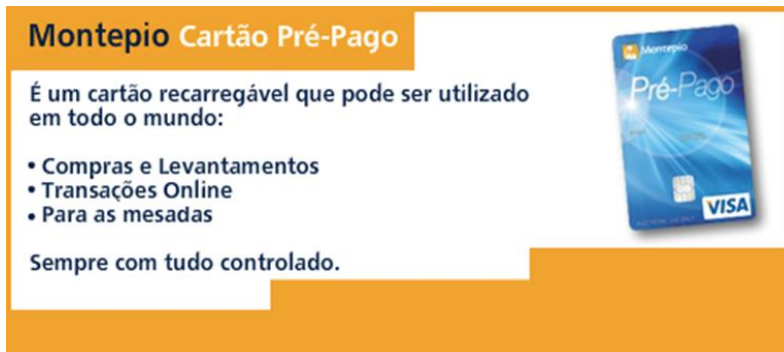
O Montepio disponibiliza uma oferta integrada de cartões pré-pagos.

##### 📌 **Cartão Pré-Pago Montepio Empresas (Figura 34)**

Este cartão oferece total segurança na utilização, com saldo definido para cada cartão, utilização universal em Portugal e no estrangeiro e possibilidade de carregamento sempre que se pretender.

**Figura 34 - Montepio Cartão Pré-Pago Empresas**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)




**Montepio Cartão Pré-Pago**

É um cartão recarregável que pode ser utilizado em todo o mundo:

- Compras e Levantamentos
- Transações Online
- Para as mesadas

Sempre com tudo controlado.



### **Cartão Pré-Pago Montepio Menu**

O Cartão Montepio Menu (Figura 35) é um cartão refeição pré-pago da Rede VISA que permite aos colaboradores de qualquer empresa receberem o subsídio de alimentação mediante um carregamento mensal que é feito pela própria empresa com total flexibilidade (Anexo 10).

**Figura 35 - Cartão Pré-Pago Montepio Menu**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



ENTRADA, PRATO, SOBREMESA, COMPRAS DO MÊS  
E BENEFÍCIOS FISCAIS.  
**TUDO INCLUÍDO NO MENU.**





### 2.14.2.2 Cartões de Débito

Os Cartões de Débito para Empresas do Montepio constituem uma oferta completa de meios eletrónicos de pagamento.

#### **Cartão MB Empresas**

O Cartão MB Empresas (Figura 36) é um Cartão de Débito ideal para Empresas que necessitem de restringir a utilização do cartão aos seus colaboradores.

Este cartão oferece diferentes perfis e modalidades de cartão, há a possibilidade de definir, em cada cartão, os locais de utilização bem como delimitar a sua utilização e é ainda possível estabelecer um valor máximo por dia, disponibilizando, assim, o valor atribuído a cada cartão, por exemplo, para portagens, abastecimento, refeições, etc.

**Figura 36 - Cartão MB Empresas**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### **Cartão *Electron* Negócios**

O Cartão *Electron* Negócios (Figura 37) do Montepio é um Cartão de Débito emitido pela rede Visa, que pode ser utilizado não só em Portugal, como também a nível internacional.

O cartão tem a possibilidade de definir, os locais de utilização bem como delimitar a sua utilização e também a possibilidade de estabelecer um valor máximo por dia, disponibilizando, assim, o valor atribuído a cada cartão, por exemplo, para portagens, abastecimento, refeições, etc.

Figura 37 - Cartão *Electron* Negócios

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.14.2.3 Cartões de Crédito

Os Cartões de Crédito para Empresas estão ajustados às necessidades específicas da Empresa.

### **Cartão *Business Trade***

O cartão de crédito *Business Trade* (Figura 38) é direcionado para as necessidades no dia a dia. Este cartão oferece total flexibilidade com diversas modalidades de pagamento, funciona para planeamento das despesas e pagamentos da empresa.

**Figura 38 - Cartão Business TRADE**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)

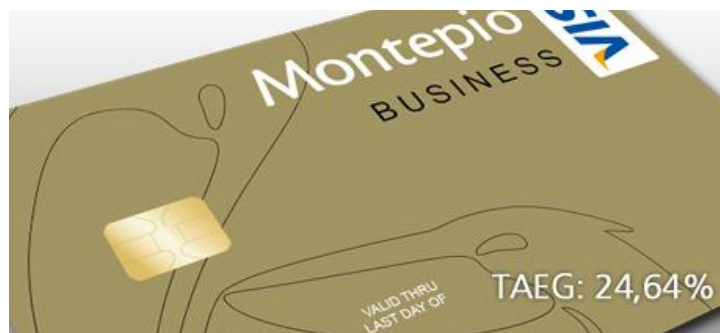


### **Cartão Business Gold**

O Cartão Business Gold (Figura 39) é um cartão de crédito de prestígio pensado para as necessidades de gestão da Empresa. Este é um cartão de crédito prestígio para a Empresa.

**Figura 39 - Cartão Business Gold**

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



### 2.14.3 MONTEPIO GESTÃO ATIVA

A Conta Montepio Gestão Ativa é uma solução com uma tripla função: o Depósito à Ordem tem associada uma Conta de Aplicação Financeira para remunerar os excedentes de tesouraria e uma Conta de Crédito para apoiar as necessidades pontuais de fundo de maneiio. As vantagens da Conta Montepio Gestão Ativa são:

- 📌 Gestão automática dos excedentes de tesouraria;
- 📌 Disponibilização automática do capital na Conta à Ordem;
- 📌 Acesso a uma conta corrente para a gestão das despesas e pagamentos da sua Empresa.


### 2.14.4 PAGAMENTOS

Através da Conta de Depósito à Ordem e do Serviço Montepio24 Empresas, o Montepio tem ao dispor do cliente um conjunto de serviços especializados de Pagamentos para a Empresa. O cliente pode controlar e simplificar os Pagamentos periódicos ou pontuais da Empresa através do Montepio, quer se trate de Pagamento de Ordenados, de Pagamento aos Fornecedores ou de Pagamentos ao Estado.

Existe a opção de Domiciliação de Pagamentos, pela realização de Ordens de Transferência, pela utilização de Cheques e também do serviço MB Net.

- 📌 **Pagamento de Ordenados**, é possível realizar o Pagamento dos Ordenados através de transferência, por débito em conta, dos montantes equivalentes aos vencimentos dos funcionários, por forma a que esses valores sejam creditados nas respetivas Contas à Ordem.
- 📌 **Pagamento a Fornecedores**, para o cliente poder realizar pagamentos o Montepio disponibiliza a opção de Carregamento de Ficheiros PS2/3, através do Serviço Net24,

onde se pode indicar todos os dados necessários ao débito dos valores a realizar na Conta à Ordem da Empresa.

 **Pagamentos ao Estado**, através deste serviço, o Montepio garante o devido encaminhamento dos Pagamentos para o Estado e Entidades Públicas, mediante a transferência automática de fundos da sua Conta à Ordem para a Entidade indicada.

#### 2.14.5 CHEQUES

O Montepio tem ao dispor dos Clientes Empresa a possibilidade de requisição de módulos de cheques até ao máximo de 20 e de livros até 500 Cheques, com e sem data de validade. Para além disso, no caso dos livros de Cheques pode optar-se pela cópia, ou não, para a sua gestão de pagamentos.

Os Cheques poderão ser requisitados através do Serviço Montepio24 Empresas ou nos Balcões.




#### 2.14.6 MONTEPIO CONFIRMING

Esta solução consiste na prestação de um conjunto de serviços disponibilizados pelo Montepio, tendo por base a gestão dos pagamentos aos fornecedores e o acesso destes à garantia de pagamento das faturas emitidas.

O Montepio torna-se assim a entidade centralizadora deste tipo de pagamentos do Cliente Empresa, agindo como agente pagador e ficando encarregue de notificar os fornecedores e de os informar sobre os montantes a serem pagos nas respetivas datas de vencimento.

#### 2.14.7 RECEBIMENTOS

O Montepio disponibiliza um conjunto de soluções adaptadas ao negócio:

-  **Serviço de Gestão de Cheques**, a Gestão de Cheques traduz-se na guarda de Cheques pós-datados, de que sejam beneficiários ou portadores os Clientes Empresa a quem este serviço se destina. Estes Cheques apresentam uma data posterior à data de entrega ao Montepio, designando-se de Cheques pós-datados. Após a entrega dos cheques, o Montepio encarrega-se da sua guarda e na data de pagamento efetua a respetiva cobrança, por crédito na Conta de Depósitos à Ordem associada.
  
-  **TPA – Terminal de Pagamento Automático**, o TPA garante o recebimento dos pagamentos efetuados pelos Clientes das Empresas, evitando valores incobráveis por pagamento, por exemplo, em cheque. O TPA facilita os meios de pagamento garantindo a possibilidade de pagamentos a crédito (cartões *Visa*, *Mastercard*, *Amex*) e potenciando, assim, o aumento das vendas. O crédito na Conta à Ordem da Empresa é diário e efetuado pela operação «fecho contabilístico» do TPA.
  
-  **Montepio Gateway de Pagamentos Online**, O TPA virtual Montepio *Gateway* de Pagamentos nula o risco da transação no negócio de venda *online*, pois verifica no momento do pagamento, se estão reunidas todas as condições para finalização do mesmo. Aceita cartões de crédito, MB Net, *homebanking* e Net24 na loja online através do TPA virtual Montepio.

#### 2.14.8 CANAL MULTIBANCÁRIO




O Canal Multibancário é uma plataforma de Serviços Bancários para empresas, que permite a comunicação direta entre os sistemas informáticos do Cliente Empresa com o Montepio. Este Canal destina-se a Empresas ou Empresários em Nome Individual (ENI), que utilizam um *software* de gestão de tesouraria que permita estabelecer uma ligação eletrónica com o Montepio.

#### 2.15 APLICAÇÕES

O Montepio disponibiliza um conjunto de produtos financeiros para a Empresa que permitem rentabilizar os excedentes de tesouraria resultantes da atividade.

##### 2.15.1 DEPÓSITOS A PRAZO PARA EMPRESAS

Os depósitos a prazo para empresas do Montepio são aplicações financeiras sem risco, com capital e remuneração garantidos no final do prazo.

-  **Depósitos para Gestão Corrente**, tem uma grande diversidade de prazos, garantia de capital investido e remuneração e crédito de juros na Conta Depósitos à Ordem.
-  **Depósitos a Prazo *Online***, tem subscrição imediata através dos canais *online* Montepio, diferentes remunerações para diferentes capitais e prazos e capital garantido.
-  **Depósitos a Prazo + 1 Ano**, Médio prazo de investimento, garantindo uma maior estabilidade dos investimentos, flexibilidade de movimentação de capital e opção de capitalização de juros ou crédito em conta Depósitos à Ordem associada.


## 2.15.2 FUNDOS DE PENSÕES E POUPANÇA REFORMA

Ao conjunto de benefícios previstos, às condições de usufruto e à forma de determinação dos montantes chama-se plano de pensões. Pode ser de contribuição definida ou de benefício definido, contributivo com os trabalhadores a efetuarem contribuições voluntárias e com ou sem direitos adquiridos.

Os planos de pensões representam programas que definem o conjunto de benefícios que uma entidade empregadora pretende garantir aos trabalhadores, nomeadamente sob a forma de uma pensão de: pré-reforma, reforma antecipada, reforma por velhice, reforma por invalidez e sobrevivência, bem como as condições da sua usufruição e a forma de determinação dos montantes envolvidos.

### 2.15.2.1 Score Executivos

Constituição de um complemento de reforma pela empresa, através da adesão a Fundos Abertos ou PPR já existentes, a favor de todos ou alguns trabalhadores, nomeadamente administradores, sócios-gerentes ou quadros.

 **Fundos Abertos – Adesão Empresas**, a empresa pode subscrever um Fundo Aberto, dentro das soluções de complemento de reforma para administradores, sócios-gerentes, incentivar a planear a reforma dos trabalhadores, podendo definir diferentes montantes, sem carácter de obrigatoriedade e com vantagens fiscais.


### 2.15.2.2 Score Global


Tem como objetivo complementar a reforma da generalidade dos trabalhadores da empresa, através da constituição de Fundos Fechados ou de uma Adesão Coletiva a Fundos Abertos já



existentes, podendo ser desenhado um plano de contribuições e de benefícios à medida das necessidades da empresa.

Trata-se de uma solução destinada à generalidade dos trabalhadores, em que a empresa promove a manutenção do nível de vida dos trabalhadores na reforma, com vantagens para ambos.


 **Adesão Coletiva**, com a Adesão Coletiva a um ou mais Fundos de Pensões Abertos existentes - FUNDO FUTURO XXI, FUNDO VIVA e FUNDO FUTURO CLÁSSICO – a empresa estabelece um Plano de Pensões para a generalidade dos trabalhadores, definindo um benefício/contribuição base igual para todos e obtendo vantagens fiscais.


 **Fundo Fechado**, permite à empresa constituir um Fundo de Pensões com uma política de investimento própria, estabelecer um Plano de Pensões para a generalidade dos trabalhadores, definindo um benefício/contribuição base igual para todos, e obter vantagens fiscais.


## 2.16 FINANCIAMENTOS


### 2.16.1 FUNDO DE MANEIO


O Montepio tem diversas soluções de financiamento para as necessidades das Empresas.

 **Crédito em Conta Corrente**, é um empréstimo de curto prazo no qual é disponibilizado um limite de crédito, através de uma conta paralela (Conta caucionada);

 **Conta Corrente Flexível**, destina-se a apoiar a gestão automática da sua Empresa, garantindo uma solução de financiamento adequada aos objetivos de negócio;


 **Financiamento por Livrança**, proporciona a disponibilização de recursos financeiros de curto prazo para despesas de exploração e necessidades de crédito de tesouraria;

 **Conta Empréstimo**, destina-se a apoiar a gestão corrente da Empresa;

 **Emissão de papel comercial**, é uma solução de financiamento para a Tesouraria das Empresas, com vantagens face ao financiamento bancário normal.

### 2.16.2 ANTECIPAÇÃO DE RECEITAS


Para facilitar a gestão das Empresas, o Montepio garante a possibilidade de uma antecipação de fundos, de receitas futuras provenientes da atividade.


 **Desconto Comercial**, permite a antecipação de receitas futuras decorrentes da atividade comercial da Empresa.

**Factoring**, garante a disponibilização de créditos comerciais a curto prazo permitindo, assim, uma antecipação de fundos para a Empresa

### 2.16.3 APOIO AO INVESTIMENTO

O Montepio oferece diversas soluções que vão responder ao que a Empresa precisa, desde Financiamento a Médio e Longo Prazo, *Leasing*, *Renting* e também Garantias e Avals Bancários.

 **Financiamento a Médio e Longo Prazo**, destina-se a apoiar operações de investimento decorrentes da atividade empresarial.

 **Leasing**, o Montepio tem três soluções de Leasing para as diferentes necessidades de financiamento, Imobiliário, Automóvel e Equipamentos.

- 📌 **Renting**, é um financiamento automóvel para viaturas novas que inclui serviços de manutenção, nomeadamente revisões, mudanças de óleo, entre outros.
- 📌 **Garantias e Avals Bancários**, estão vocacionados para apoiar os investimentos e o cumprimento de obrigações contratuais da Empresa assumidas perante Terceiros.

## 2.17 INTERNACIONAL

O Montepio disponibiliza uma vasta oferta de produtos e serviços para apoiar a internacionalização das Empresas Portuguesas.

Nas trocas comerciais com o exterior, vendedores e compradores estão expostos a diferentes riscos como sejam o risco de crédito, risco político, risco cambial, risco de fraude, risco associado à produção, falências, risco de incumprimento contratual, entre outros.

Na determinação de quando e como a mercadoria ou serviço será pago, a escolha do método de pagamento depende do grau de conhecimento e confiança entre as partes e do montante envolvido.

O grau de intervenção dos Bancos pode ser maior ou menor de acordo com os riscos envolvidos.

- 📌 **Gestão de Tesouraria**, o Montepio disponibiliza os produtos que a Empresa necessita para a gestão de tesouraria dos negócios na área internacional;
- 📌 **Trade Finance**, o Montepio disponibiliza diversas soluções para as necessidades do Cliente Empresa.
- 📌 **Financiamento de Operações Internacionais**, apoiam a Empresa nos desfasamentos de tesouraria decorrentes de operações comerciais ou investimentos realizados no Estrangeiro.

- 📌 **Cobertura de Risco Financeiro**, para proteger a Empresa do risco de taxa de juro e também do risco da taxa de câmbio, reduzindo a exposição aos mercados financeiros.

## 2.18 SEGUROS PARA EMPRESAS

O Montepio oferece soluções de proteção para empresas para poder enfrentar os riscos e desafios decorrentes da atividade empresarial.

- 📌 **Cartão Seguro Saúde +Fácil** (Figura 40), é um seguro de saúde que garante o acesso a assistência médica a preços acessíveis na rede essencial *advancecare* permitindo o acesso a consultas, tratamentos e exames.

Figura 40 - Cartão Seguro Saúde + Fácil

Fonte: [www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



- 📌 **Plano de Proteção Negócio**, é um seguro de vida para empresas que garante o pagamento do capital seguro em caso de doença ou acidente que resulte em morte ou invalidez absoluta e definitiva.

- 📌 **Seguro Montepio Mercantile**, oferece um conjunto de coberturas que protegem a atividade da empresa, podendo optar pela proteção Seguro de Edifício ou pela proteção Seguro de Equipamentos.
  
- 📌 **Montepio Construção Segura**, é um seguro de construção que protege os projetos do Cliente Empresa de eventuais danos materiais causados durante o processo de construção.
  
- 📌 **Seguro Profissional Liberal**, é um seguro de acidentes de trabalho para quem tem uma atividade por conta própria. Este seguro garante o pagamento de indenizações e prestações em caso de acidente.

## Capítulo 3 – O Estágio



No dia 7 de agosto, a estagiária esteve na presença do Dr. Jorge Pereira, Gerente do Balcão onde esta realizou o estágio, para um conhecimento prévio do local e elucidação das atividades a desenvolver. Neste capítulo são expostas as atividades desenvolvidas ao longo dos três meses de estágio.

### 3.1 LOCALIDADE DE ESTÁGIO

Os Balcões do Montepio distinguem-se pelo profissionalismo que apresentam aos seus clientes. O estágio teve início no dia 10 de agosto em Guimarães (Figura 41), Distrito de Braga, Região Norte, antiga província do Minho, cidade conhecida a nível nacional pela “Cidade Berço” e pela simbologia de “Aqui Nasceu Portugal” (Figura 42), e em 2012 foi a “Capital Europeia da Cultura” (ver imagem 43) (Anexo 12). Guimarães é uma cidade com 54097 habitantes<sup>6</sup> distribuídos por 48 freguesias.

**Figura 41 – Brasão**

Fonte: <https://pt.wikipedia.org/wiki/Guimar%C3%A3es>



**Figura 42 - Muralha de Guimarães**

Fonte:  
<https://www.google.pt/search?q=aqui+nasceu+portu>



<sup>6</sup> Pelo Instituto Nacional de Estatística 2013

Figura 43 - Símbolo da Capital Europeia da Cultura 2012

Fonte: [https://pt.wikipedia.org/wiki/Capital\\_Europeia\\_da\\_Cultura](https://pt.wikipedia.org/wiki/Capital_Europeia_da_Cultura)



### 3.2 O BALCÃO

O estágio decorreu na DCN – Direção Comercial do Norte, DRG-Direção Regional de Guimarães, no Balcão Conde Margaride. Foi muito importante a integração na equipa junto com o Gerente de Balcão, Dr. Jorge Pereira, a Subgerente Dra. Felicidade Gonçalves e os Caixa Dr. Álvaro Soares e Dra. Tiaga Sampaio. A apresentação dos sistemas de trabalho do balcão, o Sistema Transacional e a Intranet foram essenciais para o início do estágio.

#### **Balcão 348 - Guimarães - Conde de Margaride**

Morada:

Av. Conde de Margaride, 765 R/C

4835-072 Guimarães

Horário:

8:30 - 15:00

Telefone:

253 007 800

Fax:

253 007 801



### 3.3 ORGANOGRAMA

Um organograma é uma representação feita em gráficos para definir de forma hierárquica a organização de uma instituição qualquer; um negócio, uma empresa, etc. A finalidade de um organograma é definir a função que desempenha cada um na organização definidas por postos em forma de pirâmide de acordo com o grau de competência.

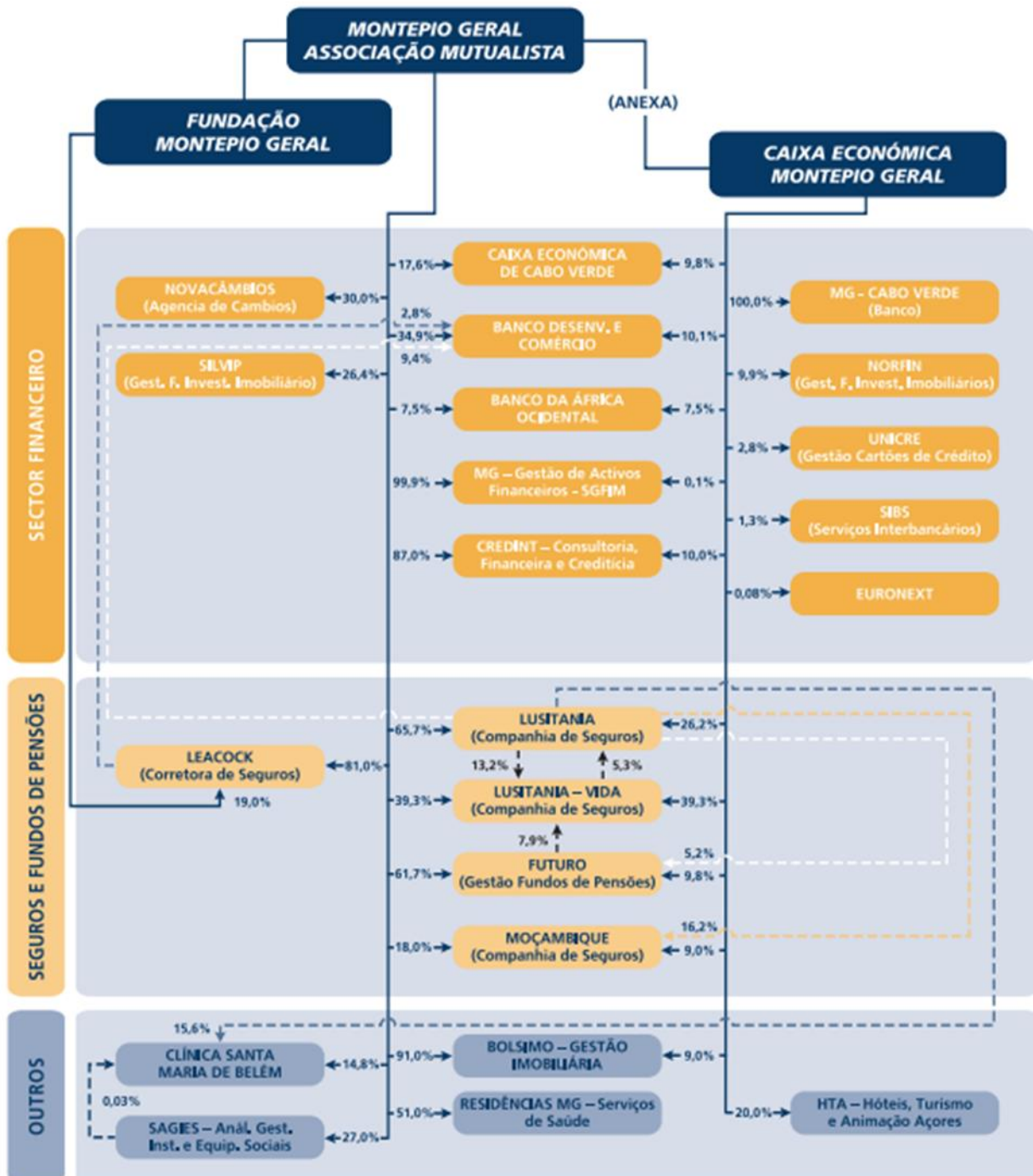
(<http://queconceito.com.br/organograma>)

O Modelo Organizacional do Grupo Montepio (Figura 79), explicita de forma clara a hierarquia da instituição.

O Grupo Montepio é um grupo financeiro de matriz mutualista, tem a Associação Mutualista como titular e entidade central e a CEMG como suporte fundamental e estratégico do seu desenvolvimento. O Grupo opera em diversos domínios dos quais se destacam a banca, os seguros, os fundos de pensões, a gestão de ativos, o imobiliário e a saúde. As empresas do Grupo Montepio desenvolvem as suas atividades próprias de forma autónoma e os resultados gerados contribuem para assegurar a atribuição de benefícios aos Associados, fortalecendo, deste modo, a identidade associativa e mutualista do Montepio.

Figura 44 - Estrutura do Grupo Montepio

Fonte : <https://www.bportugal.pt/pt-PT/BdP%20Contas%20Oficiais/0036-CAM-200612-CAC.pdf>



### 3.4 ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Os estágios curriculares são programas desenvolvidos no âmbito de uma determinada formação académica, neste caso, no âmbito da Licenciatura em Gestão. O estágio é muito importante pois é o primeiro contacto que o aluno tem com o mercado de trabalho dentro da área de formação.

O período inicial ficou marcado pelo conhecimento dado à estagiária dos valores e deveres exigidos para o normal funcionamento da instituição. Passada essa fase a interiorização do Sistema Transaccional do Montepio e a Intranet do Montepio levaram ao conhecimento de todos os produtos disponibilizados aos clientes. A interação com os colaboradores do balcão e de seguida com os clientes foram fundamentais para a insegurança inicial. Com o decorrer da aprendizagem, tudo ficou interiorizado o que levou a um estágio empolgante.

#### 3.4.1 FUNCIONAMENTO DA INSTITUIÇÃO

No primeiro dia houve o conhecimento do funcionamento dos diferentes postos de trabalho. Os códigos para o acesso informático foram também facultados no primeiro dia o que facilitou um conhecimento mais rápido das ferramentas de trabalho utilizadas pela instituição. Inicialmente o contacto com o cliente exigia maioritariamente auxílio por parte dos restantes colaboradores.

### 3.4.2 ARQUIVO

No segundo dia, foi explicado e exemplificado a importância do arquivo. O Balcão tem o arquivo dividido em várias pastas. Quando é necessário a consulta de algum documento, é imprescindível que ele se encontre na pasta certa e esteja organizado por conta ou por cliente de forma a que seja fácil e rápido encontra-lo. Assim, o segundo dia ficou marcado pela organização de documentos de várias pastas de Aberturas de Conta à Ordem. No decorrer do estágio foram várias as vezes que foi consultado o arquivo.

### 3.4.3 ATENDIMENTO TELEFÓNICO/ EFETUAR CHAMADAS

Inicialmente o atendimento era apenas feito caso os restantes colaboradores estivessem ocupados e para o cliente não desligar a chamada por falta de atendimento. A partir do momento do contacto com o cliente a chamada era reencaminhada para um colaborador a pedido do cliente ou a um colaborador que pudesse esclarecer o mesmo. No decorrer do estágio o atendimento de chamadas era feito de forma natural, embora este deva ser adequado e preciso. Em caso de ser efetuado o telefonema, o assunto deve ser tratado antecipadamente para que o cliente fique esclarecido sobre o que se pretende.

### 3.4.4 ATENDIMENTO E TRIAGEM DE CLIENTES

O atendimento de clientes é um dos aspetos mais importantes, pois é através deles que a instituição pode ser classificada positivamente.

Como nenhum assunto é igual de cliente para cliente, algumas questões direcionadas à estagiária, tinham obrigatoriamente que ser encaminhadas para outro colaborador. Sempre que um cliente se dirige ao balcão, os colaboradores esforçam-se para que o tempo de espera seja o mínimo possível. As funções desempenhadas ao longo de tempo foram a prestação de informação sobre produtos e serviços tais como, depósitos a ordem e a prazo, crédito a particulares e empresas, e esclarecimento sobre meios de pagamento, cheques, cartões de débito e de crédito.

### 3.4.5 ABERTURA DE CONTAS

Uma das funções da estagiária era a abertura de conta dos clientes. A abertura de contas é um fator importante para o Montepio mas também para o balcão onde essa conta é aberta pois esse balcão será sempre o titular e será onde o cliente se irá dirigir para tratar de qualquer outro assunto como por exemplo, propostas de crédito. O cliente particular ou empresa no momento da abertura é informado de forma clara de todos os pormenores da conta que será aberta.

### 3.4.6 ATUALIZAÇÃO DE DADOS DE CLIENTES

Embora não seja perceptível pelos clientes a atualização dos dados pessoais destes é muito importante. A estagiária fazia sempre que necessário a atualização dos dados do cliente que consistia na atualização da data de validade do cartão de cidadão e do Número de Identificação Fiscal e na atualização de morada fiscal. Esta operação é tão importante pois sem estes dados atualizados, o pedido de cheques era impossibilitado, e a saída dos cartões para os titulares não era efetuada ou era devolvida pelo correio.

### 3.4.7 REQUISIÇÃO E CANCELAMENTO DE CARTÕES

O cancelamento dos cartões podia ser feito pela estagiária, quer fosse por iniciativa do banco, ou por iniciativa de cliente, em caso de perda ou furto do cartão. Normalmente, se fosse por iniciativa do cliente, era pedido no mesmo instante um novo cartão e era nesse momento que lhe era explicado os custos associados e o funcionamento do mesmo.

### 3.4.8 INTRANET MONTEPIO

A Intranet Montepio é o sistema informático interno apenas para uso dos colaboradores na instituição. É neste sistema que estão disponíveis todas e quaisquer informações relacionadas com o banco.

Neste sistema é possível encontrar outros colaboradores, saber a sua função e o seu número de colaborador (que é necessário para enviar e-mail para qualquer colaborador). Neste sistema é ainda possível consultar a situação de mercado, o diário comercial e os mapas comerciais.

### 3.4.9 CONTAGEM DE MOEDAS

A contagem de moedas acontece quando um cliente quer fazer um depósito em numerário de moedas, com ou sem depósito de notas. O Montepio usufrui de um recirculador para a contagem de notas caso seja depósito de notas, mas quando se trata de um número elevado de moedas é necessário enviar para a tesouraria, o que torna indispensável o preenchimento de um talão manual com um valor que posteriormente será confirmado pela tesouraria e só aí será feito o depósito na conta (Anexo 11).

O depósito superior a 100 moedas tem associado uma despesa.

### 3.4.10 REQUISIÇÃO DE CHEQUES

Todos os cheques fornecidos são normalizados, com apresentação idêntica, formato obrigatório, possibilitando um tratamento automático por todas as instituições. A requisição de cheques ao balcão era feita pela estagiária embora esta aconselhasse sempre o cliente a fazer a requisição na CHAVE24 pois teria um custo mais baixo. Os cheques sem data de validade tinham que ser pedidos obrigatoriamente ao balcão.

#### 3.4.11 RECEÇÃO E ENTREGA DE CHEQUES

Caso os cheques fossem enviados para o balcão, a pedido do cliente, estes chegavam por correio interno. Era assinado o papel que vinha junto com os cheques e guardado no arquivo. Quando o cliente viesse fazer o levantamento dos cheques, o número do módulo era inserido em sistema para que estes fossem ativados estando aí prontos a ser entregues e em funcionamento.

#### 3.4.12 CORREIO INTERNO

O correio interno era outra das competências da estagiária. Os documentos a ser enviados eram colocados ao longo do dia anterior em diferentes locais de separação para que no dia seguinte de manhã, fossem inseridos nos respetivos sacos (verde, laranja, vermelho ou amarelo) e fechados com selos. Esses mesmos sacos eram colocados dentro de um saco principal onde levava também envelopes de correio interno para diferentes destinos. Este saco era selado e enviado.

#### 3.4.13 ATUALIZAÇÃO DE PREÇÁRIO

Quase diariamente o preçário era alterado. Era função da estagiária, imprimir as novas atualizações e substituir pelas antigas para que o preçário atualizado pudesse ser consultado pelo cliente.

#### 3.4.14 ACOMPANHAMENTO ÀS ATM E CHAVE24

As caixas automáticas oferecem uma extensa variedade de opções. Embora para a população mais jovem é natural ir a uma caixa automática para fazer qualquer tipo de operação, a população com mais idade já não pode dizer o mesmo. Era então aí que a ajuda da estagiária era necessária para o acompanhamento às caixas, para ajudar a levantar dinheiro, a atualizar cadernetas, a tirar o extrato detalhado, entre outros. A confiança depositada na estagiária era gratificante.

### 3.4.15 ORGANIZAÇÃO DE PROCESSOS DE CRÉDITO

Quando um processo de crédito é inicializado, há uma infinidade de documentos que são necessários tratar e organizar. A estagiária tinha como função colocar os documentos devidamente separados e identificados, numa capa específica e com uma Lombada de Identificação. A verificação de todos os documentos inseridos era outra responsabilidade assim como carimbar todos os documentos que fossem cópias dos originais, com o carimbo Fotocópia Fiel de Original (FFO) para garantir autenticidade.



## Conclusão

A realização do estágio foi sem dúvida essencial para a formação tanto a nível profissional, como a nível pessoal. Integrar uma equipa de trabalho na sua totalidade é uma experiência fundamental e que demonstrou que os ensinamentos aprendidos a nível informático, contabilístico e de gestão durante os três anos de licenciatura foram fundamentais para uma melhor compreensão das tarefas realizadas pela estagiária ou realizadas pelos restantes colegas.

Todas as atividades propostas para a concretização do estágio foram realizadas de forma responsável e sempre que necessário com auxílio de informação por parte dos colaboradores ou por pesquisa na Intranet Montepio para resolver alguma questão.

Em forma de conclusão, todas as experiências vivenciadas durante o decorrer do estágio evidenciaram como o “mundo do trabalho” pode ser complexo, diversificado mas também divertido e interessante para quem gosta de trabalhar na área escolhida. Foi uma experiência excelente e que sempre será recordada.

## Referências bibliográficas

[http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista.page?](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/associacao-mutualista.page?)

(Novembro 2015)

[http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/atmosfera-m/para-quem-e.page?altcode=EATM12](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/atmosfera-m/para-quem-e.page?altcode=EATM12)

(Novembro 2015)

[http://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/vantagens-associado/iniciativas/clube-pelicas.page?altcode=800VA28](http://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/vantagens-associado/iniciativas/clube-pelicas.page?altcode=800VA28)

(Novembro 2015)

[https://www.montepio.pt/iwov-resources/SitePublico/documentos/pt\\_PT/informacao-financeira/relatorio-contas-anual-mg-am-2014.pdf](https://www.montepio.pt/iwov-resources/SitePublico/documentos/pt_PT/informacao-financeira/relatorio-contas-anual-mg-am-2014.pdf)

(Novembro 2015)

[https://www.montepio.pt/iwovresources/SitePublico/documentos/pt\\_PT/informacao-financeira/relatorio-contas-anual-mg-am-2014.pdf](https://www.montepio.pt/iwovresources/SitePublico/documentos/pt_PT/informacao-financeira/relatorio-contas-anual-mg-am-2014.pdf)

(Novembro 2015)

[https://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/particulares.page](https://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/particulares.page)

(Novembro 2015)

[https://pt.wikipedia.org/wiki/C%C3%B3digos\\_de\\_classifica%C3%A7%C3%A3o\\_JEL](https://pt.wikipedia.org/wiki/C%C3%B3digos_de_classifica%C3%A7%C3%A3o_JEL)

(Novembro 2015)

<http://bancario.pt/montepio/>

(Novembro 2015)

<http://www.dn.pt/bolsa/interior/montepio-compra-finibanco-por-250-milhoes-1630184.html>

(Novembro 2015)

[https://pt.wikipedia.org/wiki/Montepio\\_Geral](https://pt.wikipedia.org/wiki/Montepio_Geral)

(Novembro 2015)

<http://www.dicionarioinformal.com.br/organograma/>

(Novembro 2015)

[https://www.montepio.pt/SitePublico/pt\\_PT/institucional/grupo/sobre.page](https://www.montepio.pt/SitePublico/pt_PT/institucional/grupo/sobre.page)

(Novembro 2015)

### **Documentação Diversa**

Panfletos do Grupo Montepio

Relatório de Contas da CEMG, 2014

Relatório de Contas da AM, 2014

### **Avisos**

Avisos 11/2005 e 02/2007 do Banco de Portugal

### **Livros**


Freire, A. (1997). Estratégia – Sucesso em Portugal. Lisboa: Editorial Verbo

## Índice de Anexos

Anexo 1: Plano de Estágio .....	104
Anexo 2: Solução Montepio <i>Runner</i> .....	106
Anexo 3: Folha de Requisição de Cheques .....	108
Anexo 4: Montepio Super Poupança.....	110
Anexo 5: Ser Associado .....	112
Anexo 6: Montepio Crescimento 2020 .....	114
Anexo 7: Solução Montepio Negócios.....	117
Anexo 8: Solução Montepio Comércio .....	119
Anexo 9: Solução Montepio PME .....	121
Anexo 10: Cartão Montepio Menu.....	123
Anexo 11: Saco Moedas Montepio .....	125
Anexo 12: Moeda Comemorativa Guimarães Capital Europeia da Cultura 2012 .....	127

## Anexo 1: Plano de Estágio



 <b>Politécnico da Guarda</b> <small>Faculdade de Engenharia</small>	<b>PLANO DE ESTÁGIO</b> <b>Cursos de Especialização Tecnológica (CET)</b> <b>Licenciaturas</b> <b>Mestrados</b>	<b>MODELO</b>  <b>GESP.004.02</b>												
Este documento é um complemento do formulário GESP.003 - Convenção de Estágio.														
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="4"> <b>Escola:</b>    <input type="checkbox"/> ESECD            <input type="checkbox"/> ESS            <input checked="" type="checkbox"/> ESTG            <input type="checkbox"/> ESTH         </td> </tr> <tr> <td colspan="4"> <b>Tipologia do Estágio:</b>  <input checked="" type="checkbox"/> Curricular            <input type="checkbox"/> Extracurricular            <input type="checkbox"/> Outro: _____         </td> </tr> <tr> <td colspan="4">           Ao abrigo de <b>protocolo ou especificidade formativa?</b>    <input type="checkbox"/> Sim. Qual? _____         </td> </tr> </table>			<b>Escola:</b> <input type="checkbox"/> ESECD <input type="checkbox"/> ESS <input checked="" type="checkbox"/> ESTG <input type="checkbox"/> ESTH				<b>Tipologia do Estágio:</b> <input checked="" type="checkbox"/> Curricular <input type="checkbox"/> Extracurricular <input type="checkbox"/> Outro: _____				Ao abrigo de <b>protocolo ou especificidade formativa?</b> <input type="checkbox"/> Sim. Qual? _____			
<b>Escola:</b> <input type="checkbox"/> ESECD <input type="checkbox"/> ESS <input checked="" type="checkbox"/> ESTG <input type="checkbox"/> ESTH														
<b>Tipologia do Estágio:</b> <input checked="" type="checkbox"/> Curricular <input type="checkbox"/> Extracurricular <input type="checkbox"/> Outro: _____														
Ao abrigo de <b>protocolo ou especificidade formativa?</b> <input type="checkbox"/> Sim. Qual? _____														
<b>1. DADOS RELATIVOS AOS INTERVENIENTES NO ESTÁGIO</b>														
Estudante: <u>Tatiana Joana Silva Femeine</u> N.º <u>101162</u>														
Docente orientador: _____														
Supervisor: <u>João António Costa Pereira - Caixa Económica Montepio Geral</u>														
<b>2. PLANO DE ESTÁGIO</b>														
Durante o período considerado de estágio foram desenvolvidas pela estagiária atividades nas seguintes áreas:														
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conhecimento geral da atividade bancária:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Código de conduta / Normas internas / Norma de segurança / Sigilo profissional.</li> </ul> </li> <li>• Conhecimento e relacionamento c/ outras áreas do banco:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estrutura orgânica do banco;</li> <li>• Pedido de informações e resolução de problemas simples.</li> </ul> </li> <li>• Atendimento geral e polivalência:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Triagem e encaminhamento de clientes;</li> <li>• Prestação de informação sobre produtos e serviços, nomeadamente: operações passivas (depósitos à ordem e a prazo), operações ativas (crédito a particulares e empresas) e meios de pagamento (cheques, cartões de débito e de crédito);</li> <li>• Negociação de produtos bancários diversos;</li> <li>• Contatos telefónicos diversos.</li> </ul> </li> <li>• Acompanhamento das diferentes atividades, funções e postos de trabalho:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Funções administrativas e de BackOffice;</li> <li>• Funções de tesouraria, atendimento de caixa e gestão de casa forte e ATM's (observação);</li> <li>• Abertura de clientes, depósitos à ordem e a prazo;</li> <li>• Abertura de propostas de operações de crédito a particulares e empresa;</li> <li>• Organização de processos de crédito e validação de documentos;</li> <li>• Gestão corrente e administrativa do balcão.</li> </ul> </li> </ul>														
O plano teve por objetivo dar a conhecer o funcionamento geral dos bancos, funções, atividades e produtos comercializados.														
<b>3. ASSINATURAS</b>														
<b>O Estudante</b> _____ <small>Data</small> <u>Tatiana Femeine</u> <small>(assinatura)</small>	<b>O Docente Orientador</b> _____ <small>Data</small> <u>[Assinatura]</u> <small>(assinatura)</small>	<b>O Supervisor</b> _____ <small>Data</small> <u>31/10/2015</u> <small>CAIXA ECONOMICA - MONTEPIO GERAL</small> <small>Balcão Guardarria - Caixa Económica Montepio Geral</small> <small>(assinatura e carimbo da Entidade)</small>												

## **Anexo 2: Solução Montepio *Runner***



# Montepio

Valores que crescem consigo.

Para mais informações visite um dos nossos balcões ou ligue 808 20 26 26 (atendimento personalizado das 09:00 à 01:00).

Conheça todas as vantagens de ser Cliente Associado

[www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)

Parceira

**solinca**

**Montepio**  
VALORES QUE CRESCEM CONSIGO

Solução Montepio **RUNNER**

**Montepio**

Caixa Económica Montepio Geral – Entidade com capital aberto ao investimento do público. C.R.C. Lisboa – Matricada n.º 300792615. Sede: Rua Alves, 219 a 231, 1100-062 Lisboa. Apartado 22880. L.C. Socorro Lisboa, 1147-501 Lisboa. Mediador de Seguros Legado registado no ISF com o n.º 207232322, desde 31/10/2007. Autorizada a comercializar seguros de Vida e Não Vida e fundos de pensões da Lusitana Vida, Lusitania e Futuro, empresas do Grupo Montepio. Pode celebrar contratos em nome da Lusitana Vida e da Lusitania, não recebe prémios nem assume a cobertura dos riscos contratados. Informações e outros detalhes do regime disponíveis em [www.igp.pt](http://www.igp.pt), fazo dispensa a consulta de informação teleconsultiva e contratual legalmente exigida.

## Junte-se ao movimento Montepio RUNNER, subscreva esta Solução e usufrua de um conjunto de vantagens em produtos financeiros e de benefícios nas áreas da saúde e do desporto. Quando supera os seus desafios, ganhamos todos.

[montepiorunner.pt](http://montepiorunner.pt)



A **Solução Montepio RUNNER** permite-lhe aceder a vantagens em produtos financeiros para a gestão do seu dia a dia, mas também usufruir de condições especiais em produtos e serviços nas áreas do desporto e da saúde.

### Saiba como beneficiar desta solução a custo zero

Para usufruir da Solução Montepio RUNNER sem custos adicionais basta reunir as seguintes condições:

- Ser Associado Montepio
- +
- Domiciliar o vencimento em valor igual ou superior a 500€
- +
- Ter um seguro de proteção Montepio

Se for Associado Montepio bastará cumprir a condição da domiciliação do vencimento igual ou superior a 500€ para usufruir da Solução Montepio RUNNER mediante o pagamento de uma comissão de 2€ mensais (+ Imposto do Selo à taxa legalmente exigida).

Se for Associado e não cumprir a condição da domiciliação do vencimento nem a do seguro proteção, sendo apenas titular de uma Conta de Depósito à Ordem, a comissão será de 4€ mensais (+ Imposto do Selo à taxa legalmente exigida).

Matendo-se todas as condições, a Solução vigorará pelo prazo de 12 meses, renovando-se automática e sucessivamente por igual período.

PRODUTOS E SERVIÇOS	BENEFÍCIOS
<b>Conta Depósito à Ordem</b>	Isonção da comissão de manutenção
<b>Cartão de Débito RUNNER</b>	Isonção da taxa de emissão e das anuidades (um cartão por titular, até dois titulares)
<b>Cartão Pré-pago RUNNER</b>	Redução de 50% da taxa de emissão (um cartão por titular, até dois titulares)
<b>Cartão de Crédito</b>	Condições preferenciais nos cartões Origem, Sentidos e Classic
<b>Extrato Digital</b>	Acesso gratuito (necessário ser aderente ao serviço Montepio24)
<b>Transferências nacionais, não urgentes</b>	Gratuitas nos canais automáticos do Montepio
<b>Seguro Risco Pessoal</b>	Desconto de 5%*
<b>Seguro de Vida (Proteção Mais II)</b>	Aumento da taxa de remuneração da entrega inicial em 0,25%
<b>Seguro de Saúde</b>	Saúde + Fácil: Desconto de 10%* Saúde Sorriso Garantido: Desconto de 5%* Saúde Salutare VIT: Desconto de 5%*
<b>Ginásios Solinca</b>	Oferta de 8 entradas nos ginásios Solinca

\* O desconto incide sobre o prémio comercial base.

Esta informação não dispensa a leitura das condições dos produtos e serviços que constituem a Solução, disponíveis nos nossos balcões.



### **Anexo 3: Folha de Requisição de Cheques**



De:

\_\_\_\_\_

Conta D. O. Nº \_\_\_\_\_, 10. \_\_\_\_\_

Exmos. Srs.

Montepio

Balcão em \_\_\_\_\_

**Assunto:** Requisição de cheques

Solicito(amos) a emissão de :

- Módulo de 10 cheques à ordem cruzados – simples (balc+CTT), com data de validade 12 meses;
- Módulo de 10 cheques **não** à ordem cruzados – simples (balc+CTT), com data de validade 12 meses;
- Módulo de 20 cheques à ordem cruzados – simples, com data de validade 12 meses;
- Módulo de 20 cheques **não** à ordem cruzados – simples, com data de validade 12 meses;
- Módulo de 30/150 cheques à ordem cruzados – livro, com data de validade 12 meses;
- Módulo de 30/150 cheques **não** à ordem cruzados – livro, com data de validade 12 meses;

Para o efeito autorizo(amos) o débito do preço na conta acima indicada;

Declaro(amos) não existirem nesta data quaisquer alterações aos elementos constantes da ficha de abertura, nomeadamente, morada e/ou regime de movimentação .

Mais solicitamos que o(s) respectivo(s) módulos de cheques sejam entregues à(o) Sr(a) \_\_\_\_\_, portador(a) do documento de identificação civil nº \_\_\_\_\_.

Guimarães, \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Assinaturas

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## **Anexo 4: Montepio Super Poupança**



# Montepio

Valores que crescem consigo.



**Montepio Super Poupança é um depósito a prazo que assegura o pagamento de juros semestrais e crescentes ao longo de três anos. Quando as suas poupanças crescem, ganhamos todos.**

#### Montantes

Mínimo: 2.500€, com múltiplos de 50€  
Máximo: 500.000€ por depósito

#### Prazo

3 anos, não renovável.

#### Juros

Os juros são calculados semestralmente, sendo creditados na conta de depósito à ordem associada, de acordo com as seguintes taxas de juro (Taxa Anual Nominal Bruta):

1.º Sem	2.º Sem	3.º Sem	4.º Sem	5.º Sem	6.º Sem
0,50%	0,90%	1,20%	1,40%	1,60%	1,90%

**TANB média de 1,25%, para o prazo total do Depósito (3 anos).**

#### Reforços

Não são admitidos reforços.

#### Levantamentos antecipados

Podem ser efetuados levantamentos a qualquer momento, total ou parcialmente, com penalização dos juros relativos ao período semestral em curso, se ocorrerem fora das datas de vencimento de juros.

Os levantamentos parciais podem ser efetuados a partir de 500€, com múltiplos de 50€, não podendo o saldo remanescente ser inferior ao mínimo de abertura.

Não dispensa a leitura das condições da Ficha de Informação Normalizada, disponível nos nossos balcões.

Para mais informações visite um **Balcão Montepio** ou ligue **808 20 26 26** (atendimento personalizado das 07h00 à 01h00).

[www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)

Caixa Económica Montepio Geral – Entidade com capital aberto ao investimento do público · CRC Lisboa · Matrícula e NIPC 500792615  
Sede: Rua Áurea, 219 a 241, 1100-062 Lisboa · Apartado 22882 E.C.  
Socorro Lisboa, 1147-501 Lisboa

## **Anexo 5: Ser Associado**



# Montepio

Valores que crescem consigo.

Ao tornar-se Associado Montepio integra um universo único de solidariedade, benefícios e vantagens que interagem com todas as esferas da sua vida. Seja bem-vindo à Associação Mutualista Montepio.



## Ser Associado Juntos por todos desde 1840

### Ser Associado

Viver a vida

Ser Associado da Associação Mutualista Montepio é integrar a maior associação e a maior mutualidade portuguesa, aceder a soluções de poupança e proteção, beneficiar de vantagens em produtos e serviços, participar em iniciativas culturais e de lazer e usufruir de inúmeros descontos junto de parceiros. É uma forma de estar na vida, aproveitando tudo o que esta tem de melhor e sabendo que o mais importante está protegido.

Ao integrar uma instituição na qual todos são iguais em direitos e deveres e o sistema um homem/uma mulher/um voto constitui o ponto de partida para um modelo de governação democrático, transparente e ético, está a fortalecer e a usufruir de um universo de aprendizagem, partilha e entreejada. No centro de todo este mundo mutualista está a sua vida.

Do apoio ao planeamento do seu futuro e da sua família, passando pela cultura, pelo desporto, pelas artes, atividades de ar livre ou educação, entre muitas outras áreas, ser Associado Montepio é poder escolher. Junte-se a nós.

### Valores

O que nos move

Integre um projeto único, inspirado na liberdade, democracia e igualdade, que assenta na solidariedade e na cidadania

## 8 RAZÕES PARA SER MUTUALISTA

- 1 PERTENCER** a uma família mutualista, que defende a entreejada e a solidariedade.
- 2 PARTICIPAR NOS DESTINOS** da Instituição, de forma democrática. A cada Associado corresponde um voto.
- 3 PODER ACEDER** a um leque de soluções atrativas, que complementam o sistema público de Segurança Social e respondem às necessidades de poupança e proteção das famílias.
- 4 USUFRUIR** da gestão rigorosa, eficiente e segura dos fundos constituídos pelas quotas e contribuições dos associados.
- 5 PODER USUFRUIR** de serviços e cuidados de saúde, nomeadamente os prestados pela Rede Mut.
- 6 PARTICIPAR NA VIDA ASSOCIATIVA** e em múltiplas iniciativas culturais e de lazer.
- 7 BENEFICIAR** de condições especiais de subscrição de produtos e serviços das empresas do Grupo Montepio.
- 8 Integrar** uma instituição socialmente responsável, atuante e determinada a promover um crescimento baseado no conhecimento e na inovação, na gestão adequada de recursos e na coesão económica e social.

SIGA ESTE CAMINHO E CONHEÇA TODAS AS VANTAGENS

### COMO TORNAR-SE ASSOCIADO

#### SIMPLES E RÁPIDO

Para adquirir o estatuto de Associado basta preencher a Ficha de Candidatura e subscrever uma ou mais modalidades mutualistas, disponíveis aos balcões da Caixa Económica Montepio Geral. A admissão está associada a uma joia de inscrição, a uma quota associativa mensal e ao montante que decidir afetar à modalidade que subscrever, isto é, o valor que poupar, mensal ou anualmente, para si e/ou para os seus.

#### ESTATUTOS

Consulte os Estatutos e o Regulamento de Benefícios da Associação Mutualista Montepio, fundada em 1840, em [montepio.org](http://montepio.org)

### SER MUTUALISTA

É CONCRETIZAR UMA FORMA DE SER E DE ESTAR QUE VALORIZA A ENTREEJUDA E ENCONTRA NA AÇÃO INTEGRADA E SOLIDÁRIA DOS CIDADÃOS A RESPOSTA ÀS NECESSIDADES DE PESSOAS E FAMILIAS

# 630

MIL ASSOCIADOS

#### 1840

Nasce a Associação Mutualista, o centro corporativo do Grupo Montepio, a maior associação mutualista do País e uma das maiores da Europa

#### 1844

Nasce a Caixa Económica Montepio Geral, a entidade responsável pela atividade bancária.



#### Admissão JOIA E QUOTAS

No ato de admissão vai ser necessário assegurar uma joia de inscrição no valor de € 9. A partir desse momento pagará uma quota mensal de € 2 e o montante para a modalidade mutualista que tiver subscrito.



#### Crianças DOS 0 AOS 12

Os associados até aos 12 anos beneficiam da oferta do pagamento da quota associativa. Dos 13 anos em diante, e até atingirem a maioridade, pagam apenas 50% do valor dessa quota.

## **Anexo 6: Montepio Crescimento 2020**



## Empreendedores de sucesso



**Yonest, True Yogurt Unipessoal Lda**  
yonest.pt

A Yonest iniciou atividade em janeiro de 2012, dando início ao processo de investigação e desenvolvimento de produtos. Foi convidada a integrar a Startup Lisboa Commerce como a primeira empresa da área de comércio e serviços desta comunidade, em maio de 2012.

A Yonest True Yogurt, desenvolvida tendo em mente a internacionalização a médio prazo, dedica-se à comercialização de iogurte do tipo artesanal. Graças à produção própria e a receitas e processos desenvolvidos em parceria com uma universidade portuguesa, a diferenciação dos seus produtos face a um mercado ultra industrializado está à vista.



**Dois Corvos Cervejeira, Lda.**  
doiscorvos.pt

A Dois Corvos produz cervejas artesanais em pequena escala num estabelecimento em Lisboa, situado na freguesia de Marvila.

Pretendem ser produtores de cerveja artesanal de alta qualidade, preenchendo o que ainda é uma lacuna no mercado, quer do ponto de vista do consumo interno, quer na captação da população de turistas, que veem Lisboa como capital na qual não há oferta/variedade de cervejas.

Para mais informações visite um dos nossos **balcões**, contacte o seu **Gestor** ou ligue **808 20 26 26** (atendimento personalizado das 07h00 à 01h00).

Conte connosco para dar  
mais valor ao seu negócio

[www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



**Montepio**

Valores que crescem consigo.

Caixa Económica Montepio Geral – Entidade com capital aberto ao investimento do público - CRC Lisboa - Matrícula e NIPC: 500792615  
Sede: Rua Aúrea, 219 a 241, 1100-062 Lisboa - Apartado 22882  
E.C. Socorro Lisboa, 1147-501 Lisboa



Oferta Agricultura

**Montepio**  
**Crescimento 2020**



**Montepio**





## O futuro do país é a agricultura do futuro. Plante a sua ideia.

O setor agrícola é de importância estratégica para Portugal, não só em termos do desenvolvimento de uma capacidade produtiva eficiente, como na promoção de uma economia inteligente e sustentável. O Portugal 2020 que ambicionamos só poderá ser atingido com iniciativas inovadoras que potenciem os recursos naturais do país.

Por isso, o Montepio está ao lado de quem pretende modernizar o setor agrícola, apoiando projetos que dinamizam a economia do país. **Afinal, quando a nossa agricultura ganha, ganhamos todos.**

**A Oferta Agrícola Montepio Crescimento 2020** reúne um conjunto integrado de produtos e serviços financeiros destinados às especificidades da atividade agrícola e agro-alimentar, apoiando o seu negócio e agilizando a gestão do dia a dia.

### Apoio à Tesouraria

#### Linha para antecipação de apoios IFAP

Financiamento de curto prazo na modalidade de Crédito em Conta Empréstimo, para antecipação de apoios do Sistema Integrado de Gestão e Controlo (SIGC) integrados no Instituto de Financiamento da Agricultura e Pescas:

- Spreads de 1,75% a 3,70%
- Isenção da comissão de estudo do *dossier*
- Redução de 45% na comissão de contratação e 20% na comissão de gestão

Exemplo de financiamento: Prestação mensal de 841,92€, para um exemplo de financiamento de 10.000€, pelo prazo de 12 meses. TAN de 1,8230% (taxa resultante da média aritmética simples das cotações diárias da Euribor a 6 meses, na base de 360 dias arredondada à milésima, 0,073% de maio de 2015, acrescida de um *spread* de 1,75%), que resulta numa TAE de 6,5936%.

#### Linha de Curto Prazo do IFAP

Linha de crédito bonificada destinada a financiar as necessidades de exploração e de tesouraria das entidades que se dediquem, no continente, à agricultura, silvicultura e pecuária.

### Apoio à Exportação

Oferta global de produtos e serviços destinados a apoiar os projetos de internacionalização e exportação.

### Apoio ao Investimento

Soluções de financiamento adequadas a cada projeto, que permitem colocar em prática a introdução de novas tecnologias, inovação, diferenciação, alargamento da atividade ou procura de novos mercados.

#### PDR 2020

Linhas de financiamento de médio e longo prazo para apoiar projetos de investimento no setor primário, aprovados no âmbito do PDR2020.

#### Linha PME Crescimento 2015

Linha de financiamento de médio e longo prazo para projetos de investimento, que garante bonificação da comissão da garantia mútua e isenção da generalidade das comissões bancárias associadas.

#### Linhas de financiamento com Garantia Mútua

### Para empreendedores

#### Dar a conhecer

Para apresentar as suas ideias e o seu negócio no sítio certo, o Montepio tem à disposição o espaço **Atmosfera M**, em Lisboa e no Porto, o **Village Underground Lisboa** e, em registo online, o portal **El Montepio** em [ei.montepio.pt](http://ei.montepio.pt)

#### Incubar

Venha transformar a sua ideia em negócio numa das nossas incubadoras e beneficie de condições exclusivas de financiamento. O Montepio está presente numa rede integrada de incubadoras de empresas e de apoio ao empreendedorismo que ajudam a concretizar os seus projetos.

## **Anexo 7: Solução Montepio Negócios**



# Montepio

Valores que crescem consigo.

Para mais informações visite um dos nossos **balcões**, contacte o seu **Gestor** ou ligue **808 20 26 26** (atendimento personalizado das 07h00 à 01h00).

Conte com o Montepio para dar mais valor ao seu negócio

[www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)

Solução Montepio **NEGÓCIOS**  
Soluções para Empresas

Montepio

## O Montepio criou a Solução mais ajustada a empresários e profissionais que procuram as melhores soluções para otimizar a gestão e os resultados do seu negócio. Quando a sua empresa é um sucesso, ganhamos todos.

A **Solução Montepio NEGÓCIOS** é a resposta ajustada ao dia a dia da sua atividade, ao combinar a Gestão Automática da Tesouraria, cartões, acesso ao Serviço Montepio24 Empresas, transferências gratuitas e condições exclusivas na subscrição de um Terminal de Pagamento Automático.

Tudo para proporcionar ao seu negócio vantagens imediatas, sem custos adicionais.

### O essencial por tão pouco

Para usufruir da Solução é necessário que reúna as seguintes condições:

- Conta à Ordem com Crédito Conta Corrente (Montepio Gestão Ativa, Crédito em Conta Corrente ou Crédito Integrado Flexível)
- +
- Cartão Electron Negócios
- +
- Netglobal ou PS2 - Pagamento Vencimentos ou a Fornecedores
- +
- Serviço Montepio24 Empresas

Ao subscrever esta Solução pagará, apenas, uma comissão mensal de 8€ (+ Imposto do Selo à taxa legalmente exigida).

Os produtos atrás referidos têm que estar obrigatoriamente associados à Conta à Ordem da Solução.

PRODUTOS E SERVIÇOS	BENEFÍCIOS
<b>Montepio Gestão Ativa, Crédito em Conta Corrente ou Crédito Integrado Flexível</b>	Isonção da comissão de manutenção da Conta à Ordem associada à Solução
<b>Cartão Electron Negócios</b>	Isonção da comissão de emissão e da anuidade para um cartão - titular Empresa
<b>Cartão Business Trade</b>	Isonção da comissão de emissão e da anuidade para um cartão - titular Empresa. TAEG: <b>18,60%</b>
<b>Apoio a Pagamentos (PS2) ou Net Global</b>	PS2: Serviço de Pagamentos gratuito, no Net24 Empresas, para contas Montepio ou domiciliadas em outros bancos Net Global: Acesso gratuito a um conjunto ilimitado de transferências, entre contas Montepio e outros bancos, no canal Internet
<b>TPA - Terminal de Pagamento Automático</b>	Condições diferenciadas de preço para um novo TPA

As despesas inerentes ao Crédito em Conta Corrente são as estipuladas em preço e não estão incluídas no valor da comissão da Solução.

Mantendo-se todas as condições, a Solução tem um prazo de 12 meses, renovando-se automática e sucessivamente por igual período.

Esta informação não dispensa a leitura das condições dos produtos e serviços que constituem a Solução, disponíveis nos nossos balcões.

## **Anexo 8: Solução Montepio Comércio**



# Montepio

Valores que crescem consigo.



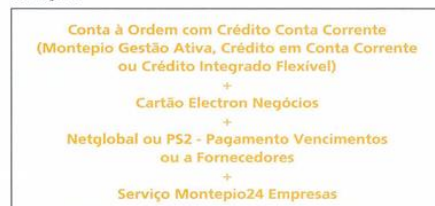
## O Montepio criou a Solução mais ajustada aos comerciantes que desejam complementar a qualidade dos seus serviços com a gestão vantajosa da sua atividade. Quando o seu negócio cresce, ganhamos todos.

A **Solução Montepio COMÉRCIO** é a resposta ajustada ao dia a dia da sua atividade, ao combinar a Gestão Automática da Tesouraria, cartões, acesso ao Serviço Montepio24 Empresas, transferências gratuitas e condições exclusivas na subscrição de um Terminal de Pagamento Automático.

Tudo para proporcionar ao seu negócio vantagens imediatas, sem custos adicionais.

### O essencial por tão pouco

Para usufruir da Solução é necessário que reúna as seguintes condições:



Ao subscrever esta Solução pagará, apenas, uma comissão mensal de 8€ (+ Imposto do Selo à taxa legalmente exigida).

Os produtos atrás referidos têm que estar obrigatoriamente associados à Conta à Ordem da Solução.

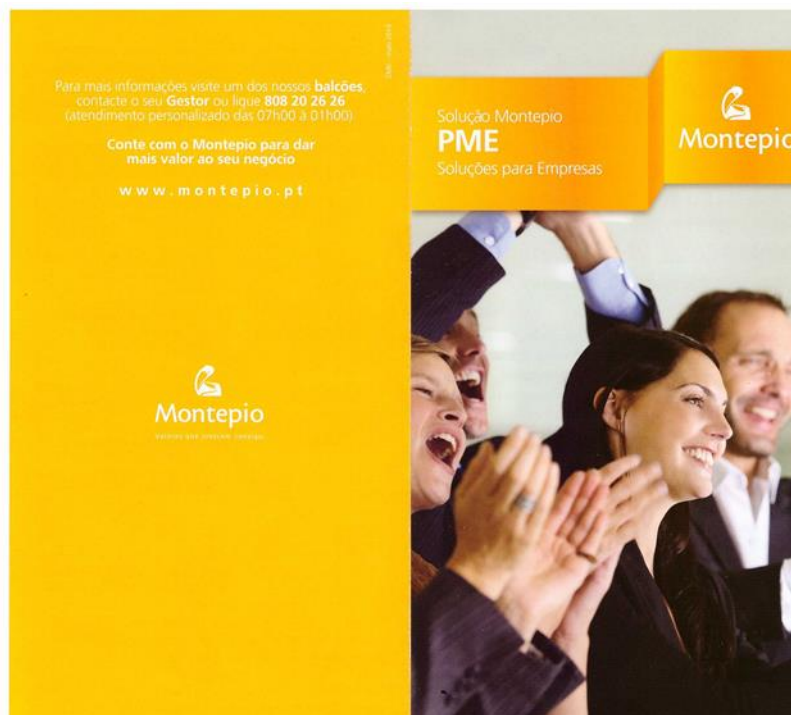
PRODUTOS E SERVIÇOS	BENEFÍCIOS
Montepio Gestão Ativa, Crédito em Conta Corrente ou Crédito Integrado Flexível	Isenção da comissão de manutenção da Conta à Ordem associada à Solução
Cartão Electron Negócios	Isenção da comissão de emissão e da anuidade para um cartão - titular Empresa
Cartão Business Trade	Isenção da comissão de emissão e da anuidade para um cartão - titular Empresa. <b>TAEG: 18,60%</b>
Apoio a Pagamentos (PS2) ou Net Global	PS2: Serviço de Pagamentos gratuito, no Net24 Empresas, para contas Montepio ou domiciliadas em outros bancos Net Global: Acesso gratuito a um conjunto ilimitado de transferências, entre contas Montepio e outros bancos, no canal Internet
TPA - Terminal de Pagamento Automático	Condições diferenciadas de preço para um novo TPA

As despesas inerentes ao Crédito em Conta Corrente são as estipuladas em preço e não estão incluídas no valor da comissão mensal da Solução.

Mantendo-se todas as condições, a Solução tem um prazo de 12 meses, renovando-se automática e sucessivamente por igual período.

Esta informação não dispensa a leitura das condições dos produtos e serviços que constituem a Solução, disponíveis nos nossos balcões.

## **Anexo 9: Solução Montepio PME**



## O Montepio criou a Solução que responde às necessidades de pequenos e médios empresários que procuram grandes respostas para a gestão diária e permanente do seu negócio. Quando as PME ganham, ganhamos todos.

A **Solução Montepio PME** é a resposta ajustada ao dia a dia da sua atividade, ao combinar várias modalidades de crédito, cartões, acesso ao Serviço Montepio24 Empresas, transferências gratuitas e condições exclusivas na subscrição de um Terminal de Pagamento Automático.

Tudo para proporcionar ao seu negócio vantagens imediatas, sem custos adicionais.

### O essencial por tão pouco

Para usufruir da Solução é necessário que reúna as seguintes condições:

Crédito à tesouraria e financiamento de médio e longo prazo, incluindo crédito especializado e operações internacionais  
+  
Cartão Electron Negócios  
+  
Netglobal ou PS2 - Pagamento vencimentos ou a fornecedores  
+  
Serviço Montepio24 Empresas

Ao subscrever esta Solução pagará, apenas, uma comissão mensal de 8€ (+ Imposto do Selo à taxa legalmente exigida).

Os produtos atrás referidos têm que estar obrigatoriamente associados à Conta à Ordem da Solução.

PRODUTOS E SERVIÇOS	BENEFÍCIOS
<b>Depósito à Ordem</b>	Isonção da comissão de manutenção da Conta à Ordem associada à Solução
<b>Cartão Electron Negócios</b>	Isonção da comissão de emissão e da anuidade para um cartão - titular Empresa
<b>Cartão Business Trade</b>	Isonção da comissão de emissão e da anuidade para um cartão - titular Empresa. <b>TAEG: 21,58%</b>
<b>Apoio a Pagamentos (PS2) ou Net Global</b>	PS2: Serviço de pagamentos gratuito, no Net24 Empresas, para contas Montepio ou domiciliadas em outros bancos Net Global: Acesso gratuito a um conjunto ilimitado de transferências, entre contas Montepio e outros bancos, no canal Internet
<b>TPA - Terminal de Pagamento Automático</b>	Condições diferenciadas de preço para um novo TPA
<b>Cheques</b>	Oferta de um módulo de 30 cheques com cópia e com prazo de validade, no momento da adesão à Solução

As despesas inerentes às várias modalidades de crédito são as estipuladas em preço e não estão incluídas no valor da comissão da Solução.

Mantendo-se todas as condições, a Solução tem um prazo de 12 meses, renovando-se automática e sucessivamente por igual período.

Esta informação não dispensa a leitura das condições dos produtos e serviços que constituem a Solução, disponíveis nos nossos balcões.

## **Anexo 10: Cartão Montepio Menu**





# Montepio

Valores que crescem consigo.

Para mais informações visite um dos nossos **balcões**, contacte o seu **Gestor** ou ligue **808 20 26 26** (atendimento personalizado das 07h00 a 01h00).

Conte com o Montepio para dar mais valor ao seu negócio

[www.montepio.pt](http://www.montepio.pt)



ENTRADA,  
PRATO,  
SOBREMESA,  
COMPRAS DO MÊS  
E BENEFÍCIOS FISCAIS.  
**TUDO INCLUÍDO  
NO MENU.**



**O Cartão Montepio Menu é uma forma prática e vantajosa de pagar ou receber o subsídio de alimentação.**

**Através desta solução a empresa reduz a contribuição para a Segurança Social e o colaborador recebe um valor mais elevado no final do mês. Para ser utilizado nos estabelecimentos do setor alimentar, garante uma função de pagamento semelhante a qualquer cartão multibanco.**

**O Cartão Montepio Menu torna-se, assim, a receita mais saudável que se pode cozinhar para a empresa e seus colaboradores.**

**Todos ficam a ganhar.**



#### Características

- A utilização do Cartão Menu é similar à de um cartão multibanco, isto é, as compras são efetuadas em Terminais de Pagamento Automático (TPA) e com a indicação do PIN;
- Não está associado a nenhuma Conta à Ordem;
- O colaborador recebe um extrato com os movimentos e o saldo do Cartão Menu. A empresa não acede a esta informação;
- Para saber o saldo, a qualquer momento, basta fazer uma consulta de movimentos em ATM da rede SIBS ou, em alternativa, através da linha Montepio24 (808 20 26 26 - atendimento personalizado das 07h00 à 01h00). Caso o colaborador seja, simultaneamente, Cliente Montepio e utilizador Net24 particulares, pode aceder ao saldo e movimentos do seu Cartão Menu através do Net24 (opção cartões pré-pagos, consulta de movimentos, na qualidade de utilizador de Cartão);
- Caso o colaborador não utilize o saldo do Cartão Menu este acumulará com o carregamento do mês seguinte;
- O Cartão tem validade de 3 anos;
- Se perder o Cartão bastará pedir a substituição, num Balcão Montepio, sendo o saldo do Cartão totalmente recuperado;
- O Cartão tem um limite máximo acumulável de 2.000€.

#### Operações disponíveis

- Em TPA - compras em estabelecimentos do setor alimentar: restauração, supermercados, talhos, peixaria, pastelarias. As tentativas de compras noutros tipos de comerciante serão sempre rejeitadas;
- Em ATM - Consulta de Saldos, Consulta de Movimentos e Alteração de PIN;
- Não podem ser efetuados levantamentos em ATM.

#### Carregamento do Cartão

Os carregamentos só poderão ser efetuados pela empresa e são relativos ao valor líquido do subsídio de refeição.

Esta informação não dispensa a leitura das condições gerais de utilização, disponíveis nos nossos balcões.

## **Anexo 11: Saco Moedas Montepio**



## **Anexo 12: Moeda Comemorativa Guimarães Capital Europeia da Cultura 2012**

### TÍTULO DE ENCOMENDA

MOEDA BNC  PREÇO DE VENDA € 9,84

MOEDA PROOF  PREÇO DE VENDA € 17,47

BALCÃO

POR DÉBITO NA MINHA CONTA N.º

NOME

MORADA

LOCALIDADE

CÓDIGO POSTAL

TELEFONE  DATA

E-MAIL

ASSINATURA

A SATISFAÇÃO DA ENCOMENDA ESTÁ SUJEITA AO STOCK DISPONÍVEL.

### ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS

*TECHNICAL SPECIFICATIONS*

VALOR FACIAL | FACE VALUE - 2 EURO  
 DIÂMETRO | DIAMETER - 25,75 MM  
 PESO | WEIGHT - 8,50 G  
 CORDA | OUTER PART - 4,39 G  
 CUPRONÍQUEL | CUPRONICKEL - (CU 75%, NI 25%)  
 NÚCLEO | INNER PART - 4,11 G  
 NÍQUEL REVESTIDO COM LATÃO-NÍQUEL | NICKEL BRASS CLAD NICKEL  
 (CU 75%, ZN 20%, NI 5% E NI 100%)  
 CIRCULAR, BICOLOR, BORDO SERRILHADO COM INSCRIÇÃO | ROUND, BI-COLOUR,  
 MILLED EDGE WITH LETTERING

FACE NACIONAL | NATIONAL SIDE  
 AUTOR | AUTHOR - JOSÉ DE GUIMARÃES



**MOEDA CORRENTE COMEMORATIVA**



**GUIMARÃES 2012**  
CAPITAL EUROPEIA DA CULTURA



AUTOR | AUTHOR - JOSÉ DE GUIMARÃES  
PROOF - BNC/BU







## GUIMARÃES 2012

CAPITAL EUROPEIA DA CULTURA

### MOEDA CORRENTE COMEMORATIVA

GUIMARÃES 2012 – CAPITAL EUROPEIA DA CULTURA É UM ACONTECIMENTO DE IMPORTÂNCIA ASSINALÁVEL, QUE ACOLHE DIVERSAS MANIFESTAÇÕES ARTÍSTICAS E CULTURAIS, SEM ESQUECER O PATRIMÓNIO HISTÓRICO DA CIDADE, E MATERIALIZA UMA NOVA DINÂMICA DE DESENVOLVIMENTO ASSENTE NA CRIATIVIDADE E NA ARTE.

A IMPRENSA NACIONAL-CASA DA MOEDA ASSINALA ESTE EVENTO ATRAVÉS DA CUNHAGEM DE UMA MOEDA CORRENTE COMEMORATIVA ALUSIVA A GUIMARÃES 2012, EXIBINDO NA FACE NACIONAL, DA AUTORIA DO ARTISTA PLÁSTICO JOSÉ DE GUIMARÃES, A REPRESENTAÇÃO DOS ELEMENTOS DE MAIOR SIGNIFICADO E SIMBOLISMO DA CIDADE: D. AFONSO HENRIQUES, A SUA ESPADA E O CASTELO.

A MOEDA, COM O VALOR FACIAL DE 2 EURO, É APRESENTADA EM CARTEIRA ILUSTRADA, TAMBÉM ELA DESENHADA POR JOSÉ DE GUIMARÃES, E TEM UM LIMITE DE PRODUÇÃO DE 10 000 EXEMPLARES COM ACABAMENTO *PROOF* E DE 10 000 EXEMPLARES COM ACABAMENTO ESPECIAL BNC.

### COMMEMORATIVE CIRCULATION COIN

GUIMARÃES 2012 – EUROPEAN CAPITAL OF CULTURE IS AN EVENT OF GREAT SIGNIFICANCE THAT INVOLVES VARIOUS DISPLAYS OF ART AND CULTURE SET AGAINST THE BACKDROP OF THE CITY'S HISTORICAL HERITAGE, GIVING RISE TO A NEW DYNAMIC OF DEVELOPMENT REVOLVING AROUND CREATIVITY AND ART.

THE PORTUGUESE MINT AND OFFICIAL PRINTING OFFICE IS MARKING THIS EVENT BY MINTING A COMMEMORATIVE CIRCULATION COIN FEATURING GUIMARÃES 2012. THE NATIONAL SIDE OF THE COIN, WHICH IS THE WORK OF PLASTIC ARTIST JOSÉ DE GUIMARÃES, SHOWS IMAGES OF GREAT MEANING THAT ARE SYMBOLS OF THE CITY: D. AFONSO HENRIQUES, HIS SWORD AND THE CASTLE.

THE 2 EURO COIN, IS PRESENTED IN AN ILLUSTRATED WALLET, ALSO DESIGNED BY JOSÉ DE GUIMARÃES, AND HAS A PRODUCTION LIMIT OF 10,000 COPIES WITH *PROOF* FINISHING AND 10,000 COPIES WITH SPECIAL BU FINISHING.





**Montepio**

Valores que crescem consigo.



# Associação Mutualista Montepio

## **Caixa Económica Montepio Geral**

Entidade com capital aberto ao investimento do público |

Sede: Rua Áurea, 219 a 241,

1100 – 062 Lisboa |

Capital institucional: 1.500.000.000 Euros | Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o número único de matrícula e de identificação fiscal 500792615