

### Abertura de Contas Bancárias e Gestão de Fundos

#### **Objetivos Gerais:**

A adoção de procedimentos para a abertura e atualização das contas bancárias são de cumprimento obrigatório. Neste sentido, é fundamental que os colaboradores das instituições de crédito as conheçam pormenorizadamente para que possam atuar em conformidade com o que está legalmente estabelecido.

Por outro lado, a gestão de fundos de investimento tem vindo a ganhar uma maior relevância à medida que estes se vão afirmando como instrumentos de eleição em qualquer portefólio de investimento individual / Corporate.

O objetivo geral deste curso é dotar os colaboradores com um conhecimento aprofundado sobre os requisitos de abertura de conta, bem como prepara-los de forma a escolher o(s) fundo(s) de acordo com os seus objetivos, expectativas e tolerância ao risco, decidindo pela aplicação mais adequada, tendo em conta o timing e características do(s) Fundo(s).

#### **Objetivos Específicos:**

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Adaptar os níveis dos procedimentos, elementos de identificação, meios e documentos comprovativos necessários para a abertura de conta, presencial e não presencial, em nome de pessoa singular e de pessoa coletiva, residente e não residente e respetiva atualização de dados bem como sobre as Fichas de Informação;
- Analisar a Normalizada para depósitos;
- Identificar os principais fundos de Investimento e suas especificidades;
- Compreender as principais regras de gestão e comercialização de um fundo de Investimento;
- Utilizar os instrumentos de análise de performance e risco de gestão de um Fundo de Investimento.

#### **Destinatários:**

Este Curso destina-se a Gestores Bancários, Diretores Financeiros, Investidores, Auditores, Analistas de mercado, Gestores de Carteiras e todos os profissionais interessados no tema.

#### **Carga Horária:**

50 horas

### Conteúdo Programático:

#### **Módulo A - Abertura de Contas**

- Regras Relativas ao Contrato de Abertura de Conta;
- Requisitos de Abertura de Conta e de Atualização de Dados;
- Intervenientes das Contas Bancárias;
- Documentos Necessários para Abertura Presencial e Não Presencial de Conta Bancária;
- Contas com Restrições na Movimentação;
- Contratação de Depósitos Bancários – Procedimentos.

#### **Módulo B - Gestão de Fundos**

#### **Módulo I - Introdução aos Conceitos de Organismo de Investimento coletivo, Fundos de Investimento e Gestão de Ativos**

#### **Módulo II - Os Organismos de Investimento Coletivo (OIC)**

- Definições e Conceitos;
- Papel dos OIC como Veículos de Investimento;
- Tipologias de OIC:
  - Fundos de Investimento Mobiliário;
  - Fundos de Investimento Imobiliário;
  - Fundos de Pensões;
  - Fundos de Capital de risco.
- Casos de Estudo.

#### **Módulo III - Fundos de Investimento**

- Tipologia dos Fundos de Investimento:
  - Quanto a variabilidade de capital;
- Fundos Open-end;
- Fundos Close-end:
  - Quanto ao espaço geográfico onde atuam;
  - Quanto à natureza dos ativos.
- Fundos de Mercado Monetário;
- Fundos de Tesouraria;
- Fundos de Obrigações;
- Taxa Indexada;
- Taxa Fixa;
- Fundos de Ações:
  - Geográficos;
  - Sectoriais;

- Fundos Mistos;
- Fundos com Proteção de Capital;
- Fundos Especiais de Investimento (Hedged Funds);
- Exchanged Traded Fund (ETF's):
  - Quanto à forma de remuneração.
- Acumulação;
- Distribuição;
- Principais Características dos Fundos de Investimento Mobiliário (F.I.M.):
  - Liquidez;
  - Risco;
  - Volatilidade;
  - Rendibilidade;
  - Net Asset Value (NAV);
  - Performance.
- Funcionamento dos F.I.M.:
  - Subscrição e Resgate;
  - Unidade de participação;
  - Liquidação;
  - Comissionamento;
  - Regulação;
  - Regime fiscal.
- Análise de Informação Financeira:
  - Prospetos;
  - Fichas Técnicas;
  - Prestação de Contas;
  - Morningstar.

### **Módulo IV - Gestão de Fundos de Investimento**

- Sociedades Gestoras:
  - Tipologia e Caracterização das Sociedades Gestoras;
  - Perfil do Gestor;
  - Certificações e Regulações Internacionais.
- Regras de Gestão:
  - Gestão Ativa vs. Gestão Passiva;
  - Teorias de Gestão de Carteiras.
- Teoria Moderna;
- Teoria do portfólio eficiente;
- Modelo de Avaliação Ativos Financeiros (C.A.P.M.):
  - Análise da Performance de Gestão de um Fundo de Investimento.
- Principais Indicadores de Performance;

- Índice de Sharpe;
- Beta;
- Alfa;
- Tracking Error;
- Market Timing;
- Benchmarks:
  - Técnicas de Cobertura de Risco;
  - Exemplos Práticos.