

Fundo de Pensões

Objetivos Gerais

Um fundo de pensões é um património autónomo que se destina exclusivamente ao financiamento de um ou mais planos de pensões e/ou planos de benefícios de saúde, podendo ainda simultaneamente estar afeto ao financiamento de um mecanismo equivalente.

Este curso tem como objetivo dotar os participantes das competências e conhecimentos que lhes permitam compreender os aspetos essenciais da gestão de fundos de pensões.

Objetivos Específicos

No final deste Curso os participantes ficarão aptos a:

- Compreender de forma clara e contextualizada o funcionamento de um fundo de pensões.
- Identificar pontos críticos nos fluxos e práticas de gestão
- Ter autonomia para realizar análise preliminar ou atuar com maior eficácia em auditorias.
- Maior familiaridade com relatórios, leis e práticas específicas do sector.

Destinatários

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem desenvolver competências nesta área, bem como profissionais com responsabilidades em Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Carga Horária

30 horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I – Fundos de Pensões: O Que São e Como Funcionam

- Conceito e finalidade dos fundos de pensões
- Diferença entre fundos abertos e fechados
- Principais actores: entidade gestora, depositária, patrocinador, participantes e beneficiários

Módulo II – Estrutura Legal e Regulatória em Angola

- Leis e regulamentos aplicáveis
- Deveres fiduciários e responsabilidades legais dos envolvidos
- Requisitos de reporte, transparência e governança
- Papel da supervisão da ARSEG

Módulo III – Gestão das Contribuições e Benefícios

- Como são feitas as contribuições (quem paga, quando, como)
- Cálculo dos direitos dos beneficiários
- Tipos de prestações e critérios de elegibilidade
- Registo e controlo dos saldos individuais

Módulo IV – A Gestão dos Recursos de Fundo

- Como o fundo investe os seus recursos
- Categorias de investimentos permitidos
- Regras e limites para investimentos
- Políticas de investimento e risco

Módulo V – Controlo e Gestão das Despesas

- Tipos de despesas administrativas e operacionais
- Critérios para validação de pagamentos

- Fluxo de aprovação e registos contabilísticos
- Contractos com fornecedores e prestadores de serviços

Módulo VI – Demonstrações Financeiras e Avaliação da Situação do Fundo

- Quais são os principais relatórios e o que mostram
- Como interpretar o balanço, DRE e relatório atuarial
- A importância da avaliação atuarial e da sustentabilidade
- Indicadores-chave para perceber a saúde do fundo

Módulo VII – Governança, Riscos e Boas Práticas

- Princípios de boa governança aplicados aos fundos
- Identificação de riscos operacionais, legais e reputacionais
- Boas práticas de controlo interno
- Responsabilidade ética e fiduciária dos gestores

Módulo VIII – Entendimento Global e Aplicação Prática

- Como ligar todos os pontos: de contribuições a benefícios
- Onde os erros mais comuns costumam ocorrer
- Como observar fragilidades, mesmo sem conhecimento técnico profundo
- Preparação para visitas e recolha de evidências

Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.