

Poupança e suas aplicações

Criada em 2017-10-22

DESIGNAÇÃO DA UFCD: Poupança e suas aplicações

CÓDIGO DA UFCD: 9825

CARGA HORÁRIA: 50 horas

PONTOS DE CRÉDITO: 4.5

Objetivos

- Reconhecer a importância de planear a poupança
- Distinguir critérios de avaliação de produtos financeiros.
- Comparar produtos financeiros em função de objetivos.
- Selecionar aplicações de poupança em função de objetivos.

Conteúdos

- Poupança
 - A importância da poupança no ciclo de vida: meio para acomodar oscilações de rendimento e de despesas, para fazer face a imprevistos, para concretizar objetivos de longo prazo e para acumular património
 - Comportamentos básicos de poupança (e.g. fazer um orçamento, racionar despesas não prioritárias, envolver a família, avaliar e aproveitar descontos, etc.)
- Noções básicas de matemática financeira
 - Regime de juros simples e de juros compostos
 - Taxa de juro nominal vs. taxa de juro real
 - Taxas de juro nominais, efetivas e equivalentes
 - Rendas financeiras
- Relação entre remuneração e o risco
 - A rentabilidade esperada, o risco e a liquidez
 - As tipologias de risco e a sua gestão

- Características de alguns produtos financeiros
 - Depósitos a prazo (e.g. tipo de remuneração, taxa de juro, prazo, mobilização antecipada)
 - Certificados de aforro (e.g. remuneração, mobilização)
 - Obrigações do tesouro (e.g. taxa de cupão, maturidade, valor de reembolso, valor nominal)
 - Obrigações de empresas (e.g. taxa de cupão, maturidade, valor de reembolso, valor nominal)
 - Ações
 - O valor de uma ação e o valor de uma empresa
 - Custos associados ao investimento em ações (comissões de guarda de títulos, de depósito ou de custódia, taxas de bolsa)
 - Aspetos a ter em conta no investimento em ações
 - Fundos de Investimento
 - Fundos harmonizados vs. fundos não harmonizados; fundos fechados vs fundos abertos
 - Tipologias dos fundos de investimento: fundos especiais de investimento; fundos poupança reforma; fundos de fundos; fundos de obrigações; fundos poupança ações; fundos de tesouraria; fundos do mercado monetário; fundos mistos; fundos flexíveis
 - Outros organismos de investimento coletivo: fundos de investimento imobiliário; fundos de titularização de créditos; fundos de capital de risco
 - Encargos na subscrição de fundos de investimento (comissões de subscrição, comissões de resgate, comissões de gestão)
 - Seguros de vida (âmbito da garantia, custo real, redução e resgate, rendimento mínimo garantido, participação nos resultados, noções de regime fiscal)
 - Fundos de pensões

- Fundos de pensões vs. Planos de pensões
- Classificações dos fundos de pensões/planos de pensões: fechados vs. abertos; adesões coletivas (contributivas vs. não contributivas) vs. adesões individuais; de contribuição definida vs de benefício definido
- Espécies mais relevantes: fundos de pensões PPR/E.
- Benefícios: pensão vs. capital, diferimento, transferibilidade, previsão de direitos adquiridos
- Outros ativos: moeda, ouro, etc.
- Produtos financeiros
- Poupar de acordo com objetivos
- Liquidez, rendibilidade e risco
- Remuneração bruta vs. remuneração líquida
- Medidas de avaliação de performance
- O papel do *research*

Qualificações

- 212362 - Técnico/a de Produção e Tecnologias da Música
- 212373 - Intérprete de Dança Contemporânea
- 212376 - Intérprete/Ator/Atriz
- 213349 - Técnico/a de Fotografia
- 213350 - Técnico/a de Som
- 213351 - Técnico/a de Vídeo
- 213356 - Técnico/a de Animação 2D e 3D
- 213375 - Técnico/a de Desenho Digital 3D
- 213377 - Técnico/a de Design de Comunicação Gráfica
- 215293 - Artesão/ã das Artes e Ofícios em Madeira - Marceneiro/a Embutidor/a
- 215294 - Artesão/ã das Artes e Ofícios em Madeira - Marceneiro/a Entalhador/a
- 215352 - Técnico/a de Construção de Instrumentos Musicais

- 341346 - Técnico/a de Comunicação e Serviço Digital
- 342360 - Técnico/a de Comunicação - Marketing, Relações Públicas e Publicidade
- 380372 - Técnico/a de Serviços Jurídicos
- 521262 - Técnico/a de Produção Aeronáutica - Maquinação CNC
- 521318 - Técnico/a de Projeto Aeronáutico
- 521329 - Técnico/a de Fabrico de Componentes de Construção Metálica
- 521336 - Técnico/a de Fabrico e Manutenção de Cunhos e Cortantes
- 521338 - Técnico/a de Produção e Montagem de Moldes
- 521364 - Técnico/a de Produção Aeronáutica - Qualidade e Controlo Industrial
- 522238 - Técnico/a de Instalações Elétricas
- 522348 - Técnico/a Instalador/a de Sistemas Térmicos de Energias Renováveis
- 522382 - Técnico/a Supervisor/a de Redes e Aparelhos a Gás
- 523079 - Técnico/a de Eletrónica, Áudio, Vídeo e TV
- 523267 - Técnico/a de Mecatrónica
- 523268 - Técnico/a de Eletrónica, Automação e Comando
- 523270 - Técnico/a de Eletrónica Médica
- 525260 - Técnico/a de Produção Aeronáutica - Montagem de Estruturas
- 525383 - Técnico/a de Mecatrónica de Motociclos
- 541097 - Técnico/a de Controlo de Qualidade Alimentar
- 541354 - Técnico/a de Indústrias Alimentares
- 542107 - Técnico/a de Design de Moda
- 542120 - Técnico/a de Gestão da Produção de Calçado e de Marroquinaria
- 542122 - Técnico/a de Manutenção de Máquinas de Calçado e de Marroquinaria
- 543132 - Técnico/a de Cerâmica Criativa
- 543326 - Técnico/a de Gestão da Produção em Madeira e Mobiliário
- 543332 - Técnico/a de Preparação de Cortiça
- 543333 - Técnico/a Industrial de Rolhas de Cortiça
- 621312 - Técnico/a de Produção Agropecuária
- 621313 - Técnico/a Vitivinícola

- 621330 - Técnico/a de Gestão Equina
- 621369 - Técnico/a Apícola
- 727366 - Técnico/a Auxiliar de Farmácia
- 762335 - Técnico/a de Geriatria
- 762374 - Técnico/a de Apoio Psicossocial
- 811347 - Técnico/a de Pastelaria/Padaria
- 811378 - Técnico/a de Manutenção - Hotelaria
- 812186 - Acompanhante de Turismo Equestre
- 812188 - Técnico/a de Turismo Ambiental e Rural
- 813189 - Técnico/a de Apoio à Gestão Desportiva
- 813353 - Técnico/a de Desporto
- 815343 - Técnico/a de Massagem de Estética e Bem-Estar
- 815368 - Cabeleireiro/a
- 840252 - Técnico/a de Gestão de Transportes
- 840341 - Técnico/a de Tráfego de Assistência em Escala
- 840381 - Técnico/a de Condução de Veículos de Transporte Rodoviário
- 840386 - Técnico/a de Manutenção e Operação Ferroviária
- 850357 - Técnico/a de Gestão do Ambiente
- 861363 - Bombeiro/a
- 862208 - Técnico/a de Segurança no Trabalho