

Private Banking

Objetivos Gerais:

Este Curso tem como objetivo dotar os participantes dos conhecimentos sobre a realidade financeira de forma a permitir uma boa gestão das finanças pessoais.

Objetivos Específicos:

No final deste curso os participantes saberão:

- Perceber o papel do sistema financeiro dentro da economia real;
- Identificar e reconhecer os principais blocos intervenientes no sistema financeiro;
- Solicitar informação, analisar de forma crítica e tomar decisões informadas face à realidade e às necessidades pessoais;
- Proteger-se de armadilhas e identificar possíveis oportunidades de investimento.

Destinatários:

Este Curso destina-se a todos os profissionais que pretendam conhecer o lado real do mundo financeiro

Carga Horária:

18 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – NOÇÕES

- Conceitos Económicos e Financeiros base
- Procura e oferta
- Política monetária

- Taxa de juro
- Conceito de juro composto
- Mercados Financeiros - O que são e para que servem?

Módulo II – ENTIDADES REGULADORAS

- Autoridades de supervisão das atividades de intermediação financeira
- Banco de Portugal
- CMVM
- Principais alterações introduzidas pela DMIF - Diretiva dos Mercados de Instrumentos Financeiros

Módulo III – INSTRUMENTOS FINANCEIROS - INTRODUÇÃO

- O que são e para que servem?
- O que é a Análise Fundamental e a Análise Técnica
- Para que servem e como podem ser aplicadas na prática

Módulo IV – INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ACÇÕES E OBRIGAÇÕES

- Ações
- Características / Métodos de Avaliação/ Mercados
- Obrigações
- Características / Métodos de Avaliação/ Mercados

Módulo V – INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ALTERNATIVOS

- Fundos de Investimento, Mobiliários e Imobiliários
- Fundos de Capital de Risco
- Investimentos Alternativos
- Derivados e Afins

Módulo VI – RISCO

- Conceito
- Tipos de Risco
- Métricas de Risco
- Risco e decisões de investimento?
- O perfil de Risco

Módulo VII – - FISCALIDADE

- O que é?
- Qual o impacto na decisão de investimento?

Módulo VIII – VERTENTE FAMILIAR

- A importância de um código de conduta na Empresa Familiar.
- Como determinar o que é família e o que é profissional - riscos e oportunidades.

Módulo IX – GESTÃO DO PATRIMÓNIO

- O que é um Portefólio ou uma Carteira de Investimento
- Perfil de Investimento
- Definição de objectivos de Investimento
- Métodos de Construção de Carteiras
- Métodos de Controlo e avaliação de Carteiras
- Estratégias de Investimentos

Módulo X – ESTRATÉGIAS DE ALOCAÇÃO DE ACTIVOS

- Como utilizar e avaliar os diversos instrumentos financeiros
- Estratégias de Investimento
- Investimento em Multi-ativos
- Diversificação - o papel dos investimentos em classes de ativos alternativas.