



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR  
ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

54-7

|              |   |                    |           |
|--------------|---|--------------------|-----------|
| <b>CURSO</b> | Especialização Tecnológica em<br><b>Banca e Seguros</b><br>Tomar_ 4ª Edição | <b>ANO LECTIVO</b> | 2012/2013 |
|--------------|---|--------------------|-----------|

**FICHA DA UNIDADE CURRICULAR**

|                                |                            |
|--------------------------------|----------------------------|
| <b>Unidade Curricular</b>      | Planos e fundos de pensões |
| <b>Área de Competência</b>     | Finanças, Banca e Seguros  |
| <b>Componentes de Formação</b> | Tecnológica                |

| <b>Créditos<br/>ECTS</b> | <b>Tempo de Trabalho</b> |          |
|--------------------------|--------------------------|----------|
|                          | Total                    | Contacto |
| 2                        | 50                       | 25       |

|             | <b>DOCENTE INTERNO</b> | <b>CATEGORIA</b>     |
|-------------|------------------------|----------------------|
| Responsável | Edgar Ferreira Enes    | Assistente Convidado |

**OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR**

Reconhecer e relacionar as várias fontes de proteção social.  
Desenvolver os conceitos relacionados com os fundos de pensões  
Identificar os principais tipos de planos de pensões, os seus benefícios e custos associados e articular com os sistemas de segurança social.  
Determinar os efeitos das hipóteses económicas e atuariais assumidas nos custos dos planos de pensões

**PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR**

- 1. Pilares tradicionais da Proteção Social**
  - i. - Sistema dos três Pilares
  - ii.- Sistemas da Segurança Social
- b. Sistemas de Repartição
- c. Sistemas de capitalização
- 2. Fundos de Pensões**
  - a. Conceitos
  - b. Considerações Gerais e Evolução Recente
- 3. Planos de Pensões**
  - a. Tipos de Planos de Pensões
  - b. Benefícios e conceitos fundamentais
  - c. Custos dos Planos de Pensões
- 4. Planos de Pensões da Segurança Social**

**BIBLIOGRAFIA**

- ✓ Garcia, maria teresa Medeiros (2003), "Economia e Gestão dos Fundos de Pensões", Vida Económica;
- ✓ Gilberto, Fernando(2012), "Manual Prático dos Seguros", Edições Lidei
- ✓ Silva, Carlos Pereira da (2001), "Regimes Complementares de Pensões" Cadernos de Economia nº 56,

p.p. 17-23.

- ✓ Neves, Ilídio (1993). A Segurança Social Portuguesa - problemas realidades e perspectivas; Lisboa: Coleção Estudos/ISPI
- ✓ UE (2005), "Relatório Nacional de Estratégia - Pensões Seguras e Sustentáveis".
- ✓ Matias, Álvaro (1999). Economia da Segurança Social, teoria e política; Associação Portuguesa da Segurança Social

#### WEBGRAFIA

- ✓ [http://inenetw02.ine.pt:8080biblioteca/ilogon.do?jsessionid=D31EAD6E4F6A0547EF\\_EC2EA4148DD57](http://inenetw02.ine.pt:8080biblioteca/ilogon.do?jsessionid=D31EAD6E4F6A0547EF_EC2EA4148DD57)
- A:
- ✓ [www.cef.pt](http://www.cef.pt)
- ✓ [www.acime.pt](http://www.acime.pt)

#### CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

|                    |  |
|--------------------|--|
| Avaliação Contínua | <p>O aluno obtém aprovação:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Com Frequência (100%). O aluno é aprovado à unidade curricular quando obtém a classificação final mínima obrigatória (dez valores).</li></ul>  |
| Avaliação Final    | <p>Através da realização de um exame e englobando toda a matéria leccionada ao longo do 2.º semestre. A aprovação no exame far-se-á com a classificação final mínima de 10 valores.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Considera-se que o aluno é aprovado à unidade curricular quando obtém a classificação final mínima obrigatória (dez valores).</li><li>• A falta de um ou mais elementos de avaliação implica a passagem do regime de avaliação contínua ou periódica para o regime de avaliação final.</li></ul> |

#### OBSERVAÇÕES

Edgar Ferreira Enes

