



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica em

Banca e Seguros

Tomar \_3ª Edição

ANO LECTIVO

2011/2012

#### FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

Unidade Curricular Planos e fundos de pensões

Área de Competência Finanças, Banca e Seguros

Componentes de Formação Tecnológica

Créditos ECTS	Tempo de Trabalho	
	Total	Contacto
2	50	25

  

DOCENTE INTERNO	CATEGORIA
Responsável Cláudia Pires da Silva	Eq. Assistente 2.º Triénio

#### OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR

Reconhecer e relacionar as várias fontes de protecção 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 actuariais assumidas nos custos dos planos de pensões

#### PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR

1. Pilares tradicionais da Protecção 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 Lidel
- 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: Colecção 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:8080/biblioteca/logon.do;jsessionid=D31EAD6E4F6A0547EF  
EC2EA4148DD57A](http://inenetw02.ine.pt:8080/biblioteca/logon.do;jsessionid=D31EAD6E4F6A0547EFEC2EA4148DD57A)

<http://195.245.197.196/left.asp?03.02>

<http://195.245.197.196/left.asp?01.01>

[www.sef.pt](http://www.sef.pt)

[www.acime.pt](http://www.acime.pt)

#### CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

O aluno obtém aprovação:

Avaliação Contínua/  
Avaliação Periódica

- Com Frequência (100%). O aluno é aprovado à unidade curricular quando obtém a classificação final mínima obrigatória (dez valores).

Avaliação Final

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.

- Considera-se que o aluno é aprovado à unidade curricular quando obtém a classificação final mínima obrigatória (dez valores).
- 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.

#### OBSERVAÇÕES

Qualquer situação omissa será decidida pelo docente da unidade curricular.

*Cláudia Pines da Silva*