



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica em Banca e Seguros

ANO LECTIVO

2009/2010

### 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
Formador	

DOCENTE/FORMADOR EXTERNO	CATEGORIA
Coordenador Interno Francisco Paulo Vilhena Antunes Bernardino Carvalho	Professor Adjunto
Formador Externo Paula Cecília dos Santos Leitão Alves da Silva	-

### 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

- Pilares tradicionais da protecção social
  - Sistema dos três pilares
  - Sistemas de segurança social
    - Sistemas de repartição
    - Sistemas de capitalização
- Fundos de pensões
  - Conceitos
  - Considerações gerais e evolução recente
- Planos de pensões
  - Tipos de plano de pensões
  - Benefícios e conceitos fundamentais
  - Custo dos planos de pensões
    - Hipóteses de decréscimo
    - Hipóteses salariais
    - Hipóteses relativas ao juro

RA

- Funções Actuarias
- Medidas de responsabilidade
- Conceitos relativos aos métodos Actuarias
- Métodos Actuarias de custo
- Planos de contribuição definida

Planos de pensões da segurança social

### BIBLIOGRAFIA

Pedro Sommer de Carvalho - Planos e Fundos de Pensões  
A. Niel, Jordan - Life Contingencies.  
Bowers - Actuarial Mathematics

### WEBGRAFIA

### CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	Trabalho sobre Segurança Social (30%) + Frequência final (70%)
Avaliação Periódica	-----
Avaliação Final	Exame final

### OBSERVAÇÕES

**INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR - ANO LECTIVO DE 2009/2010**  
**CURSO DE ESPECIALIZAÇÃO TECNOLÓGICA EM BANCA E SEGUROS**  
**COMPONENTE: Tecnológica**  
**DISCIPLINA: Planos e fundos de pensões**

CONTEÚDOS	OBJECTIVOS
<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Pilares tradicionais da protecção social</li> <li>— Sistema dos três pilares</li> <li>— Sistemas de segurança social <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistemas de repartição</li> <li>• Sistemas de capitalização</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> Fundos de pensões</li> <li>— Conceitos</li> <li>— Considerações gerais e evolução recente</li> <li><input type="checkbox"/> Planos de pensões</li> <li>— Tipos de plano de pensões</li> <li>— Benefícios e conceitos fundamentais</li> <li>— Custo dos planos de pensões <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipóteses de decréscimo</li> <li>• Hipóteses salariais</li> <li>• Hipóteses relativas ao juro</li> <li>• Funções actuariais</li> <li>• Medidas de responsabilidade</li> <li>• Conceitos relativos aos métodos actuariais</li> <li>• Métodos actuariais de custo</li> <li>• Planos de contribuição definida</li> </ul> </li> <li><input type="checkbox"/> Planos de pensões da segurança social</li> </ul>	<p>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.</p>