

Private Banking - Princípios e Boas Práticas

Objetivos Gerais

Este Curso Private Banking é capacitar os profissionais de instituições financeiras a atender os pedidos dos seus clientes e superar as suas expectativas, procurando sempre desenvolver novas oportunidades de relacionamento banco-cliente. Para tanto, o curso apresenta os conceitos atualizados de avaliação cenários econômicos, produtos do mercado financeiro e necessidades e receios dos agentes econômicos que utilizam os produtos bancários.

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.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Carga Horária

18 Horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I – Noções

- Conceitos Económicos e Financeiros base;
- 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;
- ASP;
- 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 - Ações 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 Vs Rendimento

- 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 IX – Gestão do Património

- O que é um Portefólio ou uma Carteira de Investimento;
- Perfil de Investimento;
- Definição de objetivos de Investimento;
- Métodos de Construção de Carteiras;
- Métodos de Controlo e avaliação de Carteiras;
- Estratégias de Investimentos;
- Entidades Gestoras.

Módulo X – Estratégias de Alocação de Ativos

- 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.

Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.