

## Fundos de Investimento – Rentabilidade e Risco

### **Objetivos Gerais:**

Este Curso pretende sensibilizar os participantes para os aspectos fundamentais e características do investimento colectivo, nas suas diversas formas, e que tem tido um grande desenvolvimento, tornando-se hoje uma das maiores fontes de captação de recursos através da desintermediação financeira.

### **Objetivos Específicos:**

No final deste curso os participantes estarão habilitados a:

- Caracterizar os vários tipos de Fundos de Investimento tendo em conta a natureza dos investimentos e formas de remuneração e variabilidade do capital;
- Dar a conhecer os novos Fundos de Investimento
- Definir o conceito de rentabilidade e risco nestes veículos de investimento;
- Conhecer as diversas medidas de avaliação de performance deste tipo de activos financeiros.

### **Destinatários:**

Este Curso destina-se a todos os profissionais das áreas de economia, gestão e profissionais do Mercado Financeiro, bem como quadros de outros sectores de actividade com funções técnicas nas áreas de gestão e comercialização de produtos de investimento colectivo.

### **Carga Horária:**

12 horas

### **Conteúdo Programático:**

#### **Módulo I - Introdução e Conceitos**

- Objetivos dos Fundos de Investimento;
- O que são Fundos de Investimento;
- O que são Unidades de participação;
- Vantagens do investimento em fundos;
- Entidades Envolvidas:
  - Organismos de Investimento Coletivo;
  - Papel da Sociedade de Gestão e Banco Depositário.
- Tipos de Fundos de Investimento:
  - Prazo ;
  - Formas de Remuneração;

- Tipos de Fundos;
- Regime Fiscal;
- Variabilidade do Capital;
- Âmbito Geográfico;
- Natureza dos Investimentos;
- Forma de Remuneração e Comissões;
- Subscrição e Resgate.

## **Módulo II - Fundos Especiais de Investimento**

- Exchange Traded Funds (ETF's).

## **Módulo III - Rentabilidade dos Fundos de Investimento**

## **Módulo IV - Medidas de Avaliação do Risco**

- Desvio Padrão;
- Beta;
- R2;
- Escalões de Risco dos Fundos Nacionais.

## **Módulo V - Avaliação de Performance**

- Benchmark;
- Volatilidade;
- Risco e retorno;
- Índice de Sharpe;
- Histórico do Fundo e do Gestor.

## **Módulo VI - O Prospeto de um Fundo de Investimento**

- Prospeto Completo;
- Regulamento de gestão;
- Prospeto Simplificado.

## **Módulo VII - Conclusões e Encerramento**