



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR
ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica em
Banca e Seguros
2ª Edição - Tomar

ANO LECTIVO

2010/2011

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/FORMADOR EXTERNO	CATEGORIA
Coordenador Interno	Francisco Paulo Vilhena Antunes Carvalho	Prof. Adjunto
Formador Externo	Paula Cecília dos Santos Leitão Alves da Silva	

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 actuariais assumidos nos custos dos planos de pensões.

PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR

Pilares tradicionais da proteção 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 decrémento
- Hipóteses salariais
- Hipóteses relativas ao juro
- Funções atuariais
- Medidas de responsabilidade
- Conceitos relativos aos métodos atuariais
- Métodos atuariais de custo
- Planos de contribuição definida
- Funções Atuariais
- Medidas de responsabilidade
- Conceitos relativos aos métodos Atuariais
- Métodos Atuariais de custo
- Planos de contribuição definida
- Planos de pensões da segurança social

BIBLIOGRAFIA

- BARR, Nicholas (1987), *The Economics of the Welfare State*, Stanford University Press, Stanford, California
- BROWN, R. (1995), *Paygo Funding Stability and Intergenerational Equity*, Scor Notes
- Carvalho, Pedro Sommer de - Planos e fundos de Pensões; (LIVRO BIBLIOTECA IPT);
- Lei de Bases da Segurança Social – 1984 e 2001
- Materiais fornecidos pela Docente.
- KOTLIKOFF, L. (1979), *Social Security and Equilibrium Intensity*, The Quarter Journal of Economics
- SILVA e MENDES, Carlos Pereira e Fernando (1997), *L'équilibre des régimes de financement de retraites. Répartition et Capitalisation*, Association de Genève
- Seminário do Departamento de Gestão do Instituto Superior de Economia e Gestão, Universidade Técnica de Lisboa, intitulado “Capitalização, gestão pública e gestão privada”, Prof. Carlos Pereira da Silva.
- VERBON, Harrie (1986), *Altruism, Political Power and Public Pensions*, KYKLOS

WEBGRAFIA

SILVA, Pedro Duarte, *Perspectivas Financeiras da Segurança Social*, adaptação de um trabalho submetido ao ISEG para obtenção de grau de Mestre e de um trabalho.

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	30% participação, assiduidade e comportamento + 70%- trabalho de grupo realizado durante o período de aula e fora destas.
Avaliação Periódica	
Avaliação Final	30% participação, assiduidade e comportamento + 70%- trabalho de grupo realizado durante o período de aula e fora destas.

OBSERVAÇÕES

