

**Formação**  
**“Breves Noções sobre o Regime Fiscal dos Produtos Financeiros”**

**27 e 28 de Outubro de 2021 | 9h30 às 12h30 | Duração Total de 6 H**  
**Online (Plataforma Zoom)**

**Enquadramento & Objetivos Gerais**

Procurando promover a atualização e o reforço dos conhecimentos dos profissionais que atuam no âmbito da atividade de Gestão de Ativos, a APFIPP irá promover uma formação sobre o regime fiscal dos produtos financeiros, proporcionando uma visão geral sobre o enquadramento fiscal aplicável aos principais produtos financeiros disponíveis no mercado.

**Destinatários**

Colaboradores de Entidades Gestoras de Organismos de Investimento Coletivo, de Entidades Gestoras de Fundos de Pensões e de Entidades Gestoras de Patrimónios, bem como outros profissionais com interesse no tema.

**Conteúdos Programáticos**

**Breves Noções sobre o Regime Fiscal dos Produtos Financeiros**

- Ações
  - ✓ Definição
  - ✓ Regime fiscal
    - Dividendos
    - Mais-valias
- Obrigações
  - ✓ Conceitos e elementos relevantes
  - ✓ Regime fiscal
    - Rendimentos derivados da detenção
    - Rendimentos da alienação
    - Rendimentos do reembolso na maturidade
- Certificados
  - ✓ Definição
  - ✓ Conceitos importantes
  - ✓ Exemplos
  - ✓ Vantagens e desvantagens
  - ✓ Regime fiscal
- Warrants autónomos
  - ✓ Definição
  - ✓ Características
  - ✓ Regime fiscal
- Swaps de taxa de juro
  - ✓ Visão geral
  - ✓ Definição
  - ✓ Tipologias
  - ✓ Exemplos de ganhos e perdas decorrentes
  - ✓ Regime fiscal
  - ✓ Caso prático

**Calendário, Horário e Local**

**Data e Horário:**  
27 e 28 de Outubro de 2021,  
das 9h30 às 12h30

**Carga Horária Total:** 6 Horas

**Local:** Online (Plataforma Zoom)

## **FORMAÇÃO** **“Breves Noções sobre o Regime Fiscal dos Produtos Financeiros”**

**7 e 28 de Outubro de 2021 | 9h30 às 12h30 | Duração Total de 6 H**  
**Online (Plataforma Zoom)**

### **Conteúdos Programáticos (cont.)**

- Outros instrumentos financeiros derivados
  - ✓ Definições
  - ✓ Finalidade
  - ✓ Modalidades
    - Futuros
    - Forwards
    - FRA forward rate agreements
    - Forward cambial
    - Swaps
    - Opções
  - ✓ Rendimentos de IFD
  - ✓ Tributação dos IFD
  
- Seguros do ramo vida
  - ✓ Conceitos
  - ✓ Tipos
  - ✓ Principais intervenientes
  - ✓ Conceitos gerais
  - ✓ Resgate
  - ✓ Tipos de seguros / operações
  - ✓ Tributação

### **Objetivos Específicos**

Com esta Formação pretende-se dotar os Formandos de conhecimentos que lhes permitam, entre outros, alcançar os seguintes objetivos:

- Aprender e estar familiarizado com os vários instrumentos financeiros existentes;
- Reconhecer e identificar as diferenças conceptuais e os propósitos específicos de cada um dos produtos financeiros;
- Reconhecer o regime fiscal aplicável a cada um dos instrumentos financeiros, sabendo identificar as diferenças existentes em função da origem e natureza do rendimento e, bem assim, da caracterização e residência fiscal do beneficiário do mesmo;
- Experimentar a aplicação prática dos conhecimentos adquiridos, através da apresentação de exemplos.

### **Formadores    **Equipa Deloitte****

- **Ricardo Almeida**, Associate Partner da Deloitte



Ingressou na Artur Andersen em Setembro de 2000. A sua experiência profissional tem se centrado na área de planeamento de estratégias fiscais para a estruturação de grupos económicos, no cumprimento de obrigações fiscais e para-fiscais, no aconselhamento fiscal a empresas, com especial predominância nas instituições de crédito, sociedades financeiras e empresas de seguros. Adicionalmente, é responsável pela auditoria fiscal a diversas empresas do sector financeiro, incluindo bancos comerciais, bancos de investimento, companhias de seguros, empresas de crédito especializado e fundos de investimento mobiliário e imobiliário e participou ao longo da sua carreira em inúmeros processos de due diligence na área fiscal junto de entidades nacionais e internacionais, no sector financeiro e não financeiro.

É licenciado em Economia pelo Instituto Superior de Economia e Gestão e possui um Master in Science em Finanças pelo I.S.C.T.E..

## FORMAÇÃO

### “Breves Noções sobre o Regime Fiscal dos Produtos Financeiros”

7 e 28 de Outubro de 2021 | 9h30 às 12h30 | Duração Total de 6 H  
Online (Plataforma Zoom)

#### Metodologia de Formação

Tendo em consideração as condicionantes atuais, no que à realização de formações presenciais diz respeito, associadas à Pandemia Covid-19, a Formação em apreço adotará o formato à distância. Para o efeito, utilizar-se-á recursos tecnológicos síncronos, a fim de permitir a interação entre todos os participantes, em tempo real, de forma a assemelhar-se, o mais possível, ao formato presencial.

Esta formação terá por base métodos que privilegiem o envolvimento activo dos Formandos, combinando a teoria dos fundamentos, princípios e conceitos base com a análise e realização de alguns casos práticos de modo a facilitar a compreensão das matérias abordadas e promover a participação dos Formandos.

A **frequência na formação** poderá assumir as seguintes **duas modalidades**:

- a) Frequência sem avaliação final de conhecimentos; ou
- b) Frequência com avaliação final de conhecimentos.

A “**Frequência sem avaliação final de conhecimentos**” dará direito à emissão de um “Certificado de Frequência”, se se registar uma assiduidade mínima de 100% sobre a duração global da Formação, admitindo-se uma tolerância de 10 minutos.

No caso específico da “**Frequência com avaliação final de conhecimentos**”, após a conclusão da formação terá lugar um exame final (a realizar no dia 29 de Outubro de 2021, com a duração de 60 minutos e na modalidade não presencial, a realizar entre as 10h e as 11h), sendo que para a obtenção da Certificação de Aprovação é necessário, para além da assiduidade mínima anteriormente referenciada, que a nota do exame seja igual ou superior a 70% (em consonância com os requisitos definidos no Regulamento da CMVM n.º 3/2018, que define os conteúdos mínimos a dominar pelos colaboradores, de intermediários financeiros, que prestam serviços de consultoria para investimento, de gestão de carteiras por conta de outrem ou dão informações a investidores sobre produtos financeiros e serviços de investimento, principais ou auxiliares, assim como pelos consultores autónomos, regulamentando também qualificações e aptidões profissionais a todos exigidas).

Se, na opção pelo sistema de “Frequência com avaliação final de conhecimentos”, não for obtida a classificação mínima de 70%, o Formando poderá requerer a emissão de um “Certificado de Frequência”, em termos similares aos registados para a frequência sem avaliação.

O número máximo de inscrições na formação é de 30 participantes.

#### Outras Informações

A formação realizar-se-á através da Plataforma Digital Zoom, sendo facultado, a cada Formando, após confirmação da inscrição e previamente à realização da sessão formativa, o link/ID que permitirá a frequência da formação. O link será personalizado e exclusivo de cada Formando, pelo que não deverá ser partilhado com terceiros.

Tendo em consideração a Formação adotar o formato à distância, para aferição das presenças e assiduidade dos Formandos, serão realizadas, ao longo das sessões, chamadas de presença (através da funcionalidade “Chat/ BatePapo” da Plataforma Zoom). **No caso do Formando não responder às referidas chamadas e na impossibilidade de comprovar a respetiva presença por via da “câmara ativada” ou por via dos registos na plataforma Zoom, considerar-se-á como uma ausência, não cumprindo assim os requisitos de assiduidade para efeitos de emissão de Certificado de Frequência.**

## FORMAÇÃO

### “Breves Noções sobre o Regime Fiscal dos Produtos Financeiros”

**27 e 28 de Outubro de 2021 | 9h30 às 12h30 | Duração Total de 6 H**  
**Online (Plataforma Zoom)**

#### Outras Informações (cont.)

O acesso às sessões formativas não exige que seja descarregada a APP Zoom, ficando ao critério do Formando essa opção. Para mais informações sobre como aceder a sessões na Plataforma Zoom, recomenda-se a visualização do seguinte tutorial - <https://youtu.be/hlkCmbvAHQQ>.

Para que a Formação decorra da melhor forma e sejam minimizadas eventuais interferências em termos de comunicação, recomenda-se que, durante as sessões, todos os Formandos mantenham os respetivos microfones desligados (em modo “Mute”), sendo só ativados no momento em que desejem intervir e interagir com os restantes participantes da sessão formativa.

Por último, recomenda-se, igualmente, que o acesso às sessões seja efetuado nos 10 minutos que antecedem o horário de início previsto no programa da formação, de forma a colmatar eventuais dificuldades de acesso e permitir o cumprimento do horário estabelecido.

Mais informamos que, para efeitos da dinamização das sessões, para além da intervenção direta, poderão ser utilizadas algumas funcionalidades específicas disponibilizadas pela Plataforma Zoom, como por exemplo: a utilização da funcionalidade “Levantar a mão” (disponível na rubrica “Participantes”, com vista a pedir a palavra); assim como a funcionalidade “Chat/ BatePapo” (na qual podem ser escritas questões para análise ou apreciação).

**Data e Horário:** 27 e 28 de Outubro de 2021, das 9h30 às 12h30, nos termos constantes do Cronograma em anexo.

#### Inscrições:

O valor final de cada inscrição dependerá do número de inscrições efetivamente registado e do volume de adesão a cada modalidade de frequência (ou seja, “Frequência com avaliação final de conhecimentos” ou “Frequência sem avaliação final de conhecimentos”).

Assim, para apuramento dos valores efetivos, **as manifestações de interesse deverão ser comunicadas ao Secretariado da APFIPP até ao dia 22 de Setembro de 2021 (quarta-feira), mediante o envio da ficha de inscrição devidamente preenchida, com a indicação do tipo de modalidade de frequência que cada Formando pretende seguir.**

**No dia 23 de Setembro de 2021 (quinta-feira), será apurado o valor final efetivo de cada inscrição e comunicado aos interessados, com vista à formalização do pagamento inerente às respetivas inscrições.**

Modalidades	Valor da Inscrição Associadas <sup>(1)</sup> :	Valor da Inscrição Não Associadas <sup>(1)</sup> :
“Frequência com avaliação final de conhecimentos”	Mínimo de 310 euros por Formando* Máximo de 510 euros por Formando**	Mínimo de 620 euros por Formando* Máximo de 1020 euros por Formando**
	* - tendo por referência um universo de 20 Formandos, em que todos optam pela modalidade “Frequência com avaliação final de conhecimentos.” ** - tendo por referência um universo de 20 Formandos e um mínimo de 25% de Formandos a optar pela modalidade “Frequência com avaliação final de conhecimentos.”	
“Frequência sem avaliação final de conhecimentos”	240 euros por Formando***	480 euros por Formando***
	*** - tendo por referência um universo de 20 Formandos.	
<sup>(1)</sup> Isenção de IVA nos termos do n.º 10 do artigo 9.º do CIVA.		

Para mais informações sobre as condições de inscrição, consulte a Ficha de Inscrição ou contacte o Secretariado da APFIPP.

## CRONOGRAMA DA FORMAÇÃO

### “Breves Noções sobre o Regime Fiscal dos Produtos Financeiros”

#### Modalidade “Frequência sem avaliação”

			Outubro 2021																							
Formação	N.º Horas	Horário	04	05	06	07	08	FDS	11	12	13	14	15	FDS	18	19	20	21	22	FDS	25	26	27	28	29	FDS
			2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F		2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F		2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F		2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F	
Regime Fiscal Produtos Financeiros – Parte I	3H	9h30 – 12h30						FDS						FDS						FDS						FDS
Regime Fiscal Produtos Financeiros – Parte II	3H	9h30 – 12h30																								

#### Modalidade “Frequência Com avaliação”

			Outubro 2021																							
Formação	N.º Horas	Horário	04	05	06	07	08	FDS	11	12	13	14	15	FDS	18	19	20	21	22	FDS	25	26	27	28	29	FDS
			2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F		2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F		2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F		2ª F	3ª F	4ª F	5ª F	6ª F	
Regime Fiscal Produtos Financeiros – Parte I	3H	9h30 – 12h30						FDS						FDS						FDS						FDS
Regime Fiscal Produtos Financeiros – Parte II	3H	9h30 – 12h30																								
Avaliação	1H	10h - 11h																								