IFB INSTITUTO DE FORMAÇÃO BANCÁRIA
ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

VÁRIAS ÁREAS TEMÁTICAS

E-LEARNING

Governação de Produto e Finanças Sustentáveis

Formação válida para atualização no âmbito da DMIF II

O regime de governação de produto, introduzido pela DMIF II, visa regular o ciclo de vida de produtos e serviços financeiros, com o objetivo de proteger os investidores.
Este regime densifica e reposiciona as regras de conduta aplicáveis às Empresas de Investimento que produzem e/ou distribuem instrumentos financeiros com o objetivo de reduzir o risco de mis-selling, e/ou de "greenwashing".

Inclui aspetos de sustentabilidade recentemente introduzidos no Regulamento da CMVM n.º 3/2018

INFORMAÇÕES
Ana Margarida Soromenho
a.m.soromenho@ifb.pt
+351 217 916 274*

© 2026 – IFB/APB | * Custo de chamada para a rede fixa nacional

Governação de Produto e Finanças Sustentáveis

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

VÁRIAS ÁREAS TEMÁTICAS

DESTINATÁRIOS

Colaboradores enquadrados no perfil de Prestação de Informação e de Consultoria para o Investimento.

Esta formação é igualmente adequada para profissionais de sector financeiro que pretendam adquirir e desenvolver conhecimentos no domínio da sustentabilidade.

METODOLOGIA: e-learning

Permite o estudo em qualquer dia ou hora e possibilita o acesso através de qualquer computador ou dispositivo móvel.

DURAÇÃO: 3 horas (tempo estimado de autoestudo)

PREÇO: Associados APB: 60 € Tabela Geral: 69 €

ENQUADRAMENTO

O regime de governação de produto, introduzido pela DMIF II, visa regular o ciclo de vida de produtos e serviços financeiros, com o objetivo de proteger os investidores.

Este regime densifica e reposiciona as regras de conduta aplicáveis às Empresas de Investimento que produzem e/ou distribuem instrumentos financeiros com o objetivo de reduzir o risco de *mis-selling*, e/ou de *greenwashing*.

Este curso considera o Pacote Europeu sobre Finanças Sustentáveis, abordando, entre outros temas, a prevenção do risco de *greenwashing*, o impacto da sustentabilidade na definição e revisão do mercado-alvo, o mercado-alvo negativo – exceção, o impacto da sustentabilidade nas obrigações dos produtores e distribuidores e requisitos específicos e a obrigação de revisão periódica dos produtos e requisitos específicos

OBJETIVOS

- Entender o alcance e objetivo do regime de governação de produto;
- Conhecer os vários intervenientes no processo;
- Descrever as preocupações subjacentes à implementação do processo em matéria de governação dos produtos;
- Identificar as obrigações que resultam deste regime para os vários intervenientes no processo, incluindo em sede de sustentabilidade;
- Descrever a importância de determinar o mercado alvo "negativo";
- Entender as diferenças entre as obrigações aplicáveis às empresas de investimento que produzem e distribuem instrumentos financeiros.

PROGRAMA

1. **Introdução**
   - Pacote Europeu sobre Finanças sustentáveis
   - Princípios fundamentais do regime de governação de produto
2. **Conceitos Essenciais da Governação de Produto**
   - Produtores
   - Distribuidores
   - Mercado-alvo
   - Fatores de Sustentabilidade
3. **Obrigações aplicáveis às Empresas de Investimento**
   - Obrigações dos Produtores
   - Obrigações dos Distribuidores
   - Obrigações aplicáveis a Produtores e Distribuidores
4. **Gestão de carteira, abordagem de carteira, cobertura de risco e diversificação**

Entidade Formadora Certificada dgert

FULL MEMBER OF EBTN EUROPEAN BANKING & FINANCIAL SERVICES TRAINING ASSOCIATION AISBL

Pedidos de Cancelamento:
- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.