



# A União Europeia da Poupança e dos Investimentos

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

DMIF II

E-LEARNING

Formação de atualização no âmbito da DMIF II



## INFORMAÇÕES

Ana Margarida Soromenho

[a.m.soromenho@ifb.pt](mailto:a.m.soromenho@ifb.pt)

+351 217 916 274\*



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

DMIF II

## DESTINATÁRIOS

Colaboradores enquadrados no perfil de Prestação de Informação e de Consultoria para Investimento, no âmbito da atualização de conhecimentos e competências prevista na DMIF II.

## METODOLOGIA: e-learning

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

**DURAÇÃO:** 2 horas (tempo estimado de autoestudo)

**PREÇO:** Associados APB: 48 € Tabela Geral: 55 €

## ENQUADRAMENTO

A União da Poupança e dos Investimentos (UPI) – em inglês, *Savings and Investments Union* (SIU) –, foi proposta pela Comissão Europeia como instrumento estruturante para melhorar a forma como o sistema financeiro da União Europeia canaliza as poupanças para investimentos produtivos.

É assim muito relevante entender as motivações macroeconómicas da iniciativa, identificar os seus pilares, reconhecer os instrumentos de política pública e regulatória utilizados e avaliar os impactos esperados sobre cidadãos, empresas, intermediários financeiros e autoridades de supervisão.

## OBJETIVOS

No final do curso os participantes deverão estar aptos a:

- Reconhecer como a União da Poupança e dos Investimentos (SIU) se insere nas iniciativas anteriores, como a União dos Mercados de Capitais (em inglês, *Capital Markets Union* - CMU) e a União Bancária;
- Explicar a estrutura da SIU e o calendário previsto para a sua aplicação;
- Analisar as medidas dirigidas ao investidor de retalho, às pensões complementares e ao incentivo ao investimento em capital próprio;
- Interpretar os esforços de integração e aumento de escala dos mercados de capitais, bem como o reforço da convergência na supervisão;
- Discutir os riscos, limites e mecanismos de proteção associados à iniciativa.

## PROGRAMA

1. **Contexto macro: porquê uma União da Poupança e dos Investimentos?**
2. **Cidadãos e poupança**
3. **Investimentos e financiamentos**
4. **Integração e escala**
5. **Supervisão eficiente no mercado único**
6. **Competitividade e integração do sector bancário**
7. **Implementação: calendário e instrumentos**
8. **Riscos, salvaguardas e perspetivas**
9. **Estratégia de literacia financeira e "Contas de Poupança e Investimento"**



FULL MEMBER OF



### 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.