



Academia Doutor Finanças

Curso de Finanças Pessoais

Aprenda a controlar, a organizar e a investir o seu dinheiro

A quem se destina:

- A pessoas interessadas em ganhar conhecimentos em finanças pessoais;
- A iniciantes em finanças pessoais e em investimentos;
- A pessoas que pretendam conhecer novas formas de otimizar a gestão do seu dinheiro e reduzir encargos mensais;
- A famílias, casais e jovens que queiram aprender a planear e a fazer um orçamento familiar.

Neste curso vai:

- Aprender a elaborar um orçamento familiar;
- Identificar as ferramentas para saber gerir o seu dinheiro de forma autónoma e controlada;
- Ficar a conhecer o negócio bancário;
- Saber como reduzir despesas inerentes a produtos bancários;
- Compreender a necessidade de planear a poupança e o investimento;
- Identificar o perfil de investidor e as suas características.



6 horas

horário laboral



10 a 30

participantes



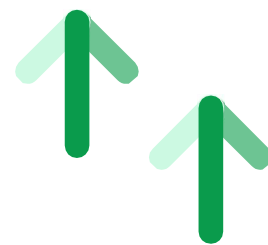
Instalações

do cliente ou nas
do Doutor Finanças



Entidade
Formadora
Certificada
dgert

Conteúdos do Curso



Módulo I – Orçamento Familiar

- Identificar a nossa relação com o dinheiro;
- Enumerar os bons hábitos de gestão financeira;
- Elaborar um orçamento familiar: como se faz e porque se faz?;
- Interpretar o Mapa de Créditos do Banco de Portugal e conhecer a taxa de usura.

Módulo II – Como rever encargos domésticos e bancários

- Como cortar nas despesas domésticas;
- O negócio bancário: como reduzir os encargos com o banco?;
- Da transferência do crédito habitação ao crédito consolidado e revisão de seguros.

Módulo III – Poupanças e Investimento

- Conhecer o perfil de investidor;
- Identificar as soluções de investimento;
- Analisar o risco de investimento: risco vs. retorno;
- Conhecer o mercado de ações;
- Enumerar os veículos de investimento: como investir em ações, obrigações;
- Conhecer a fiscalidade;
- Distinguir as estratégias e forma de as aplicar: curto prazo vs. longo prazo.

Metodologia

- **Dinâmica**, orientada para o trabalho de grupo, partilha de experiências e vivências.
- **Ativa**, com envolvimento direta dos formados em vários exercícios.
- **Expositiva**, com o enquadramento de conceitos teóricos e exemplos práticos.
- **Interrogativa**, para estimular a compreensão e o esclarecimento de dúvidas

Avaliação

- A **avaliação é contínua** composta por parâmetros de pontualidade, participação, relações interpessoais e aplicação de conhecimentos.
- **Avaliação de diagnóstico**, com análise de pré-requisitos relativa às suas competências.
- **Avaliações intermédias e final**, com exercícios de aplicação de conhecimentos.
- O formando recebe um **certificado de participação** caso tenha aproveitamento no curso.

“Atualmente, falar de dinheiro continua a ser tabu e temos dificuldade em controlar o orçamento e a ter as contas em dia. Por isso, é muito importante conhecer o seu orçamento familiar, estabelecer objetivos e alcançar metas para ter uma vida financeira saudável.”



Tatiana Golias
Coordenadora de Formação