



Executive
Education

PÓS-GRADUAÇÃO EM ACTUARIADO E GESTÃO DE RISCOS

Executive Education
DIGITAL LEARNING



Em co-organização com:

aSan Associação
de Seguradoras
de Angola

Com o apoio Institucional de:

ARSEG
AGÊNCIA ANGOLANA DE REGULAÇÃO
E SUPERVISÃO DE SEGUROS



PORQUÊ A PÓS-GRADUAÇÃO EM ACTUARIADO E GESTÃO DE RISCOS

O mercado segurador angolano conta com 24 Seguradoras em actividade e com 4 Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões. Esta realidade torna **necessária a formação de técnicos com formação actuarial**.

A **necessidade de desenvolvimento de competências** em Actuariedade e Gestão de Riscos em Angola, levou a ASAN a tomar a iniciativa de suprir esta carência, através da criação desta Pós-Graduação.

Reconhecendo o ISEG Executive Education (IDEFE) como o líder incontestado, nos últimos 20 anos, na formação em Actuariedade e Gestão de Riscos em Portugal e tendo em conta o sucesso da primeira edição desta Pós-Graduação em Luanda, a ASAN propôs que o IDEFE lidere, com a participação local da ASAN, a organização de uma segunda edição da Pós-Graduação em Actuariedade e Gestão de Riscos.

COORDENAÇÃO



MARIA DE LOURDES CENTENO

Professora Catedrática no ISEG - Lisbon School of Economics & Management. Doutorada em Actuarial Mathematics and Statistics pela Heriot-Watt University, UK (1985) e licenciada em Matemática pela Faculdade de Ciências da Universidade de Lisboa.



JOSÉ CORREIA ARAÚJO

Director Executivo da ASAN - Associação de Seguradoras de Angola, é Mestre em Economia (UNL), Pós-Graduado em Ciências Actuariais pela Universidade Católica Portuguesa em Lisboa, onde coordenou os programas de Ciências Actuariais e o PAGESE - Programa Avançado de Gestão de Seguradoras. Foi Administrador e Director de várias Seguradoras e Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões.

DESTINATÁRIOS

- Titulares de graus de licenciatura ou equivalente nas áreas da Economia, das Finanças, da Gestão, da Estatística e da Matemática;
- Profissionais que pretendam **adquirir competências no domínio actuarial** e enveredar por uma profissão de futuro, centrada na **análise do risco inerente à actividade seguradora e financeira**;
- Recém licenciados, que pretendam desenvolver a sua carreira na área do actuariado.

Poderão ainda ser excepcionalmente avaliadas outras candidaturas, com base na análise do currículo científico, académico e profissional, que ateste capacidade para a frequência deste programa de Pós-Graduação.





PROGRAMA

1º BLOCO | 29 OUT 2020 A 27 NOV 2020

Unidade Curricular	Docente	Carga Horária
Probabilidades e Estatística	ONOFRE SIMÕES	40
Cálculo Financeiro	HENDA DA SILVA	25
Informática para Actuariado	JOSÉ P. GAIVÃO	25

2º BLOCO | 04 JAN 2021 A 29 JAN 2021

Unidade Curricular	Docente	Carga Horária
Mercados e Investimentos Financeiros	JOÃO DUQUE	40
Matemáticas Actuarias	HENDA DA SILVA	40

3º BLOCO | 01 MAR 2021 A 30 MAR 2021

Unidade Curricular	Docente	Carga Horária
Modelos de Risco	LOURDES CENTENO	40
Fundos de Pensões	IVAN ERNANDES	40

4º BLOCO | 29 ABR 2021 A 21 MAI 2021

Unidade Curricular	Docente	Carga Horária
Tarifação a Priori e a Posteriori	ALFREDO E. REIS	40
Provisões para Sinistros	AGNIESZKA BERGEL	25
Modelos de Solvência	HUGO BORGINHO	25

Regime:



Aulas remotas



Avaliações presenciais em Luanda

KEY DETAILS



CALENDÁRIO:

29 de outubro de 2020



HORÁRIO:

Dias úteis, manhãs, das 08h30 às 14h00



DURAÇÃO:

340 horas



PREÇO PARA ASSOCIADOS ASAN:
AOA 5.250.000



PREÇO PARA NÃO ASSOCIADOS ASAN:
AOA 6.300.000

ESTE VALOR INCLUI

- Acesso a uma plataforma onde será disponibilizada a documentação de apoio em formato digital;
- Diploma de conclusão.



Executive
Education

CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS

CÁLCULO FINANCEIRO | HENDA DA SILVA

- ▼ Introdução. Contratos de Empréstimos e Depósitos
- ▼ Processos de Capitalização e Actualização
 - › Processo de capitalização
 - › Regime de juro simples
 - › Regime de juro composto
 - › Processo de actualização. Modalidades de desconto
 - › Diferentes conceitos de taxa de juro
- ▼ Rendas Financeiras e Amortização de Empréstimos
 - › Rendas financeiras
 - › Amortização de empréstimos
- ▼ Investimentos e Técnicas de Avaliação de Projetos de Investimento
 - › Definição de investimento
 - › Tipologia dos investimentos
 - › A avaliação de projectos de investimento
 - › Estudo de viabilidade de um projecto
 - › Noção e determinação do cash flow
 - › Principais critérios de rentabilidade e métodos de avaliação de projetos
- ▼ Estrutura Temporal das Taxas de Juro
 - › Diferentes tipos de yield curves
 - › Teorias explicativas

INFORMÁTICA PARA ACTUARIADO | JOSÉ P. GAIVÃO

- ▼ Introdução ao Excel
- ▼ Utilização da folha de cálculo
- ▼ Formatação e best practices
- ▼ Definição de nomes e referências
- ▼ Funções e fórmulas
- ▼ Gráficos
- ▼ Pivot tables
- ▼ Análise estatística usando Excel
- ▼ Modelação e o Solver
- ▼ Simulação

PROBABILIDADES E ESTATÍSTICA | ONOFRE SIMÕES

- ▼ Probabilidade e probabilidade condicionada
- ▼ Variáveis aleatórias e funções de distribuição
- ▼ Valores esperados
- ▼ Distribuições teóricas discretas (Bernoulli, Binomial, Poisson, Binomial Negativa)
- ▼ Distribuições teóricas contínuas (Uniforme, Normal, t de Student, F de Snedecor, Exponencial, Gama, Qui-quadrado, Pareto)
- ▼ Teorema do limite central
- ▼ Amostragem e distribuições por amostragem
- ▼ Estimção pontual (incluindo máxima verosimilhança)
- ▼ Estimção por intervalos
- ▼ Testes de hipóteses
- ▼ O modelo de regressão linear múltipla

MERCADOS E INVESTIMENTOS FINANCEIROS | JOÃO DUQUE

- ▼ Introdução. A Teoria Económica da Decisão de Investimento e Consumo
- ▼ Valores Financeiros
- ▼ Mercados Financeiros
- ▼ O Investimento Eficiente: Os Modelos de Média-Variância; A Definição de Carteiras de Investimento Eficientes; Técnicas para Construção da Fronteira Eficiente
- ▼ Simplificando a Construção das Carteiras de Investimento: O Modelo de Um Índice e o Modelo de Mercado; O Modelo de Múltiplos Índices
- ▼ A Seleção da Carteira de Investimento: Teoria da Utilidade
- ▼ A Diversificação do Investimento
- ▼ Modelos de Avaliação em Equilíbrio: Modelo CAPM
- ▼ Eficiência de Mercados
- ▼ Taxas de Juro e Carteiras de Obrigações: Taxas de Juro e Avaliação de Obrigações; Gestão de Carteiras de Obrigações
- ▼ A Avaliação do Desempenho das Carteiras

CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS

MATEMÁTICAS ACTUARIAIS

| HENDA DA SILVA

- ▼ Generalidades sobre Seguros de Vida
- ▼ Mortalidade e Tábuas de Mortalidade
 - › Mortalidade
 - › Tábuas de Mortalidade
 - › Grupos extinguíveis à primeira morte. A Idade comum
 - › Grupos extinguíveis à última morte
- ▼ Avaliação de Seguros e Rendas sobre a Vida Humana
 - › Rendas sobre a vida humana
- ▼ Cálculo de Prémios e Reservas
 - › Seguros em caso de vida
 - › Seguros em caso de morte
 - › Seguros mistos
 - › Contrasseguro de prémios

MODELOS DE RISCO

| MARIA DE LOURDES CENTENO

- ▼ Classificação dos seguros em vida e não-vida. Diferenças na modelação matemática dos seguros vida e não-vida. Classificação dos seguros não-vida e factores de risco. O processo de risco no colectivo.
- ▼ A distribuição do custo dos sinistros. Distribuição Gama, Lognormal, Pareto, etc...
- ▼ A distribuição do custo agregado dos sinistros. Método recursivo e métodos aproximados.
- ▼ Componentes do prémio dos seguros não-vida. Princípios teóricos de cálculo do prémio e suas propriedades.
- ▼ Funções do resseguro. Tipos de Resseguro. efeito do resseguro no processo de risco.

TARIFAÇÃO A PRIORI E A POSTERIORI

| ALFREDO E. REIS

- ▼ Modelos Lineares Generalizados: Inferência dos modelos; Modelos de resposta contínua; Modelos de resposta discreta; Quase verosimilhança e sobredispersão
- ▼ Teoria da Credibilidade: Modelos de credibilidade exacta; Modelo de Buhlmann e de Buhlmann-Straub; Estimacão dos parâmetros de estrutura
- ▼ Sistemas de bonus-malus: modelos Markovianos
- ▼ Ligacão dos modelos a priori e a posteriori

MODELOS DE SOLVÊNCIA

| HUGO BORGINHO

- ▼ Introducção aos modelos de solvência
 - › Conceitos básicos de seguro
 - › Visão geral do Mercado segurador europeu
 - › Porquê regular?
 - › Bancos vs. seguros
- ▼ Fundamentais de risco
 - › Definição e categorias de riscos
 - › Componentes do risco
 - › Objetivo e desenho de requisitos de capital
- ▼ Solvência II
 - › Introducção ao regime Solvência II
 - › Pilar I – requisitos quantitativos
 - › Pilar II – requisitos qualitativos
 - › Pilar III – transparência, reporte e divulgacão de informacão
- ▼ Desenvolvimentos ao nível da Associaçao Internacional dos Supervisores de Seguros (IAIS)

FUNDOS DE PENSÕES

| IVAN ERNANDES

- ▼ Tipos de planos de benefícios
- ▼ Bases técnicas da avaliaçao atuarial: desenho do plano; base de dados; cenário; métodos de financiamento; cálculo e resultados
- ▼ Matemática financeira como introducção à matemática atuarial: rendas certas e valor atual financeiro
- ▼ Matemática atuarial: a introducção da incerteza; rendas aleatórias
- ▼ Principais pressupostos: taxa de juros e tábuas biométricas
- ▼ Avaliação atuarial – enfoque prático: apuramento do valor atual, do custo e alternativas de financiamento
- ▼ O equilíbrio do plano





DOCENTES

AGNIESZKA BERGEL

- ▼ Professora Auxiliar do ISEG. Doutoramento em Matemática Aplicada à Economia e à Gestão, ISEG - Universidade de Lisboa. Mestrado em Mathematics in Statistics, Silesian University of Technology.

ALFREDO E. REIS

- ▼ Professor Catedrático do ISEG. Doutoramento em Actuarial Mathematics & Statistics, Heriot-Watt University, Edinburgh. Mestrado em Matemática Aplicada à Economia e Gestão, ISEG - Universidade de Lisboa.

HENDA DA SILVA

- ▼ Professor Auxiliar na Universidade Agostinho Neto. Mestre em Ciências Actuarias pelo ISEG.

HUGO BORGINHO

- ▼ Diretor do Departamento de Análise de Riscos e Solvência da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões de Portugal, e docente convidado do ISEG e da NOVA IMS. Mestre em Gestão Atuarial pela Cass Business School da City University de Londres.

IVAN ERNANDES

- ▼ Professor do curso de graduação em Ciências Actuarias da UFMG; Professor Visitante da Universidade Agostinho Neto, em Luanda, Angola e convidado pela ASAN.

JOÃO DUQUE

- ▼ Professor Catedrático do ISEG. Doutoramento em Business Administration pela Manchester Business School.

JOSÉ PEDRO GAIVÃO

- ▼ Professor Auxiliar Convidado do ISEG. Doutoramento em Matemática, Universidade Warwick

MARIA DE LOURDES CENTENO

- ▼ Professora Catedrática no ISEG. Doutoramento em Actuarial Mathematics and Statistics, Heriot-Watt University, UK (1985). Licenciatura em Matemática, Faculdade de Ciências, Universidade de Lisboa.

ONOFRE SIMÕES

- ▼ Professor Auxiliar no ISEG. Doutoramento em Organização e Gestão de Empresas, ISEG. Mestre em Métodos Matemáticos para Economia e Gestão de Empresas, ISEG.



PÓS-GRADUAÇÃO EM

ACTUARIADO E GESTÃO DE RISCOS

CANDIDATURAS

As candidaturas devem ser efetuadas através do link:

[HTTPS://GOO.GL/JIFOQZ](https://goo.gl/JIFOQZ)

As admissões serão confirmadas após a análise curricular dos candidatos.



CO-COORDENADOR
José Correia Araújo

jose.araujo@asan.co.ao
(+244) 927 212 522

www.asan.co.ao



PROGRAM ADVISOR
Miguel Bugalho

miguel.bugalho@isegexecutive.education
(+351) 962 681 960



LISBON
SCHOOL OF
ECONOMICS &
MANAGEMENT
UNIVERSIDADE DE LISBOA

SUPERVISÃO CIENTÍFICA E PEDAGÓGICA

www.isegexecutive.education

Campus do ISEG
Rua do Quelhas 6 - Piso 4, 1200-781 Lisboa

Com o apoio de:



idefe