

# ÁREA DE FORMAÇÃO: POUPAR E INVESTIR

PLANO NACIONAL  
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

**TODOS CONTAM**



# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Índice

- TANB – Taxa Anual Nominal Bruta
- TANL - Taxa Anual Nominal Líquida
- Taxa de juro nominal e real
- Juro simples e juro composto
- Ficha de Informação Normalizada (FIN)

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## TANB – Taxa Anual Nominal Bruta

- Um **depósito a prazo** consiste na entrega de dinheiro a uma instituição de crédito, que fica obrigada a devolver esse dinheiro no fim do prazo acordado, acrescido de uma remuneração (juro).
- O **valor dos juros** num depósito a prazo depende da taxa de juro, do montante aplicado, do prazo do depósito, do regime de capitalização de juros e da taxa de imposto que incide sobre os juros.
- A taxa de juro dos depósitos a prazo é a **TANB - Taxa Anual Nominal Bruta**:
  - ✓ **Taxa** - o valor expresso em percentagem;
  - ✓ **Anual** - o valor expressa a remuneração do depósito para o período de um ano;
  - ✓ **Nominal** - o valor não varia em função da inflação;
  - ✓ **Bruta** - o valor não considera o imposto que incide sobre os juros.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## TANB – Taxa Anual Nominal Bruta

- Exemplo 1:** Capital = €5000 | Prazo = 1 ano  
 TANB = 2%  
 Juros simples brutos = 2% x €5000 = €100

✓ Para um montante depositado de 5000 euros, o valor dos juros brutos ao fim de 1 ano é de 100 euros.
- Exemplo 2:** Capital = €5000 | Prazo = 3 meses  
 TANB = 2%  
 Juros simples brutos =  $\frac{2\%}{4}$  x €5000 = €25

✓ Uma vez que a TANB de 2% é uma taxa anual e o ano tem 4 trimestres, para apurar o juro para o prazo de 3 meses, divide-se a TANB por 4.

✓ Para um montante depositado de 5000 euros, o valor dos juros brutos ao fim de 3 meses é de 25 euros.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## TANL – Taxa Anual Nominal Líquida

- **Sobre os juros** dos depósitos a prazo pagos pelas instituições de crédito incide uma **taxa de imposto** liberatória, que é uma taxa cujo valor não depende dos outros rendimentos que o depositante recebe.
- No momento do pagamento dos juros, a instituição de crédito retém o valor do imposto, ou seja, os juros que o depositante recebe são “líquidos de imposto”.
- A **TANL – Taxa Anual Nominal Líquida** corresponde à TANB descontada do imposto sobre os juros:
  - ✓ **Taxa** - o valor expresso em percentagem;
  - ✓ **Anual** - o valor expressa a remuneração do depósito para o período de um ano;
  - ✓ **Nominal** - o valor não varia em função da inflação;
  - ✓ **Líquida** - o valor já considera o imposto que incide sobre os juros.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## TANL – Taxa Anual Nominal Líquida

- Exemplo:** Capital = €5000 | Prazo = 1 ano

TANB = 2%

Taxa de imposto = 28%

TANL =  $2\% \times (1-28\%) = 1,44\%$

Juros simples líquidos =  $1,44\% \times €5000 = €72$

**Ou:** Juros simples brutos =  $2\% \times €5000 = €100$

Imposto =  $28\% \times €100 = €28$

Juros simples líquidos =  $€100 - €28 = €72$
- ✓ Para um montante depositado de 5000 euros, o valor dos juros líquidos ao fim de 1 ano é de 72 euros.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Taxa de juro nominal e real

- A **TANB e a TANL são taxas nominais**, o que significa que são independentes da evolução dos preços, da inflação.
- A TANL é a taxa que o depositante recebe, depois de descontados os impostos. Para que os juros recebidos compensem a evolução dos preços, é necessário que a TANL seja, pelo menos, igual à taxa de inflação.
- A **taxa de juro real** é a diferença entre a TANL e a taxa de inflação:  
**Taxa de juro real = TANL – Taxa de inflação.**
  - ✓ Se a diferença for positiva, a taxa de juro real é positiva e os juros recebidos compensam a evolução dos preços. Neste caso, a poupança está a ganhar valor, porque permite comprar uma maior quantidade de bens e serviços.
  - ✓ Se a diferença for negativa, a taxa de juro real é negativa e a poupança está a perder valor.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Juro simples e juro composto

- Os **juros simples** são calculados sobre o montante depositado e pagos na conta de depósitos à ordem.
  - ✓ O montante aplicado no depósito a prazo mantém-se ao longo do tempo.
- Os **juros compostos** são sucessivamente adicionados, de forma automática ou por iniciativa do depositante, ao montante aplicado no depósito a prazo.
  - ✓ Nesta situação obtêm-se juros sobre juros, ou seja, existe **capitalização de juros**.
  - ✓ O montante aplicado no depósito a prazo aumenta ao longo do tempo.

**A aplicação de juros simples ou de juros compostos tem resultados diferentes no total de juros recebidos no fim do prazo do depósito.**

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Juro simples e juro composto

- Exemplo 1:** Capital = €5000 | Prazo = **2 anos**, pagamento anual de juros  
 TANB = 2% | Taxa de imposto = 28% | TANL = 1,44%

	Juros simples	Juros compostos
<b>1º ano</b>	$1,44\% \times € 5000 = € 72$	$1,44\% \times € 5000 = € 72$
<b>2º ano</b>	$1,44\% \times € 5000 = € 72$	$1,44\% \times € 5072 = € 73,04$
<b>Total</b>	<b>€ 144</b>	<b>€ 145,04</b>

- ✓ Para um montante depositado de 5000 euros, ao fim de 2 anos, os juros líquidos obtidos no depósito com juros simples são 144 euros e no depósito com juros compostos são 145,04 euros.
- ✓ Neste caso, com juros composto recebe-se mais € 1,04 do que com juros simples.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Juro simples e juro composto

- Exemplo 2:** Capital = €5000 | Prazo = 5 anos, pagamento anual de juros  
TANB = 2% | Taxa de imposto = 28% | TANL = 1,44%

### Juros simples

Ano	Capital	Juros
1	5000	72,00
2	5000	72,00
3	5000	72,00
4	5000	72,00
5	5000	72,00
<b>TOTAL</b>		<b>€ 5360</b> (€ 5000 capital + € 360 juros)

### Juros compostos

Ano	Capital	Juros
1	5000	72,00
2	5072	73,04
3	5145	74,09
4	5219	75,16
5	5294	76,24
<b>TOTAL</b>		<b>€ 5370,52</b> (€ 5000 capital + € 370,52 juros)

- ✓ Para um montante depositado de 5000 euros, ao fim de 5 anos, os juros líquidos obtidos no depósito com juros simples são 360 euros e no depósito com juros compostos são 370,52 euros (mais 10,5 euros que no depósito com juro simples).

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Juro simples e juro composto

- O **efeito da capitalização** de juros é **tanto maior quantas mais vezes forem pagos juros** num determinado período de tempo.
- Nos depósitos com o mesmo prazo, a comparação da remuneração deve ser feita com base na:
  - ✓ **TANB – Taxa Anual Nominal Bruta**, no caso dos depósitos a prazo com juros simples.
  - ✓ **TAE - Taxa Anual Efetiva**, no caso dos depósitos a prazo com juros compostos, uma vez que esta taxa já inclui o efeito da capitalização.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Juro simples e juro composto

Capital inicial em euros (C):

Prazo (n):   Anos  Meses  Dias

Taxa de juro anual nominal bruta - TANB (i):  %

Imposto sobre os juros (imp):  %

Número de capitalizações (k):

**Calcular**

---

**Resultados**

Taxa de juro anual nominal líquida (TANL):	1,440%
--	--------

**Regime de JURO SIMPLES:**

Valor do juro no final do prazo:	360,00 €
Valor do capital no final do prazo:	5.360,00 €
Taxa de juro anual efectiva líquida (TAEL):	1,440%

**Regime de JURO COMPOSTO:**

Valor do juro no final do prazo:	372,72 €
Valor do capital no final do prazo:	5.372,72 €
Taxa de juro anual efectiva líquida (TAEL):	1,448%

- O **Portal do Cliente Bancário** disponibiliza um **simulador de juros**, que permite comparar os juros simples e os juros compostos:
  - ✓ resultantes de diferentes periodicidades de pagamento de juros.
  - ✓ para vários prazos, taxas de juro e montantes aplicados.

# REMUNERAÇÃO DE UM DEPÓSITO A PRAZO

## Ficha de Informação Normalizada (FIN)

Designação	Depósito a Prazo ABC
Condições de acesso	Novos clientes particulares
Modalidade	Depósito a prazo
Prazo	Prazo de 1 ano.
Mobilização antecipada	O depósito permite mobilização antecipada total ou parcial a qualquer momento, com penalização total de juros.
Renovação	Não permite renovação.
Moeda	Euro
Montante	Mínimo: €100
Reforços	Não admite reforços, isto é, entregas adicionais de fundos.
Taxa de remuneração	TANB <sup>(1)</sup> = 0,800% (1) Taxa Anual Nominal Bruta TANL <sup>(2)</sup> = 0,576% (2) Taxa Anual Nominal Líquida, calculada com base na taxa de imposto de 28%
Regime de capitalização	Não permite capitalização de juros.
Cálculo de juros	Base <i>Actual/360</i> . O montante de juros calculados será arredondado, por excesso ou por defeito, para o cêntimo mais próximo.
Pagamento de juros	Pagamento de juros no vencimento. Os juros são creditados na conta à ordem associada.
Regime fiscal	Juros passíveis de IRS, por retenção na fonte, à taxa liberatória de 28%. Para os depositantes com domicílio fiscal nos Açores o imposto será reduzido em 20% em sede de IRS. Esta informação é um resumo do regime fiscal em vigor à data de constituição e não dispensa a consulta da legislação aplicável.
Outras condições	Não aplicável.
Garantia de capital	Capital totalmente garantido na data de vencimento ou em caso de mobilização antecipada.
Fundo de Garantia de Depósitos	Os depósitos constituídos no Banco ABC beneficiam da garantia de reembolso prestada pelo Fundo de Garantia de Depósitos (Fundo) até ao valor máximo de €100.000 por cada depositante sempre que ocorra a indisponibilidade dos depósitos por razões diretamente relacionadas com a sua situação financeira. Para informações complementares consulte o endereço <a href="http://www.fgd.pt">www.fgd.pt</a> .
Instituição depositária	Banco ABC
Validade das condições	As condições da presente FIN encontram-se em vigor até 30/10/2015.

- A Ficha de Informação Normalizada (FIN) apresenta as **características do depósito a prazo simples**.
  - ✓ Inclui toda a informação necessária ao cálculo dos juros do depósito.
  - ✓ As instituições de crédito estão obrigadas a disponibilizar a FIN antes da contratação do depósito.
  - ✓ A FIN permite **comparar entre vários depósitos**, comercializados pela mesma instituição ou por outras instituições de crédito.