

Gestió Asseguradora**2013/2014**

Codi: 102092

Crèdits: 6

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	0	0

Professor de contacte

Nom: Jordi Celma Sanz

Correu electrònic: Jordi.Celma@uab.cat

Utilització d'idiomes

Llengua vehicular majoritària: espanyol (spa)

Algun grup íntegre en anglès: No

Algun grup íntegre en català: No

Algun grup íntegre en espanyol: Sí

Prerequisits

No hi ha cap prerequisit formal, és aconsellable haver superat Mètodes de Valoració I

Objectius

L'alumne haurà de conèixer l'estructura del negoci de les empreses d'assegurances, tant en la vessant de vida com de diversos,

També haurà de coneixre la importància econòmica d'aquest sector i la funció de periodificació de costos i de distribució de riscos que té l'activitat de les assegurances tant per les empreses com pels particulars

Haurà de ser capaç d'identificar els riscos que poden afectar empreses i famílies i aconsellar els productes d'assegurança més adequats a cada cas així com d'altres possibles estratègies de diversificació dels esmentats riscos.

Competències

- Comptabilitat i Finances
- Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
- Demostrar que es coneix el funcionament del sistema financer i la manera d'actuar dels diferents intermediaris, en especial bancs, caixes d'estalvis i companyies d'assegurances, per poder negociar-hi eficaçment.
- Demostrar un coneixement de les normes jurídiques, de control i solvència emeses pels organismes reguladors que afecten els diferents processos comptables i/o financers analitzats.
- Gestionar activament i passivament els diferents riscos financers que afecten les empreses un cop han estat identificats, així com els riscos financers i biomètrics (de longevitat i d'altres) que afecten les persones i les seves famílies.

Resultats d'aprenentatge

1. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
2. Citar els comptes específics de les entitats bancàries i asseguradores, gestionar-los i saber interpretar-ne l'evolució en anys successius.
3. Descriure els productes que ofereixen les entitats asseguradores i la manera com materialitzen les

inversions per garantir-ne la solvència estàtica i dinàmica. Conèixer com es comercialitzen aquests productes.

4. Descriure les normes de solvència i les garanties que sostenen l'activitat dels diferents intermediaris financers.

Continguts

1. Introducció a l'assegurança

La necessitat de protecció davant el risc. Alternatives: autoassumpció del risc, prevenció, estalvi o autoassegurança, Avantatges i inconvenients. L'assegurança com transferència de risc: contracte asimètric. Concepte bàsic de les assegurances: equilibri entre primes i indemnitzacions, concepte estadístic d'esperança matemàtica. Necessitat de homogeneïtat qualitativa i quantitativa. Evolució històrica de l'assegurança. Importància actual de l'assegurança privada, social i financera. Importància pels particulars i les empreses: periodificació del cost dels sinistres. .

2. El risc, la distribució dels riscos: coassegurança i reassegurança

Introducció: risc, assegurança, prima i sinistre. Risc: concepte i classes. Conductes davant el risc. Condicions del risc per ser asegurable. Segmentació de Riscos, estàtica i dinàmica; univariable i multivariable. La Prevenció. El risc Subjectiu. Selecció i vigilància de riscos. .

3. Classes d'assegurances

Assegurances de persones: de vida, invalidesa, malaltia, accidents, enterraments. Assegurances de danys: vehicles, de mercaderies transportades, incendis i altres riscos naturals, robatori, altres. Assegurances patrimonials: crèdit, responsabilitat civil, pèrdues econòmiques, defensa jurídica, assegurances de viatges. Assegurances multirisc.

4. Fonaments tècnics de les assegurances

Valor unitari estimat del sinistre, rendiments financers esperats, recàrrecs i marge de guany. Prima pura, de risc i d'estalvi, càlcul. Càlcul de probabilitats i llei dels grans nombres. Nocions de matemàtica financera vs actuarial. Freqüència i intensitat dels sinistres. Informació estadística, bases de dades usals. Recàrrec de seguretat. Homogeneïtzació dels riscos: coassegurança i reassegurança. Classes de contractes de reassegurança. Fonaments tècnics de les assegurances de vida: Taules de mortalitat per sexes i per mortalitat i supervivència, càlcul de freqüències. Interès tècnic i càlcul del valor actual de les primes úniques i periòdiques.

5 El contracte d'assegurança

Concepte i naturalesa. Elements personals del contracte. Assegurador, contractant, assegurat i beneficiari. Perfeccionament i duració del contracte, la renúncia. Documentació del contracte. Proposició. Sol·licitud, Butlletí d'adhesió. Pòlissa, Certificat, Suplement. Obligacions i deures de les parts.

6. La Suma assegurada

L'interès assegurat. Indemnització o prestació. El capital o suma assegurada. Sistemes d'assegurament en funció de l'import assegurat. Assegurances a valor total, valor parcial o a primer risc. Sobre i infraassegurança. Regla proporcional i regla d'equitat. Autoassegurança i franquícia.

7. La prima

Prima pura i recàrrec de seguretat. Recàrrecs per a despeses de gestió. Prima d'inventari i prima de tarifa, conceptes externs a la prima. Notes tècniques. Temps, forma i lloc del pagament de la prima. Les provisions tècniques sobre primes. Provisions per primes no consumides i de riscos en curs, Provisions Matemàtiques. Provisions per desviacions de la sinistralitat, Provisió per primes pendents de cobrament.

8. El sinistre

El sinistre, la seva tramitació, col·laboradors externs. Periodificació del cost dels sinistres. Provisió per a sinistres pendents. Classes de provisions per sinistres. Mètodes de càlcul per a sinistres pendents. Provisió per a sinistres pendents de declaració. Estudi de la sinistralitat.

Metodologia

Les activitats que permetran als alumnes la correcta consecució dels objectius del curs seran:

1. Classes teòriques on els professors desenvoluparan els principals conceptes

L'objectiu d'aquesta activitat és presentar els conceptes més importants de la matèria, les demostracions bàsiques necessàries i els aspectes on usualment es cometen més errors en l'aplicació dels conceptes teòrics.

2. Classes pràctiques

El professor presentarà qüestions i dubtes seran resolts conjuntament posant èmfasi en els errors habituals que comenten els alumnes.

3. Resolució de qüestions per part dels alumnes

Cada tema tindrà associat una llista de qüestions que serà resolt de forma individual. Serveix per assimilar els conceptes teòrics exposats a classe.

Periòdicament es comentaran en les classes pràctiques la resolució d'aquestes qüestions

4. Tutories presencials

L'alumne disposa d'unes hores on els professors de l'assignatura resolen els seus dubtes teòrics i pràctics de forma presencial.

Activitats formatives

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
classes pràctiques	15	0,6	1, 2, 3, 4
classes teòriques	30	1,2	1, 2, 3, 4
Tipus: Supervisades			
realització qüestions	9	0,36	1, 2, 3, 4
Tipus: Autònomes			
consultar documentació	10	0,4	1, 2, 3, 4
estudi continguts teòrics	45	1,8	1, 2, 3, 4
realització activitats	28	1,12	1, 2, 3, 4
resolució supòsits i proves	7	0,28	1, 2, 3, 4

Avaluació

L'avaluació és continua durant el curs, de fet un 10% de la nota s'obté de la participació a classe quan es planteja algun tema o dubte i el professor convidi a un alumne a respondre, si l'alumne convidat es troba absent es considerarà que no ha respost correctament. Cada alumne haurà de participar un mínim de tres vegades durant el curs, el professor comentarà la qualificació de cada intervenció durant la pròpia classe.

A banda d'aquesta participació es valorarà

1. Una pràctica individual que englobarà els temes 1, 2, 3 i 4 durant el mes d'octubre

En aquesta pràctica no es permetrà consultar cap material de l'assignatura. El temps màxim de resolució serà de 60 minuts.

2. Una segona pràctica individual que englobarà els temes 5, 6, 7 i 8 la segona setmana de desembre

En aquesta prova no es permetrà consultar cap material de l'assignatura. El temps màxim de resolució serà de 60 minuts.

3. Una PROVA escrita individual que inclou tota la matèria del curs en la data prevista al calendari durant el mes de gener

El temps de resolució màxim serà de 2 hores. Durant la prova no es permetrà consultar cap material de l'assignatura.

La nota final d'avaluació és una mitjana ponderada de les diferents notes essent els coeficients de ponderació els abans indicats. Es supera l'assignatura amb una nota igual o superior a 5.

Per aquells estudiants que en l'avaluació hagin obtingut una nota que sigui igual o superior a 4 i inferior a 5 hi haurà una re-avaluació. En el moment de publicar les qualificacions finals s'anunciarà la modalitat de la mateixa. Aquesta re-avaluació estarà programada en el calendari d'exàmens de la Facultat. L'estudiant que es presenti i la superi aprovarà l'assignatura amb una nota de 5. En cas contrari mantindrà la mateixa nota.

Un alumne es considera que està "No Presentat" a l'assignatura sempre i quan no hagi participat a cap de les activitats d'avaluació. Per tant, es considera que un estudiant que realitza alguna component d'avaluació continuada ja no pot optar a un "No Presentat"

Activitats d'avaluació

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
participació a classe	10%	0	0	1, 2, 3, 4
prova final	50%	3	0,12	1, 2, 3, 4
pràctiques individuals	20%	1,5	0,06	1, 2, 3, 4
pràctiques individuals	20%	1,5	0,06	1, 2, 3, 4

Bibliografia

Bermúdez Morata, Ll. et al. (2004). "Introducció al món de les assegurances". Edicions Universitat de Barcelona.

Busquets Roca, F. (1988) "Teoria General del Seguro", Vicens-Vives

Pérez Torres, J.L. (2011). "Fundamentos del Seguro" UMESER. S:A:

DD.AA. (1997). "Teoria General del Seguro", Asociación ICEA