

Titulación	Tipo	Curso	Semestre
2501231 Contabilidad y Finanzas	OT	4	0

## Contacto

Nombre: Jordi Celma Sanz  
Correo electrónico: Jordi.Celma@uab.cat

## Uso de idiomas

Lengua vehicular mayoritaria: español (spa)  
Algún grupo íntegramente en inglés: No  
Algún grupo íntegramente en catalán: No  
Algún grupo íntegramente en español: No

## Prerequisitos

No hay ningún prerequisito formal

## Objetivos y contextualización

Demostrar que el alumno conoce los aspectos y las variables que inciden en las necesidades específicas de las personas y las familias cuando tienen que gestionar su patrimonio llegado el momento de la jubilación.

Igualmente conocer los diferentes riesgos que conlleva la gestión de este patrimonio y las diferentes estrategias de diversificación, siempre que sea posible, de los mismos.

Conocer la normativa que regula las pensiones de jubilación y de los planes de pensiones y otros productos habituales para personas mayores, como las hipotecas inversas o los diferentes tipos de rentas vitalicias.

## Contenido

### 1. Planes de Pensiones

Aspectos generales de los Planes y Fondos de Pensiones. Modalidades. Regulación de los Planes de Pensiones, Principios Básicos, Elaboración, Incorporación de partícipes, Aportaciones derechos consolidados y prestaciones, Sistema Financiero Actuarial, Información a partícipes y beneficiarios, Finalización. Regulación de los Fondos de pensiones, Otros elementos: Defensor del partícipe, Comisión de Control, Entidades Gestoras, Entidades Depositarias. Régimen Fiscal, Normas aplicables: de contabilidad, de publicidad, sobre responsabilidad, éticas. Régimen de control e intervención administrativa.

### 2. Planificación Financiera de la Jubilación, Situaciones y contingencias que inciden en la planificación.

Objetivos de la Planificación. Variables a considerar en la planificación. El sistema público de pensiones: la jubilación. Alternativas de ahorro privado: productos de ahorro previsión a largo plazo hasta llegar al momento de la jubilación. Entrada en el mercado laboral. Formación de un nuevo hogar y llegada de los hijos. Situación de desempleo. Incapacidad transitoria y permanente. Viudedad y orfandad, Dependencia.

### 3. Aspectos prácticos para efectuar una adecuada planificación hasta la jubilación.

Principios básicos de la planificación financiera hasta la jubilación. Momento idóneo para empezar a ahorrar, Importe que hay que ahorrar de acuerdo con los objetivos. Productos de inversión adecuados a la estrategia prevista. Optimización fiscal del ahorro. Revisión periódica del plan financiero para la jubilación.

#### **4. Estrategias óptimas de desacumulación durante la jubilación**

Principios básicos de desacumulación durante la jubilación. Análisis de los riesgos financieros durante la jubilación: Expense risk, Longevity risk, Bequest risk; Market risk. Análisis de la situación personal y patrimonial del jubilado. Productos financieros tradicionales, Productos financieros específicos para personas mayores: rentas vitalicias inmediatas y diferidas, rentas con garantía, Buenos ligados a la longevidad, Swaps, futuros y opciones sobre mortalidad. Momento óptimo para contratar una renta vitalicia. Hipotecas inversas: características y diseño actuarial. Ventajas e inconvenientes de los diferentes productos