

Planes de Pensiones y Planificación de la Jubilación

Código: 102132
Créditos ECTS: 6

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 prerequisite 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 desaccumulación durante la jubilación

Principios básicos de desaccumulación 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