

Plan 248 Lic.CC.Actuariales y Financieras

Asignatura 43614 PLANES Y FONDOS DE PENSIONES

Grupo 1

### Presentación

### Programa Básico

Objetivos de la asignatura:

Conocidos por el alumno los principios fundamentales de la Matemática Financiera, se pretende con esta asignatura ampliar estos conocimientos al ámbito de la Matemática Actuarial, con el fin de describir distintos modelos y métodos de costes que van a permitir analizar desde un enfoque financiero-actuarial los Planes y Fondos de Pensiones objeto de estudio. De forma práctica, se realizará una simulación de estos métodos a través del ordenador.

PROGRAMA:

Tema 1.- Los Planes y Fondos de Pensiones.

Tema 2.- Modelo de Valoración para Planes y Fondos de Pensiones de Prestación Definida.

Tema 3.- Métodos Actuariales de Costes para Planes de Pensiones de Prestación Definida no Contributivos.

Tema 4.- Control Dinámico de los Fondos de Pensiones.

Tema 5.- Diseño y Creación de un Plan de Pensiones de Prestación Definida.

Tema 6.- Modelo de Valoración para Planes y Fondos de Pensiones de Aportación Definida.

BIBLIOGRAFÍA:

Anderson, A. W.: Pension Mathematics for Actuaries. ACTEX Publications. Winsted, 1992.

Betzuen Zalbidegoitia, A. - Ibarra Blanco, F. : Planes y Fondos de pensiones: su Cálculo y Valoración. Editorial Deusto. Bilbao, 1989.

Bowers, N.L. - Gerber, H.U. - Hickman, J.C. - Jones, D.A. - Nesbitt, C.J. : Actuarial Mathematics. The Society of Actuaries. Illinois, 1986.

Peláez Feroso, F. J. – García González, A.: Los Planes y Fondos de Pensiones. Un Análisis Financiero-Actuarial. Servicio de Publicaciones e I. E. de la Universidad de Valladolid. Valladolid, 2004.

Peña Esteban, J. I. de la: Planes de Previsión Social. Ediciones Pirámide. Madrid, 2000.

Winklevoss, H. E. : Pension Mathematics with Numerical Illustrations. Pension Research Council & University of Pennsylvania Press. Filadelfia, 1993.

SISTEMA DE EVALUACIÓN: Durante el curso y con carácter optativo, se propondrán a los alumnos la realización de diversos trabajos, cuya evaluación positiva se tendrá en cuenta para determinar la nota final de la asignatura. Para todos los alumnos, se realizarán dos exámenes: el examen final de la convocatoria ordinaria (junio) y el de la convocatoria extraordinaria (septiembre). Para superar cada uno de los exámenes será necesario obtener al menos 5 puntos sobre 10.

### Objetivos

Conocidos por el alumno los principios fundamentales de la Matemática Financiera, se pretende con esta asignatura ampliar estos conocimientos al ámbito de la Matemática Actuarial, con el fin de describir distintos modelos y métodos de costes que van a permitir analizar desde un enfoque financiero-actuarial los Planes y Fondos de Pensiones objeto de estudio. De forma práctica, se realizará una simulación de estos métodos a través del ordenador.

## Programa de Teoría

---

Tema 1.- Los Planes y Fondos de Pensiones.

Tema 2.- Modelo de Valoración para Planes y Fondos de Pensiones de Prestación Definida.

Tema 3.- Métodos Actuariales de Costes para Planes de Pensiones de Prestación Definida no Contributivos.

Tema 4.- Control Dinámico de los Fondos de Pensiones.

Tema 5.- Diseño y Creación de un Plan de Pensiones de Prestación Definida.

Tema 6.- Modelo de Valoración para Planes y Fondos de Pensiones de Aportación Definida.

---

## Programa Práctico

---

De cada tema incluido en el Programa Docente de esta asignatura se propondrán y realizarán diversos ejercicios, con el objetivo de que el alumno comprenda y utilice adecuadamente los conceptos y desarrollos descritos en el Programa Teórico de la misma.

---

## Evaluación

---

Durante el curso y con carácter optativo, se propondrán a los alumnos la realización de diversos trabajos, cuya evaluación positiva se tendrá en cuenta para determinar la nota final de la asignatura. Para todos los alumnos, se realizarán dos exámenes: el examen final de la convocatoria ordinaria (junio) y el de la convocatoria extraordinaria (septiembre). Para superar cada uno de los exámenes será necesario obtener al menos 5 puntos sobre 10.

---

## Bibliografía

---

Anderson, A. W.: Pension Mathematics for Actuaries. ACTEX Publications. Winsted, 1992.

Betzuen Zalbidegoitia, A. - Ibarra Blanco, F. : Planes y Fondos de Pensiones: su Cálculo y Valoración. Editorial Deusto. Bilbao, 1989.

Bowers, N.L. - Gerber, H.U. - Hickman, J.C. - Jones, D.A. - Nesbitt, C.J. : Actuarial Mathematics. The Society of Actuaries. Illinois, 1986.

McGill, D.M.: Fundamentals of Private Pensions. Richard Erwin. Pensilvania, 1984.

Ministerio de la Presidencia (B.O.E.): Planes y Fondos de Pensiones. Colección Textos Legales. Madrid, 1997.

Parmenter, M. M.: Theory of Interest and Life Contingencies, with Pension Applications: A Problem-Solving Approach. ACTEX Publications. Winsted, 1999.

Peña Esteban, J. I. de la: Planes de Previsión Social. Ediciones Pirámide. Madrid, 2000.

Peláez Feroso, F. J. - García González, A.: Los Planes y Fondos de Pensiones. Un Análisis Financiero-Actuarial. Secretariado de Publicaciones e I. E. de la Universidad de Valladolid. Valladolid, 2004.

Winklevoss, H. E. : Pension Mathematics with Numerical Illustrations. Universidad de Pensilvania. Richard D. Irwin. Illinois, 1977.

---