

**Código:** 81010

**Nombre de la asignatura:** Seguros, fondos y sociedades de inversión

### **CARACTERÍSTICAS GENERALES**

**Número de créditos ECTS:** 3

**Idioma/as:** Castellano

**Tipo:** Obligatoria

**Profesor:** Oscar de la Mata Guerrero

### **DESCRIPCIÓN**

#### **Breve descripción y justificación**

En esta asignatura el alumno obtendrá una visión exhaustiva de tres productos financieros de especial relevancia: los seguros, los fondos de inversión y los planes. El alumno tendrá una visión general de los fondos de inversión mobiliaria, sus ventajas, el marco normativo de funcionamiento, los elementos intervinientes en esta inversión, sus valoraciones, las comisiones, y el derecho de información a los partícipes. Conocerá también el funcionamiento de los diferentes tipos de fondos y los objetivos de la inversión.

El alumno entenderá también la institución del seguro, concepto, antecedentes históricos, y tipos. Aprenderá a gestionar el riesgo a través de la técnica aseguradora, teniendo en cuenta el marco legal que enmarca los procedimientos necesarios. Conocerá las diferencias entre seguro de vida, accidente, enfermedad, y patrimonial y estudiará el concepto de plan de seguro orientado a la empresa, sus coberturas y compromisos, así como la planificación de coberturas personales.

Finalmente el alumno conocerá desde todos los puntos de vista el funcionamiento de los planes y fondos de pensiones, sus diferencias, los principios básicos, sus modalidades, la gestión del binomio rentabilidad-riesgo, las coberturas y la recuperación anticipada.

#### **Competencias**

Como consecuencia de la adquisición de los contenidos propios de la asignatura, el estudiante será capaz de:

CE2. Que los estudiantes sean capaces de aplicar los modelos y técnicas cuantitativos más relevantes para el tratamiento de la información financiera, a partir de la comprensión y la modelización de operaciones financieras. (Modelización de operaciones financieras).

### Requisitos previos

Requisitos de acceso establecidos para programas de Máster, de acuerdo con la legislación vigente:

Grados, licenciaturas o ingenierías en el ámbito de las ciencias sociales, científico o tecnológico.

### Contenidos

1. Fondos y sociedades de inversión mobiliaria.
  - a. Visión general de los fondos de inversión mobiliaria.
  - b. Fondos de inversión y sus objetivos de inversión.
  - c. Estilos de gestión.
  - d. Análisis y selección de fondos.
2. Seguros
  - a. La institución del seguro.
  - b. Gestión del riesgo. Aspectos fundamentales.
  - c. Marco legal del contrato de seguro.
  - d. Técnica aseguradora.
  - e. Introducción y aspectos generales de las coberturas personales.
  - f. Tipología de seguros.
3. Pensiones y planificación de jubilación
  - a. Planes y fondos de pensiones.
  - b. Principios básicos para la planificación de la jubilación.
  - c. Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación.

### METODOLOGÍA

### Actividades formativas

Actividades formativas	Créditos ECTS	Competencias
Sesiones presenciales de exposición de conceptos y procedimientos	1,3	CE2
Sesiones presenciales prácticas (ejercicios, resolución de casos, debates, visionado de materiales, etc.)	0,4	CE2
Elaboración y presentación de trabajos por parte del estudiante	0,4	CE2
Seminarios y tutorías	0,2	CE2
Actividades de estudio personal	0,6	CE2
Sesiones de evaluación de objetivos y competencias	0,1	CE2
Prácticas externas		
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	

### Explicación de la metodología didáctica

Se realizan dos tipos de actividades formativas:

#### 1.- Exposición y lectura de la teoría sobre la materia

Corresponde a la exposición de la materia por parte del profesor y al estudio de la materia por parte del alumno. En esta actividad se trata de conocer los fundamentos teóricos de la asignatura, así como los principales conceptos básicos necesarios para comprender los seguros, los fondos de inversión y los planes de pensiones.

#### 2.- Ejercicios prácticos y debate de casos

Corresponde a la preparación por parte de los alumnos de las prácticas correspondientes a cada tema teórico y la confección de un trabajo y su posterior presentación. En esta actividad se asimilan los conocimientos que conducen a las competencias específicas. En este apartado se tienen en cuenta tanto las sesiones presenciales de clases prácticas, los seminarios y tutorías que se desarrollan durante el curso, y las sesiones de evaluación continuada. Los trabajos se realizan de forma individual o en grupo y tienen

como finalidad la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos para entender y planificar patrimonios tomando como instrumentos los fondos de inversión, los seguros y los planes de pensiones.

## EVALUACIÓN

### Métodos de evaluación

Métodos de evaluación	Peso	Competencias
Examen final	40%	CE2
Examen parcial	40%	CE2
Actividades de seguimiento		
Trabajos y presentaciones	20%	CE2
Trabajo experimental	-	
Proyectos	-	
Valoración de la empresa	-	
Participación		

### Resultados de aprendizaje

Al finalizar la asignatura el alumno deberá ser capaz de:

- Conocer las características que definen los seguros, fondos y sociedades de inversión así como su tipología y la importancia en la gestión integral del patrimonio.
- Entender los planes de pensiones para utilizarlos como herramienta para la gestión patrimonial.
- El alumno ha de ser capaz de entender la inversión patrimonial como un todo a optimizar utilizando todas las herramientas disponibles, entre las que se cuentan los seguros, fondos y sociedades de inversión.

- El alumno ha de poder planificar una estructura de optimización del patrimonio que integre los seguros, fondos y planes de pensiones como productos financieros con un determinado nivel de riesgo y rentabilidad

### **Calificación**

La nota final de la asignatura responde a criterios de evaluación continuada y será la resultante de aplicar los siguientes porcentajes: 40% por la calificación obtenida en el examen final, 40% por los exámenes parciales y 20% por la entrega de trabajos y presentaciones.

### **Evaluación de las competencias**

La competencia específica de modelización de operaciones financieras se evalúa a través de diversas actividades. En los exámenes finales y parciales se comprueba que el alumno ha entendido los conceptos y tipologías de fondos de inversión, seguros y planes de pensiones, y es capaz de diseñar una estructura de optimización patrimonial teniendo en cuenta estos productos financieros. Por otro lado los alumnos realizarán trabajos y presentaciones en que demuestren que son capaces de modelizar estructuras de optimización patrimonial con los elementos financieros trabajados en la asignatura.

### **BIBLIOGRAFÍA**

#### **Bibliografía**

Benz, C.; Di Teresa, P; & Kinnell, R. (2003): Guide to Mutual Funds. New Jersey: John Wiley & Sons.

Eguren, T.; Elvira, O.; Larraga, P. (2009): Asesoramiento Financiero en la práctica, Ed.Profit Editorial

Escuela de Finanzas Aplicadas. (2000): Invertir en Fondos de Inversión. Todas las preguntas y respuestas sobre los fondos de inversión.

Ferruz Agudo, L.; Vicente Gimeno, L.A. (2004): Fondos de Inversión. Gestión y otros aspectos fundamentales. Monografías AECA; TechRules.

Kinnel, R. (2009): FundSpy, Morningstar's Inside Secrets to Selecting Mutual Funds That Outperform. New Jersey: John Wiley & Sons.

**MODIFICACIONES ANTERIORES**

**ÚLTIMA REVISIÓN**