

## **24.- Assegurances de vida - estalvi garantits**

1.-Com es calculen les provisions matemàtiques que les asseguradores tenen estipulades en els contractes d'assegurances de vida?

- Com la diferència entre el valor actual actuarial de les obligacions futures de l'assegurador i les del prenedor.
- Com la diferència entre primes pagades del prenedor i prestacions futures de l'assegurador.
- Sobre la base d'estadístiques d'esperança de vida obtingudes des de l'INE.
- Com la diferència entre el valor actual actuarial de les obligacions futures del prenedor i les de l'assegurador.

Comentaris

Pàg. 3

2.-Quan hi ha un tipus d'interès únic que s'ofereix en funció de la rendibilitat de l'actiu que hi ha darrere del producte, es denomina:

- Indexat.
- Matching
- Participació en beneficis.
- Rescat.

Comentaris

Pàg. 6

3.-Què és el capital de reducció?

- És la diferència entre el valor de la reserva matemàtica i una sèrie de quantitats que han de ser reduïdes de la mateixa per diversos motius, ja siguin despeses o correccions de mercat per realitzar el rescat en aquell moment.
- Seria els diners que obtindria el prenedor de l'assegurança si rescatés en aquell moment.
- Seria els diners que s'obtidria al venciment pactat si en la data indicada es deixen de pagar les primes periòdiques futures.
- És un valor que depèn de les oscil·lacions del mercat i de com aquestes afecten els subjacents de les carteres d'inversió.

Comentaris

Pàg. 4

4.-En les assegurances d'estalvi de participació en beneficis...

Examen 2021

- **Existeix sempre un tipus d'interès mínim garantit.**
  - No existeix un tipus d'interès garantit, i per tant, són assegurances Unit Link
  - Existeix una rendibilitat addicional que es fixa a l'inici de cada anualitat en funció de l'evolució dels tipus d'interès.
  - Existeix un tipus fix garantit però no s'aplica cap rendibilitat addicional en funció del rendiment de la cartera.
  - Comentaris
- Pàg. 7

5.-Quin avantatge essencial tenen les denominades assegurances d'estalvi universals?

- La periodicitat.
- **La flexibilitat.**
- La tranquil·litat.
- La liquiditat.

Comentaris

Pàg. 6

6.-En les assegurances d'estalvi de participació en benefici, quan la companyia té aprovat el matching adjustment:

- Una part important de la volatilitat dels actius queda absorbida i genera més consum de capital.
- Els productes que tenen una rendibilitat mínima inicialment garantida més una participació en beneficis, tornen a tenir rellevància atès que el consum de capital d'aquesta mena de productes serà menor que el dels actuals productes garantits.
- El valor de rescat serà el valor de mercat dels actius, i si una operació té interès mínim menys participació en beneficis ha d'anar a provisió matemàtica.
- **Les operacions amb garantia de tipus d'interès normalment tenen menys consum de capital que les operacions d'interès mínim més participació en beneficis..**

Comentaris

Pàg. 8