

**FIȘA DISCIPLINEI- MF  
FONDURI PRIVATE DE PENSII  
2023-2024**

**1. Date despre program**

1.1. Instituția de învățământ superior	Universitatea Ecologică din București
1.2. Facultatea	Management Financiar
1.3. Departamentul	Management Financiar
1.4. Domeniul de studii	Finanțe
1.5. Ciclul de studii	Masterat- nivel 7
1.6. Programul de studii/ Calificarea	Management financiar
1.7. Limba de studiu	Română

**2. Date despre disciplină**

2.1 Denumirea disciplinei		<b>FONDURI PRIVATE DE PENSII</b>					
2.2 Titularul/titularii activităților de curs		Prof.univ.dr. Dan CONSTANTINESCU			Email (adresa instituțională): dan.dconstantinescu@ueb.education		
2.3 Titularul/titularii activităților de seminar		Prof.univ.dr. Dan CONSTANTINESCU			Email (adresa instituțională): dan.dconstantinescu@ueb.education		
2.4 Anul de studiu	II	2.5 Semestrul	III	2.6 Tipul de evaluare	Examen	2.7 Regimul disciplinei	DS-O (Disciplină de specialitate, Disciplină obligatorie)
2.8. Numărul de credite ECTS		10					

**3. Timpul total estimat (ore pe semestru al activităților didactice)**

3.1 Număr de ore pe săptămână	4	din care: 3.2 curs	3	3.3 seminar/laborator	1
3.4 Total ore din planul de învățământ	56	din care: 3.5 curs	42	3.6 seminar/laborator	14
<b>3.7. Total ore de studiu pe semestru (număr ECTS * 25 ore)</b>					<b>250</b>
<b>3.8. Total ore studiu individual (3.7. – 3.4.)</b>					<b>194</b>
<i>Distribuția fondului de timp de studiu individual</i>					<i>ore</i>
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					72
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					68
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					50
Tutoriat					-
Examinări					4
Alte activități.....					-

**4. Precondiții (acolo unde este cazul)**

4.1 de curriculum	Piața de capital – instituții și instrumente
4.2 de competente	- cunoștințe Office – EXCEL, Power Point

**5. Condiții (acolo unde este cazul)**

5.1. de desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cont Google Classroom în domeniul @ueb.education,</li> <li>• sală de curs dotată cu videoprojector, ecran, tablă și instrumente de scris</li> </ul>
5.2. de desfășurare a seminarului/ laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cont Google Classroom în domeniul @ueb.education,</li> <li>• sală dotată tablă și instrumente de scris</li> </ul>

**6. Competențele specifice acumulate**

<b>Competențe profesionale</b>	<p><b>C2. Realizarea de studii și lucrări complexe utilizând instrumentarul de analiză și previziune financiară în diagnosticarea performanțelor financiare și în proiectarea creșterii durabile a acestora la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</b></p> <p>C2.1 Identificarea și definirea metodelor clasice și a celor moderne de analiză și previziune financiară la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p> <p>C2.2 Explicarea, interpretarea critică și adaptarea metodelor clasice și a celor moderne de analiză și previziune financiară la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p> <p>C2.3 Aplicarea metodelor clasice și a celor moderne de analiză și previziune financiară la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p> <p>C2.4 Utilizarea pertinentă a metodelor de analiză și previziune financiară în scopul fundamentării deciziilor financiare la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p> <p>C2.5 Utilizarea inovativă a metodelor și modelelor clasice combinate cu cele moderne de analiză și previziune financiară în scopul fundamentării unor noi strategii de creștere durabilă a performanțelor financiare la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p>
--------------------------------	--

<b>competențe transversale</b>	
------------------------------------	--

### 7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor specifice acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	Cursul este adaptat metodologiilor aplicate pe plan internațional în domeniul piețelor financiare, astfel încât oferă studenților posibilitatea formării cunoștințelor de bază necesare analizei sistemului de pensii și, în special, oferă noțiunile de bază privind fondurile private de pensii și structura instituțională a entităților implicate în acest sistem.
7.2 Obiectivele specifice	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Capacitatea de a transpune în practică cunoștințele dobândite</li> <li>2. Abilități de cercetare</li> <li>3. Valorificarea propriului potențial în activitățile științifice, creativitate</li> <li>4. Implicarea în dezvoltarea instituțională</li> <li>5. Angajarea în relații de parteneriat cu alte persoane – instituții cu responsabilități similare din țară și din străinătate</li> <li>6. Capacitatea de adaptare la noi situații</li> <li>7. Manifestarea unei atitudini pozitive și responsabile față de domeniul științific, promovarea unui sistem de valori culturale, științifice, morale și civice</li> </ol>

### 8. Conținuturi

8. 1 Curs	Metode de predare	Observații /nr. ore
Fondurile private de pensii – între securitatea socială și piața financiară	Prelegere	3
Sistemul de pensii din România	Prelegere și exemplificări	3
Necesitatea reformei sistemului de pensii pe o structură multipilon	Prelegere și exemplificări	6
Costurile tranziției la un nou sistem de pensii și finanțarea acestora	Prelegere, exemplificări	6
Organizarea sistemului de pensii private	Prelegere și exemplificări	6
Managementul portofoliului; Sisteme on-line de analiza comparativa a randamentelor fondurilor de pensii	Prelegere și exemplificări	6
Administrarea fondurilor de pensii; riscuri specifice	Prelegere și dezbateri	6
Marketingul fondurilor de pensii private; condiții de transparență	Prelegere și dezbateri	3
Supravegherea fondurilor private de pensii	Prelegere și dezbateri	3
<b>Total ore</b>		42
<b>Bibliografie</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Constantinescu D., 2013, <i>Sisteme de asigurări de sănătate și pensii private. Coordonate europene și particularități naționale</i>, Editura Expert, București</li> <li>2. Ene Șt., Enache S., 2012, <i>Pensii, prestări sociale și asigurări</i>, Editura Monitorul Oficial, București</li> <li>3. Cristea M., Dracea R., Mitu N. E., 2007, <i>Asigurări de viață și fonduri de pensii</i>, Editura Universitaria, Craiova</li> </ol>		
8. 2 Seminar/laborator	Metode de predare	Observații /nr. ore
Rolul fondurilor private de pensii în asigurarea securității sociale. Piața fondurilor de pensii	Studiu de caz.	2
Sistemul de pensii din România a unei firme	Aplicații practice.	2
Costurile tranziției – modalități practice de finanțare	Studiu de caz.	2
Componentele sistemului de pensii private	Aplicații practice.	2
Construirea unui portofoliu eficient în condiții rezonabile de risc	Studiu de caz.	2
Coordonate specifice privind administrarea fondurilor de pensii	Aplicații practice.	2
General și specific în supravegherea fondurilor private de pensii	Aplicații practice.	2
<b>Total ore</b>		14
<b>Bibliografie</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. * * * 2013, <i>Pensii publice și pensii private. Reglementări juridice și norme de aplicare</i>, Editura Universul Juridic, București</li> <li>2. de Soto, J. H., 2012, <i>Economisire și previziune în asigurările de viață</i>, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza” din Iași</li> <li>3. Buzducea D., 2009, <i>Sisteme moderne de asistență socială</i>, Editura Polirom, Iași</li> </ol>		

## 9. Coroborarea conținuturilor disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității academice, asociațiilor profesionale și angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului

Conținutul disciplinei *Fonduri private de pensii* are în vedere însușirea de către studenții a aspectelor de natură financiară. Se asigură, în acest fel, accesul la ocupații specifice domeniului finanțe conform COR.

Ocupații posibile :

- Manager de fond acțiuni/obligațiuni 241212
- Expert fiscal 241221
- Manager bancă 241225
- Analist bancar/societate de leasing 241229
- Consultant bancar 241234
- Analist credite 241241
- Consultant de investiții 241269
- Specialist pentru piața de capital 241271

Elaborarea fișei disciplinei s-a realizat prin consultarea unor specialiști din domeniu și cadre didactice din alte instituții de învățământ superior. Au fost identificate astfel nevoile și așteptărilor angajatorilor din domeniul finanțe.

## 10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Înțelegerea și însușirea conceptelor tratate la curs.	Evaluarea participării active la dezbateri	20%
10.5 Seminar/laborator	Teste de control	Test scris	20%
	Înțelegerea și însușirea algoritmilor de calcul ai indicatorilor exemplificați la seminar.	Evaluarea unui proiect care să conțină rezolvarea unei probleme complexe	20%
10.6. Evaluarea finală	Înțelegerea și însușirea conceptelor tratate la curs și a algoritmilor de calcul ai indicatorilor exemplificați la seminar.	Examen în campus sau online, în acord cu reglementările interne care vor fi adoptate în funcție de evoluția contextului epidemiologic	40%
10.7. Modalitatea de notare (calificativ sau notă): notă			
10.8. Standard minim de performanță:			
<ul style="list-style-type: none"><li>• Minim 50% din punctajul aferent probei de verificare.</li><li>• Elaborarea și prezentarea unui proiect pe probleme specifice domeniului pensiilor private.</li></ul>			

Data completării

04.09.2023

Data avizării în departament

05.09.2023

Semnătura titularului/titularilor de curs

Semnătura directorului de departament

Semnătura titularului/titularilor de seminar