

Tárgytematika / Course Description

Üzleti biztosítás

ESLB_EGTM069

Tárgyfelelős neve /

Teacher's name: Halasi Melinda

Félév / Semester: 2019/20/2

Beszámolási forma /

Assesment: Vizsga

Tárgy heti óraszám /

Teaching hours(week): 0/0/0

Tárgy féléves óraszám /

Teaching hours(sem.): 12/0/0

OKTATÁS CÉLJA / AIM OF THE COURSE

A hallgató BSc diploma megszerzését követően tudatosan és tervezhető módon kezelje a pénzügyi és biztosítási igényeit.

TANTÁRGY TARTALMA / DESCRIPTION

Biztosítás alapfogalmai, definíciója; A biztosítások történelmi áttekintése; Kockázat, veszély, kár fogalma, ezek egyéni és közösségi kezelése; Biztosítások csoportosítása. A modern biztosítások csoportosítása; vagyonszámítások alapjai, szabályai, szolgáltatásai.

A vagyonszámítások miatti szolgáltatások teljesítésének feltételei A felelősségbiztosítások típusai, szabályai, szolgáltatásai. A felelősségbiztosítási káresemény miatti szolgáltatások teljesítésének feltételei

A személybiztosítások csoportosítása, életbiztosítások, balesetbiztosítások és betegségbiztosítások jellemzői és szolgáltatásai. Az életbiztosítások csoportosítása: típusai, hagyományos és unit linked biztosítások jellemzői és szolgáltatásai

A biztosítási jogi alapismeretek, a biztosítási szerződés szereplői, kötelezettségek, felelőségek és jogok. Biztosító teljesítési kötelezettsége, mentesülések, maradékjogok

A biztosítás díja, a díj részei; a díjkalkuláció alapelve, az ekvivalencia elv; a biztosítási díj típusai, gyakoriságuk, díjfizetési nemek

Hagyományos és unit linked szerződések díja és szolgáltatása; Rendszeres díj, eseti díj, egyszeri díj, előre fizetett díj. Életbiztosítási szerződések adózási ismeretei

Hagyományos életbiztosítások: kockázati életbiztosítás, elérési biztosítás, vegyes biztosítás, terme fix biztosítás - igények és szolgáltatások

Nem-élet biztosítások: baleset- és betegségbiztosítások feltételei és szolgáltatásai; A biztosítók moduláris rendszere: főbiztosítás és kiegészítő biztosítások

A biztosításokra vonatkozó nemzetközi és hazai szabályozások: MIFID, IDD, EYOPA, stb. Az ügyfél igényfelmérésre és tájékoztatásra vonatkozó jogszabályok A pénzügyi piac szereplői, ezen belül a biztosítási piac közvetítői. Független és független közvetítők, szerepük és felelőségük

Az emberi életpálya szakaszai, tipikus élethelyzetek és azok azonosítható biztosítási igényei.

A fedezetlen kockázatok azonosítása jövedelembiztonság esetén

Az emberi életpálya szakaszai: fedezetek azonosítása megtakarítás és a nyugdíjas évek anyagi biztonsága esetén

Az emberi életpálya szakaszai esetén azonosított kockázatok lefedése különböző biztosítási megoldásokkal

SZÁMONKÉRÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI RENDSZERE / ASSESSMENT'S METHOD

Elméleti tudásról vizsga keretében számol be a hallgató. A gyakorlati tudás esettanulmány megoldásán keresztül értékelhető.

KÖTELEZŐ IRODALOM / OBLIGATORY MATERIAL

Kötelező irodalom:

Dr. Czegle Tibor: Biztosítási alapismeretek, Pénzügyi és Számviteli Főiskola, Bp.
