

## Tárgytematika / Course Description

### Pénzügyi számítások

**KGLS\_NETM080**

**Tárgyfelelős neve /**

**Teacher's name:** dr. Kovács Norbert

**Félév / Semester:** 2023/24/2

**Beszámolási forma /**

**Assesment:** Folyamatos számonkérés

**Tárgy heti óraszám /**

**Teaching hours(week):** 0/0/0

**Tárgy féléves óraszám /**

**Teaching hours(sem.):** 18/0/0

### OKTATÁS CÉLJA / AIM OF THE COURSE

A „Pénzügyi számítások” tantárgycélja, hogy a hallgatók megismerjék a biztosítási matematika alapjait, valamint megértsék milyen számítások alapozzák meg a biztosítási díjak kialakítását. A pénzügyi matematikától a különböző biztosítási termékek matematikai alapjait átfordító képet kapnak erről a viszonylag kevesek által művelt tudományos, mégis néha intuitív területről.

### TANTÁRGY TARTALMA / DESCRIPTION

Bevezető. Pénzügyi, biztosítási számítások a Biztosító szervezetében. Biztosításmatematikai (aktuárius) munkája, általa készített számítások, termékterv.

(Varga Gábor)

Pénzügyi számítási alapfogalmak (jelenérték, jövőérték, kamatszámítás, diszkontálás, valószínűség számítás alapok) I.

(Varga Gábor)

Pénzügyi számítási alapfogalmak (jelenérték, jövőérték, kamatszámítás, diszkontálás, valószínűség számítás alapok) II.

(Varga Gábor)

Pénzügyi számítási alapfogalmak (jelenérték, jövőérték, kamatszámítás, diszkontálás, valószínűség számítás alapok) III.

(Kocsi Gábor)

Pénzügyi számítási alapfogalmak (jelenérték, jövőérték, kamatszámítás, diszkontálás, valószínűség számítás alapok) IV.

(Kocsi Gábor)

Hagyományos életbiztosítások díj számítása (ekvivalencia egyenlet, kockázati + vegyes életbiztosítások) I.

(Fűrész Tiborné)

Hagyományos életbiztosítások díj számítása (ekvivalencia egyenlet, kockázati + vegyes életbiztosítások) II.

(Fűrész Tiborné)

Nem-életbiztosítások matematikája (lakás, vagyon)

(Varga Gábor)

Biztosításközvetítő cég pénzügyi tervezése és az üzleti kockázatok kezelése

(Kocsi Gábor)

Biztosítási termékek árazása, egészségbiztosítások I.

(Varga Gábor)

Biztosítási termékek árazása, egészségbiztosítások II.

(Varga Gábor)

UL biztosítások árazás, TKM számítás és KID I.

(Varga Gábor)

UL biztosítások árazás, TKM számítás és KID II.

(Varga Gábor)

Eredményelemzés bemutatása vállalati csoportos és egészségbiztosításokon keresztül. Biztosítói tartalékok képzése I. (Varga Gábor)

Eredményelemzés bemutatása vállalati csoportos és egészségbiztosításokon keresztül. Biztosítói tartalékok képzése II. (Varga Gábor)

Eredményelemzés bemutatása vállalati csoportos és egészségbiztosításokon keresztül. Biztosítói tartalékok képzése III. (Varga Gábor)

Pénzügyi számítások az ügyfél szemszögéből, nyugdíj-, gyermek életkezdése, váratlan élethelyzetek anyagi következményeinek tervezése és számítása I.

(Kocsi Gábor)

Pénzügyi számítások az ügyfél szemszögéből, nyugdíj-, gyermek életkezdése, váratlan élethelyzetek anyagi következményeinek tervezése és számítása II.

(Kocsi Gábor)

---

## **SZÁMONKÉRÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI RENDSZERE / ASSESSMENT'S METHOD**

### **VIZSGAREND ÉS ÉRTÉKELÉS**

A tárgy kollokviummal zárul, amely egy írásbeli vizsgából áll.

Az írásbeli vizsgára a NEPTUN rendszer szabályai szerint kell jelentkezni, mely előre meghirdetett időpontban, az online térben kerül lebonyolításra. Az írásbeli vizsga elméleti és gyakorlati (számítást igénylő) feleletválasztós kérdésekből tevődik össze.

Az érdemjegyek a következő skála szerint alakulnak:

- 50 pont (1) elégtelen
- 51 - 62 pont (2) elégséges
- 63 - 74 pont (3) közepes
- 75 - 86 pont (4) jó
- 87 -     pont (5) jeles

Elégtelen érdemjegy esetén az ismételt írásbeli vizsgára a NEPTUN rendszerben, az ott meghirdetett időpontban kell jelentkezni. A megismételt vizsga tartalmi és formai követelményei változatlanok.

---

## **KÖTELEZŐ IRODALOM / OBLIGATORY MATERIAL**

Órai anyag

---

## **AJÁNLOTT IRODALOM / RECOMMENDED MATERIAL**