

## Tárgytematika

### Biztosítási pénztárak

LGB\_EG022\_1

**Tárgyfelelős neve:** Farkas Zsuzsanna

**Félév:** 2011/12/1

---

### OKTATÁS CÉLJA

A tantárgy célja, hogy bemutassa az öngondoskodás jelentőségét, az ezt segítő intézményrendszer kialakításának nemzetközi és magyarországi megoldásait. A hallgatók alaposan megismerik az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési elveit, az egyes típusok sajátosságait. Hosszú távon igen nagy jelentősége lesz a magán-nyugdíjpénztáraknak az időskori jövedelem biztosításában, ezért külön foglalkozik a tárgy ezzel az öngondoskodási intézménnyel.

---

### TANTÁRGY TARTALMA

<b>Konzultációs alkalom</b>	
	<b>Konzultáció (6x3 óra)</b>
1.	A tárgy és a követelmények bemutatása. Szükségletek, gondoskodás és öngondoskodás. Öregségi nyugdíjrendszerek. Lakossági megtakarítások, befektetések.
2.	A magán-nyugdíjpénztárak működési jellemzői Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési jellemzői. Munkabér szerkezete; Cafeteria rendszerek.
3.	Az az önkéntes nyugdíjpénztárak speciális működési jellemzői. Egészségügyi ellátások intézményei és finanszírozásuk.
4.	Az önkéntes egészségpénztárak és az önszegélyező pénztárak működése, piaci helyzetük. A nyugdíjpénztárak szolgáltatásai (magán- és önkéntes nyp.) A magán-nyugdíjpénztárak rendszerében bekövetkezett változások 2010-2011-ben
5.	A pénztári szektor jelentősége (tagok száma, vagyon alakulása) A pénztári szektor jelentősége - befektetési politika, hozamok értékelése
6.	Összegzés, értékelés, vizsgával kapcsolatos kérdések megbeszélése

---

### SZÁMONKÉRÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI RENDSZERE

Félévközi követelmények:

A félévvégi aláírás feltétele: aktív részvétel az órákon, a kiadott feladat határidőre történő teljesítése.

Feladat: 5-7 oldalas kisesszé (házi dolgozat) megírása a tárgy tematikájához kapcsolódó, önállóan választott témából. Beadási határidő: 5. konzultáció napjának 24. órája, feladatot MS Word dokumentumként e-mail-en kell elküldeni.

Foglalkozásokon való részvétel:

TVSZ szerint

Értékelés:

Szóbeli vizsga, értékelés ötfokozatú érdemjeggyel.

---

### **KÖTELEZŐ IRODALOM**

Gaál Attila: Amit az önkéntes nyugdíjpénztárakról tudni kell. ETK füzetek 11. ETK, Bp., 2007

Dr. Tóth Melinda: Amit az egészségpénztárakról tudni kell. ETK füzetek 12. ETK, Bp., 2007

Hámor Szilvia: Amit a magánnyugdíj pénztárakról tudni kell. ETK füzetek 10. ETK, Bp., 2007