

Tárgytematika

Biztosítási pénztárak

LGB_EG022_1

Tárgyfelelős neve: Farkas Zsuzsanna

Félév: 2013/14/1

Beszámolási forma: Vizsga

Tárgy heti óraszám: 0/0/0

Tárgy féléves óraszám: 18/0/0

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 nagy jelentősége lesz a nyugdíjpénztáraknak az időskori jövedelem biztosításában, ezért külön foglalkozik a tárgy ezzel az öngondoskodási intézménnyel.

TANTÁRGY TARTALMA

Konzultációs alkalom	Konzultáció (6x3 óra)
1.	A tárgy és a követelmények bemutatása. Szükségletek, gondoskodás és öngondoskodás. Öregségi nyugdíjrendszerek. Lakossági megtakarítások, befektetések.
2.	A magán-nyugdíjpénztárak működési jellemzői. A magán-nyugdíjpénztárak rendszerében bekövetkezett változások 2010-2011-ben. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési jellemzői.
3.	Az az önkéntes nyugdíjpénztárak speciális működési jellemzői. Munkabér szerkezete; Cafeteria rendszerek. Egészségügyi ellátások intézményei és finanszírozásuk.
4.	Az önkéntes egészségpénztárak és az önszegélyező pénztárak működése, piaci helyzetük. A nyugdíjpénztárak szolgáltatásai (magán- és önkéntes nyp.)
5.	A pénztári szektor jelentősége (tagok száma, vagyona 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 kis esszé (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

A félév során kiadott szakmai cikkek a gazdasági sajtóból.