

## Tárgytematika / Course Description

### Biztosítási pénztárak

LGB\_EG022\_1

**Tárgyfelelős neve /**

**Teacher's name:** dr. Szász Katalin

**Félév / Semester:** 2018/19/1

**Beszámolási forma /**

**Assesment:** Vizsga

**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 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 / DESCRIPTION

1. hét: Szükségletek, gondoskodás és öngondoskodás. Szolidaritás és piac. Öregségi nyugdíjrendszerek.
2. hét: Az öngondoskodás jelentősége. Lakossági megtakarítások, befektetések. A munkabérek szerkezete, járulékterhelés. A Cafetéria rendszer működése, változásai
3. hét: A magán-nyugdíjpénztárak működési jellemzői. A magán-nyugdíjpénztárak rendszerében bekövetkezett változások 2010-2011-ben. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési jellemzői.
4. hét: Egészségügyi ellátások intézményei és finanszírozásuk. Az önkéntes egészségpénztárak és az önszegélyező pénztárak működése, piaci helyzetük.
5. hét: A nyugdíjpénztárak szolgáltatásai (magán- és önkéntes nypéztár)
6. hét: A pénztári szektor jelentősége (tagok száma, vagyon alakulása)– befektetési politika, hozamok értékelése

---

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

Félévközi követelmények:

Foglalkozásokon való részvétel:

Értékelés:

---

## **KÖTELEZŐ IRODALOM / OBLIGATORY MATERIAL**

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

1993. évi XCVI. törvény a biztosítási pénztárakról