

Tárgytematika

Biztosítási pénztárak

NGB_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

| Hét | Előadás (2 óra/hét) | Gyakorlat (4 óra/hét) |
|-----|---|---|
| 1. | A tárgy és a követelmények bemutatása. | Szükségletek, gondoskodás és öngondoskodás. Szolidaritás, piac, gondoskodás és öngondoskodás |
| 2. | Öregségi nyugdíjrendszerek | Öregségi nyugdíj |
| 3. | Az öngondoskodás jelentősége | Lakossági megtakarítások |
| 4. | Lakossági megtakarítások, befektetések | Befektetési portfóliók |
| 5. | A magán-nyugdíjpénztárak működési jellemzői, a rendszerben bekövetkezett változások 2010-2011-ben | Munkabérek szerkezete, járulékterhelés, aktuális gazdasági szakirodalom feldolgozása a nyugdíjrendszer átalakításával kapcsolatosan |
| 6. | Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési jellemzői | Cafeteria rendszer működése |
| 7. | Az önkéntes nyugdíjpénztárak | Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak |
| 8. | Egészségügyi ellátások intézményei és finanszírozásuk | Önkéntes nyugdíjpénztárak jellemzői |
| 9. | Az önkéntes egészségpénztárak | Egészségpénztárak jellemzői, piaci helyzete |
| 10. | Az önszegélyező pénztárak | Önszegélyező pénztárak jellemzői, piaci helyzete |
| 11. | A nyugdíjpénztárak szolgáltatásai (magán- és önkéntesnyptár.) | A magán-nyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak összehasonlítása |
| 12. | A pénztári szektor jelentősége (tagok száma, vagyon alakulása) | A járadékszolgáltatások és az egyösszegű kifizetés |
| 13. | A pénztári szektor jelentősége - befektetési politika, hozamok értékelése | A pénztári szektor jelentőségének értékelése |
| 14. | Összegzés, értékelés, vizsgával kapcsolatos kérdések megbeszélése | Összegzés, értékelés |

SZÁMONKÉRÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI RENDSZERE

Félévközi követelmények:

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

Feladat 1.: 5-7 perces kiselőadás a tárgy tematikájához kapcsolódó, önállóan választott témából.

Feladat 2.: 5-7 oldalas kisesszé (házi dolgozat) megírása a tárgy tematikájához kapcsolódó, önállóan választott témából. Beadási határidő: 11. hét gyakorlati óra 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