

Tárgytematika

Biztosítási pénztárak

NGB_EG022_1

Tárgyfelelős neve: Farkas Zsuzsanna

Félév: 2012/13/1

Beszámolási forma: Vizsga

Tárgy heti óraszám: 2/4/0

Tárgy féléves óraszám: 0/0/0

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

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, járulékkerhelés, aktuális gazdasági szakirodalom feldolgozása a nyugdíjrendszer átalakításával kapcsolatban
6.	Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési jellemzői	Cafeteria rendszer működése, változásai
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 félév végi 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 kis esszé (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

A félév során kiadott, feldolgozott cikkek a gazdasági sajtóból