

## Tárgytematika / Course Description

### Biztosítási pénztárak

**NGB\_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):** 2/4/0

**Tárgy féléves óraszám /**

**Teaching hours(sem.):** 0/0/0

---

### 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.
2. hét: Öregségi nyugdíjrendszerek. Öregségi nyugdíj
3. hét: Az öngondoskodás jelentősége. Lakossági megtakarítások. Lakossági megtakarítások, befektetések, befektetési portfóliók
4. hét: A munkabérek szerkezet, járulékterhelés
5. hét: A magán-nyugdíjpénztárak működési jellemzői, a rendszerben bekövetkezett változások 2010-2011-ben. Munkabérek szerkezete, járulékterhelés
6. hét: Zárthelyi dolgozat.
7. hét: Az önkéntes nyugdíjpénztárak. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak működési jellemzői. Cafeteria rendszer működése, változásai
8. hét: Egészségügyi ellátások intézményei és finanszírozásuk. Önkéntes nyugdíjpénztárak jellemzői
9. hét: Az önkéntes egészségpénztárak. Egészségpénztárak jellemzői, piaci helyzete
10. hét: Az önszegélyező pénztárak. Önszegélyező pénztárak jellemzői, piaci helyzete
11. hét: A nyugdíjpénztárak szolgáltatásai (magán- és önkéntesnyptár.) A magán-nyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak összehasonlítása
12. hét: Zárthelyi dolgozat.

13. hét: A pénztári szektor jelentősége (tagok száma, vagyon alakulása) A járadékszolgáltatások és az egyösszegű kifizetés. A pénztári szektor jelentőségének értékelése

---

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

Félévközi követelmények:

A félév végi aláírás feltétele: mindkét zérthelyi dolgozat legalább 60%-os teljesítése

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

Szerk: Dr. Kovács Gábor: Társadalombiztosítási jog, Universitas-Győr, Nonprofit Kft., 2018.

Ajánlott irodalom:

Szerk: Dr. Boncz Imre, Dr. Endrei Dóra, Dr. Ágoston István: Gazdálkodás és menedzsment az egészségügyi intézményekben, Medicina Kiadó, Pécs, 2018.

---