

TANTÁRGYI PROGRAM

Tantárgy neve: Biztosítás és pénzügyi tervezés	Tantárgy Neptun kódja: GTÜPZ0114FL Tárgyfelelős intézet: Pénzügyi és Számviteli Intézet Tantárgyelem: kötelező
Tárgyfelelős: Dr. Bozsik Sándor Ph.D egyetemi docens	
Közreműködő oktató(k):	
Javasolt félév: 2Ő	Előfeltétel:
Óraszám/félév: 9+6	Számonkérés módja: aláírás, gyakorlati jegy
Kreditpont: 4	Munkarend: levelező
<p>Tantárgy feladata és célja: A kurzus célja, hogy a hallgatók megismerjék a biztosítók főbb termékeit, a termékértékesítés alapjait, valamint betekintést nyerjenek a magánszemélyek pénzügyi tervezésének főbb szabályaiba. A hallgatók képesek lesznek megfelelő pénzügyi termékeket ajánlani különböző élethelyzetű magánszemélyek számára.</p> <p>Fejlesztendő kompetenciák: <i>tudás:</i> T4 T5 T12 (PSZ) <i>képesség:</i> K1 K2 K3 K6 K8 K9 (PSZ) <i>attitűd:</i> A1 A2 A3 A4 A5 (PSZ) <i>autonómia és felelősség:</i> AF3 (PSZ)</p>	
Tantárgy tematikus leírása:	
<p>Előadás: (2019.10.25.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Biztosítási alapfogalmak. A biztosítás kialakulása, társadalmi jelentősége, fogalma, jellemzői, gazdasági szerepe. Biztosítás, biztosítók fogalma fajtái. A biztosítási piac. Biztosítási felügyelet • Nem életbiztosítások, Életbiztosítások, Nyugdíjbiztosítás kalkulációk • 2019.11.29 ZH, Prezentációk 	<p>Gyakorlat: (2019.11.08)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pénzügyi tervezés fogalma, felépítése, Életciklusok, ügyfelek szegmentálása • Pénzpiaci befektetések, Vállalati és államkötvények, Részvények jellemzése, Befektetési alapok
<p>Félévközi számonkérés módja és értékelése: Gyakorlat: félév során egy ZH 20 pont – Pótlás: szorgalmi időszakban hétvégén Rövid prezentáció biztosítók termékeinek összehasonlításából – 10 pont. Házi dolgozat beadása pénzügyi tervezés esettanulmány – élethelyzet, életciklus leírása + 3 különböző biztosító termékének összehasonlítása után ajánlat készítése indoklással. (20 pont) Fél órás ZH – 10 pont Pótlás – szorgalmi időszakban hétvégén</p> <p>Gyakorlati jegy / kollokvium teljesítésének módja, értékelése: A vizsgára bocsátás feltétele: aláírás megszerzése Az összpontszám kialakítása: 10 pont zárhelyikből, 10 pont a prezentálásokból, 20 pont házi dolgozatból összesen 40 pont. Összpontszám: 40 pont; 0 – 20 pont (1) elégtelen; 21 – 25 pont (2) elégséges; 26 – 30 pont (3) közepes; 31 – 35 pont (4) jó; 36 - 40 pont (5) jeles</p>	
<p>Kötelező irodalom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dögei Sándor: Biztosítástan I. Aktuárius jegyzetek 7. kötet 2011 2. Pál linkó-Szabó (szerk): Személyes pénzügyek Budapest 2011 3. Crews T.B.: Fundamentals of Insurance South Western Publishing 2010 ISBN: 978-0-5384-5015-7 	

Ajánlott irodalom:

1. Horinka Melinda-Luttenberger Zoltán: Biztosításelmélet és üzemgazdaságtan; Zavodnyik József: Biztosítási jog; Adorján Zsolt-Serfőző Györgyi-Péteri János-Zavodnyik József: Ágazati biztosítástan. Perfekt, Budapest 2005.
2. Banyár József: Az életpálya pénzügyi tervezése. Biztosítási Oktatási Intézet 2001.
3. Beam T. B.: Fundamentals of Insurance Planning American College 2011 ISBN: 978-1-5829-3056-5