

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
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.	
Tantárgy tematikus leírása:	
Előadás: (2020.09.19.) <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 • 2020.11.29 ZH, Prezentációk 	Gyakorlat: (2020.11.21) <ul style="list-style-type: none"> • Pénzügyi tervezés fogalma, felépítése, Életciklusok, ügyfelek szegmentálása • Pénzpiaci befektetések, Vállalati és államkötvények, Részvények jellemzése, Befektetési alapok • Prezentációk
Félévközi számonkérés módja és értékelése: Gyakorlat: Rövid prezentáció biztosítók termékeinek összehasonlításából – 20 pont. Házidolgozat beadása pénzügyi tervezés esettanulmány – élethelyzet, életciklus leírása + 3 különböző biztosító termékének összehasonlítása után ajánlat készítése indoklással. (20 pont) Pótlás – szorgalmi időszakban hétvégén Szóbeli vizsga szorgalmi időszak végén Skype-n keresztül – 20 pont Ha a személyes jelenlét nem engedélyezett, a prezentációk a Zoom rendszeren keresztül fognak történni. A vizsga mindenképpen a Skype programon keresztül szóban fog történni. Gyakorlati jegy / kollokvium teljesítésének módja, értékelése: A vizsgára bocsájtás feltétele: legalább 21 pont szerzése a prezentálásból és a házidolgozatból Az összpontszám kialakítása: 20 pont a prezentálásokból, 20 pont házidolgozatból, 20 pont szóbeli vizsga összesen 40 pont. Összpontszám: 60 pont; 0 – 30 pont (1) elégtelen; 31 – 37 pont (2) elégséges; 38 – 44 pont (3) közepes; 45 – 52 pont (4) jó; 53 - 60 pont (5) jeles	
Kötelező irodalom: <ol style="list-style-type: none"> 1. Dögei Sándor: Biztosítástan I. Aktuárius jegyzetek 7. kötet 2011 2. Pálinkó-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