

## TANTÁRGYI PROGRAM

<b>Tantárgy neve:</b> Biztosítás és pénzügyi tervezés	<b>Tantárgy Neptun kódja:</b> GTÜPZ0114FL <b>Tárgyfelelős intézet:</b> Pénzügyi és Számviteli Intézet <b>Tantárgyelem:</b> kötelező
<b>Tárgyfelelős:</b> Dr. Bozsik Sándor Ph.D egyetemi docens	
<b>Közreműködő oktató(k):</b>	
<b>Javasolt félév:</b> 2Ő	<b>Előfeltétel:</b>
<b>Óraszám/félév:</b> 9+6	<b>Számonkérés módja:</b> aláírás, gyakorlati jegy
<b>Kreditpont:</b> 4	<b>Munkarend:</b> levelező
<b>Tantárgy feladata és célja:</b> 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.	
<b>Tantárgy tematikus leírása:</b>	
<b>Előadás:</b> (2023.09.16. és 2023.11.24) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Biztosítási alapfogalmak. A biztosítás kialakulása, társadalmi jelentősége, fogalma, jellemzői, gazdasági szerepe. Biztosítás, biztosítók fogalma fajtái. A biztosítási piac. Biztosítási felügyelet</li> <li>• Nem életbiztosítások, Életbiztosítások, Nyugdíjbiztosítás kalkulációk</li> <li>• 2022.12.02. ZH, Prezentációk</li> </ul>	<b>Gyakorlat:</b> (2022.12.02.) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénzügyi tervezés fogalma, felépítése, Életciklusok, ügyfelek szegmentálása</li> <li>• Pénzpiaci befektetések, Vállalati és államkötvények, Részvények jellemzése, Befektetési alapok</li> <li>• Prezentációk</li> </ul>
<b>Félévközi számonkérés módja és értékelése:</b> 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 <b>A vizsgára bocsájtás feltétele:</b> 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	
<b>Kötelező irodalom:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dögei Sándor: Biztosítástan I. Aktuárius jegyzetek 7. kötet 2011</li> <li>2. Pálinkó-Szabó (szerk): Személyes pénzügyek Budapest 2011</li> <li>3. Crews T.B.: Fundamentals of Insurance South Western Publishing 2010 ISBN: 978-0-5384-5015-7</li> </ol>	
<b>Ajánlott irodalom:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ol>	

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