

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА
ФАКУЛТЕТ „ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН“
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол № 11 от 25.04.2024 г.):

Приета от КС (протокол № 8 от 11.04.2024 г.):

УТВЪРЖДАВАМ:

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“

ЗА СПЕЦ: „Банкиране и застраховане“;

ОКС „бакалавър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 3; СЕМЕСТЪР: 6

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 180 ч.; в т.ч. аудиторна 45 ч.

КРЕДИТИ: 6

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ, т.ч.:		
ЛЕКЦИИ	30	2
УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	15	1
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	135	-

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Стоян Киров)

2.
(гл. ас. д-р Светослав Борисов)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (доц. д-р Стоян Киров)

I. АНОТАЦИЯ

Дисциплината „Животозастраховане“ предоставя знания за животозастрахователния бизнес във всички негови аспекти – организационен, управленски и регулационен. Курсът не се ограничава единствено до класическите животозастрахователни продукти, а включва теми и по здравно, пенсионно и инвестиционно застраховане. Специално място е отделено на дистрибуцията на животозастраховки, която в повечето случаи се реализира с помощта на посредници. Курсът развива умения за ефективно планиране на личните средства чрез животозастрахователни и здравни услуги. По време на обучението се прави подробен преглед на животозастрахователния пазар в България, като се съпоставя той с развитите европейски пазари. В допълнение на това студентите ще имат възможността да се запознаят с регулациите и надзора на животозастрахователната дейност в страната. Неразделна част от настоящия курс са животозастрахователните иновации, в т.ч. навлизането на блокчейн технологиите, изкуствения интелект и роботизирани системи в застраховането. Курсът дава възможност да се усвоят знания и развият умения по животозастрахователна калкулация, която включва определянето на застрахователните премии и математическите резерви на застрахователните компании.

Дисциплината развива математическите компетентности, в т.ч. способността на студентите да се справят с някои актюерски техники и да използват формули, модели, концепции. Като се има предвид, че голяма част от курса е свързан с икономиката на животозастрахователния бизнес, той създава и предприемачески компетентности, в т.ч. критично мислене, аналитичност, прогнозиране, програмиране, проектиране, планиране, осведоменост за социалноикономически тенденции, умение за управление на риска, креативност, социална ангажираност.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
1. ВЪВЕДЕНИЕ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО		4	2	
1.1	Уникални характеристики на животозастраховането			
1.2	Мотивация за участие в животозастрахователна защита			
1.3	Икономическа роля на животозастраховането			
2. ТАКСОНОМИЯ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИТЕ		4	2	
2.1	Рискови животозастраховки – същност и предназначение			
2.2	Спестовни застраховки „Живот“ – видове и предимства			
2.3	Особености на груповите животозастраховки			
2.4	Животозастраховките срещу другите спестовни алтернативи			
3. АНЮИТЕТНИ ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИ		2	2	
3.1	Същност, цел и видове анюитетни животозастраховки			
3.2	Използването на фиксирани и променливи анюитети			
3.3	Анюитетните животозастраховки срещу пенсионните осигуровки			
4. ЗДРАВНО ЗАСТРАХОВАНЕ		4	3	
4.1	Икономическа същност на здравното застраховане			
4.2	Параметри на застраховките срещу заболяване			
4.3	Застраховки за увреждания и свързаните с тях здравни грижи			

4.4	Доминиращ и подпомагащ пазар на здравно застраховане			
5. ПРОИЗВОДИТЕЛИ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИ		4	2	
5.1	Видове животозастрахователни компании			
5.2	Алтернативни доставчици на животозастраховки			
5.3	Процес на производство на животозастраховки			
5.4	Регулиране на животозастрахователната дейност			
6. ДИСТРИБУЦИЯ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИ		4	2	
6.1	Използвани дистрибуционни канали			
6.2	Мрежовият маркетинг в животозастраховането			
6.3	Технологични иновации в дистрибуцията на животозастраховки			
6.4	Етични стандарти в продажбата на животозастраховки			
7. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА ОТ ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ		4	2	
7.1	Стойност под риск и риск от неизпълнение			
7.2	Управление на капитала съобразно рисковата експозиция			
7.3	Математическите резерви и тяхното цилмерирание			
7.4	Презастраховане на животозастрахователната дейност			
8. СРАВНИТЕЛНИ ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ СИСТЕМИ		4	0	
8.1	Състояние на животозастраховането в Северна Америка			
8.2	Особености на европейското (континентално) животозастраховане			
8.3	Азиатско-тихоокеанският растеж в животозастраховането			
Общо:		30	15	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА¹	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриално оценяване		
1.1.	Онлайн тестове със затворени въпроси	3	30
1.2.	Решаване на задача	1	20
1.3.	Отговор на дискуссионни въпроси	1	20
Общо за семестриалното оценяване:		5	70
2.	Сесийно оценяване		
2.1.	Изпит (тест)	1	65
Общо за сесийното оценяване:		1	65
Общо за всички форми на контрол:		6	135

¹ При дисциплини, които завършват с текуща оценка се попълва само т. 1 Семестриално оценяване, съгласно чл.21, ал. 2 от Правилника за оценяване на знанията, уменията и компетентностите на студентите в Икономически университет – Варна.

IV. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА (ОСНОВНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Black, K., Skipper, Jr., Black III, K. Life Insurance, 15th Edition. Lucretian, LLC, 2015.
2. Ерусалимов, Р., Панева, А., Нинова, В. Лично застраховане. В. Търново: Фабер, 2016.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Киров, Ст. Европейски перспективи на директното животнозастраховане. -В: Икономиката на България и Европейския съюз: финанси, счетоводство, финансов контрол: Т. 1, София: УНСС, 2020, с. 270-292.
2. Стоилова-Николова, Ж. Договор за застраховка "Живот", свързана с инвестиционни фондове. София: Сиела, 2018.
3. Вълканова, М. Договор за застраховка „Живот“ в случай на смърт в полза на трето лице. София: ИК „Авалон“, 2011.
4. Чолаков, Н. Актюерски методи. София: Издателство "Св. Григорий Богослов", 2015.
5. Karve, S. Principles of Life Insurance. Himalaya Publishing House, 2009.
6. Vaughan, E., Vaughan, T. Fundamentals of Risk and Insurance, 11th Edition. Wiley, 2013.
7. Naylor, M. Insurance Transformed: Technological Disruption. Palgrave Macmillan, 2017.
8. Morrissey, M. Health Insurance, Third Edition. Health Administration Press, 2020.

НОРМАТИВНА УРЕДБА

1. Кодекс за застраховането. // ДВ, 102, 2015.

Април 2024 г.