

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

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

УТВЪРЖДАВАМ:

Приета от КС (протокол 8 от 11.04.2024 г.):

Декан:

(доц. д-р Д. Георгиева)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ И ПРОДУКТОВИ ИНОВАЦИИ“

ЗА СПЕЦ: „Финанси и иновации“; ОКС „магистър“ – редовно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 5 за СС и СНУ, 6 за ДНДО и СПН

СЕМЕСТЪР: 9 за СС и СНУ, 11 за ДНДО и СПН

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 240 ч.; в т.ч. аудиторна 75 ч.

КРЕДИТИ: 8

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)	СЕДМИЧНА НАТОВАРЕНОСТ (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ, в т.ч.: • ЛЕКЦИИ • УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия)	45 30	3 2
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	165	-

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 и продуктови иновации” е предназначена за студентите от специалност “Финанси и иновации” в ОКС „Магистър”, редовно обучение. Тя е задължителна дисциплина и е част от тяхната специализирана подготовка.

Целта на дисциплината е да запознае студентите със същността, принципите и организацията на животозастраховането, както и да насочи вниманието им към предлагането на иновативни продукти, съчетаващи разнообразни рискови и спестовни покрития в унисон с търсенето на пазара.

За качествено изучаване на дисциплината е необходимо студентите да притежават предварителни познания в областта на правото и да имат придобити образователни кредити по основополагащи дисциплини в областта на финансите. В полза на обучаемите са и познанията им по риск мениджмънт.

По време на обучението се усвоят знания за рисковете, значими за животозастрахователното покритие (смърт, професионално заболяване, медицинско лечение или болничен престой, загуба на работоспособност и т.н.), видовете животозастраховки (в т.ч. иновативните застрахователни продукти), мениджмънта на животозастрахователите в България и др. Разглеждат се процедурите по сключване на застраховки „Живот“, договаряне на клаузите в полиците и изплащане на застрахователните суми.

Дисциплината изгражда умения, които могат да помогнат на студентите да идентифицират рисковете, засягащи живота и здравето им, да разчитат клаузите в животозастрахователните договори, да познават своите права и задължения при възникване на застрахователен случай, да калкулират застрахователните премии по своите застраховки и така да се ориентират по-успешно на пазара. Всички тези знания и умения имат своята роля в процесите на вземането на решения и преодоляването на конкретни проблеми.

Въз основа на предоставените теоретични знания и усвоени практически умения, учебната програма развива цифровите, математическите и предприемаческите компетентности на студентите.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

No. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ	БРОЙ ЧАСОВЕ		
		Л	СЗ	ЛУ
1.	ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БИЗНЕС	4	2	
1.1.	Основни принципи на животозастраховането			
1.2.	Състояние и развитие на животозастрахователния пазар			
1.3.	Рационално търсене на животозастраховки			
1.4.	Организация и управление на животозастрахователните компании			
2.	ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ	6	4	
2.1.	Специфични параметри на животозастраховките			
2.2.	Видове животозастрахователни продукти			
2.3.	Особености на спестовната застраховка „Живот“			
2.4.	Анютетните животозастрахователни продукти			

3.	ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗДРАВНО ПОКРИТИЕ	4	2	
3.1.	Съдържание на допълнителното здравно покритие			
3.2.	Предимство на интегрираните здравни рискове			
3.3.	Права и задължения на страните при възникване на здравен риск			
3.4.	Здравно застраховане на работници и служители			
4.	ИНОВАЦИИ В ПРОДУКТОВИЯ ПРОФИЛ	6	4	
4.1.	Трансформационни тенденции в продуктовия дизайн			
4.2.	Иновации, базирани на опита и очакванията на клиентите			
4.3.	Опростяване на животозастрахователните продукти			
4.4.	Дигитализация на застрахователните продукти			
5.	ЦЕНООБРАЗУВАНЕ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИ	8	6	
5.1	Структура на застрахователната премия			
5.2	Ценообразуване на рисковите застраховки „Живот“			
5.3	Премиите на анюитетните животозастраховки и тяхната индексация			
5.4	Калкулация на премията в здравното застраховане			
6.	ДИСТРИБУЦИЯ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИ	6	4	
6.1.	Видове системи за дистрибуция на животозастраховки			
6.2.	Структура и управление на генералните агенции			
6.3.	Застрахователните посредници в животозастрахователния бизнес			
6.4.	Приложението на мрежовия маркетинга в животозастраховането			
7.	ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“	6	4	
7.1.	Структуриране на клаузите в застрахователния договор			
7.2.	Разпоредби, защитаващи интересите на клиента			
7.3.	Защитни клаузи в полза на животозастрахователите			
7.4.	Организация на процеса и помощ при уреждане на искове			
8.	ПЛАНИРАНЕ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ЗАЩИТА	5	4	
8.1.	Определяне на животозастрахователните потребности			
8.2.	Процес на лично планиране на животозастрахователната защита			
8.3.	Данъчни ефекти от покупката на животозастраховки			
8.4.	Използване на животозастраховането за бизнес цели			
	Общо:	45	30	

III. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Електронни тестове	3	42
1.2.	Решаване на задачи по алгоритъм	1	10
1.3.	Интерактивни практически казуси	2	28
Общо за семестриален контрол:		6	80
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (присъствен тест)		
	- Тест със затворени въпроси	1	85
Общо за сесиен контрол:		1	85
Общо за всички форми на контрол:		7	165

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Black, K., Skipper, Jr., Black III, K. Life Insurance, 15th Edition. Lucretian, LLC, 2015.
2. Киров, Ст. Bancassurance и дистрибуционната свобода на застрахователните компании. –В: Финансови измерения на икономическата свобода. Варна: Стено, 2009.
3. Ерусалимов, Р., Панева, А. и Нинова, В. Лично застраховане. В. Търново: Фабер, 2016.

ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА (ДОПЪЛНИТЕЛНА) ЛИТЕРАТУРА:

1. Вълканова, М. Договор за застраховка „Живот“ в случай на смърт в полза на трето лице. София: ИК „Авалон“, 2011.
2. Ерусалимов, Р. Актюерска техника в животозастраховането. В. Търново: Фабер, 2014.
3. Киров, Ст. Дигиталното бъдеще на застрахователния бизнес. – В: Финансовата инфраструктура - състояние, проблеми, иновационен потенциал, Варна: Наука и икономика, 2020.
4. Киров, Ст. Европейски перспективи на директното животозастраховане. -В: Икономиката на България и Европейския съюз: финанси, счетоводство, финансов контрол: Т. 1, София: УНСС, 2020, с. 270-292.
5. Стоилова-Николова, Ж. Договор за застраховка "Живот", свързана с инвестиционни фондове. София: Сиела, 2018.
6. Христозов, Ж. и Димитров, П. Застрахователни продукти. София: ВУЗФ, 2012.
7. Eddington, E. Life insurance. Select programs and analyses. US: Nova Science Publ. Inc., 2013.

НОРМАТИВНА УРЕДБА:

1. Кодекс за застраховането. ДВ, 102, 2015.
2. Закон за данъците върху доходите на физическите лица. ДВ, 95, 2006.

Април 2024 г.