

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ – ВАРНА
ЦЕНТЪР ЗА МАГИСТЪРСКО ОБУЧЕНИЕ
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

Приета от ФС (протокол №/ дата): 2/06.03.2020

УТВЪРЖДАВАМ:

Приета от КС (протокол №/ дата): 6/24.02.2020

Декан:

(доц. д-р Христина Благойчева)

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“ – дистанционно обучение

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

СЕМЕСТЪР: 9 за СС и СНУ, 11 за ДНДО

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 15 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАБОТЕН ЕЗИК: български

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ в т.ч.:	15
• ЛЕКЦИИ	9
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ в т.ч.:	195
• КОНСУЛТАЦИИ	8
• САМОПОДГОТОВКА	187

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Стоян Киров)

2.
(гл. ас. д-р Светослав Борисов)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (проф. д-р Стефан Вачков)

I. АНОТАЦИЯ

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

Целта на дисциплината е да се подготвят студентите за 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 основните застрахователни термини, животозастрахователни рискове (смърт, професионално заболяване, медицинско лечение или болничен престой, загуба на работоспособност и т.н.), видовете животозастраховки (в т.ч. иновативните застрахователни продукти, предлагани на световния пазар), дейността на конкретни застрахователи в България, предлагащи спестовни застраховки 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 разпознават застраховаемите от незастраховаемите рискове, 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.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
1.	Мениджмънт на животозастрахователния бизнес
1.1.	Обхват на животозастрахователния бизнес
1.2.	Основни принципи и организация на животозастраховането
1.3.	Роля и значение на живото- и здравното застраховане
1.4.	Организация на животозастрахователните компании
2.	Животозастрахователни продукти
2.1.	Разпространение и параметри на животозастраховките
2.2.	Видове животозастрахователни продукти
2.3.	Особености на спестовната застраховка „Живот“
2.4.	Анюитетните животозастрахователни продукти
3.	Допълнително здравно покритие
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 продуктивния профил
4.1.	Трансформационни тенденции в продуктивния дизайн
4.2.	Иновации базирани на опита и очакванията на клиентите
4.3.	Опростяване на животозастрахователните продукти
4.4.	Дигитализация на застрахователните продукти
5.	Дистрибуция на животозастраховки
5.1.	Видове системи за дистрибуция на животозастраховки
5.2.	Структура и управление на генералните агенции
5.3.	Застрахователните посредници в животозастрахователния бизнес
5.4.	Приложението на Network маркетинга в животозастраховането
6.	Договор за застраховка „живот“
6.1.	Обявяване на обстоятелства и сключване на договор
6.2.	Задължително съдържание на застрахователния договор
6.3.	Ограничаване отговорността на застрахователя
6.4.	Изменение и прекратяване на застраховките „Живот“
7.	Застрахователна калкулация
7.1.	Структура на застрахователната премия
7.2.	Ценообразуване на застраховки „Жирот“
7.3.	Калкулация на премията в здравното застраховане
7.4.	Формиране на различните видове застрахователни резерви
8.	Планиране на животозастрахователната защита
8.1.	Процес на лично планиране на животозастрахователната защита
8.2.	Какво и с какъв интензитет да застраховаме?
8.3.	Данъчни ефекти от покупката на животозастраховки
8.4.	Използване на животозастраховането за бизнес цели

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ

Подготовката на студентите по „Животозастраховане и продуктови иновации” включва синхронни и асинхронни методи на обучение. Доминиращо значение за учебния процес по дисциплината имат асинхронните методи, за да могат студентите сами да определят ритъма на своята подготовка. Всички елементи от извънаудиторната заетост се провеждат по предварително обявен график от преподавателя.

Синхронното обучение дава възможност за изграждане на връзка „преподавател-студент” в реално време. В тази връзка се използва участие в чат комуникация и тематични форуми. Синхронната комуникация се използва най-вече за провеждането на задължителните консултации.

С **асинхронното обучение** студентите изпълняват индивидуални курсови проекти и задания без да имат непосредствена връзка с преподавателя. Те се запознават с правилата за провеждане на проектите и заданията от курса на дисциплината, изготвят ги и ги изпращат обратно на преподавателя за проверка. Във връзка с подготовката на проектите студентите имат достъп до важна информация, посредством линкове в платформата на университета. За връзка с преподавателя се използват офлайн съобщения, коментари и др.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Електронни тестове	3	56
1.2.	Решаване на задачи по алгоритъм	1	25
1.3.	Интерактивни казуси	2	54
Общо за семестриален контрол:		6	135
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Изпит (присъствен тест)		
	- Тест със затворени въпроси	1	60
Общо за сесиен контрол:		1	60
Общо за всички форми на контрол:		7	195

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Киров, Ст. Животозастраховане и продуктови иновации. Лекционни бележки. [Online]. Available at: <https://moodle.ue-varna.bg/>, 2020.
2. Бенева, М. Животозастраховане и продуктови иновации. Упражнения за самоподготовка. [Online]. Available at: <https://moodle.ue-varna.bg/>, 2020.

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. Ерусалимов, Р., Панева, А. и Нинова, В. Лично застраховане. В. Търново: Фабер, 2016.
4. Киров, Ст. Bancassurance и дистрибуционната свобода на застрахователните компании. –В: Финансови измерения на икономическата свобода. Варна: Стено, 2009.
5. Киров, Ст. Дигиталното статукво на застрахователния бизнес. – В: Финансовата инфраструктура - състояние, проблеми, иновационен потенциал, Варна: Наука и икономика, 2020.
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.