РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ЗАСТРАХОВАНЕ И СОЦИАЛНО ДЕЛО” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Румен Ерусалимов) | Приета от ФС, Протокол № 9 от 29.04.2025 г. Приета от КС, Протокол № 16 от 22.04.2025 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Застрахователен пазар” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-311**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-311 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ/АНГЛИЙСКИ/РУСКИ | Версия:v.05/2025 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 28 | 14 | 28 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 23 | 30 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 24 | 31 | 47 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 50% | 50% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Семестриалният изпит по дисциплината „Застрахователен пазар” се състои в решаване на тест, който съдържа открити и закрити въпроси, обхващащи всички теми от учебната програма. Всеки верен отговор носи определен брой точки. За грешен отговор не се отнемат точки.* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Учебната дисциплина „Застрахователен пазар” изяснява същността на пазара на застрахователни услуги. Представя се в исторически план създаването и развитието на българския застрахователен пазар. Характеризират се участниците на този пазар. Очертава се ролята на държавата за устойчивото развитие на застраховането. Внимание е обърнато на пазарната политика и пазарните стратегии на застрахователните дружества.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход за дисциплината „Застрахователен пазар” са знанията, които студентите са получили в курсовете „Икономика на застраховането”, „Организация на застраховането”, „Основи на маркетинга”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Материалът по учебната дисциплина се поднася под формата на лекции, които се онагледяват с примери от застрахователната практика и документи, използвани в дейността на застрахователните дружества. На семинарните занятия се проверява степента на усвояване на предадения на лекции учебен материал. Поднася се допълнителна информация по разглежданите теми. Провеждат се дискусии, решават се казуси и тестове. Дават се насоки за решаване на семестриалните задания и се анализира тяхното изпълнение.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Електронен обмен на информация, активна комуникация, методическо ръководство и съдействие при усвояване и приложно интерпретиране на изучаваната проблематика.

**2.4. Очаквани резултати**

Дисциплината „Застрахователен пазар” дава знания за: развитието и състоянието на българския застрахователен пазар; нивото на конкуренция на него; видовете участници; дейността на държавния надзорен орган; пазарните политики и стратегии на застрахователите. Студентите ще могат самостоятелно да: анализират дейността на пазарните участници; оценяват конкурентната среда; определят потребителските предпочитания към различните видове застраховки; очертават мястото на застраховането в българската икономика, а също и на европейския застрахователен пазар.

Придобитите знания по дисциплината „Застрахователен пазар” са основа за други учебни дисциплини, включени в учебния план на специалност „Застраховане и социално дело” – „Застрахователно посредничество”, „Застрахователен анализ” и др.

**III. разпространение на дисциплината**

Висше училище по застраховане и финанси – София

Университет за национално и световно стопанство – София

City University London – Лондон, Великобритания

Poznan University of Economics and Business – Познан, Полша

Università degli Studi di Trieste – Триест, Италия

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **ПОНЯТИЕ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата запознава студентите с/със:  - същността на застрахователния пазар;  - възникването и развитието на застрахователния пазар в България;  - видовете конкуренция и пазарни структури.* |
| **УЧАСТНИЦИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата характеризира основните участници на застрахователния пазар, а именно:  - застрахователните дружества - местни и чуждестранни;  - застрахованите лица - физически и юридически;  - застрахователните посредници - агенти и брокери.* |
| **РЕГУЛИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата запознава студентите с начините за участието на държавата на застрахователния пазар. Акцентът се поставя върху държавния застрахователен надзор. Представя се в исторически план развитието му в България. Изяснява се същността на различните системи за застрахователен надзор. Внимание е отделено на устройството и дейността на сега действащата институция за държавен застрахователен надзор – Комисията за финансов надзор.* |
| **ПОКАЗАТЕЛИ ЗА АНАЛИЗ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *В темата се представят редица показатели, въз основа на които се прави характеристика на пазара на застрахователни услуги. Показателите са обособени, както следва:  - показатели за състоянието на застраховането и мястото му в българската икономика;  - показатели за пазарни структури;  - показатели за оценка на конкурентната среда.* |
| **РАБОТА НА ЧУЖД ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата представя възможностите и предимствата на застрахователната дейност в чужбина. Представят се възможностите и процедурите за започване на застрахователен бизнес в Европейския съюз и държави извън него. Характеризират се най-популярните форми за работа на чужд застрахователен пазар, а именно:  - право на установяване;  - свободно предлагане на услуги.* |
| **ПРОДУКТОВА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата запознава студентите със същността и особеностите на застрахователната услуга. Представят се продуктовите стратегии, чрез които застрахователните дружества могат да осъществяват своята продуктова политика, а именно:  - стратегия „Асортимент”;  - стратегия „Диференциране”;  - стратегия „Позициониране”;  - стратегия „Иновация”.* |
| **ЦЕНОВА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата запознава студентите с формите на ценова политика и ценовите стратегии, възможни за прилагане от страна на застрахователните дружества.* |
| **КОМУНИКАЦИОННА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 3 | 3 | 1.5 | 1.5 | 3 | 3 |
| *Темата запознава студентите със същността и елементите на комуникационната политика в застраховането, а именно:  - рекламната политика;  - личните продажби в застраховането;  - публичната политика;  - насърчаването на пласмента.* |
| **ПЛАСМЕНТНА ПОЛИТИКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *Темата изяснява понятието „пласмент” в застраховането. Прави се класификация на видовете пласмент и пласментни органи по различни критерии.* |
| **ПАЗАРНИ СТРАТЕГИИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *Темата изяснява какво представлява пазарната стратегия на застрахователното дружество и кои фактори влияят върху разработването ѝ. Разглеждат се видовете пласментни и конкурентни стратегии, които могат да се комбинират при провеждане на пазарната политика на дадено застрахователно дружество.* |
| **Общо:** | **28** | **28** | **14** | **14** | **28** | **28** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Ерусалимов, Р., Панева, А. Застрахователен пазар. Свищов: АИ Ценов, 2021, ISBN: 978-954-23-1978-8. |
| 2. Панева, А. Застрахователен пазар. В. Търново: Фабер, 2017. ISBN: 978-619-00-0653-4. |
| 3. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Пазарни и извънпазарни системни предизвикателства пред застраховането и осигуряването – теория, практика, проблеми и решения: Национална научно-практическа конференция. Сборник с доклади – Свищов, 11-12 октомври 2024 г., АИ Ценов, 2024, ISBN: 978-954-23-2512-3. |
| 2. Панева, А. Отражение на кризите върху динамиката на развитие на застрахователния пазар в България. // В: Предизвикателства пред финансите и стопанската отчетност в условията на множествени кризи: Юбилейна международна научнопрактическа конференция – Свищов, 9-10.11.2023 г., АИ Ценов, 2023, 174-179, ISBN: 9789542324263. |
| 3. Панева, А. Някои аспекти на въздействието на COVID-19 върху българския застрахователен пазар. // В: Устойчиво развитие и социално-икономическа кохезия през XXI век – тенденции и предизвикателства: Международна научно-практическа конференция – Свищов, 8-9.11.2021 г., Том I, 274-280, ISBN: 978-954-23-2067-8. |
| 4. Панева, А. Еволюция на държавния надзор върху застрахователната дейност в България. // В: Икономиката на България – 30 години след началото на промените: научно-практическа конференция – Свищов, 22.11.2019 г., АИ Ценов, 2020, 113-120, ISBN: 978-954-23-1815-6. |
| 5. Панева, А. Мястото на европейския застрахователен пазар в световното застраховане. // В: Интеграционни процеси в глобалната икономика: Международна научна конференция – Свищов, 11-12.05.2018 г., АИ Ценов, 2018, 387-393, ISBN: 978-954-23-1667-1. |
| 6. Панева, А. Структурни изменения в продуктовия портфейл на българските застрахователни дружества. // Алманах „Научни изследвания”, Свищов: АИ Ценов, 2018, том 26, 453-480. |
| 7. Панева, А. Структурни изменения в застрахователните плащания на българските животозастрахователни дружества за периода 2012-2016 година. // В: Статистиката като наука и практика – традиции и съвременни измерения: Научно-практическа конференция – Свищов, 20.10.2017 г., АИ Ценов, 2017, 266-272, ISBN: 978-954-23-1371-7. |
| 8. Панева, А. Сравнителен анализ на структурата на брутния премиен приход, реализиран от застрахователните дружества и застрахователните брокери в Р България. // В: Устойчиво развитие на застрахователния и осигурителния пазар в условията на динамична регулаторна среда: Национална кръгла маса – Свищов, 14-15.10.2017 г., АИ Ценов, 2017, 87-97, ISBN: 978-954-23-1382-3. |
| 9. Панева, А. Сравнителен анализ на продуктовата структура на застрахователния пазар в Европа и България. // Във: Финансово-икономическата интеграция на България в ЕС за 10 години членство – предизвикателства и перспективи: Научно-практическа конференция с международно участие – Свищов, 09-10.11.2017 г., АИ Ценов, 2017, 123-129, ISBN: 978-954-23-1378-6. |
| 10. Панева, А. Изменения в структурата на застрахователния портфейл на българските застрахователи за периода 2006-2015 година. // В: Икономическо благосъстояние чрез споделяне на знания: Международна научна конференция – Свищов, 09-10.11.2016 г., АИ Ценов, 2016, 206-211, ISBN: 978-954-23-1186-7. |
| 11. Панева, А. Сила на конкуренцията на животозастрахователния пазар в Р България за периода 2011-2015 година. // В: Застрахователният и осигурителният пазар: визия, приоритети и очаквания за управление на промяната: Национална конференция с международно участие – Свищов, 14-15.10.2016 г., АИ Ценов, 2016, 264-270, ISBN: 978-954-23-1193-5. |
| 12. Панева, А. Конкурентната среда на общозастрахователния пазар в Р. България. // Бизнес управление, 2014, № 3, 85-100. |
| 13. Панева, А. Пазарна концентрация на българския застрахователен пазар през периода 2008-2012 година. // Във: Финансите и стопанската отчетност – състояние, тенденции, перспективи. Сборник с доклади. Т. 1. Свищов: Ценов, 2013, 369-373. |
| 14. Vasilev, V., Erusalimov, R., Paneva, A., Ninova, V., Iliev, N., Vasileva, R. State of the Competitive Environment of the Life Insurance Market in Bulgaria for the Period 2012 – 2021. // 27th RSEP International Conference on Economics, Finance & Business. Conference Proceedings – Madrid, Spain, 8-9 September 2022, BC Publishing, 2022, 155-165, ISBN: 978-605-73146-3-5, DOI: https://doi.org/10.19275/RSEPCONFERENCES208. |
| 15. Vasilev, V., Paneva, A. The Study of Structural Changes in the Life Insurance Product Portfolio and Payments in Bulgaria for the Period 2017 – 2021. // International Scientific Journal HORIZONS, Series A Social Sciences and Humanities, Bitola, 2022, Volume 31, 195-206, ISSN: 1857-9884, DOI 10.20544/HORIZONS.A.31.2.22.P15. |
| 16. Leiria, Manuel. The Fundamentals of Insurance Marketing. 2016, ISBN: 978-1533697448. |
| 17. Glaser, Kevin. Inside the Insurance Industry (Third Edition). 2014, ISBN: 978-099103831. |
| 18. Kunreuther, Howard. Insurance and Behavioral Economics: Improving Decisions in the Most Misunderstood Industry. 2013, ISBN: 978-0-521-60826-8. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Закон за Комисията за финансов надзор. |
| 3. Методика за извършване на проучване и определяне на пазарното положение на предприятията на съответния пазар. |
| 4. Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. https://www.fsc.bg – сайт на Комисията за финансов надзор. |
| 2. https://www.insuranceeurope.eu – сайт на Европейската (пре)застрахователна федерация. |
| 3. https://eiopa.europa.eu – сайт на Европейския орган за застрахователен и осигурителен надзор. |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (Head Assist.Prof. Aneliya Paneva, PhD) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Пламен Йорданов) |  |