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“Допълнително социално осигуряване ” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-312****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-312 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: АНГЛИЙСКИ/РУСКИ/БЪЛГАРСКИ | Версия:v.04/2025 |

**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)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 42 | 21 | 42 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **80** | **115** | **80** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 40 | 58 | 40 |
| 2.2. Академични задания | 40 | 57 | 40 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 20 | 29 | 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 | 20 | 28 | 40 |
| **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%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия

*(% от комплексната оценка)* | 5% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни *(% от комплексната оценка)* | 15% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 30% | 50% | 60% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**Изпитът се осъществява под формата на тест.* | **50%** | **50%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Запознаване на студентите със същността и функционирането на Допълнителното социално осигуряване. Разглеждат се рисковете срещу, които се предлага осигурителна защита, условията за включване в допълнително социално осигуряване и правата на осигурените лица.

**2.2. Предварителни изисквания**

Предлаганото научно знание се базира на дисциплините „Икономика на социалното осигуряване и „Икономически основи на превенцията на риска и социалната политика”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Използваните методи в учебния процес са: лекции, казуси, дискусии, възлагане разработката на курсови проекти.

***2.3.2 Дистанционна форма***

казуси, лекции, анализ на текстове

**2.4. Очаквани резултати**

След усвояване на учебния материал у студентите се формират знания за основните характеристики на допълнителните форми на осигурителна защита, както и за предлаганите осигурителни продукти.

**III. разпространение на дисциплината**

Дисциплини с подобно учебно съдържание се преподават в: Университет за национално и световно стопанство (София) България; Икономически университет (Варна), България; Humboldt-Universität zu Berlin.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема 1. Допълнителното социално осигуряване като част от системата за социално осигуряване** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *1.1. Възникване и развитие на допълнителното социално осигуряване
1.2. Икономическа същност на допълнителното социално осигуряване
1.3.Основни характеристики на допълнителното социално осигуряване
1.4. Основни понятия по допълнителното социално осигуряване* |
| **Тема 2. Други допълващи форми на пенсионноосигурителна защита** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *2.1. Прилики между допълнително пенсионно осигуряване и пенсионно застраховане
2.2. Различия между допълнително пенсионно осигуряване и пенсионно застраховане* |
| **Тема 3. Организация на Допълнителното социално осигуряване** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *3.1. Осигуряване чрез професионални пенсионни фондове
3.2. Осигуряване чрез универсални пенсионни фондове
3.3. Осигуряване чрез доброволни пенсионни фондове
3.4. Допълнително доброволно осигуряване за безработица и професионална квалификация* |
| **Тема 4. Инвестиционен мениджмънт за пенсионните фондове** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *4.1. Рискове в дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване
4.2. Роля на инвестиционния мениджмънт за пенсионните фондове
4.3. Етапи на инвестиционния мениджмънт на пенсионните фондове* |
| **Тема 5. Инвестиции на пенсионните фондове** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *5.1. Същност на пенсионните инвестиции
5.2. Алтернативи за подбор на инвестиционни инструменти
5.3. Ограничения за инвестиционна дейност на пенсионните фондове
5.4. Доходност на пенсионните фондове* |
| **Тема 6. Диагностика на дейността на фондовете за допълнително  пенсионно осигуряване** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *6.1. Съдържателни характеристики на диагностиката
6.2. Инструментариум на диагностиката* |
| **Тема 7. Мултифондовете като алтернатива на системата за допълнително пенсионно осигуряване** | 4 | 6 | 2 | 3 | 4 | 6 |
| *7.1. Същност на мултифондовата система
7.2. Видове инвестиционни портфейли* |
| **Общо:** | **28** | **42** | **14** | **21** | **28** | **42** |

**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. Илиева, Т., Й. Йорданов. Допълнително социално осигуряване. Учебно пособие за дистанционно обучение. Свищов, АИ „Ценов“, 2021. |
|  2. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. Yordanov, Pl., T. Ilieva, Y. Yordanov. The socio-economic potential of voluntary pension insurance in Bulgaria. Business management, ussue 3, 2024. |
|  2. Йорданов, Й. Възможности за преодоляване на проблемите във фазата на изплащане на пенсиите при старост от универсален пенсионен фонд. Народностопански архив, бр.4, АИ „Ценов“, 2023. |
|  3. Данева, Ив. Осигуряване и осигурителен пазар. София, НБУ, 2018. |
|  4. Данева, Ив,. Капиталовото осигуряване за адекватни и устойчиви пенсии, София, ИК „Стилует“, 2016. |
|  5. Димитров, Ст. Развитие на капиталовите пенсионни фондове. София, „Св. Григорий Богослов”, 2013. |
|  6. Димитров, Ст. Организация и управление на пенсионноосигурително дружество. София, „Св. Григорий Богослов”, 2012. |
|  7. Павлов, Н. Осигурителни схеми. В. Търново, Фабер, 2011. |
|  8. Данева, Ив. Инвестиционна политика на пенсионните и здравноосигурителните фондове", София, „Св. Григорий Богослов”, 2010. |
|  9. Киров, Ст. Частните пенсионни схеми. В. Търново, Фабер, 2010. |
|  10. Описание и анализ на мултифондовете, въведени в пенсионните системи и страните от Латинска Америка и Източна Европа. Серия „Международен опит и международни изследвания”, София, БАДДПО, №3, 2010. |
|  11. Христосков, Й. Осигурителен пазар и осигурителни продукти. София, ВУЗФ, 2010. |
|  12. Павлов, Н., Йорданов, Пл., Пантелеева, С., Илиева, Т. Предизвикателства пред конвергенцията на българската пенсионна система в ЕС. //Библиотека „Стопански свят”, Свищов, № 93, 2008. |

 **6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
|  1. Кодекс за социално осигуряване. Обн., ДВ, бр. 110 от 17.12.1999 г., в сила от 1.01.2000 г., доп., бр. 82 от 27.09.2024 г. |
|  2. Наредба № 56 от 04.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Обн. ДВ, бр. 6 от 16.01.2018 г., в сила от 16.01.2018 г., изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г. |
|  3. НАРЕДБА № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания. Обн. ДВ, бр. 60 от 20.07.2021 г. Приета с Решение № 222-Н от 29.06.2021 г. на Комисията за финансов надзор. |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. www.fsc.bg |
|  2. www.pension.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(доц. д-р Пламен Йорданов) |
|  …………………………………(гл. ас. д-р Таня Илиева) |

Ръководител катедра:

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