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 № 4 от 26.11.2024 г. Приета от КС, Протокол № 6 от 20.11.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Лично застраховане” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-314**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-314 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ/АНГЛИЙСКИ/РУСКИ | Версия:v.04/2024 |

**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 | 28 | 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 | 29 | 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%** | **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 „Лично застраховане” 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**

Целта на учебната дисциплина „Лично застраховане” е да запознае студентите със същността, особеностите и обхвата на личното застраховане, както и със спецификата на застрахователните продукти, предлагани на пазара на застраховането „Живот”, застраховането „Злополука” и здравното застраховане.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход на дисциплината са знанията за специфичната застрахователна терминология, основните принципи и особеностите при организирането на застрахователната дейност, продуктовата структура на застрахователния пазар, получени от учебните дисциплини „Икономика на застраховането”, „Организация на застраховането” и „Застрахователен пазар”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Материалът по учебната дисциплина „Лично застраховане” 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 онлайн комуникация, методическо ръководство и съдействие при усвояване и приложно интерпретиране на изучаваната проблематика.

**2.4. Очаквани резултати**

След усвояване на учебния материал по дисциплината „Лично застраховане” студентите ще:

- могат да оценяват потребностите на кандидатите за застраховане от конкретни застрахователни продукти и услуги;

- бъдат запознати със спецификата на застрахователните продукти в личното застраховане;

- познават процеса по сключване и поддържане на застрахователните договори в личното застраховане.

**III. разпространение на дисциплината**

Университет за национално и световно стопанство (София, България)

Финансов университет при правителството на Руската Федерация (Москва, Русия)

City University London (Лондон, Великобритания)

Poznan University of Economics and Business (Познан, Полша)

The University of Economics, Prague (Прага, Чехия)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **СЪЩНОСТ И ОСОБЕНОСТИ НА ЛИЧНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| *Учебната тема разглежда личното застраховане като икономически обоснован метод за финансово компенсиране на застрахованите при настъпване на определени събития, съпътстващи техния живот. Обърнато е внимание на историческото развитие на личното застраховане в световен мащаб и на територията на нашата страна. Очертани са неговите функции и роля.* |
| **ПОНЯТИЯ И ПРАВООТНОШЕНИЯ В ЛИЧНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| *Учебната тема разглежда особеностите, свързани със сключването и поддържането на застрахователен договор в личното застраховане. Тя запознава студентите c/със:  - същността на застрахователния договор в личното застраховане;  - основните реквизити в него;  - специфичната застрахователна терминология.* |
| **ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСОБЕНОСТИ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на специфичните моменти в животозастраховането като дейност. Акцент в нея са особеностите, които отличават животозастраховането като основен клон на личното застраховане. Тя запознава студентите c/със:  - събитията, покривани от животозастрахователите;  - дружествата, които имат право да сключват животозастраховки;  - особеностите на животозастрахователния договор.* |
| **АКТЮЕРСКИ АСПЕКТИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО** | 4 | 6 | 2 | 4 | 4 | 6 |
| *Учебната тема разглежда основните принципи и постановки, които касаят финансовото изграждане на животозастраховането. Тя запознава студентите c/със:  - същността на справедливото разпределение на застрахователния фонд в животозастраховането;  - различните методи за определяне големината на застрахователната вноска;  - необходимостта от образуване на резерви за посрещане на бъдещите задължения на застрахователите по дългосрочните застрахователни договори.* |
| **ЗАСТРАХОВКИ „ЖИВОТ“ ЗА СУМА** | 4 | 6 | 0 | 0 | 4 | 6 |
| *Учебната тема разглежда същността, особеностите и основните застрахователни продукти при застраховането за сума. Тя запознава студентите c/със:  - същността на рисковия и спестовния процес в животозастраховането;  - влиянието, което имат различни рискови обстоятелства върху цената на застрахователната услуга;  - особеностите при инвестиране на временно свободните средства.* |
| **ПЕНСИОННО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 4 | 6 | 0 | 0 | 4 | 6 |
| *Учебната тема разглежда специфичните особености на пенсионните застраховки. Тя запознава студентите с/cъс:  - същността и особеностите на пенсионното застраховане;  - възможните застрахователни комбинации в пенсионното застраховане;  - влиянието на отделните фактори върху цената на застрахователната услуга в пенсионното застраховане.* |
| **СПЕЦИФИЧНИ ВИДОВЕ ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ** | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 |
| *Учебната тема разглежда застрахователни продукти, предлагани на пазара поради интерес от страна на застрахованите. В нея се разясняват същността и спецификата на подобен вид застраховки. Нейната цел е студентите да:  - могат да правят разлика между отделна застраховка и застрахователна комбинация;  - знаят за чия сметка е връщането на платените застрахователни вноски, когато застрахователното събитие не е настъпило;  - бъдат запознати с алтернативи за плащане на застрахователната вноска.* |
| **СЪЩНОСТ И ЗНАЧЕНИЕ НА ЗАСТРАХОВАНЕТО „ЗЛОПОЛУКА“** | 2 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 |
| *Учебната тема изяснява понятието „злополука” от застрахователна гледна точка и очертава спецификата на този вид застраховане. Тя запознава студентите с:  - разбирането за „злополука” в застраховането;  - видовете злополуки, покривани от застрахователите;  - основните принципи на застраховането срещу злополука;  - класификацията на застраховките „Злополука”.* |
| **ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ „ЗЛОПОЛУКА“** | 4 | 6 | 0 | 0 | 4 | 6 |
| *Учебната тема представя най-популярните застрахователни продукти от този клон застраховане, предлагани на българския застрахователен пазар. Изяснява се спецификата на всяка една от представените застраховки „Злополука”.* |
| **ЗДРАВНО ЗАСТРАХОВАНЕ** | 2 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 |
| *Учебната тема „Здравно застраховане“ изяснява същността и спецификата на този вид застраховане. В нея се прави класификация на здравните застраховки, предлагани на българския застрахователен пазар.* |
| **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. Ерусалимов, Р., Панева, А. Лично застраховане. Свищов: АИ Ценов, 2019, ISBN: 978-954-23-1979-5. |
| 2. Ерусалимов, Р., Панева, А., Нинова, В. Лично застраховане. В. Търново: Фабер, 2016. |
| 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. Ерусалимов, Р., Василев, В., Йорданов, Пл., Панева, А., Димитров, П. Въведение в застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2019, ISBN: 978-954-23-1755-5. |
| 2. 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. |
| 3. Василев, В., Йорданов, Пл., Ерусалимов, Р., Нинов, Н., Панева, А., Нинова, В., Илиева, Т., Николова, М., Йорданов, Й., Илиев, Н., Василева, Р. Социално-икономически характеристики и възможности за конвергенция на животозастраховането и пазарноориентираното социално осигуряване. // Алманах „Научни изследвания“, Свищов: АИ Ценов, 2023, том 31, 133-166, ISSN: 1312-3815. |
| 4. Ерусалимов, Р. Застраховане на кредитополучателите. // Годишник на Стопанска академия, бр. XCVI, 1999. |
| 5. Vaughan, Emmett J., Vaughan, Therese M. Fundamentals of Risk and Insurance. USA: Wiley, 2014. |
| 6. Bland, David. Insurance: Principles and Practice. Great Britain, The Chartered Insurance Institute, 1993. |
| 7. Athearn, James L., Pritchett, S. Travis, Schmit, Joan T. Risk and insurance. 6 ed. West Publishing Co., 1989. |
| 8. Yordanov, P., Grozdanov, I., Paneva, A., Vasileva, R. Market Potential and Opportunities for Integrating Health Insurance Products in the Social Health Insurance Model in Bulgaria. // Bulgarian Journal of Public Health, 2022, Vol. 14, №1, 23-33, ISSN 1313-860X (Web of Science). |
| 9. Vasilev, V., Erusalimov, R., Yordanov, P., Paneva, A. The Life Insurance Market Development in Bulgaria after the Country's Accession to the European Union. // 23rd RSEP International Economics, Finance & Business Conference – Virtual/Online: Conference Proceedings/Full Papers – University of Washington Rome Center, Rome, Italy, 25-26.11.2021, BC Publishing, 2021, 82-92, ISBN: 978-605-70583-5-5. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Кодекс за социално осигуряване. |
| 3. Наредба за медицинската експертиза. |
| 4. Наредба за задължителното застраховане. |
| 5. Наредба за задължително застраховане на работниците и служителите за риска „трудова злополука“. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.fsc.bg – сайт на Комисията за финансов надзор. |
| 2. https://www.abz.bg/ - сайт на Асоциацията на българските застрахователи. |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Румен Ерусалимов) |
| …………………………………  (гл. ас. д-р Анелия Панева) |

Ръководител катедра:

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