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“Пазар на социалнозащитни продукти и услуги ” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-Б-322**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-Б-322 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | 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)** | **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%** | **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 с открити и закрити въпроси.* | **50%** | **50%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на дисциплината е да бъдат запознати студентите с механизма за функциониране на пазара на социалнозащитните продукти и услуги.

**2.2. Предварителни изисквания**

База за овладяване на материала са знанията, които студентите са придобили по дисциплините: “Икономика на социалното осигуряване”, „Организация и управление на социалното осигуряване“, Допълнително социално осигуряване”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

В хода на учебния процес използваните методи са: лекции, казуси, дискусии, възлагане разработката на курсови проекти.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Възлагане на курсови проекти, доклади, лекции, казуси.

**2.4. Очаквани резултати**

След усвояване на учебния материал у студентите се формират теоретико-практични знания и умения, допълващи специализиращата подготовка на студентите от специалност „Застраховане и социално дело“.

**III. разпространение на дисциплината**

Дисциплини с подобно учебно съдържание се преподават във: Висше училище по застраховане и финанси, България; The University of Wroclav; Vilnius Gediminas Technical University.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Продуктова идентификация и пазарен профил на социалнозащитните дейности и услуги** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Осигурителният пазар - многообразие от форми, схеми и продукти за социална защита.  2. Пазарна ориентация в сферата на социалните услуги.  3. Пазарът в здравеопазването и здравното застраховане – неделима част от пазара на социалнозащитни продукти и услуги.* |
| **Национален осигурителен пазар** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Понятие за осигурителен пазар. Възникване. Пазарен механизъм.  2. Институционална структура и взаимодействия на пазара.  3. Основни принципи за функциониране на осигурителния пазар.  4. Интеграция на националния осигурителен пазар в общоевропейския пазар на осигурителни схеми.* |
| **Пенсионноосигурителните дружества – основни пазарни субекти** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Създаване на пенсионноосигурително дружество. Предмет на дейност.  2. Организационна структура на дружеството за допълнително пенсионно осигуряване.  3. Функционални направления в дейността на пенсионноосигурителното дружество.* |
| **Ключови компоненти на пазарната политика на пенсионноосигурителното дружество** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Продукти на схемите за допълнителна осигурителна защита.  2. Ценообразуване на осигурителната услуга.  3. Пласмент на осигурителни продукти. Роля на осигурителния посредник в дистрибуцията на продуктите.* |
| **Равновесие на осигурителния пазар. Търсене и предлагане на осигурителни продукти и услуги** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Фактори, определящи търсенето на осигурителни продукти и услуги.  2. Предлагане на осигурителни продукти и услуги. Фактори. Техники за пазарни проучвания на осигурителния пазар. Маркетингов план на осигурителното дружество. Етапи в разработването и изпълнението на плана.  3. Механизми за постигане на равновесие на осигурителния пазар.* |
| **Държавна регулация и надзор на осигурителния пазар в България** | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 |
| *1. Регулаторна рамка на осигурителния пазар.  2. Мониторинг и надзорни механизми.  3. Организационно-управленска структура на осигурителния надзор в България.  4. Необходимост от еволюция в логиката на контролния механизъм на пазара на допълнителни осигурителни схеми.* |
| **Състояние на осигурителния пазар в България** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Фактори за развитие на осигурителния пазар в макроикономически аспект. Връзка с капиталовите пазари.  2. Анализ на количествените показатели за характеризиране на пазара.  3. Концентрация или фрагментация на осигурителния пазар. Индекс на Херфиндал-Хиршман* |
| **Специфични особености на пазара в здравеопазването и здравното застраховане** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Дефиниране на пазарите в здравеопазването  2. Място на здравното застраховане в пазара на здравни продукти и услуги.  3. Видове здравни продукти и услуги, предлагани от застрахователните дружества.  4. Механизми за регулиране на пазара в здравеопазването и здравното застраховане.* |
| **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. Николова, М., Йорданов, Й. Пазар на социалнозащитни продукти и услуги. Учебно пособие за дистанционно обучение. Свищов, 2022. |
| 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. Павлов, Н. Осигурителни схеми. В. Търново, 2011. |
| 2. Христосков, Й. Осигурителен пазар и осигурителни продукти, София, 2010. |
| 3. Йорданов, Пл., Николова, М. Пазарен профил на промяната на участието на осигурените лица във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване в България, 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. |
| 4. Йорданов, Пл., Николова, М. Публичното пенсионно осигуряване като фактор на пазарното търсене на осигурителна защита в България, 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. |
| 5. Йорданов, Й. Допълнителните пожизнени пенсии за старост в България през периода 01.09.2021 - 30.06.2024 г., 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. |
| 6. Йорданов, Пл., Николова, М., Илиева, Т., Йорданов, Й. Международни стандарти и координация на социалнозащитните системи, АИ "Ценов", Свищов, 2023. |
| 7. Йорданов, Пл. Милинов, В., Николова, М. Особености на инвестиционния процес при управлението на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в България, сп. "Диалог", бр. 4, 2022 г. |
| 8. Йоданов, Пл., Николова, М., Йорданов, Й. Моделиране и прогнозиране на социалнозащитните дейности, АИ "Ценов", Свищов, 2022. |
| 9. Петков, Б. Наръчник на бъдещия пенсионер, роден след 1959 г., "Труд и право", София, 2021. |
| 10. Ерусалимов, Р., Панева, А. Застрахователен пазар. Свищов: АИ Ценов, 2021. |
| 11. Данева, Ив. Осигуряване и осигурителен пазар, София, 2018. |
| 12. Мръчков, В. Трудово право, София, 2018. |
| 13. Панева, А. Застрахователен пазар. В. Търново: Фабер, 2017. |
| 14. Данева, Ив. Капиталовото осигуряване за адекватни и устойчиви пенсии, С., 2016. |
| 15. Данева, Ив. Финанси на осигурителните дружества, София, 2014. |
| 16. Гевренова, Н. Социална закрила на работниците и служителите с намалена работоспособност, София, 2013. |
| 17. Димитров, Ст. Развитие на капиталовите пенсионни фондове, София, 2013. |
| 18. Димитров, Ст. Развитие на капиталовите пенсионни фондове. София, „Св. Григорий Богослов”, 2013. |
| 19. Димитров, Ст. Организация и управление на пенсионносигутелно дружество, София, 2012. |
| 20. Димитров, Ст. Организация и управление на пенсионноосигурително дружество. София, „Св. Григорий Богослов”, 2012. |
| 21. Илиев, Б., Врачовски, Д., Ерусалимов, Р. и др. Икономически профил на индивидуалната и социалната сигурност в условията на пазарно стопанство. Свищов, АИ „Ценов”, 2011. |
| 22. Георгиев, Н. Социология на застраховането и осигуряването. Абагар, 2009. |
| 23. Социален и инвестиционен потенциал на частните пенсионни фондове. Юбил. алманах, Икономически проблеми на Република България в началото на ХХІ век, том 11, Свищов, 2001. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за социално осигуряване |
| 2. Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, за изчисляване на стойността на нетните активи, на един дял и на доходността от инвестиционните имоти и за воденето на индивидуалните партиди, на сметките за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания (Загл. изм. - ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 59 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.). |
| 3. Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. |
| 4. Наредба № 10 от 29.06.2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове. |
| 5. Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност. |
| 6. Наредба № 17 от 07.07.2004 г. за документите, които са необходими за издаване на разрешение за преобразуване на пенсионноосигурително дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към плановете по чл. 327, ал. 1, т. 3 и чл. 336, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://assoc.pension.bg |
| 2. http://www.fsc.bg |
| 3. https://nra.bg |
| 4. https://nsi.bg |
| 5. https://www.mlsp.government.bg/ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Пламен Йорданов) |
| …………………………………  (гл. ас. д-р Маргарита Николова) |
| …………………………………  (гл. ас. д-р Йордан Йорданов) |

Ръководител катедра:

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