РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра “ЗАСТРАХОВАНЕ И СОЦИАЛНО ДЕЛО” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
|  Декан: …...…………….............................(проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 8 от 14.06.2021 г.Приета от КС, Протокол № 10 от 03.06.2021 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА****на** |
| Учебна дисциплина“Актюерска техника на пенсионните фондове” |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-335****Брой кредити по учебен план: (6)** |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-335 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННАЕзик: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.01/2021 |

**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 | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **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.:** | **60%** | **60%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия

*(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни *(% от комплексната оценка)* | 25% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 50% | 60% |
| **2. Семестриален изпит***(% от комплексната оценка)* *Форма на провеждане:**Семестриалният изпит по дисциплината се състои в решаване на тест, който съдържа открити и закрити въпроси и задачи. Всеки верен отговор носи определен брой точки. За грешен отговор не се отнемат точки.* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Придобиване на теоритични и практически познания от страна на студентите в областта на актюерската техника, чрез използване на специфичен математически инструментариум за изготвяне на числова оценка на технически величини като: осигурителна вноска; настояща стойност на пенсиите; капитализирана стойност на пенсиите; разноски по изграждането на пенсионноосигурителния продукт; комисионните възнаграждения на посредниците.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход на дисциплината са теоретичните постановки за същността на пенсионното осигуряване и спецификата на пенсионноосигурителните продукти, изучавани от студентите специалност "Застраховане и социално дело" в ОКС "Бакалавър" в учебните дисциплини: "Икономика на социалното осигуряване"; "Организация и управление на социалното осигуряване", както и принципните постановки на актюерската техника, изучавани в дисциплините: "Въведение в актюерството" и "Актюерска техника в животозастраховането". Вход на дисциплината, за студентите обучавали се в различна от "Застраховане и социално дело" специалност в ОКС "Бакалавър", са систематизираните и обобщени постановки за социалното осигуряване, в частност за пенсионното осигуряване в учебната дисциплина "Икономика на социалното осигуряване".

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

При преподаване на учебното съдържание, приложение намира традиционният лекционен метод в съчетание, съобразно конкретиката на изучаваната проблематика, с широко използване на казуси, дебати, дискусии, както и директни инструкции при решаването на задачи с помощта на специализиран софтуер.

***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 студентите ще могат:

- да правят оценка на риска в пенсионното осигуряване;

- да изчисляват размера на осигурителните вноски за различни пенсионни осигуровки;

- да определят размера на пенсионните плащания при различните пенсионноосигурителни продукти;

- да оценяват капитализираната стойност на пенсиите и необходимостта от заделяне на допълнителни резерви.

**III. разпространение на дисциплината**

City University London (Лондон, Великобритания); The University of Economics, Prague (Прага, Чехия); Финансовый Университет при Правителстве Российской Федерации (Москва, Русия)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Същност на пенсионните фондове и схеми** | 4 | 1 | 1 | 0 | 4 | 1 |
| *Учебната тема е посветена на същността и особеностите на пенсионните фондове и схеми. в нея се разглеждат причините за създаване на пенсионни фондове и главните характеристики на основните пенсионни схеми. Акцент в темата са критериите за натрупване на фондове при профенсионалните пенсионни схеми.* |
| **Сметни основи в пенсионното осигуряване** | 6 | 2 | 2 | 0 | 6 | 2 |
| *Учебната тема е посветена на сметните елементи, с помощта на които може да се определи стойността на пенсионните осигуровки, размера на осигурителната вноска, разноските за издръжка дейността на различните видове пенсионни схеми.* |
| **Настоящи стойности на пенсионните осигуровки с постоянен във времето размер на пенсията** | 8 | 3 | 4 | 2 | 8 | 3 |
| *Учебната тема запознава студентите с различните видове пенсионни осигуровки, предлагащи пенсии с непроменлив във времето размер. Акцент в нея са актюерските изчисления, свързани с определяне размера на еднократната осигурителна вноска.* |
| **Настоящи стойности на пенсионните осигуровки с променлив във времето размер на пенсията** | 8 | 3 | 4 | 2 | 8 | 3 |
| *Учебната тема е посветена на пенсионните осигуровки с променлив размер на пенсионните плащания. Акцент в нея са актюерските изчисления на настоящата стойност на пенсионните осигуровки, с нарастващ във времето размер на пенсията, респективно на необходимата еднократна осигурителна вноска.* |
| **Годишна осигурителна вноска** | 4 | 1 | 3 | 1 | 4 | 1 |
| *Учебната тема е посветена на методите за определяне размера на годишната осигурителна вноска, при различните видове пенсионни осигуровки. Акцент в нея са конкретните актюерски изчисления на осигурителната вноска, базирани на избрани от пенсионно осигурителното дружество сметни основи: големина на риска; техническа лихва и разноски на осигурителя.* |
| **Пенсионни осигуровки на свързани лица** | 8 | 3 | 4 | 1 | 8 | 3 |
| *Учебната тема запознава студентите със статистическите основи при изграждането на хипотетична съвкупност от съвместно осигурени за пенсия лица, например съпрузи. Акцент в нея са актюерските изчисления на величини като: стойност на осигуровката; размер на пенсията; капитализирана стойност на пенсиите, за пенсионни осигуровки на съвместно осигурените лица.* |
| **Годишни осигурителни вноски при пенсионните осигуровки на съвместно осигурени лица** | 4 | 1 | 3 | 1 | 4 | 1 |
| *Учебната тема е посветена на въпроси, свързани с изграждането на тарифи за пенсионните осигуровки на съвместно осигурени лица. Акцент в нея са определянето размера на осигурителната вноска при застраховките на две свързани лица: съпрузи; родител и дете; лица, живеещи във фактическо съпружеско съжителство.* |
| **Общо:** | **42** | **14** | **21** | **7** | **42** | **14** |

**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 |   |
| 2. Интернет | X | X  |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
|  3.1  Microsoft Excel | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

 **6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
|  1. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника на пенсионните фондове (Учебник за дистанционно обучение), Свищов АИ "Ценов", 2022 |
|  2. ЕРУСАЛИМОВ, Р. Актюерска техника в животозастраховането. Свищов, АИ "Ценов", 2019 |
|  3. ЕРУСАЛИМОВ, Р., ЙОРДАНОВ, ПЛ. Актюерска техника в застраховането и осигуряването. Свищов, 2008 |

 **6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
|  1. ЕРУСАЛИМОВ, Р., ИЛИЕВА, И. Допълнителното пенсионно осигуряване- индивидуално или колективно разпределение на пенсионния фонд. сп. Бизнес управление, кн. 2, Свищов, 2013. |
|  2. ЕРУСАЛИМОВ, Р., ЙОРДАНОВ, ПЛ. Животозастраховането и пенсионното осигуряване при гарантиране стандарта на живот в Българиясп. Бизнес управление, кн. 3, Свищов, 2007. |

 **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. |
|  2. КОДЕКС за застраховането. Обн. ДВ, бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г |

 **6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
|  1. http://www.fsc.bg |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
|  …………………………………(доц. д-р Румен Ерусалимов) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
|  …………………………………(доц. д-р Венцислав Василев) |  |