

**Karta przedmiotu**

Nazwa i kod przedmiotu	Działalność lokacyjna zakładu ubezpieczeń, PG_00139543						
Kierunek studiów	Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2025/2026		
Poziom kształcenia	II stopnia	Grupa zajęć			Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	niestacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	2	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	4	Liczba punktów ECTS			2.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr hab. Ewa Wycinka				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	10.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów		Udział w konsultacjach		Praca własna studenta	RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	10		11.0		29.0	50
Cel przedmiotu	W wyniku realizacji przedmiotu student identyfikuje istotę i narzędzia zarządzania działalnością lokacyjną zakładu ubezpieczeń, tworzenia portfela inwestycji finansowych zakładu ubezpieczeń, zna podstawowe obszary wpływające na wartość portfela inwestycyjnego oraz rozumie różne systemy oceny pomiaru jego rentowności. Potrafi analizować i wskazywać obszary zarządzania inwestycjami, potrafi wskazać ich wpływ na wynik finansowy wypłacalność i wartość zakładu ubezpieczeń.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[UBEZMU2_W08] Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla kierunku ubezpieczenia oraz dziedzin z nim powiązanych.	Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla zakresu działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_K01] Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, uznaje znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych w obszarze ubezpieczeń oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadkach trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu	Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności z zakresu działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja
	[UBEZMU2_W05] Zna i rozumie dylematy współczesnych ubezpieczeń na gruncie naukowym i praktycznym.	Zna i rozumie dylematy z zakresu działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń na gruncie naukowym i praktycznym	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_K04] Stosuje się do zasad etyki biznesu, szanuje prawo, jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z wykonywaniem zawodu.	Stosuje się do zasad etyki biznesu, szanuje prawo, jest obiektywny, potrafi dostrzec konflikt interesów, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy z zakresu działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja
	[UBEZMU2_U02] Sprawnie posługuje się zasadami i normami prawnymi jak i zawodowymi oraz etycznymi w podejmowanej działalności.	Sprawnie posługuje się zasadami i normami prawnymi jak i zawodowymi oraz etycznymi w podejmowanej działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń	[SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W02] Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie ubezpieczeniowym i finansowym o charakterze rynkowym i publicznym. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami w skali krajowej i międzynarodowej.	Student ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę z zakresu działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń oraz zmianach w niej zachodzących w skali krajowej i międzynarodowej	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W03] Zna i rozumie główne tendencje rozwojowe ubezpieczeń jako przedmiotu nauk w dyscyplinach ekonomia i finanse oraz nauki prawne	Zna i rozumie główne tendencje rozwojowe z zakresu działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_U01] Posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z ekonomicznymi i prawnymi aspektami ubezpieczeń, w tym również z wykorzystaniem zaawansowanych technik informacyjno-komunikacyjnych oraz potrafi integrować wiedzę z różnych dyscyplin naukowych.	Student posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z ekonomicznymi aspektami działalności lokacyjnej zakładów ubezpieczeń	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport

Treści przedmiotu	<p>Działalność inwestycyjna na rynkach finansowych (podstawowe cechy, mechanizmy i pojęcia , rynki, instytucje i instrumenty finansowe)</p> <p>Cele ekonomiczne, funkcje i istota działalności inwestycyjnej zakładów ubezpieczeń na rynku polskim i rynkach międzynarodowych (uwarunkowania formalno-prawne oraz podstawy działalności inwestycyjnej zakładów ubezpieczeń, zakłady ubezpieczeń jako inwestorzy na rynkach finansowych, ryzyko inwestycyjne w działalności zakładów ubezpieczeń)</p> <p>Zasady gospodarki finansowej a działalność inwestycyjna zakładów ubezpieczeń (formułowanie polityki inwestycyjnej zakładów ubezpieczeń oraz instrumenty realizacji polityki inwestycyjnej, modele alokacji aktywów oraz strategie inwestycyjne, zarządzanie środkami własnymi, zarządzanie środkami powierzonymi przez klientów: aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający)</p> <p>Kategorie i charakterystyka lokat zakładów ubezpieczeń: (nieruchomości, pożyczki, udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych, dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu, udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych, pożyczki zabezpieczone hipotecznie, lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, pozostałe lokaty)</p> <p>Proces inwestycyjny zakładów ubezpieczeń (podejmowanie decyzji inwestycyjnych w zakładów ubezpieczeń, standardy i narzędzia bezpieczeństwa działalności inwestycyjnej, narzędzia pomiaru oraz ocena efektywności polityki inwestycyjnej, metody optymalizacji efektywności polityki inwestycyjnej, ewidencja i sprawozdawczość działalności lokacyjnej, kontrola działalności lokacyjnej)</p>								
Wymagania wstępne i dodatkowe	Podstawy teorii ryzyka i ubezpieczeń, finanse i rachunkowość zakładów ubezpieczeń. Rozumienie podstawowych pojęć z zakresu ryzyka i ubezpieczeń oraz finansów i rachunkowości zakładów ubezpieczeń.								
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	<table border="1"> <tr> <td>Sposób oceniania (składowe)</td> <td>Próg zaliczeniowy</td> <td>Składowa oceny końcowej</td> </tr> <tr> <td>egzamin pisemny</td> <td>51.0%</td> <td>100.0%</td> </tr> </table>	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej	egzamin pisemny	51.0%	100.0%		
Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej							
egzamin pisemny	51.0%	100.0%							
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>Polityka inwestycyjna instytucji ubezpieczeniowych. Istota - uwarunkowania - instrumenty, Czerwińska T., WUG Uniwersytet Gdański, 2009</p> <p>Inwestycje. Instrumenty finansowe, aktywa niefinansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa, Jajuga K., Jajuga T., Wydawnictwo Naukowe PWN, 2015</p> <p>Zarządzanie gospodarką finansową zakładów ubezpieczeń - ujęcie procesowe, Gąsiorkiewicz L., Współczesne Ubezpieczenia, Poltext, 2014</p>							
	Uzupełniająca lista lektur	<p>Inwestycje, Mayo Herbert B., Wydawnictwo Naukowe PWN, 2014</p> <p>Finanse zakładów ubezpieczeń majątkowych. Teoria i praktyka, Gąsiorkiewicz L., C.H. Beck 2009</p> <p>Działalność ubezpieczeniowa w Polsce po implementacji dyrektywy Solvency II, Baranowska-Zajac W., CeDeWu, 2017</p> <p>Audyt wewnętrzny w teorii i praktyce ubezpieczeniowej, Krawczyk M., Mikołajczyk B., PWE, 2010</p> <p>Rynek ubezpieczeń. Współczesne problemy, Sułkowska W., Difin, 2013</p> <p>Williams, M. Smith, P.C. Young, Zarządzanie ryzykiem a ubezpieczenia, PWN, Warszawa 2002</p>							
	Adresy eZasobów								
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania									
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy								

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.