

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Ubezpieczenia na życie o charakterze inwestycyjnym - aspekty ekonomiczne, PG_00148494						
Kierunek studiów	Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2024/2025		
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	stacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	1	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	2	Liczba punktów ECTS			2.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			egzamin		
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	15.0	0.0	0.0	0.0	0.0	15
	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	15		11.0		24.0	50
Cel przedmiotu	W wyniku realizacji przedmiotu student identyfikuje istotę i narzędzia zarządzania oraz konstrukcji ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym, definiuje pojęcie tych ubezpieczeń. Rozumie różne ich kategorie i metody konstrukcji, potrafi analizować i wskazywać elementy ich zarządzania w zakresie formalnym oraz finansowym. 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_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 ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_U03] Posiada rozwinięte umiejętności rozumienia i analizowania zjawisk społeczno-ekonomicznych m.in. przez formułowanie i testowanie hipotez związanych z problemami badawczymi w obszarze ubezpieczeń.	Student posiada umiejętności rozumienia i analizowania konstrukcji ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja
	[UBEZMU2_W01] Ma rozszerzoną wiedzę o ubezpieczeniach i ich miejscu w systemie nauk w zakresie ekonomii i finansów oraz nauk prawnych i relacjach do innych nauk	Student ma rozszerzoną wiedzę o ubezpieczeniach na życie o charakterze inwestycyjnym i ich miejscu w systemie nauk w zakresie ekonomii i finansów	[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 związane z wykonywaniem zawodu	[SK4] 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.	Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym i instytucji je oferujących	[SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja
	[UBEZMU2_W07] Ma uporządkowaną wiedzę na temat zasad i norm panujących w procedurach związanych ze stosowaniem prawa ubezpieczeniowego oraz rozumie konieczność etycznego zachowania w sprawach związanych z ubezpieczeniami i prawem ubezpieczeniowym.	Rozumie konieczność etycznego zachowania w sprawach związanych z ubezpieczeniami na życie o charakterze inwestycyjnym	[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.	Student ma krytyczną świadomość swojej wiedzy oraz rozumie potrzebę ciągłego poszerzania i pogłębiania zdobytej wiedzy, stara się posiadaną już wiedzę i umiejętności konsekwentnie uzupełniać i doskonalić	[SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_K03] Myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia.	Potrafi kreatywnie podchodzić do postawionych problemów w zakresie konstrukcji produktu ubezpieczeniowego o charakterze inwestycyjnym	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/diskusja
	[UBEZMU2_W05] Zna i rozumie dylematy współczesnych ubezpieczeń na gruncie naukowym i praktycznym.	Zna i rozumie dylematy współczesnych ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym na gruncie naukowym i praktycznym	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_U06] Potrafi samodzielnie planować i realizować własne uczenie się przez całe życie i ukierunkowywać innych w tym zakresie.	Potrafi samodzielnie planować i realizować własne uczenie się i ukierunkowywać innych w zakresie ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym	[SU6] demonstracja umiejętności praktycznych

Treści przedmiotu	<p>Istota i cechy ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym (rys historyczny, uwarunkowania formalno prawne, podstawy tworzenia, oferowania i dystrybucji, klasyfikacja ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym w Polsce, UE i wybranych krajach świata, rola w systemie zabezpieczenia społecznego)</p> <p>Finansowe podstawy tworzenia ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym (modele matematyczne, testy rentowności, kategorie ryzyka w ubezpieczeniach na życie o charakterze inwestycyjnym, zasady kalkulacji składek, rodzaje szkód)</p> <p>Aspekty ekonomiczne a formalno-prawne zagadnienia budowy ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym (umowa i ogólne warunki ubezpieczenia, strony umowy, zawarcie i wygaśnięcie umowy, prawa i obowiązki stron umowy, suma ubezpieczenia i składka ubezpieczeniowa, świadczenie ubezpieczeniowe, zasady odpowiedzialności odszkodowawczej, ograniczenia odpowiedzialności odszkodowawczej)</p> <p>Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe (proces inwestycyjny, ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, produkty strukturyzowane, poliso-lokaty, instrumenty finansowe, zasady konstrukcji)</p> <p>Niedozwolone praktyki i nadużycia rynkowe w zakresie ubezpieczeń na życie o charakterze inwestycyjnym (klauzule abuzywne, narzędzia ochrony klientów, rys historyczny)</p>		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Podstawy teorii ryzyka i ubezpieczeń. Rozumienie podstawowych pojęć i mechanizmów z zakresu ryzyka oraz ubezpieczeń.		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	egzamin pisemny	51.0%	100.0%
Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<p>Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, Szczańska M., Wolters Kluwer Polska, Seria MONOGRAFIE LEX, 2011</p> <p>Ubezpieczenia na życie. Teoria i praktyka, Stroiński E., POLTEXT, 2003</p> <p>Ubezpieczenia na życie, Skałba M., WNT, 2009</p>	
	Uzupełniająca lista lektur	<p>Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w kontekście wymogów regulacyjnych oraz aktualnej praktyki rynkowej, Pisarewicz P., Problemy współczesnego zarządzania / pod red. Bielińskiego J. i Wycinki E., Sopot : Wydział Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego, [2014]</p> <p>Unit-linked life insurance in view of the new act on insurance and reinsurance activities, Pisarewicz P., Kowalczyk-Rólczyńska P., Wiadomości Ubezpieczeniowe, 2015, R. 68, nr 4, s. 39-51</p> <p>Bilansowe ujęcie aktywów netto i rezerw ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, Pisarewicz P., Kowalczyk-Rólczyńska P., Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia. - 2016, nr 4 (82), cz. 2, s. 591-604</p> <p>Ubezpieczenia, Iwanicz-Drozdowska M., Ubezpieczenia, PWE, 2017</p> <p>Ubezpieczenia gospodarcze i społeczne w Polsce, Red: Jamróz P., Ostrowska D., CeDeWu, 2016</p> <p>Ubezpieczenia, Ronka-Chmielowiec W., C.H. Beck , 2016</p>	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania	Adresy eZasobów		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy		

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.