

ИКОНОМИЧЕСКИ УНИВЕРСИТЕТ – ВАРНА
ЦЕНТЪР ЗА МАГИСТЪРСКО ОБУЧЕНИЕ
КАТЕДРА „ФИНАНСИ“

УТВЪРЖДАВАМ:

Ректор:

(Проф. д-р Пл. Илиев)

У Ч Е Б Н А П Р О Г Р А М А

ПО ДИСЦИПЛИНАТА: „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ И ПРОДУКТОВИ ИНОВАЦИИ“

ЗА СПЕЦ: „Финанси и иновации“; ОКС „Магистър“ – дистанционно обучение

КУРС НА ОБУЧЕНИЕ: 5 (СС, СНУ), 6 (ДНДО); СЕМЕСТЪР: 9 (СС, СНУ), 10 (ДНДО);

ОБЩА СТУДЕНТСКА ЗАЕТОСТ: 210 ч.; в т.ч. аудиторна 15 ч.

КРЕДИТИ: 7

РАБОТЕН ЕЗИК: български

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА СТУДЕНТСКАТА ЗАЕТОСТ СЪГЛАСНО УЧЕБНИЯ ПЛАН

ВИД УЧЕБНИ ЗАНЯТИЯ	ОБЩО (часове)
АУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	15
в т.ч.:	
• ЛЕКЦИИ	9
• УПРАЖНЕНИЯ (семинарни занятия/ лабораторни упражнения)	6
ИЗВЪНАУДИТОРНА ЗАЕТОСТ	195
в т.ч.:	
• ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ КОНСУЛТАЦИИ	8
• САМОПОДГОТОВКА	187

Изготвили програмата:

1.
(доц. д-р Стоян Киров)

2.
(ас. Милена Бенева)

Ръководител катедра:
„Финанси“ (проф. д-р Стефан Вачков)

I. АНОТАЦИЯ

Дисциплината “Животозастраховане и продуктови иновации” е предназначена за студентите от специалност “Финанси и иновации” в ОКС „Магистър”, **дистанционно обучение**. Тя е **задължителна дисциплина** и е част от тяхната специализирана подготовка.

Цел на дисциплината е да предоставят знания за същността, принципите и организацията на животозастраховането, както и да насочи вниманието на студентите към предлагането на иновативни застраховки, съчетаващи разнообразни рискови и спестовни покрития в унисон с търсенето на пазара.

За качествено изучаване на дисциплината е необходимо студентите да притежават **предварителни познания** в областта на правото и да имат придобити образователни кредити по основополагащи дисциплини в областта на финансите. В полза на обучаемите са и познанията им по риск мениджмънт.

В процеса на обучение **се усвоят нови знания** за основните термини в животозастраховането, застраховаемите рискове (смърт, професионално заболяване, загуба на работоспособност, покриване на разходите за медицинско лечение или болничен престой и т.н.), видовете животозастраховки (в т.ч. иновативните застрахователни продукти, предлагани засега само на развитите застрахователни пазари), дейността на конкретни застрахователи в България, предлагащи спестовни застраховки и др. Разглеждат се процедурите по сключване на застраховките „Живот“, договаряне на клаузите в застрахователните полици и изплащане на застрахователните суми и обезщетения.

Дисциплината **изгражда умения**, които могат да помогнат на студентите да разпознават застраховаемите от незастраховаемите рискове, засягащи живота и здравето им, да разчитат клаузите в животозастрахователните договори, да познават своите права и задължения при възникване на застрахователен случай, да калкулират застрахователните премии по своите застраховки и така да се ориентират по-успешно на пазара. Всички тези знания и умения имат своята роля в процесите на вземането на решения и преодоляването на конкретни проблеми.

II. ТЕМАТИЧНО СЪДЪРЖАНИЕ

№. по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ТЕМИТЕ И ПОДТЕМИТЕ
1.	МЕНИДЖМЪНТ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ БИЗНЕС
1.1.	Обхват на животозастрахователния бизнес
1.2.	Основни принципи и организация на животозастраховането
1.3.	Роля и значение на живото- и здравното застраховане
1.4.	Организация на животозастрахователните компании

2.	ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ
2.1.	Разпространение и параметри на животозастраховките
2.2.	Видове животозастрахователни продукти
2.3.	Особености на спестовната застраховка „Живот“
2.4.	Анюитетните животозастрахователни продукти
3.	ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗДРАВНО ПОКРИТИЕ
3.1.	Съдържание на допълнителното здравно покритие
3.2.	Предимство на интегрираните здравни рискове
3.3.	Права и задължения на страните при възникване на здравен риск
3.4.	Здравно застраховане на работници и служители
4.	ИНОВАЦИИ В ПРОДУКТОВИЯ ПРОФИЛ
4.1.	Трансформационни тенденции в продуктовия дизайн
4.2.	Иновации базирани на опита и очакванията на клиентите
4.3.	Опростяване на животозастрахователните продукти
4.4.	Дигитализация на застрахователните продукти
5.	ДИСТРИБУЦИЯ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВКИ
5.1.	Видове системи за дистрибуция на животозастраховки
5.2.	Структура и управление на генералните агенции
5.3.	Застрахователните посредници в животозастрахователния бизнес
5.4.	Приложението на network маркетинга в животозастраховането
6.	ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“
6.1.	Обявяване на обстоятелства и сключване на договор
6.2.	Задължително съдържание на застрахователния договор
6.3.	Ограничаване отговорността на застрахователя
6.4.	Изменение и прекратяване на застраховките „Живот“
7.	ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КАЛКУЛАЦИЯ
7.1.	Структура на застрахователната премия
7.2.	Ценообразуване на застраховки „Жирот“
7.3.	Калкулация на премията в здравното застраховане
7.4.	Формиране на различните видове застрахователни резерви
8.	ПЛАНИРАНЕ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ЗАЩИТА
8.1.	Процес на лично планиране на животозастрахователната защита
8.2.	Какви и с какъв интензитет да застраховане?
8.3.	Данъчни ефекти от покупката на животозастраховки
8.4.	Използване на животозастраховането за бизнес цели

III. МЕТОДИ НА ПОДГОТОВКА И ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБУЧЕНИЕ

Подготовката на студентите по „Животозастраховане и продуктови иновации“ включва синхронни и асинхронни методи на обучение. **Доминиращо значение за учебния процес по дисциплината имат синхронните методи.** Всички елементи от извънаудиторната заетост се провеждат по предварително обявен график от преподавателя.

Синхронното обучение дава възможност за изграждане на връзка „преподавател-студент“ и „студент-студент“ в реално време. В тази връзка се използват теле и видео конференции чрез web-камери и микрофони, участие в чат-форуми и многопотребителски диалози. Синхронната комуникация се използва не само за провеждането на задължителните консултации, но и по време на самоподготовката на студентите в режим „работилница“. Целта тук е колективно и креативно решаване на казуси с модераторското участие на преподавателя.

Асинхронното обучение на студентите включва попълването на онлайн тест със затворени въпроси, като за целта процесът е напълно автоматизиран. Резултатите от теста се генерират от системата и се предоставят на преподавателя за оформяне на текущия резултат. В допълнение на това студентите решават задача за калкулация на застрахователната премия на конкретна по вид животозастраховка. Решението се изпраща на преподавателя в платформата Moodle и се проверява в офлайн режим от него, а резултата се добавя към текущата оценка. Във връзка с подготовката за теста и решаването на задачата студентите могат да отправят своите въпроси чрез електронната поща на преподавателя, дъската за съобщения и др.

IV. ФОРМИ НА КОНТРОЛ

№. по ред	ВИД И ФОРМА НА КОНТРОЛА	Брой	ИАЗ ч.
1.	Семестриален (текущ) контрол		
1.1.	Участие в „работилница“ за колективно решаване на задачи	1	20
1.2.	Обсъждане на дискуссионни въпроси в чат-форуми	2	32
1.3.	Задължителни консултации в онлайн режим	2	8
1.4.	Попълване на онлайн тест със затворени въпроси	1	40
1.5.	Решаване на задача и изпращането ѝ в офлайн режим	1	25
Общо за семестриален контрол:		7	125
2.	Сесиен (краен) контрол		
2.1.	Текуща оценка (присъствен тест)		
	- писмен тест със затворени и отворени въпроси	1	70
Общо за сесиен контрол:		1	70
Общо за всички форми на контрол:		8	195

V. ЛИТЕРАТУРА

ЗАДЪЛЖИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Киров, Ст. Лекционни материали по „Животозастраховане и продуктови иновации“ в електронен формат.
2. Киров, Ст. Мултимедийни презентации по „Животозастраховане и продуктови иновации“ в електронен формат.
3. Киров, Ст. Задачи по „Животозастраховане и продуктови иновации“ в електронен формат.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА:

1. Драганов, Хр. Застраховане. София: ИК “Тракия-М”, 2008.
2. Драганов, Хр., М. Нейков. Имуществено и лично застраховане. С.: Тракия-М, 2000.
3. Ерусалимов, Р. Актюерска техника в застраховането. Свищов: АИ “Ценов”, 2007.
4. Христозов, Ж. и Димитров, П. Застрахователни продукти. София: ВУЗФ, 2012.
5. Black, K., Skipper, H. Life insurance. US: Prentice-Hall, Inc., 1988.
6. Rejda, G. E. Principles of risk management and insurance. U.S.: Pearson, 2005.
7. Rudelius, W., Wood, Gl. Life Insurance Product Innovations. // The Journal of Risk and Insurance Vol. 37, No. 2 (Jun., 1970), pp. 169-184.
8. Кодекс за застраховането. ДВ, 103, 2005.