

KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	UNDERWRITING I DYSTRYBUCJA PRODUKTÓW UBEZPIECZENIOWYCH		
FiR/O/I/S/B2-44b			UNDERWRITING AND DISTRIBUTION OF INSURANCE PRODUCTS		
Język wykładowy		Polski			
Rok akademicki		2023/2024			
Kierunek		Finanse i rachunkowość			
w zakresie		-			
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia			
Profil studiów		ogólnoakademicki			
Forma studiów		studia stacjonarne			
Semestr / semestry		V			
Przynależność do grupy zajęć		grupa zajęć kierunkowych obieralnych			
Status przedmiotu		Obieralny			
Formy realizacji zajęć dydaktycznych, wymiar, punkty ECTS		Forma zajęć	Liczba godzin zajęć dydaktycznych	Liczba punktów ECTS	
		Wykład	[h]	2 ECTS	
		Ćwiczenia	[h]		
		Konwersatorium	30 [h]		
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse			1,5ECTS
	z uprawnieniami	-----			ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse			2 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni / zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość			
Wymagania wstępne		Wszyscy studenci kierunku Finanse i Rachunkowość, którzy wybiorą ten przedmiot			
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów i Ubezpieczeń			
Koordynator		Prof. dr hab. Kazimierz Ortyński			
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		k.ortynski@uthrad.pl ; 4836117400			

EFEKTY UCZENIA SIĘ, TREŚCI PROGRAMOWE, REALIZACJA ZAJĘĆ DYDAKTYCZNYCH, WERYFIKACJA EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

Cel kształcenia:	<p><i>Celem zajęć z przedmiotu jest nabycie umiejętności i kompetencji z zasad underwritingu ubezpieczeniowego w rozbiciu na ubezpieczenia non-life i ubezpieczenia życiowe oraz metod dystrybucji usług ubezpieczeniowych.</i></p>
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <p>Konwersatoria</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identyfikacja celów underwritingu (-uniknięcie negatywnej selekcji ryzyk, -zapewnienie równowagi między ryzykami z ekspozycją podwyższoną a ryzykami z ekspozycją ograniczoną w ramach wyróżnionych grup taryfowych, - zapewnienie jednolitych stawek taryfowych w ramach danej grupy taryfowej dla wnioskodawców o takim samym przebiegu historycznej szkodowości) w poszczególnych rodzajach ubezpieczeń oraz analiza i ocena zasad selekcji i grupowania ekspozycji na ryzyko w ramach wyróżnionych grup stawek taryfowych podmiotów wnioskujących o zawarcie umowy ubezpieczenia (BN, W1, W2) (3 godz.) 2. Badanie procedur postępowania w procesie underwritingu odrębnie dla ubezpieczeń non-life i ubezpieczeń życiowych (BN, W2, U2) (2 godz.) 3. Analizowanie underwritingu post selekcyjnego (anulowanie umowy ubezpieczenia lub jej odnowienie) (BN, W2) (2 godz.) 4. Badanie underwritingu w ubezpieczeniach grupowych oraz identyfikacja cykli w standardach underwritingu (BN, W1, U2) (2 godz.) 5. Określanie roli marketingu ubezpieczeniowego w kształtowaniu dystrybucji produktów i usług ubezpieczeniowych (analiza SWOT, cykle życia produktów, strategię cenowe- cele biznesowe, charakter rynku, zarządzanie portfelem produktów i usług, segmentacja klientów , badanie środowiska biznesowego, planowanie strategii rynkowych) (BN, W1, W2) (4 godz.) 6. Krytyczna analiza uregulowań ustawowych w zakresie dystrybucji ubezpieczeń (- działanie pośrednika w najlepiej pojętym interesie klienta, - obowiązek informowania klienta o charakterze wynagrodzenia pośrednika, -stosowanie określonych procedur w procesie tworzenia i zatwierdzania produktu ubezpieczeniowego, - wymóg dopasowywania produktu ubezpieczeniowego do indywidualnych potrzeb klienta, - zakaz powiązań brokerów i agentów ubezpieczeniowych z zakładami ubezpieczeń, - obowiązek zarządzania konfliktami interesów w procesie dystrybucji ubezpieczeń, - sankcje nadzoru w razie naruszenia obowiązków w zakresie dystrybucji umów ubezpieczenia) (BN, W1, U1) (4 godz.) 7. Analiza i ocena klasycznych kanałów dystrybucji ubezpieczeń (dystrybucja bezpośrednia, agent, broker) (BN) (4 godz.) 8. Badanie zasad i znaczenia bancassurance w Polsce i w wybranych krajach (BN, W2, U2) (3 godz.) 9. Charakterystyka współczesnych i alternatywnych kanałów dystrybucji ubezpieczeń (mikro-insurance, bezpośredni marketing internetowy (w tym internetowe kalkulatory składek), wykorzystanie marketingu telefonicznego (call center), dystrybucja poprzez inne podmioty biznesowe czy organizacje, automaty ubezpieczeniowe, inne) (BN, U1, U2) (3 godz.) 10. Badanie procesu wyboru kanału dystrybucji w zakładzie ubezpieczeń (określenie docelowych segmentów klientów, identyfikacja i określenie priorytetów wymagań dla kanału dystrybucji według segmentów klientów, ocena ofert kanałów z ofertami konkurencji, dostosowanie wyboru kanału dystrybucji do potrzeb klientów, ocena i wybór opcji kanałów dystrybucji) (BN, U1, U2) (3 godz.)

Metody dydaktyczne (kształcenia):	<i>metody podające (konwersatorium z wykorzystaniem technik multimedialnych z elementami dyskusji);</i> <i>metody praktyczne (pokaz)</i> – dyskusja dydaktyczna – metoda projektów – metoda sytuacyjna
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<i>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu.</i> <i>Konwersatorium – ocena z egzaminu pisemnego i aktywność na zajęciach (referaty).</i>

Efekty uczenia się dla przedmiotu w odniesieniu do efektów kierunkowych i formy zajęć				Metody weryfikacji efektów uczenia się	
Numer efektu uczenia się	Opis efektów uczenia się dla przedmiotu (PEU) Student, który zaliczył przedmiot (W) zna i rozumie/ (U) potrafi /(K) jest gotów do:	Kierunkowy efekt uczenia się (KEU)	Forma zajęć	Forma weryfikacji (zaliczeń)	Metody sprawdzania i oceny
W1	<i>W zaawansowanym stopniu zna i rozumie zasady underwritingu oraz wymogi w dystrybucji produktów ubezpieczeniowych</i>	K_W03	Konwersatoria	Zaliczenie na ocenę	<i>Praca pisemna (pytania otwarte), aktywność na zajęciach (referaty)</i>
W2	<i>Zna i rozumie w zaawansowanym stopniu metody i narzędzia pozyskiwania i przetwarzania danych w procesie underwritingu oraz w dostosowania produktów ubezpieczeniowych do potrzeb klientów</i>	K_W05	Konwersatoria	Zaliczenie na ocenę	<i>Praca pisemna (pytania otwarte), aktywność na zajęciach (referaty)</i>
U1	<i>Potrafi prawidłowo posługiwać się normami prawnymi, m.in. odnoszącymi się do dystrybucji ubezpieczeń oraz regulacjami wewnętrznymi ubezpieczycieli, w szczególności w odniesieniu do zasad underwritingu oraz dokonać analiz zasad dystrybucji i underwritingu</i>	K_U03, K_U04	Konwersatoria	Zaliczenie na ocenę	<i>Praca pisemna (pytania otwarte), aktywność na zajęciach (referaty)</i>
U2	<i>Potrafi określić główne czynniki wpływające na proces underwritingu, cykle w standardach underwritingu oraz w marketingu ubezpieczeniowym i określić jego relacje z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych</i>	K_U05, K_U06	Konwersatoria	Zaliczenie na ocenę	<i>Praca pisemna (pytania otwarte), aktywność na zajęciach (referaty)</i>
K1	<i>Jest w stanie dokonać krytycznej oceny posiadanych umiejętności i kompetencji z zakresu metod underwritingu oraz dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oraz potrafi określić ich znaczenie do rozwiązywania problemów poznawczych i praktycznych</i>	K_K01, K_K02	Konwersatoria	Zaliczenie na ocenę	<i>aktywność na zajęciach, udział w dyskusji</i>
K2	<i>Jest gotów do myślenia i działania w sposób przedsiębiorcy</i>	K_K05	Konwersatoria	Zaliczenie na ocenę	<i>aktywność na zajęciach, udział w dyskusji</i>

Literatura i pomoce naukowe
1. J. Handschke, J. Monkiewicz (red.), Ubezpieczenia, Poltext, Warszawa 2010 2. M. Janowicz-Lomott, K. Łyskawa, Underwriting i polityka lokacyjna zakładów ubezpieczeń w kształtowaniu taryf na rynku ubezpieczeń majątkowych, „Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu” nr 415/2016 3. I. Kwiecień (red.), Ubezpieczenia we współczesnym świecie. Problemy i tendencje, Wydawnictwo UE we

Wrocławiu, Wrocław 2017

4. KNF, Wytyczne dla zakładów ubezpieczeń dotyczące dystrybucji ubezpieczeń, Warszawa 2014a
5. KNF, Raport z badania dotyczącego kalkulacji wskaźników porównawczych do wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w 10 grupie ubezpieczeń, Warszawa 2019
6. Nowotarska-Romaniak B., Zachowania klientów indywidualnych na rynku usług ubezpieczeniowych, Wolters Kluwer, Warszawa 2013.
7. K. Ortyński, Zarządzanie ryzykiem w zakładzie ubezpieczeń w: J. Monkiewicz (red.), Podstawy ubezpieczeń, t. III-Przedsiębiorstwo, Poltext, Warszawa 2003
8. K. Ortyński, Zarządzanie selekcją i oceną ryzyka ubezpieczeniowego (Underwriting), w: J. Monkiewicz (red.), Podstawy ubezpieczeń, t. III-Przedsiębiorstwo, Poltext, Warszawa 2003
9. PIU, Accenture, Cyfryzacja sektora ubezpieczeń w Polsce, Warszawa 2018, https://piu.org.pl/wp-content/uploads/2018/11/ACC_PIU_Raport-Cyfryzacja-Ubezpieczen-w-Polsce.pdf
10. W. Ronka-Chmielowiec (red.), Ubezpieczenia, C. H. Beck, Warszawa 2016
11. J. Witkowska, Kanały dystrybucji usług ubezpieczeniowych, TNOiK Dom Organizatora, Toruń 2008
12. E. Stroiński, Ubezpieczenia na życie. Teoria i praktyka, Poltext, Warszawa 2004

Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący .

Nakład pracy studenta potrzebny do osiągnięcia zakładanych efektów uczenia się – bilans punktów ECTS			
Udział w zajęciach, aktywność	Obciążenie studenta [h]		
	Inne godz. kontaktowe (IGK)	Zajęcia bez nauczyciela-praca własna studenta (ZBN)	Zajęcia dydaktyczne
Udział w wykładach/konwersatoriach	X	X	30[h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X[h]
Udział w konsultacjach	4[h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwiczeń/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	16[h]	X
Sumaryczne obciążenie pracą studenta	4 [h]/ 0,2 ECTS	16 [h]/ 0,6ECTS	30[h]/ 1,2 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50[h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
<p>W przypadku studentów ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych, określone powyżej (w karcie) metody i formy weryfikacji efektów uczenia się dostosowuje się odpowiednio do indywidualnych potrzeb tych studentów.</p> <p>Szczegółowe zasady i formy wsparcia studentów ze szczególnymi potrzebami: w tym z niepełnosprawnością, przewlekle chorych podczas zajęć, zaliczeń i egzaminów określono w: Regulaminie Studiów, Zasadach Studiowania, Procedurze dotyczącej zapewnienia dostępności procesu kształcenia studentom ze szczególnymi potrzebami, w tym: z niepełnosprawnością, przewlekle chorych.</p>