

# KARTA PRZEDMIOTU (SYLABUS)

## Opis przedmiotu

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI W ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ		
E/O/I/NST/B.2-41a			ASSET AND LIABILITY MANAGEMENT IN INSURANCE COMPANY		
Język wykładowy		Polski			
Rok akademicki		2024/2025			
Kierunek w zakresie		Ekonomia			
		-			
Poziom studiów		studia pierwszego stopnia			
Profil studiów		ogólnoakademicki			
Forma studiów		studia niestacjonarne			
Semestr / semestry		5			
Przynależność do grupy zajęć		B.2 Grupa zajęć kierunkowych obieranych			
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	15 [h]		
Powiązanie przedmiotu	z profilem studiów	związany z prowadzoną działalnością naukową w dyscyplinie ekonomia i finanse			1,5 ECTS
	z uprawnieniami	-----			ECTS
	z dyscypliną	Ekonomia i finanse			2 ECTS
Forma nauczania		tradycyjna- zajęcia zorganizowane w Uczelni			
Wymagania wstępne		Znajomość podstaw ubezpieczeń			
Jednostka prowadząca		Katedra Finansów, Ubezpieczeń i Rachunkowości			
Koordynator		Dr hab. Marzanna Lament, prof. URad.			
Adres strony internetowej pjo		http://weif.uniwersytetradom.pl			
Adres e-mail, telefon koordynatora		m.lament@urad.edu.pl (48) 361-7401			

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

Cel kształcenia:	Celem przedmiotu jest przedstawienie specyfiki gospodarki finansowej zakładów ubezpieczeń, a w szczególności procesu zarządzania aktywami i pasywami w zakładzie ubezpieczeń.
Treści programowe:	<p>Treści zajęć są powiązane z prowadzonymi badaniami naukowymi.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Specyfika działalności ubezpieczeniowej i gospodarki finansowej zakładu ubezpieczeń. Podstawowe aktywa i pasywa zakładu ubezpieczeń.</li> <li>2. Analiza wymagań ustawowych dla gospodarki finansowej w zakładzie ubezpieczeń</li> <li>3. Charakterystyka sprawozdawczości finansowej w zakładach ubezpieczeń</li> <li>4. Zarządzanie rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi w zakładach ubezpieczeń</li> <li>5. Zarządzanie działalnością inwestycyjną zakładów ubezpieczeń</li> <li>6. Kapitały własne i wypłacalność zakładów ubezpieczeń w ujęciu Solvency II</li> <li>7. ALM (Asset Liability Management) w zakładzie ubezpieczeń</li> <li>8. Metody analizy i oceny sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń</li> </ol>
Metody dydaktyczne (kształcenia):	<ul style="list-style-type: none"> <li>- metody podające (wykład informacyjny),</li> <li>- metody problemowe (wykład konwersatoryjny),</li> <li>- metody aktywizujące (metoda przypadków, metoda sytuacyjna,</li> <li>- dyskusja dydaktyczna),</li> <li>- metody praktyczne (rachunkowe, metoda projektów, symulacja).</li> </ul>
Rygor zaliczenia, kryteria oceny osiągniętych efektów uczenia się, sposób obliczania oceny końcowej:	<p>Warunkiem zaliczenia przedmiotu jest osiągnięcie wszystkich wymaganych efektów uczenia się określonych dla przedmiotu. Uzyskanie pozytywnych ocen ze wszystkich form zajęć wchodzących w skład danego przedmiotu jest równoznaczne z jego zaliczeniem i zdobyciem przez studenta liczby punktów ECTS przyporządkowanej temu przedmiotowi.</p> <p>Konwersatorium – suma ocen: 20% aktywność na zajęciach, 80% ocena z pracy pisemnej.</p> <p>Z pracy pisemnej – pytania zamknięte (30 pytań) można uzyskać 30 punktów.</p> <p>Zalicza 50% poprawnych odpowiedzi + 1 pkt – 16 punktów – 3,0          65% poprawnych odpowiedzi - 20 punktów – 3,5          75% poprawnych odpowiedzi - 23 punktów – 4,0          85% poprawnych odpowiedzi - 26 punktów – 4,5          95% poprawnych odpowiedzi - 28 punktów – 5,0</p> <p>ocena końcowa wyliczana na podstawie średniej ważonej pozytywnych ocen uzyskanych przez Studenta; Ocena wystawiona zgodnie z zasadą:</p> <p>Średnia ważona poniżej 3,0- niedostateczny (2)          3,0 -3,3 – dostateczny (3)          3,4 -3,7 – dostateczny plus (3,5)          3,8 -4,3 – dobry (4)          4,4 -4,7 – dobry plus (4,5)          4,8-5,0 – bardzo dobry (5)</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.
--	---

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	Zna i rozumie proces zarządzania aktywami i pasywami w zakładzie ubezpieczeń.	K_W05	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
U1	Potrafi dokonać analizy aktywów i pasywów oraz określić ich wpływ na sytuację finansową i wypłacalność zakładu ubezpieczeń.	K_U06	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
U2	Potrafi dokonać oceny regulacji w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w zakładzie ubezpieczeń.	K_U03	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna
K1	Jest gotów dokonać krytycznej oceny posiadanych umiejętności i kompetencji w zakresie zarządzania finansami w zakładzie ubezpieczeń.	K_K01	Konwersatorium	Zaliczenie na ocenę	Praca pisemna, aktywność na zajęciach

Literatura i pomoce naukowe
<p><b>Literatura podstawowa:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ubezpieczenia, red. M. Iwanicz-Drozdowska, PWE, Warszawa 2024.</li> <li>2. Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U z 2023 r. poz. 656, 614, 825, 1723, 1843, 1941).</li> </ol> <p><b>Literatura uzupełniająca:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bukowski S., Lament M., Insurance Market Integration in the European Union, Routledge, London 2022.</li> <li>2. Bauer, K., Chmielowiec-Lewczuk, M., Lament, M., Spigarska, E. ,Wielowymiarowość informacji finansowych i niefinansowych w zakładach ubezpieczeń, IUS PUBLICUM Instytut Prawa Gospodarczego, Katowice 2021.</li> <li>3. Lament M., Piątek J., Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, PWN, Warszawa 2023.</li> </ol> <p><b>Szczegółowy wykaz dodatkowych źródeł i pomocy naukowych na pierwszych zajęciach podaje prowadzący.</b></p>

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	15 [h]
Udział w ćwiczeniach/laboratorium	X	X	[h]
Udział w konsultacjach	2 [h]	X	X
Przygotowanie do wykładów/ćwicz/lab Przygotowanie do zaliczenia/egzaminu	X	33 [h]	X

Sumaryczne obciążenie pracą studenta	2 [h]/ 0,1 ECTS	33 [h]/ 1,3 ECTS	15 [h]/ 0,6 ECTS
Punkty ECTS za przedmiot	50 [h] / 2 ECTS		

Informacje dodatkowe, uwagi
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.