

TANTÁRGYI TEMATIKA
Magánbiztosítási rendszerek; MSc (nappali-levelező)

2020/21/2.

<p>Tantárgy neve:</p> <p>Magánbiztosítási rendszerek</p>	<p>Tantárgy Neptun-kódja: Nappali tagozat: AJKER600MMATSN4 Levelező tagozat: AJKER600MMATSL4</p> <p>Tárgyfelelős intézet: Civilisztikai Tudományok Intézete Kereskedelmi Jogi Intézeti Tanszék</p> <p>Tantárgyelem: kötelező tárgy társadalombiztosítási igazgatási specializáción</p>
<p>Tárgyfelelős: Dr. habil. Barta Judit tszv. egyetemi docens</p>	
<p>Közreműködő oktató(k): -</p>	
<p>Javasolt félév: 4. félév – tavaszi</p>	<p>Előfeltétel: -</p>
<p>Óraszám/hét (nappali): 2 óra előadás Óraszám/félév (levelező): 10 óra előadás</p>	<p>Számonkérés módja: kollokvium</p>
<p>Kreditpont: 3</p>	<p>Munkarend: nappali / levelező</p>
<p>Tantárgy feladata és célja: A tantárgy megismerteti a hallgatókat a kiegészítő nyugdíjrendszerek főbb jellemzőivel, mint funkció, finanszírozás, a szolgáltatások, a kiegészítő rendszerek kockázatai. A hallgatók megismerkednek a magyar kiegészítő nyugdíjrendszer intézményeivel, azok főbb jellemzőivel. A tárgy kitekintést kíván adni az EU kiegészítő nyugdíjrendszereket érintő szabályozására, elvárásaira. A hallgatók a tárgy keretében megismerkedhetnek más tagállamok, illetve országok nyugdíjrendszereivel, különös tekintettel a kiegészítő nyugdíjrendszerekre. A tárgy célja, hogy a hallgatók megértsék a kiegészítő nyugdíjrendszerek szerepét, fokozódó jelentőségét, átlássák az egyes intézmények működését, és megismerjenek más példákat, más országok nyugdíjrendszereit.</p> <p>Fejlesztendő kompetenciák: <i>tudás:</i> T4, T5, T19, T20 <i>képesség:</i> K1, K9, K16 <i>attitűd:</i> A5, A6, A11 <i>autonómia és felelősség:</i> F6, F7</p>	
<p>Tantárgy tematikus leírása:</p> <p>nappali tagozat: - szerda 11,30-tól 13,00-ig A/6 épület 6/A terem.</p> <p>levelező tagozat – időpontok: 02. 19. péntek 12.30 - 17.40 >6o A/1 226 terem 02. 20. szombat 8.30 - 11.50 >4o A/1 307 terem</p>	
<ol style="list-style-type: none"> 1. A magyar nyugdíjrendszer felépítése, a társadalombiztosítás és magánbiztosítás kapcsolata, a magyar kiegészítő nyugdíjrendszer funkciója. 2. A nyugdíjak finanszírozásának megoldásai, a felosztó-kirovó finanszírozás, a tőkefedezeti finanszírozás és a várományfedezeti finanszírozás. Az állami nyugdíj tőkefedezeti finanszírozása: Szingapúr és Chile. 3. Az előregedő társadalom problémája. 4. Az előregedő társadalom hatása a nyugdíjrendszerekre, az EU és OECD válaszai általában az előregedő társadalom problémájára. 5. A magyar kiegészítő nyugdíjpillér elemei. 	

6. A magyar kiegészítő nyugdíjpillér intézményeinek felügyelete, és az Alap
7. A kiegészítő nyugdíjak állami ösztönzése.
8. EU Nyugdíj Zöld Könyv és Fehér Könyv.
9. Foglalkoztatói Nyugdíjirányelv
10. EU kiegészítő nyugdíjakat érintő ajánlásai.
11. Kiegészítő nyugdíjak hordozhatósága az EU-ban. A EU kiegészítő nyugdíjterméke.
12. A német, osztrák, svéd nyugdíjrendszer, kiegészítő nyugdíjmegoldások
13. USA állami-és kiegészítő nyugdíjrendszere
14. Az ázsiai nyugdíjak, dél-amerikai megoldások

Félévközi számonkérés módja és értékelése:

Nappali tagozaton a félév során a hallgatók feladatokat oldanak meg, amely segíti a tananyag elsajátítását. Levelező tagozaton nincs számonkérés.

Aláírás megszerzésének feltétele:

Levelező tagozaton legalább egy előadáson való jelenlét.

Nappali tagozaton az előadásokon való jelenlét, legfeljebb két hiányzás megengedett.

A jelenlétet az oktató katalógus formájában ellenőrzi.

Gyakorlati jegy / kollokvium teljesítésének módja, értékelése:

Írásbeli vizsga, amelynek az eredménye ötfokozatú értékeléssel történik.

Elégséges: 60 – 69 %

Közepes: 70 – 79 %

Jó: 80 – 89 %

Jeles: 90 – 100 %

Kötelező irodalom:

- előadások teljes anyaga

- Az Európai Parlament és a Tanács 2014/50/EU irányelve (2014. április 16.) a munkavállalók mobilitásának a kiegészítő nyugdíjjogosultságok megszerzésének és megtartásának javításával történő növelésére vonatkozó minimumkövetelményekről

- AZ EURÓPAI PARLAMENT 2013. május 21-I (2016/C 055/06) ÁLLÁSFOGLALÁSA
A megfelelő, biztonságos és fenntartható európai nyugdíjak menetrendjéről (2012/2234(INI

- Az Európai Parlament és a Tanács 2004. április 29-I 883/2004/EK rendelete a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról (HL L 166., 2004.4.30., 1. O.).

- A Tanács 1998. június 29-I 98/49/EK irányelve a Közösségen belül mozgó munkavállalók és önálló vállalkozók kiegészítő nyugdíjra való jogosultságának védelméről

- Zöld könyv a megfelelő, fenntartható és biztonságos európai nyugdíjrendszerek felé” című 2010. július 7-I bizottsági közleményre (COM(2010)0365)

- A Bizottság „Fehér könyv - A megfelelő, biztonságos és fenntartható európai nyugdíjak menetrendje” című 2012. február 16-I közleménye

- az Európai Bizottság Foglalkoztatás, Szociális Ügyek és Társadalmi Összetartozás Főigazgatósága és a Szociális Védelmi Bizottság által közösen készített „Pension Adequacy in the European Union 2010-2050” (A nyugdíjak megfelelősége AZ Európai Unióban 2010-2050) című jelentésre (a nyugdíjak megfelelőségéről szóló 2012. évi jelentés)

- EURÓPAI SZEMESZTER – TEMATIKUS TÁJÉKOZTATÓ A NYUGDÍJAK MEGFELELŐSÉGE ÉS FENNTARTHATÓSÁGA

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/file_import/european-semester-thematic-factsheet-adequacy-sustainability-pensions_hu.pdf

Ajánlott irodalom

- Pandurics Anett – Szalai Péter A második és harmadik nyugdíjpillér szerepe a Magyar nyugdíjrendszerben

http://real.mtak.hu/56623/1/pandurics_szalai_2017_2_mpdf_20170717152417_4_u.pdf

- Prof. Dr. Prugberger Tamás: A Magyar társadalombiztosítás reformja a nyugat-európai rendszerek tükrében In.: Polgári Szemle 2012. június 8. évfolyam 1-2. szám (elektronikusan elérhető).

- BARTA JUDIT: Az állami nyugdíjrendszert kiegészítő pillér Magyarországon, különös tekintettel a magánnyugdíjpénztári rendszerre. In: Szerk.: Csemáné Dr. Várad Erika: Aktuális kérdések és európai válaszok a jog és igazságszolgáltatás területén Romániában és Magyarországon, ME ÁJK. és Universitatea Din Oradea közös kiadványa, 2015., 7-15.

- Andorkó Imre: A magyar nyugdíjrendszer történetének áttekintése és a nyugdíjrendszer 2010-es átalakításának egyes alkotmányos tulajdonvédelemmel összefüggő kérdései. In: Miskolci Jogi Szemle, VIII. évf. 2013. 2. szám

- Kiss Sándor: A magyar nyugdíjrendszer átalakítása 2010 és 2013 között. In: Adó- és Pénzügyi Szaklap XXVIII. évf. Wolters Kluwer Kiadó, 2014. 9. szám

- Barta Judit: The Role and Function of the PAY-AS-YOU-EARN pension system in the Hungarian pension system. In: European Integration Studies, Miskolc University Press, Volume 9., Number 1 (2011) 5-15.

- Franz Schrank: Betriebliche Altersvorsorge und Betriebsrat: Interessencertretungspflicht und Systemwechsel. In: Österreichisches Recht und Wirtschaft RdW 3/2014.

- Homicskó Árpád Olivér: A magyar társadalombiztosítási és szociális ellátások rendszere (Homicskó Árpád Olivér) Magyar letöltés PDF ingyenes [ePub/Mobi] (nyugdíjbiztosítást érintő részek)

<http://www.freddarts.nhely.hu/2018/09/13/a-magyar-tarsadalombiztositasi-es-szocialis-ellatasok-rendszere-homicsko-arpad-oliver-magyar-letoltes-pdf-ingyenes-epub-mobi/>

-KSH Magyarország 2017. Nyugdíjakra vonatkozó részek, 54-55, 66-68. Oldalak

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/mo/mo2017.pdf>

- Barta Judit AZ INTÉZMÉNYESÍTETT KÖTELEZŐ, AVAGY „KÖTETLEN” ELŐGONDOSKODÁS SZEREPE ÉS FORMÁI MAGYARORSZÁGON

<http://www.uni-miskolc.hu/~wwwdeak/Collegium%20Doctorum%20Publikaciok/Barta%20Judit.pdf>

- Barta Judit: A KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPILLÉR EZEN BELÜL A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI RENDSZER AKTUÁLIS HELYZETE ÉS ÉRTÉKELÉSE

http://www.uni-miskolc.hu/~microcad/publikaciok/2015/E2_Barta_Judit.pdf

Jogforrások:

- Magyarország Alaptörvénye (2011. április 25.) XIX. cikk

- 1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről

- 1997. évi LXXXI. törvény a társadalombiztosítási nyugellátásról

- a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény 32/B. §

- a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény

- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény

- Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény.

- 2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékosági számlákról