

# KATALOG ZNANJA

---

## 1. IME PREDMETA: OSEBNA ZAVAROVANJA (OSZ)

## 2. SPLOŠNI CILJI

Študent:

- se usposobi za izvajanje postopkov za pripravo in obdelavo ponudb in postopke vodenja portfelja sklenjenih osebnih zavarovanj,
- usposobi se za samostojno obravnavo zavarovalnih primerov in izvajanje postopkov v zvezi z delovnimi procesi na področju poprodajnih servisov,
- spremljanja zakonodajo in svetuje stranki najprimernejšo vrsto osebnih zavarovanj.

## 3. PREDMETNO SPECIFIČNE KOMPETENCE

Študent:

- zavarovancem korektno in strokovno predstavlja zavarovalnico in zavarovalne
- produkte s področja osebnih zavarovanj,
- zagotavlja pravilno, strokovno in pravočasno izvajanje navodil in delovnih postopkov s področja osebnih zavarovanj,
- kontrolira pravilnost dela z zavarovanci, upravičenci in strankami s področja osebnih zavarovanj,
- sodeluje pri iskanju, pridobivanju in ohranjanju strank za osebna zavarovanja,
- nudi strokovno pomoč stranki pri prijavi škode in nadaljnjih postopkih v zvezi z
- zavarovalnim primerom s področja osebnih zavarovanj, ovrednoti višino škodne rezervacije,
- izvaja vsebinsko, numerično in logično kontrolo polic za zahtevna osebna zavarovanja,
- odgovarja za strokovno uporabo zavarovalnih podlag, cenikov, pravilnikov in
- navodil za osebna zavarovanja,
- spremlja ustreznost uporabe metod in postopkov ocenjevanja poslovnih rizikov osebnih zavarovanj,
- spremlja spremembe zavarovalnih pogojev ter tehničnih podlag za določanje premij in drugih aktov s področja osebnih zavarovanj,
- zagotavlja usklajenost in pravilnost obdelav ter usposobitev izvajalcev ter uporabnikov osebnih zavarovanj,
- ugotavlja in presoja utemeljenost predloga prijave zavarovalnega primera na podlagi zdravstvene dokumentacije,
- pripravlja gradiva za oceno zdravnika cenzorja in drugih izvedencev ter državnih organov pri reševanju zavarovalnih primerov s področja osebnih zavarovanj,
- izvaja in sodeluje pri odkrivanju in preprečevanju zavarovalniških goljufij s področja osebnih zavarovanj,
- zagotavlja in skrbi za kakovost pri izvajanju delovnih procesov.

## 4. OPERATIVNI CILJI

<b>INFORMATIVNI CILJI</b> <i>Študent:</i>	<b>FORMATIVNI CILJI</b> <i>Študent:</i>
<ul style="list-style-type: none"><li>• pozna osnovna načela, vrste in elemente osebnih zavarovanj;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• upošteva osnovna načela osebnih zavarovanj in njihov pomen za gospodarsko korist in korist posameznika,</li><li>• ovrednoti finančno varnost in socialno varnost posameznika,</li><li>• izbere vrsto osebnih zavarovanj;</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• ugotavlja potrebe po osebnih zavarovanjih in jih poveže z vrsto osebnega zavarovanja;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• načrtuje in analizira potrebe po osebnih zavarovanjih;</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• spozna pojem nezgodno zavarovanje;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• našteje in opiše temeljne nevarnosti in oblike nezgodnih zavarovanj,</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pripravi dokumentacijo za sklepanje vseh vrst nezgodnih zavarovanj;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• spozna postopek prijave in likvidacije zavarovalnega primera;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• razloži, pripravi in izvede postopek prijave in likvidacije zavarovalnega primera;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• opredeli posebnosti (rizične skupine, delno in popolno kritje...) nezgodnega zavarovanja;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• upošteva vse elemente za sklenitev nezgodnega zavarovanja,</li> <li>• povezuje potrebe strank z ustrezno obliko nezgodnega zavarovanja;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• spozna oblike življenjskih zavarovanj,</li> <li>• predstavi življenjska zavarovanja;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• razloži povezavo med zavarovalno in varčevalno funkcijo pri življenjskih zavarovanjih,</li> <li>• razvršča oblike življenjskih zavarovanj ter presoja osnovne zavarovane nevarnosti pri različnih življenjskih zavarovanjih,</li> <li>• definira dodatna kritja pri življenjskih zavarovanjih,</li> <li>• dela v skladu s poznavanjem osnov pozavarovanja pri življenjskih zavarovanjih,</li> <li>• presoja sestavne dele premije pri življenjskih zavarovanjih;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• spozna in opiše značilnosti sistema javnega pokojninskega zavarovanja – PAYG,</li> <li>• opiše značilnosti sistema privatnega pokojninskega zavarovanja,</li> <li>• razlikuje med Bismarckovim in Beveridgevim sistemom,</li> <li>• razlikuje med defined benefit in defined contribution pokojninskimi načrti;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• prouči različne sisteme pokojninskih zavarovanj;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• spozna in opiše značilnosti obveznih in prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanj;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• razvrsti skupine zavarovancev za vključitev v obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje,</li> <li>• razloži namen uvedbe prostovoljnih dodatnih, pokojninskih zavarovanj v Sloveniji;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• spozna in razume naložbeno tveganje;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• opredeli naložbeno tveganje in zjamčeni donos,</li> <li>• razloži prevzemanje naložbenega tveganja in obveznost izvajalca za zagotavljanja zjamčenega donosa;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• opiše institucije zunanjega nadzora;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• upošteva pristojnosti nadzornih institucij po vrstah izvajalcev;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• upošteva vrste in značilnosti davčnih olajšav,</li> <li>• opiše davčni režim dodatnih pokojninskih zavarovanj;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• izračuna davčne olajšave pri različnih vrstah dodatnih pokojninskih zavarovanj;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• pozna širino sistema zdravstvenega varstva in oblike sistemov,</li> <li>• se zave razlike med javnim in privatnim na področju virov sredstev, upravljanja s sredstvi ter izvajanja zdravstvenih storitev,</li> <li>• razloži tipologijo zdravstvenih zavarovanj,</li> <li>• povzame značilnosti (javnega) obveznega zdravstvenega zavarovanja,</li> <li>• se zave načela univerzalne zavarovanosti,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• presoja razlike med sistemom obveznega zdravstvenega zavarovanja, sistemom nacionalnega zdravstvenega varstva, tržnim sistemom zdravstvenega zavarovanja ter mešanim sistemom,</li> <li>• upošteva in oceni razliko med javnim in privatnim na področju vira sredstev, upravljanja s sredstvi ter izvajanja zdravstvenih zavarovanj,</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• loči med zdravstvenimi in socialnimi pravicami iz (javnega) obveznega zdravstvenega zavarovanja,</li> <li>• pojasni vlogo države pri regulaciji zdravstvenih zavarovanj,</li> <li>• spozna in našteje dejavnike rasti stroškov v zdravstvenih zavarovanjih,</li> <li>• opiše načeli enotne ter diferencirane zavarovalne premije,</li> <li>• se zave solidarnosti kot osnove enotne premije in posamično oceno tveganja kot temelj za diferencirano premijo,</li> <li>• našteje posebna tveganja izvajanja zdravstvenih zavarovanj ter najbolj pogoste izključitve ali omejitve kritja,</li> <li>• razume finančna tveganja, ki so povezana s spremenljivostjo zdravstvenega okolja,</li> <li>• pozna slovenski sistem kartice zdravstvenega zavarovanja ter alternative, sistem odobritvenih centrov,</li> <li>• našteje informacijsko podprte metode uveljavljanja pravic iz sklenjenega zdravstvenega zavarovanja;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• razvršča javno, privatno ter obvezno in prostovoljno zdravstveno zavarovanje,</li> <li>• upošteva pravico do zdravstvenih storitev in pravico do nadomestila plače,</li> <li>• oceni značilnosti trga zdravstvenih zavarovanj ter potrebo po poseganju države v njegovo ureditev;</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• pojasni vlogo informatike pri omejevanju zlorab zdravstvenih zavarovanj.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• analizira obseg zlorab v zdravstvenih zavarovanjih,</li> <li>• analizira koristi informacijske podpore pri odkrivanju nepravilnosti pri prijavi zavarovalnih primerov.</li> </ul>

## 5. OBVEZNOSTI ŠTUDENTOV

Število kontaktnih ur: 60

Število ur študentove obremenitve: 132

Samostojno delo študenta: študij literature, študij primera, priprava seminarske naloge

Obvezna je prisotnost na vajah, seminarska naloga.

Pisni izpit.