

Wstęp

1. Finanse osobiste w kontekście gospodarstwa domowego

1.1. Definicje i koncepcje finansów osobistych

1.2. Finanse osobiste w teoriach ekonomicznych, socjologicznych i psychologicznych

1.3. Finanse osobiste w gospodarce narodowej

1.3.1. System rachunków narodowych

1.3.2. Budżety gospodarstw domowych

1.3.3. Koncepcja ekonomicznego dobrostanu (economic well-being) i zasobów netto (net worth)

1.4. Proces finansjalizacji gospodarstw domowych

1.4.1. Definicje finansjalizacji

1.4.2. Geneza i przebieg finansjalizacji

1.4.2.1. Geneza i przebieg finansjalizacji na przykładzie Stanów Zjednoczonych

1.4.2.2. Finansjalizacja budżetów gospodarstw domowych w Polsce

1.4.3. Zakres prywatyzacji i indywidualizacji budżetów gospodarstw domowych

1.5. Planowanie finansów osobistych

1.5.1. Przychody i należności

1.5.2. Rozchody i zobowiązania

1.5.3. Zasoby

1.5.4. Strategie finansowe gospodarstwa domowego

1.5.5. Ubezpieczenie w strategiach finansowych gospodarstwa domowego

2. Ochrona ubezpieczeniowa gospodarstwa domowego

2.1. Zarządzanie ryzykiem w kontekście planowania finansów osobistych

2.2. Metoda ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem

2.2.1. Ryzyko ubezpieczeniowe

2.2.2. Składka ubezpieczeniowa

2.2.3. Zdarzenie losowe i strata w ochronie ubezpieczeniowej

2.2.4. Świadczenie ubezpieczeniowe

2.3. Ubezpieczenia w finansach osobistych

2.3.1. Metody określania potrzeb ubezpieczeniowych

2.3.1.1. Metoda luki przychodowej

2.3.1.2. Zaspokajanie potrzeb ubezpieczeniowych na przykładzie stopniowej annuizacji

2.4. Koncepcja adekwatności i realności ochrony ubezpieczeniowej

2.4.1. Koncepcje skuteczności i efektywności

2.4.2. Skuteczność i efektywność ochrony ubezpieczeniowej

2.4.3. Adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej

2.4.3.1. Koncepcje adekwatności w finansach

2.4.3.2. Adekwatność w ubezpieczeniach

2.4.3.3. Koncepcje realności w finansach

2.4.3.4. Realność ochrony ubezpieczeniowej

2.4.4. Adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej w kontekście

skuteczności i efektywności ochrony ubezpieczeniowej

3. Instytucjonalizacja problemu adekwatności i realności w zarządzaniu finansami osobistymi

3.1. Pojęcie instytucjonalizacji rynku finansowego

3.2. Przesłanki instytucjonalizacji rynku ubezpieczeniowego

3.2.1. Świadomość finansowa i ubezpieczeniowa

3.2.2. Ewolucja roli państwa w zapewnianiu bezpieczeństwa finansowego

3.2.3. Problem ekskluzji finansowej

3.2.4. Dominująca pozycja instytucji finansowych oraz ograniczenia produktowe i podażowe

3.3. Instytucjonalizacja rynku ubezpieczeniowego

3.3.1. Ekonomiczne, prawne i behawioralne aspekty ochrony konsumenta

3.3.2. Kształtowanie ochrony ubezpieczeniowej i kanały dystrybucji

3.3.3. Likwidacja strat i rozstrzyganie sporów

3.3.4. Wypłacalność i fundusze gwarancyjne

3.3.5. Schemat instytucjonalizacji rynku ubezpieczeniowego

Zakończenie. Postulaty dotyczące planowania ochrony ubezpieczeniowej

Bibliografia

Aneks