

Spis treści:

Wstęp

Rozdział 1

Przewidywalność, wartość i ryzyko (Bogusław Hadyniak)

- 1.1. Zdarzenia i ich przewidywalność
- 1.2. Wartość i skutki zdarzeń
- 1.3. Niepewność i wartość a ryzyko
- 1.4. Klasyfikacja ryzyka i ryzyko ubezpieczalne
- 1.5. Pomiar ryzyka
- 1.6. Panowanie nad ryzykiem

Rozdział 2

Ubezpieczenie jako urządzenie finansowe

- 2.1. Przesłanki ubezpieczenia
- 2.2. Usługa ubezpieczenia i uczestnicy ubezpieczenia
- 2.3. Konstrukcja finansowa ubezpieczenia (urządzenie finansowe)
- 2.4. Interes ubezpieczeniowy (legalność ubezpieczenia i granice odpowiedzialności ubezpieczyciela)
- 2.5. Składka ubezpieczeniowa
- 2.6. Ochrona ubezpieczeniowa
- 2.7. Ustalanie i wypłata świadczeń lub odszkodowań
- 2.8. Klasyfikacja ubezpieczeń
 - 2.8.1. Klasyfikacja ubezpieczeń w ujęciu przedmiotowym i podmiotowym
 - 2.8.2. Ustawowa klasyfikacja ubezpieczeń
- 2.9. Produkty ubezpieczeniowe

Rozdział 3

Regulacje działalności ubezpieczeniowej (Jan Monkiewicz)

- 3.1. Zagadnienia ogólne
- 3.2. Podstawy teoretyczne regulacji gospodarczej
- 3.3. Jakość regulacji gospodarczych
- 3.4. Pojęcie regulacji ubezpieczeniowych
- 3.5. Cele regulacji ubezpieczeniowych
- 3.6. Typy regulacji ubezpieczeniowych
 - 3.6.1. Licencjonowanie
 - 3.6.2. Regulacje bieżącej działalności ubezpieczeniowej
 - 3.6.3. Zaprzestanie prowadzenia działalności (wyjście z rynku)
 - 3.6.4. Regulacje gospodarki finansowej ubezpieczycieli
- 3.7. Podstawowe modele regulacyjne
- 3.8. Współczesne wyzwania regulacyjne
- 3.9. Koszty regulacji

Rozdział 4

Regulacja umowy ubezpieczenia (Marcin Orlicki)

- 4.1. Prawo ubezpieczeniowe
- 4.2. Charakter prawny umowy ubezpieczenia
- 4.3. Strony umowy ubezpieczenia i podmioty stosunku prawnego ubezpieczenia
- 4.4. Zawieranie i dokumentowanie umowy ubezpieczenia
- 4.5. Prawne reguły wykonywania umowy ubezpieczenia - świadczenia stron umowy
- 4.6. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej
- 4.7. Zasada zaufania stron umowy ubezpieczenia (i innych podmiotów zaangażowanych w stosunek

prawny ubezpieczenia)

4.8. Ochrona konsumenta usługi ubezpieczeniowej

4.9. Ubezpieczenia dobrowolne i obowiązkowe

Rozdział 5

Przedsiębiorstwo ubezpieczeniowe (Bogusław Hadyniak)

5.1. Formy organizacyjne ubezpieczycieli

5.2. Biznesowe cele i warunki ich realizacji w przedsiębiorstwie ubezpieczyciela

5.3. Główny proces biznesowy w firmach ubezpieczeniowych

5.4. Procesy biznesowe a organizacja firmy ubezpieczeniowej

5.5. Wyspecjalizowane funkcje w firmie ubezpieczeniowej

5.6. Zakres działalności firmy ubezpieczeniowej (outsourcing)

5.7. Modele organizacyjne firmy ubezpieczeniowej

5.8. Firmy ubezpieczeniowe w Polsce

Rozdział 6

Zarządzanie ryzykami przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego (Wanda Ronka-Chmielowiec)

6.1. Rodzaje i czynniki ryzyka w przedsiębiorstwie ubezpieczeniowym

6.1.1. Ryzyko w działalności ubezpieczeniowej

6.1.2. Rodzaje ryzyka przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego

6.2. Miary ryzyka przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego

6.3. Zarządzanie ryzykiem ubezpieczeniowym w przedsiębiorstwie ubezpieczeniowym

6.3.1. Identyfikacja, klasyfikacja i pomiar ryzyka ubezpieczeniowego

6.3.2. Ryzyko katastrofalne

6.3.3. Ryzyka ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach typu life

6.3.4. Modelowanie ryzyka ubezpieczeniowego w portfelach

6.3.5. Ryzyko składki ubezpieczeniowej

6.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym w przedsiębiorstwie ubezpieczeniowym

6.4.1. Charakterystyka ryzyka kredytowego i metody zarządzania nim

6.4.2. Charakterystyka ryzyka rynkowego i metody zarządzania nim

6.4.3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w działalności ubezpieczeniowej

6.5. Ryzyko niewypłacalności i ryzyko utraty płynności

Rozdział 7

Gospodarka finansowa przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego (Lech Gąsiorkiewicz)

7.1. Ogólna charakterystyka gospodarki finansowej ubezpieczycieli

7.2. Majątek oraz kapitały przedsiębiorstw ubezpieczeniowych

7.2.1. Majątek (aktywa)

7.2.2. Kapitały (pasywa)

7.3. Działalność lokacyjna (inwestycyjna)

7.3.1. Rodzaje portfeli inwestycyjnych

7.3.2. Lokaty

7.3.3. Wpływ działalności inwestycyjnej na wynik finansowy

7.4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

7.4.1. Rodzaje rezerw techniczno-ubezpieczeniowych tworzonych w przedsiębiorstwach ubezpieczeniowych

7.4.2. Wpływ rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na wynik finansowy przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego

7.5. Przychody i koszty

7.6. Wypłacalność przedsiębiorstw ubezpieczeniowych

7.6.1. Instrumenty kontroli wypłacalności

- 7.6.2. Instrumenty kontroli wypłacalności w krajowym systemie ubezpieczeniowym
- 7.7. Nowa koncepcja w zakresie wypłacalności przedsiębiorstw ubezpieczeniowych {Sohency II)
 - 7.7.1. Wycena aktywów i pasywów
 - 7.7.2. Zasady dotyczące rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych
 - 7.7.3. Fundusze własne
 - 7.7.4. Kapitałowy wymóg wypłacalności
 - 7.7.5. Minimalny wymóg kapitałowy
 - 7.7.6. Zasady dotyczące inwestowania
- 7.8. Sprawozdawczość finansowa przedsiębiorstw ubezpieczeniowych
 - 7.8.1. Podstawy prawne gospodarki finansowej przedsiębiorstw ubezpieczeniowych w Polsce
 - 7.8.2. Zawartość sprawozdania finansowego przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego

Rozdział 8

Analiza finansowa działalności przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego (Jacek Lisowski)

- 8.1. Zagadnienia ogólne
- 8.2. Cel i rodzaje analizy finansowej
- 8.3. Analiza wskaźnikowa jako podstawowa forma analizy finansowej ubezpieczyciela
- 8.4. Charakterystyka wybranych wskaźników finansowych

Rozdział 9

Controlling i budżetowanie w przedsiębiorstwie ubezpieczeniowym (Magdalena Chmielowiec-Lewczuk)

- 9.1. Organizacja controllingu w przedsiębiorstwie ubezpieczeniowym
- 9.2. Controlling strategiczny
- 9.3. Controlling operacyjny
- 9.4. Rola i miejsce budżetowania w controllingu
- 9.5. Budżetowanie tradycyjne
- 9.6. Wykorzystanie budżetowania w zarządzaniu
- 9.7. Powiązania w grupie ubezpieczeniowej a controlling

Rozdział 10

Reasekuracja w działalności przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego (Wanda Ronka-Chmielowiec)

- 10.1. Istota i funkcje reasekuracji
 - 10.1.1. Charakterystyka reasekuracji jako wtórnego transferu ryzyka ubezpieczeniowego
 - 10.1.2. Bierny i czynny udział przedsiębiorstwa ubezpieczeniowego w reasekuracji
 - 10.1.3. Funkcje i zadania reasekuracji
- 10.2. Rodzaje kontraktów reasekuracyjnych
 - 10.2.1. Kontrakty reasekuracyjne - prawne formy zobowiązań
 - 10.2.2. Rodzaje umów reasekuracyjnych ze względu na metody podziału ryzyka
- 10.3. Metody alternatywnego transferu ryzyka
 - 10.3.1. Reasekuracja finansowa
 - 10.3.2. Umowy reasekuracji finansowej
- 10.4. Polityka reasekuracyjna w przedsiębiorstwach ubezpieczeniowych

Rozdział 11

Ubezpieczenia na rynku finansowym (Jan Monkiewicz)

- 11.1. Uwagi wprowadzające
- 11.2. Ubezpieczenia i bankowość - bazowe modele finansowe
- 11.3. Bankowość i ubezpieczenia - bancassurance
- 11.4. Bancassurance a ubezpieczyciele na życie - obszary współpracy produktowej
- 11.5. Bancassurance w ubezpieczeniach na życie - skala zjawiska
- 11.6. Ubezpieczenia a rynki kapitałowe

- 11.6.1. Zakłady ubezpieczeń jako inwestorzy instytucjonalni
- 11.6.2. Rynki kapitałowe a transfer i finansowanie ryzyka ubezpieczeniowego
- 11.7. Ubezpieczeniowe instrumenty rynku kapitałowego
 - 11.7.1. Sekurytyzacja ubezpieczeniowa
 - 11.7.2. Kapitał warunkowy
 - 11.7.3. Pochodne ubezpieczeniowe

Rozdział 12

Globalizacja działalności ubezpieczeniowej (Marek Monkiewicz)

- 12.1. Uwagi ogólne
- 12.2. Światowy rynek ubezpieczeń
- 12.3. Transnacionalizacja działalności ubezpieczeniowej
 - 12.3.1. Przestanki transnacionalizacji działalności ubezpieczeniowej
 - 12.3.2. Infrastruktura regulacyjna transnacionalizacji
 - 12.3.3. Infrastruktura techniczna transnacionalizacji
 - 12.3.4. Transgraniczne obroty usługami ubezpieczeniowymi
- 12.4. Międzynarodowe centra ubezpieczeniowe
 - 12.4.1. Rynek londyński
 - 12.4.2. Luksemburg
 - 12.4.3. Bermudy
 - 12.4.4. Liechtenstein
 - 12.4.5. Dublin/Irlandia
- 12.5. Międzynarodowe grupy ubezpieczeniowe i konglomeraty finansowe
- 12.7. Jednolity rynek ubezpieczeń UE
 - 12.7.1. Pojęcie i zasady
 - 12.7.2. Podstawowe regulacje
 - 12.7.3. Granice jednolitego rynku ubezpieczeń

Rozdział 13

Nadzór ubezpieczeniowy (Jan Monkiewicz)

- 13.1. Pojęcie i zadania nadzoru
- 13.2. Modele systemów nadzorczych
- 13.3. Struktura procesu nadzoru
- 13.4. Międzynarodowe standardy nadzoru ubezpieczeniowego
- 13.5. Organizacja nadzoru nad polskim rynkiem ubezpieczeniowym
- 13.6. Polski nadzór ubezpieczeniowy po akcesji do Unii Europejskiej

Rozdział 14

Systemy gwarancji realności ochrony ubezpieczeniowej (Marek Monkiewicz)

- 14.1. Systemy ochrony uczestników rynku w ubezpieczeniach
- 14.2. Pojęcie i specyfika ubezpieczeniowych funduszy gwarancyjnych
- 14.3. Przestanki tworzenia funduszy gwarancji realności ochrony ubezpieczeniowej
- 14.4. Podstawowe właściwości funduszy gwarancyjnych w sektorze ubezpieczeń
- 14.5. Systematyka funduszy gwarancyjnych
- 14.6. Regulacje UE w zakresie ubezpieczeniowych funduszy gwarancyjnych
- 14.7. Regulacje polskie w zakresie ubezpieczeniowych funduszy gwarancyjnych

Rozdział 15

Ubezpieczenia w systemie zabezpieczenia społecznego (Tadeusz Szumlicz)

- 15.1. System zabezpieczenia społecznego
 - 15.1.1. Definicja systemu i zakres zabezpieczenia społecznego
 - 15.1.2. Aspekty systemu zabezpieczenia społecznego

- 15.2. Zastosowanie metody ubezpieczenia w zabezpieczeniu społecznym
 - 15.2.1. "System ubezpieczeń społecznych" jako bazowe zabezpieczenie społeczne
 - 15.2.2. "Doubezpieczenie" w systemie zabezpieczenia społecznego
 - 15.2.3. Zastosowanie ubezpieczenia w zabezpieczeniu na wypadek bezrobocia
 - 15.2.4. Zastosowanie ubezpieczenia w zabezpieczeniu emerytalnym
 - 15.2.5. Zastosowanie ubezpieczenia w zabezpieczeniu zdrowotnym
- 15.3. Partnerstwo publiczno-prywatne w ubezpieczeniowych systemach zabezpieczenia społecznego

Bibliografia

Indeks

Informacja o Autorach