

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Planowanie emerytalne, PG_00177685						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2025 r.		Rok akademicki realizacji przedmiotu		2026/2027		
Poziom kształcenia	II stopnia		Grupa zajęć		Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć fakultatywnych Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	stacjonarne		Sposób realizacji		na uczelni		
Rok studiów	2		Język wykładowy		polski		
Semestr studiów	4		Liczba punktów ECTS		5.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki		Forma zaliczenia		zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot		dr Kamila Bielawska				
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	30.0	30.0	0.0	0.0	0.0	60
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów		Udział w konsultacjach		Praca własna studenta	RAZEM
	Liczba godzin pracy studenta	60		4.0		61.0	125
Cel przedmiotu	Celem przedmiotu jest przygotowanie studenta do aktywnego zarządzania ryzykiem emerytalnym (własnym i klienta) z uwzględnieniem elastycznego podejścia do zmiany potrzeb w okresie emerytalnym.						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[FiRMU2_W06] Student w pogłębionym stopniu zna i rozumie cele, istotę, charakter i wzajemne powiązania procesów finansowych, sposobów ich ewidencji oraz zasady racjonalnego podejmowania decyzji, ze szczególnym uwzględnieniem decyzji o charakterze strategicznym, a także wdrażania zmian w tym zakresie.	Student identyfikuje źródła ryzyka emerytalnego oraz dostrzega potrzebę jego mitygowania poprzez umiejętne korzystanie z różnych metod i instrumentów, w tym finansowych i ubezpieczeniowych	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW2] prezentacja/projekt/referat/raport [SW3] opracowanie tekstowe/praca pisemna
	[FiRMU2_U06] Student potrafi wykorzystywać i integrować uporządkowaną wiedzę szczegółową z zakresu nauk o zarządzaniu i jakości, a także ekonomii i finansów na potrzeby rozstrzygania dylematów oraz opracowywania rozwiązań (w tym innowacyjnych) dla złożonych lub nietypowych problemów, pojawiających się w pracy zawodowej w obszarze finansów i rachunkowości.	Student projektuje plan emerytalny w celu pokrycia indywidualnego ryzyka emerytalnego oszacowanego dla siebie lub dla swojego klienta z uwzględnieniem dostępnych instrumentów adekwatnych do obszaru pokrycia ryzyka.	[SU2] prezentacja/projekt/referat/raport [SU3] opracowanie tekstowe/praca pisemna
	[FiRMU2_K01] Student jest gotów do zdobywania i pogłębiania wiedzy potrzebnej do rozwiązywania problemów poznawczych i praktycznych, w szczególności z zakresu dyscyplin nauk o zarządzaniu i jakości oraz ekonomii i finansów, a także do krytycznej oceny posiadanej wiedzy i odbieranych treści oraz do zasięgania opinii ekspertów z zakresu finansów i rachunkowości w przypadku trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu.	Student przewiduje konieczność weryfikacji przyjętych założeń i rozwiązań zastosowanych w indywidualnym planie emerytalnym względem zmian w sytuacji osobistej (rodzinnej), zawodowej, a także zmian w otoczeniu społeczno-ekonomicznym.	[SK2] prezentacja/projekt/referat/raport
Treści przedmiotu	1. Styl życia i oczekiwania względem okresu emerytalnego 2. Ryzyko emerytalne jako konstrukt, jego źródła i rodzaje. Rola kompleksowego podejścia do zaspokojenia potrzeb w okresie emerytalnym 3. Szacowanie źródeł dochodów i wydatków w okresie aktywności zawodowej 4. Szacowanie zapotrzebowania na środki finansowe i dostęp do usług w okresie starości 5. Źródła pokrycia zapotrzebowania: świadczenia z systemu publicznego, świadczenia (środki) z zakładowych i indywidualnych planów emerytalnych, prywatne ubezpieczenia na życie (w tym rentowe) 6. Planowanie w zakresie dostępu do usług medycznych i opieki długoterminowej 7. Możliwości wykorzystania posiadanej nieruchomości dla pokrycia ryzyka emerytalnego 8. Podatkowe aspekty gromadzenia i dekapitalacji oszczędności o celu emerytalnym 9. Planowanie spadku 10. Niefinansowe aspekty przygotowania emerytalnego		
Wymagania wstępne i dodatkowe	Studenci powinni znać podstawowe rodzaje instrumentów finansowych i ubezpieczeniowych, strategie inwestycyjne i metody oceny ich efektywności		
Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej
	kolokwium (ćwiczenia)	51.0%	20.0%
	projekt (ćwiczenia)	51.0%	30.0%
	egzamin pisemny (wykład)	51.0%	50.0%

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	1. Adams G.A., Beehr T.A. (eds.), Retirement: Reasons, Processes, and Results, Springer Publishing Company 2003. 2. Bielawska, K., & Kozłowski, A. (2024). A proposal for retirement risk measurement based on subjective assessment of income: an empirical study. <i>Social Indicators Research</i>, 172, 128. https://doi.org/10.1007/s11205-023-03295-3 3. Lambregts T.R., Schut F.T., Displaced, disliked and misunderstood: A systematic review of the reasons for low uptake of long-term care insurance and life annuities, <i>The Journal of the Economics of Ageing</i>, Volume 17, 2020, https://doi.org/10.1016/j.jeoa.2020.100236 4. Lusardi, Annamaria and Mitchell, Olivia S., Financial Literacy and Retirement Planning in the United States, https://www.nber.org/system/files/working_papers/w17108/w17108.pdf 5. Łyskawa, K., & Bielawska, K. (2024). Proposal for a comprehensive retirement insurance solution (CRIS) to mitigate retirement risk based on theory of change. <i>Economics and Business Review</i>, 10, Article 2. https://doi.org/10.18559/ebr.2024.2.1008 6. Petkoska J., Earl J. K., Understanding the Influence of Demographic and Psychological Variables on Retirement Planning, <i>Psychology and Aging</i> 2009, Vol. 24, No. 1, 245251. 7. Pfau W. (2021). Retirement Planning Guidebook, Retirement Researcher Media, Vienna, Virginia. 8. Soldek A. (2023). Efektywność strategii inwestycyjnych w zarządzaniu oszczędnościami emerytalnymi, PWE.
	Uzupełniająca lista lektur	1. Atchley R.C., Barusch A.S. (2004). Social Forces and Ageing, An Introduction to Social Gerontology, Thomson Wadsworth 2. Barembruch A. (2018). Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego 3. Brown, Jeffrey R., Rational And Behavioral Perspectives On The Role Of Annuities In Retirement Planning, Working Paper 13537, http://www.nber.org/papers/w13537
	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.