

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Planowanie emerytalne, PG_00177685						
Kierunek studiów	Finanse i rachunkowość (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2026 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2027/2028		
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_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 zasięgnięcia 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 emerytalny względem zmian w sytuacji osobistej (rodzinnej), zawodowej, a także zmian w otoczeniu społeczno-ekonomicznym.	[SK2] prezentacja/projekt/referat/raport
	[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_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 starategicznym, 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	
Treści przedmiotu	<ol style="list-style-type: none"> 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 dekulacji 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
	egzamin pisemny (wykład)	51.0%	50.0%
	projekt (ćwiczenia)	51.0%	30.0%
	kolokwium (ćwiczenia)	51.0%	20.0%

Zalecana lista lektur	Podstawowa lista lektur	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 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.