



GJELDER FOR STUDIEÅRET 2012/2013

## **FAK 2632 Forsikringsøkonomi 1**

### **Studium**

Bachelor of Management, Spesialkurs

### **Kursansvarlig**

Ina Due-Tønnessen

### **Institutt**

Institutt for regnskap - revisjon og jus

### **Semester**

Vår

### **Studiepoeng**

7,5

### **Undervisningsspråk**

Norsk

### **Innledning**

Kurset er primært beregnet for ansatte som har vært ansatt i forsikringsnæringen en stund, men vil også kunne være nyttig for yngre ledere og trainees. Kurset vil være aktuelt for beslutningstakere og rådgivere så vel i forsikringsbransjen som for brukere av forsikringstjenester i offentlig eller privat virksomhet. Det vil være spesielt nyttig for ansatte i økonomiavdelinger. Kurset er obligatorisk til Risk and Insurance.

### **Læringsmål**

#### **Kunnskapsmål**

Studentene skal forstå forsikringssselskapet som en del av finansnæringen. Videre skal de kunne forstå sammensetningen av selskapets investeringsstrategi, og kjenne regelverket som ligger til grunn. Studentene må lese og forstå resultatregnskap og balanse i et årsregnskap. De må vite hvordan og hvorfor stresstester gjennomføres.

#### **Ferdighetsmål**

Studentene skal få en overordnet forståelse av det generelle rammeverket forsikringsselskaper er underlagt. De skal med utgangspunkt i balansen tilhørende et liv- eller skadeselskap kunne forklare den regnskapsmessige behandlingen av sentrale poster i regnskapet som finansielle eiendeler og forsikringsmessige avsetninger samt annet regelverk av betydning for å forstå behandlingen av forsikringsmessige avsetninger. Studentene skal også forstå grunnlaget for beregning av kapitalkrav. De må kunne tolke stresstester, og gjøre rede for hvilke tiltak som eventuelt kan iverksettes. Studentene skal kunne forklare grunnleggende reassuransereformer og når de er aktuelt for et forsikringsselskap å benytte forskjellige typer reassuransse.

#### **Holdningsmål**

Gjennom kurset tilsiktes studentene å opparbeide en bevisst holdning til de lover og regler som gjelder for finansnæringen, og bli bevisste på at de valg de tar og de råd de gir i sin yrkesutøvelse kan ha stor betydning for andre.

## **Forkunnskaper**

Kurset forutsetter at studenten har grunnleggende kjennskap til norsk forsikringsvirksomhet.

## **Obligatorisk litteratur**

### **Bøker:**

Gleditsch, Jon ... et al.. 2007. Reassurans : en innføring.. 4. utg.. BI Forsikring  
Tore Clausen, Bjørnar Engelsen, Per Hovelsen, Thore Jordet, Kari Opsjøn. 2012.  
Forsikringsøkonomi en innføring.. 16. utg.. BI Forsikring

### **Annet:**

Forsikringsvirksomhetsloven  
<http://www.lovdatab.no/all/hl-20050610-044.html>  
Kapittel 6, 7, 8, 9 og 12

Forskrift til forsikringsloven  
<http://www.lovdatab.no/cgi-wift/dles?doc=/sf/sf/sf-20060630-0869.html>  
Jm.fr. kapitlene over

Høringsnotat fra Kredittilsynet (Finanstilsynet):  
Bakgrunnsnotat, Ny kapitalforvaltningsforskrift  
<http://www.regjeringen.no/upload/kilde/fin/hdk/2006/0087/ddd/pdfv/286999-kt220606bakgrunnsnotat.pdf>

Høringsnotat: Forslag til endringer i kapitalforvaltningsforskriftene for forsikring og enkelte andre forskrifter  
<http://www.regjeringen.no/nb/dep/fin/dok/hoeringer/hoeringsdok/2009/horing---forslag-til-endringer-i-kapital/horingsnotat.html?id=577616>

Finanstilsynets tilsynsmetodikk med bruk av risikomoduler, Modul for markeds- og kredittrisiko i forsikring: Evaluering av styring og kontroll  
[http://www.finanstilsynet.no/Global/Forsikring%20og%20pensjon/Livsforsikring/Tilsyn%20og%20overv%c3%a5king/Tilsyn/Risikobasert%20tilsyn/modul%20for%20markeds-%20og%20kredittrisiko%20i%20forsikring%20-%20Evaluering%20av%20styring%20og%20kontroll%20\\_10.09.pdf](http://www.finanstilsynet.no/Global/Forsikring%20og%20pensjon/Livsforsikring/Tilsyn%20og%20overv%c3%a5king/Tilsyn/Risikobasert%20tilsyn/modul%20for%20markeds-%20og%20kredittrisiko%20i%20forsikring%20-%20Evaluering%20av%20styring%20og%20kontroll%20_10.09.pdf)

Forskrifter om kapitalforvaltning:  
§ Forskrift om livsforsikringsselskapers og pensjonsforetaks kapitalforvaltning  
2007-12-17 nr 1457  
[http://www.lovdatab.no/cgi-wift/wiftldles?doc=/usr/www/lovdatab/for/sf/fd/td-20071217-1457-006.html&emne=kapitalforvaltning\\*&&](http://www.lovdatab.no/cgi-wift/wiftldles?doc=/usr/www/lovdatab/for/sf/fd/td-20071217-1457-006.html&emne=kapitalforvaltning*&&)

§ Forskrift om skadeforsikringsselskapers kapitalforvaltning, FOR-2007-12-17 nr1456  
<http://www.lovdatab.no/cgi-wift/dles?doc=/sf/sf/sf-20071217-1456.html>

§ Forskrift om minstekrav til kapitaldekning i forsikringsselskaper, pensjonskasser, innskuddspensjonsforetak og holdingsselskap i forsikringskonsern (2006:1616)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/xd-20061222-1616.html>

§ Forskrift om minstekrav til egenkapital (1989:0931)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/xd-19890908-0931.html>

§ Forskrifter om beregning av solvensmargin (1995:481/482)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/fd-19950519-0481.html>  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/fd-19950519-0482.html>

§ Forskrift om beregning av ansvarlig kapital (1990/435)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/fd-19900601-0435.html>

Rundskriv fra Finanstilsynet

§ Rundskriv 3/2012: Regulering i samsvar med § 5 i "Forskrift om minstekrav til egenkapitalen for norske forsikringsselskaper."  
[http://www.finanstilsynet.no/Global/Venstremeny/Rundskriv\\_vedlegg/2012/1\\_kvartal/Rundskriv\\_3\\_2012.pdf](http://www.finanstilsynet.no/Global/Venstremeny/Rundskriv_vedlegg/2012/1_kvartal/Rundskriv_3_2012.pdf)

§ Rundskriv 7/2008: Risikoanalyser/stresstester i forsikringsselskaper og pensjonsforetak  
<http://www.kredittilsynet.no/no/Artikkelarkiv/Rundskriv/2008/1-kvartal/Risikoanalyserstresstester-i-forsikringsselskaper-og-pensjonsforetak/>

Endring av forskrift om rapportering av stresstester for forsikringsselskap og pensjonsforetak  
[http://www.finanstilsynet.no/no/Artikkelarkiv/Aktuelt/2012/1\\_kvartal/Endring-av-forskrift-om-rapportering-av-stresstestar-for-forsikringsselskap-og-pensjonsforetak/](http://www.finanstilsynet.no/no/Artikkelarkiv/Aktuelt/2012/1_kvartal/Endring-av-forskrift-om-rapportering-av-stresstestar-for-forsikringsselskap-og-pensjonsforetak/)

Lov om årsregnskap 1998:56  
<http://www.lovdatab.no/all/hl-19980717-056.html>

Forskrift for årsregnskap mm for forsikringsselskaper (FOR 1998:1241)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/fd-19981216-1241.html>

Rundskriv 15/2011, Rettledning til rekneskapsregelverket for forsikringsselskap  
[http://www.finanstilsynet.no/Global/Venstremeny/Rundskriv\\_vedlegg/2011/2\\_kvartal/Rundskriv\\_15\\_2011.pdf](http://www.finanstilsynet.no/Global/Venstremeny/Rundskriv_vedlegg/2011/2_kvartal/Rundskriv_15_2011.pdf)

Forskrift om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring (1991:301)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/fd-19910510-0301.html>

Forskrift om forsikringstekniske avsetninger og risikostatistikk i skadeforsikring (1992:1242) (Utfyllende)  
<http://www.lovdatab.no/for/sf/fd/fd-19921118-1242.html>

Høringsnotat om tilpasning av årsregnskapsforskrifter til IFRS  
[http://www.regjeringen.no/upload/kilde/fin/hdk/2006/0101/ddd/pdfv/293205-horingsnotat\\_utarbeidet\\_av\\_kredittilsynet.pdf](http://www.regjeringen.no/upload/kilde/fin/hdk/2006/0101/ddd/pdfv/293205-horingsnotat_utarbeidet_av_kredittilsynet.pdf)

#### **Anbefalt litteratur**

#### **Emneoversikt**

#### **Emneoversikt**

- Utviklingstrekk - endringer, forsikringsselskapet som del av finanskonsern
- Generelle rammebetingelser for forsikringsselskapers virksomhet (kapitaldekning, solvenskrav, regelverk, virksomhetsstyring)
- Kapitalforvaltning og kapitalkrav  
Investeringsrisiko og forsikringsrisiko
- Resultatregnskap og balanse  
Grunnleggende regnskapsprinsipper  
Vurderingsreglene  
Krav til årsregnskap og årsberetning
- Reassuranse

#### **Dataverktøy**

Må ha tilgang til Internett. I kurset anvendes regnearket Excel.

#### **Læreprosess og tidsbruk**

#### **Gjennomføring**

Deltid

Kurset gjennomføres som fjernundervisning med selvstudium og frivillige innsendingsoppgaver.

Det gjennomføres intensivundervisning på samlinger (i alt 5 dager).

Deltakelse på samling er obligatorisk.

<b>Aktivitet</b>	<b>Timebruk</b>
Deltakelse på intensivundervisning 5 dager	35

Forberede til forelesninger	10
Arbeid med pensumstoff	95
Oppgaver/aktiviteter på it's learning	30
Løse innsendingsoppgaver (2)	26
Eksamen	4
<b>Anbefalt tidsbruk totalt</b>	<b>200</b>

### **Eksamen**

Kurset avsluttes med fire timers individuell skriftlig eksamen.

### **Eksamenskode(r)**

FAK 26321, skriftlig eksamen som teller 100% av karakteren i FAK 2632 Forsikringsøkonomi 1, 7,5 studiepoeng.

### **Hjelpemidler til eksamen**

Alle hjelpemidler + calculator TEXAS INSTRUMENTS BA II Plus™ er tillatt.

Under punktet eksamensinformasjon i studiehandboken på web finnes det definisjoner av hjelpemidler ved skriftlig skoleeksamen. Legg særlig merke til bruk av kalkulator.

<http://www.bi.no/studiehandbok/hjelpemidler>

### **Kontinuasjon**

Det arrangeres ingen kontinuasjonseksamen. Kandidater går opp til neste ordinær eksamen.

Det påløper ekstra avgift for kontinuasjonseksamen.

### **Tilleggsinformasjon**