



FAK 2616 Privat tjenestepensjon

Studium

Bachelor of Management, Bank og forsikring, Spesialkurs

Kursansvarlig

Ina Due-Tønnessen

Institutt

Institutt for regnskap - revisjon og jus

Semester

Se studieplan for aktuelt studium

Studiepoeng

7,5

Undervisningsspråk

Norsk

Innledning

Dette kurset er beregnet på ansatte i forsikringsnæringen som arbeider med spørsmål om privat tjenestepensjon, det være seg på avtale- eller oppgjørs-/erstatningssiden. Kurset inngår i autorisasjonene for forsikringsmeglere (liv) og personforsikringskonsulenter (avtale, service og oppgjør: bedrift).

Læringsmål

Kunnskapsmål

Kurset skal gi studentene oversikt over de ulike tjenestepensjonsordningene, offentlige og private. De skal vite hvordan Lov om forsikringsavtaler og Lov om forsikringsvirksomhet, sammen med andre spesiallover setter rammeverket for de ulike tjenestepensjonsordningene.

Ferdighetsmål

Etter endt kurs skal studentene kunne:

- Forklare (kunden) forskjellen mellom de ulike pensjonsordningene og hvilke konsekvenser de ulike løsningene vil ha for både foretak og ansatte.
- Presentere riktige pensjonsløsninger med utgangspunkt i tjenestepensjonslover og -forskrifter
- Beregne ulike pensjonsarter ut fra gitte forutsetninger

Holdningsmål

Gjennom kurset tilskites studentene å 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 og til sentrale lovbestemmelser innen forsikringsbransjen. Kurset Innføring i forsikring, alternativt kursene Grunnkurs forsikring og Jus del 1, bør være gjennomgått. Egen erfaring fra arbeid i forsikring er også en viktig kilde til denne forståelse.

Obligatorisk litteratur

Bøker:

Kirkebø, Katrine og Ina Due-Tønnessen, red. 2013. Privat tjenestepensjon. BI Forsikring. Ny lov vedtas sannsynligvis per desember 2013. Kapittel 7 må eventuelt revideres i løpet av perioden.

Artikler:

Hamre, Bjørn. Utviklingen for rammebetingelser av betydning for kollektiv pensjon 2003-2011. Siste utg. Artikkelen revideres fortløpende for å få med de siste endringene

Annet:

Lover, forskrifter og utdelt materiell

Anbefalt litteratur

Emneoversikt

Innledning

- Framveksten av tjenestepensjonsordninger.
- Lov om forsikringsvirksomhet.
- Forsikringsavtaleloven.
- Skatteregler for privat tjenestepensjon.
- Ekteskapsloven.
- Lov om foretakspensjon
- Lov om innskuddspensjon
- Lov om obligatorisk tjenestepensjon

Ytelsespensjon, Innskuddspensjon og ny tjenestepensjon

Forsikringsavtalen og forsikringsvilkår

Offentlige tjenestepensjonsordninger

- Lov om Statens Pensjonskasse.
- Kommunale pensjonsordninger.
- Samordning.

Pensjonskasser

- Private pensjonskasser.
- Offentlige pensjonskasser.

Ulike tjenestepensjonsordninger

- Regelverket.
- Anvendelsesområder.
- Begrensninger og muligheter

Folketrygd

Avtalefestet pensjon (AFP)

Privat tjenestepensjon i praksis

- Etablering og vedlikehold.
- Premieberegning.
- Erstatning.
- Kapitalforvaltning.
- Overskuddsfordeling.
- Kontoføring.
- Bedriftenes regnskap.
- Flytting.
- Opphør

Rådgiverrollen

Etiske betraktninger

Dataverktøy

Tilgang til internett.

Læreprosess og tidsbruk

Deltid

Kurset gjennomføres som fjernundervisning med selvstudium og frivillige innsendingsoppgaver. Det gjennomføres intensivundervisning på samlinger (i alt 2+2 dager). Deltakelse på samling er frivillig.

Aktivitet	Timebruk
Deltakelse på intensivundervisning 4 dager	32
Forberede til forelesninger	12
Arbeid med pensumstoff	96
Oppgaver/aktiviteter på It's learning	20
Løse innsendingsoppgaver (3)	36
Eksamen	4
Anbefalt tidsbruk totalt	200

Eksamen

Kurset avsluttes med en fire timers individuell skriftlig eksamen. For at eksamen skal bli godkjent til autorisasjon kreves karakteren C eller bedre.

Eksamenskode(r)

FAK 26161 Privat tjenstepensjon, skriftlig eksamen som teller 100% av karakteren i FAK 2616 Privat tjenstepensjon, 7,5 studiepoeng.

Hjelpemidler til eksamen

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

Under punktet eksamensinformasjon i studiehåndboken 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 ordinære eksamen.

Tilleggsinformasjon