

DERS BİLGİLERİ						
Müfredat Yılı	Ders Adı	Kodu	Yarıyıl	T+U Saat	Kredi	AKTS
2013-2014	BES VE HAYAT SİGORTALARI	BSD13210	4	3+0 2	3	3

Ön Koşul Dersleri

Dersin Dili	Türkçe
Dersin Seviyesi	Ön Lisans
Dersin Türü	Seçmeli
Bölüm/Program Koordinatörü	Öğr. Gör. Fatma Oya AKTAŞ
Dersi Verenler	Öğr. Gör. Hatime KAMİLÇELEBİ
Dersin Yardımcıları	
Dersin Amacı	Bu dersin amacı; öğrencilerin Bireysel Emeklilik Sistemi hakkında temel bilgileri, amaç ve kapsamı, sözleşme yapan tarafların yükümlülüklerinin neler olduğunun öğrencilere öğretmek ve Bireysel Emeklilik Sistemi Emeklilik planlarının pazarlaması ve sözleşme satış süreci hakkında bilgi sahibi olmalarını sağlamaktır.
Dersin İçeriği	Bu ders ile BES ve Hayat sigortalarının kapsadığı süreçler ve bunlara etki eden faktörler incelenir. Türk sigorta sistemli ile ilgili konu kavram ve bilgileri öğrenerek uygulamadaki örnekleri inceler ve etkin sigorta satışına etki eden faktörleri ve riskleri tanımlar.

Dersin Öğrenme Çıktıları	Öğretim Yöntemleri	Ölçme Yöntemleri
1) Bireysel Emeklilik Sistemini ve Hayat sigortalarını tanımlayabilme.	1,2,3	A,C
2) Bireysel Emeklilik Sisteminin ve Hayat sigortalarının tarihini ana hatlarıyla belirtebilme.	1,3	A
3) Bireysel Emeklilik Sistemini ve Hayat sigortalarını ülkemizde kimlerin tercih ettiğini tahmin edebilme.	1,2,4	A
4) Bireysel Emeklilik şirketinin yönetimini, organlarını ve işleyişini açıklayabilme.	1,3	A,C
5) Bireysel Emeklilik Sisteminin ve Hayat Sigortalarının ekonomik ve sosyal etkilerini izah edebilme.	1,2,4	A
6) Bireysel Emeklilik Sistemi ve Hayat Sigortalarına ait istatistiksel verileri inceleyerek tahminde bulunabilme.	1, 2,3,4	A

Öğretim Yöntemleri:

1: Anlatım, 2: Soru-Cevap, 3: Tartışma, 4: Alıştırma ve Uygulama

**Ölçme
Yöntemleri:**

A: Sınav , C: Ödev

DERS AKIŞI		
Hafta	Konular	Ön Hazırlık
1	Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) dersine giriş ve dersin amaçlarının belirlenmesi, BES'in tanımının yapılması,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
2	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
3	Bireysel Emeklilik şirketinin yönetiminin, organlarının ve işleyişinin incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
4	BES'in ekonomik etkilerinin incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
5	BES'e katılım ve katılımcı haklarının neler olduğunun incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
6	BES'in bireylere sağlayacağı yararların incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış"

		N.Şerif ÇAKIRSOY
7	BES'in kurumlara sağlayacağı yararların incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
8	Dünyadaki BES benzeri uygulamalardan örnekler verilmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
9	ARA SINAV	
10	BES Kanununun incelenmesi buna göre, BES'in amaç ve kapsamının incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
11	BES Kanuna göre, BES'in uygulama koşullarının ve özelliklerinin incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
12	BES Kanuna göre, emeklilik sözleşmesi ve içeriğinin incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
13	BES ve Hayat Sigortaları arasındaki farkların ele alınarak incelenmesi,	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
14	Bireysel Emeklilik sözleşmesinin pazarlanması	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin

15	Bireysel emeklilik sözleşmesi satış Danışmanında aranan özelliklerin incelenmesi,	Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
----	---	--

KAYNAKLAR	
Ders Notu	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
Diğer Kaynaklar	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY

MATERYAL PAYLAŞIMI	
Dokümanlar	Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği internet sayfası
Ödevler	Personel web sayfası
Sınavlar	Personel web sayfası

DEĞERLENDİRME SİSTEMİ		
YARIYIL İÇİ ÇALIŞMALARI	SAYISI	KATKI YÜZDESİ
Ara Sınav	1	%30
Ödev	1	%20
Toplam	2	%50
Yıl içinin Başarıya Oranı	2	%50
Finalin Başarıya Oranı	1	%50
Toplam	3	%100

DERS KATEGORİSİ	%100 Sosyal Bilimler
------------------------	----------------------

DERSİN PROGRAM ÇIKTILARINA KATKISI						
No	Program Öğrenme Çıktıları	Katkı Düzeyi				
		1	2	3	4	5
1	Gümrük Kanunu ve Gümrük Yönetmeliğini genel hatlarıyla hatırlayabilme.					
2	Dış ticarete kullanılan ulusal ve uluslararası belgeleri uygun şekilde hazırlayabilme.					
3	Dış ticarete uygulanan teşvik yasasını ve dış ticarete kullanılan finansman tekniklerini tanımlayabilme.					
4	Genel muhasebe prensiplerini dış ticaret muhasebesine aktarabilme.					
5	İthalat/ihracat mevzuat ve işlemlerine yönelik bilgisayar paket programları aracılığıyla doküman hazırlayabilme.					
6	Uluslararası taşımacılık ve lojistik işlemlerini organize edebilme.					
7	Dış ticaret alanında matematiksel hesap yapabilme.					
8	Dış Ticaret alanında İngilizce sözlü ve yazılı iletişim kurabilme.					
9	Herhangi bir konuda rapor yazabilme.					
10	Ulusal/uluslararası ekonomik olayları ve işletmelerin yapısını analiz edebilme.	x				
11	Dış ticaret işlemleri ile ilgili kişi, kurum ve kuruluşların yasal hak ve sorumluluklarını kavrayabilme.					
12	Türkiye ve dünya ekonomisindeki önemli ekonomik sorunları ve uygulanan iktisat politikalarını açıklayabilme.					
13	Avrupa Birliği'nin uluslararası siyasete ve Türkiye'ye etkilerini analiz edebilme.					
14	Bölgesel kuruluşlar, Avrupa Birliği ve Gümrük Birliği'ni Türkiye'yle ilişkilendirebilme.					
15	Atatürk İlke ve İnkılaplarını sıralayabilme.					
16	Türkçe sözlü ve yazılı iletişim kurabilme.					

AKTS / İŞ YÜKÜ TABLOSU			
Etkinlik	SAYISI	Süresi (Saat)	Toplam İş Yüğü (Saat)
Ders Süresi (Sınav haftası dahildir: 15x toplam ders saati)	15	3	45
Sınıf Dışı Ders Çalışma Süresi(Ön çalışma, pekiştirme)	15	1	15
Ara Sınav	1	1	1
Kısa Sınav			

Ödev(ler)/Seminer(ler)	1	15	15
Uygulama (Lab., Atölye, Arazi,... Raporları)			
Diğer (.....)			
Yarıyıl sonu sınavı	1	14	14
Toplam İş Yüğü	33	34	90
Toplam İş Yüğü / 30 (s)			3
Dersin AKTS Kredisi			3

Course Introduction Form (İngilizce)

Form 2b:

Course Information						
Year of Curriculum	Course Title	Code	Semester	L+P Hour	Credits	ECTS
2013-2014	INDIVIDUAL RETIREMENT SYSTEM AND LIFE INSURANCES	BSD13210	4	2+0 2	2	2

Prerequisites

Language of Instruction	TURKISH
Course Level	Associate Degree
Course Type	Elective
Department/Program Coordinator	Lecturer Fatma Oya AKTAŞ
Instructors	Lecturer Hatime KAMİLÇELEBİ
Assistants	
Goals	Students will have knowledge about the process of Individual Retirement Account retirement plans and purpose, the marketing and contract sales, the scope and obligations of the contracting parties, basic knowledge about Individual Retirement System (IRS)
Content	This course covers the IRS and the processes and factors that affect life insurance are examined. Turkish insurance system concepts and information about the topic examines examples of learning and effective application of insurance risks and identifies the factors that affect the sale.

Learning Outcomes

Teaching

Assessment

	Methods	Methods
1) Students will be able to describe life insurance and individual retirement system.	1,2,3	A,C
2) Students will be able to identify the main points of life insurance and individual retirement system.	1,3	A
3) Students will be able to estimate who is prefer in Turkey.	1,2,4	A
4) Students will be able to explain management, departmentants and operation of Individual Retirement Company.	1,3	A,C
5) Students will be able to explain economic and social impact of Individual Retirement System and Life Insurance	1,2,4	A
6) Students will be able to estimate by examining the statistical data on Individual Retirement System and Life Insurance.	1, 2,3,4	A

Teaching Methods:	1: Lecture, 2: Question-Answer, 3: Discussion, 4: Application and Practice
Assessment Methods:	A: Testing, C: Homework

COURSE CONTENT		
Week	Topics	Study Materials
1	Introduction to the Individual Retirement System (IRS)	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
2	Examination of the Regulation About the Private Retirement System	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
3	Management, departmentants and operation of Individual Retirement Company.	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
4	The economic effects of the IRS	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik

		Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
5	IRS participatory right	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
6	IRS benefits	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
7	IRS Institutions	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
8	IRS-like applications in the world	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
9	MIDTERM EXAM	
10	Law of IRS	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
11	Application system of IRS	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY

12	Contract of IRS	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
13	The differences between IRS and Life Insurance	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
14	Marketing of Individual retirement contract	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY
15	Sales manager's properties	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış N.Şerif ÇAKIRSOY

RECOMMENDED SOURCES

Textbook	Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik Sistemine İlişkin Vergisel Düzenlemelere Genel Bir Bakış" N.Şerif ÇAKIRSOY
Additional Resources	Academic studies and articles on insurance

MATERIAL SHARING

Documents	Turkey union of insurance and reinsurance companies web site
Assignments	Personal web site
Exams	Personal web site

ASSESSMENT

IN-TERM STUDIES	QUANTITY	PERCENTAGE
Midterm exam	1	%30
Homework	1	%20
Total	2	%50
Contribution of in-term studies to overall grade	2	%50
Contribution of final examination to overall grade	1	%50
Total	3	%100

COURSE CATEGORY	100% Social Science
------------------------	---------------------

COURSE'S CONTRIBUTION TO PROGRAM							
No	Program Learning Outcomes	Contribution					
		1	2	3	4	5	
1	Students will be able to recall custom laws and custom codes in general terms.						
2	Students will be able to prepare national and international documents used in foreign trade properly.						
3	Students will be able to define the promotion law and financing techniques used in foreign trade.						
4	Students will be able to relate the principles of general accounting to foreign trade accounting.						
5	Students will be able to prepare documents related to import-export regulations and transactions using computer package programs.						
6	Students will be able to organize international transport and logistics transactions.						
7	Students will be able to make mathematical calculations used in the foreign trade sector.						
8	Students will be able to communicate in English orally and in writing in the foreign trade sector.						
9	Students will be able to write reports in any topic.						
10	Students will be able to analyze the structure of businesses and national/international economic events.	x					
11	Students will be able to recognize the legal rights and responsibilities of individuals, institutions and organizations which are related to foreign trade.						
12	Students will be able to interpret economic problems and economic policies carried out in Turkey and in the global economy.						

13	Students will be able to analyze the effects of the European Union on international politics and Turkey.								
14	Students will be able to relate the Customs Union, regional organizations (especially the European Union) to Turkey.								
15	Students will be able to name Ataturk's Principles and Revolutions.								
16	Students will be able to communicate in the Turkish Language.								

ECTS ALLOCATED BASED ON STUDENT WORKLOAD BY THE COURSE DESCRIPTION			
Activities	Quantity	Duration (Hour)	Total Workload (Hour)
Course Duration (Including the exam week: 15x Total course hours)	15	3	45
Hours for off-the-classroom study (Pre-study, practice)	15	1	15
Mid-terms	1	1	1
Quiz			
Homework(s)/Seminar(s)	1	15	15
Practice (Lab., Workshop, Area,... Reports)			
Others (.....)			
Final examination	1	14	14
Total Work Load	33	34	90
Total Work Load / 30 (h)			3
ECTS Credit of the Course			3