

## Spis treści

### Wstęp

#### **1. Finanse osobiste w kontekście gospodarstwa domowego**

- 1.1. Definicje i koncepcje finansów osobistych
- 1.2. Finanse osobiste w teoriach ekonomicznych, socjologicznych i psychologicznych
- 1.3. Finanse osobiste w gospodarce narodowej
  - 1.3.1. System rachunków narodowych
  - 1.3.2. Budżety gospodarstw domowych
  - 1.3.3. Koncepcja ekonomicznego dobrostanu (*economic well-being*) i zasobów netto (*net worth*)
- 1.4. Proces finansjalizacji gospodarstw domowych
  - 1.4.1. Definicje finansjalizacji
  - 1.4.2. Geneza i przebieg finansjalizacji
    - 1.4.2.1. Geneza i przebieg finansjalizacji na przykładzie Stanów Zjednoczonych
    - 1.4.2.2. Finansjalizacja budżetów gospodarstw domowych w Polsce
  - 1.4.3. Zakres prywatyzacji i indywidualizacji budżetów gospodarstw domowych
- 1.5. Planowanie finansów osobistych
  - 1.5.1. Przychody i należności
  - 1.5.2. Rozchody i zobowiązania
  - 1.5.3. Zasoby
  - 1.5.4. Strategie finansowe gospodarstwa domowego
  - 1.5.5. Ubezpieczenie w strategiach finansowych gospodarstwa domowego

#### **2. Ochrona ubezpieczeniowa gospodarstwa domowego**

- 2.1. Zarządzanie ryzykiem w kontekście planowania finansów osobistych
- 2.2. Metoda ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem

- 2.2.1. Ryzyko ubezpieczeniowe
- 2.2.2. Składka ubezpieczeniowa
- 2.2.3. Zdarzenie losowe i strata w ochronie ubezpieczeniowej
- 2.2.4. Świadczenie ubezpieczeniowe
- 2.3. Ubezpieczenia w finansach osobistych
  - 2.3.1. Metody określania potrzeb ubezpieczeniowych
    - 2.3.1.1. Metoda luki przychodowej
    - 2.3.1.2. Zaspokajanie potrzeb ubezpieczeniowych na przykładzie stopniowej annuityzacji
- 2.4. Koncepcja adekwatności i realności ochrony ubezpieczeniowej
  - 2.4.1. Koncepcje skuteczności i efektywności
  - 2.4.2. Skuteczność i efektywność ochrony ubezpieczeniowej
  - 2.4.3. Adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej
    - 2.4.3.1. Koncepcje adekwatności w finansach
    - 2.4.3.2. Adekwatność w ubezpieczeniach
    - 2.4.3.3. Koncepcje realności w finansach
    - 2.4.3.4. Realność ochrony ubezpieczeniowej
  - 2.4.4. Adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej w kontekście skuteczności i efektywności ochrony ubezpieczeniowej

### **3. Instytucjonalizacja problemu adekwatności i realności w zarządzaniu finansami osobistymi**

- 3.1. Pojęcie instytucjonalizacji rynku finansowego
- 3.2. Przesłanki instytucjonalizacji rynku ubezpieczeniowego
  - 3.2.1. Świadomość finansowa i ubezpieczeniowa
  - 3.2.2. Ewolucja roli państwa w zapewnianiu bezpieczeństwa finansowego
  - 3.2.3. Problem ekskluzji finansowej
  - 3.2.4. Dominująca pozycja instytucji finansowych oraz ograniczenia produktowe i podażowe

### 3.3. Instytucjonalizacja rynku ubezpieczeniowego

3.3.1. Ekonomiczne, prawne i behawioralne aspekty ochrony konsumenta

3.3.2. Kształtowanie ochrony ubezpieczeniowej i kanały dystrybucji

3.3.3. Likwidacja strat i rozstrzyganie sporów

3.3.4. Wypłacalność i fundusze gwarancyjne

3.3.5. Schemat instytucjonalizacji rynku ubezpieczeniowego

**Zakończenie. Postulaty dotyczące planowania ochrony ubezpieczeniowej**

**Bibliografia**