

ROMAN GARBIEC

**UBEZPIECZENIA
W TEORII I PRAKTYCE**

Część I

**SYSTEM
UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH**

**WYDANIE SIÓDME
ZAKTUALIZOWANE**

CZĘSTOCHOWA 2016

Roman Garbiec

**UBEZPIECZENIA
W TEORII I PRAKTYCE**

**CZEŚĆ I
SYSTEM UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH**

WYDANIE SIÓDME
ZAKTUALIZOWANE

Częstochowa 2016

RADA NAUKOWA:

Maria NOWICKA-SKOWRON, Janusz SZOPA, Alfreda ZACHOROWSKA,
Bogumił KONODYBA-SZYMAŃSKI, Andrzej ŚLĘZAK

REDAKTOR NAUKOWY

Janusz KLISIŃSKI

RECENZENT WYD. PIERWSZEGO

Stanisław GALATA

KOREKTA JĘZYKOWA

Monika WYSOČKA

REDAKCJA TECHNICZNA I KOMPUTEROWY SKŁAD TEKSTU:

Ewa BITNER

Dorota BORATYŃSKA

PROJEKT OKŁADKI

Andrzej JESIONOWSKI

ISBN 978-83-63500-05-4

© Copyright by Sekcja Wydawnictwa Wydziału Zarządzania
Politechniki Częstochowskiej
Częstochowa 2016



Sekcja Wydawnictwa Wydziału Zarządzania Politechniki Częstochowskiej
42-200 Częstochowa, al. Armii Krajowej 36 B
tel. 34 32 50 480, 32 50 859
e-mail: wyd.wz@zim.pcz.czyst.pl
Wydanie I; B5. Nakład 100 egz.

SPIS TREŚCI

WSTĘP	5
1. WPROWADZENIE DO TEORII UBEZPIECZEŃ	7
1.1. Definicja ubezpieczenia	7
1.2. Pojęcia pochodne związane z ubezpieczeniami	8
1.3. Klasyfikacja ubezpieczeń	9
2. UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	12
2.1. Pojęcie zabezpieczenia społecznego	12
2.2. Definicja ubezpieczeń społecznych	14
2.3. System ubezpieczeń społecznych	15
2.4. Cechy ubezpieczeń społecznych	17
3. OBOWIĄZKI, ZADANIA I FUNDUSZE W SYSTEMIE UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH	19
3.1. Obowiązki osób fizycznych wobec ubezpieczenia społecznego	19
3.2. Obowiązki firm z zakresu ubezpieczeń społecznych	31
3.2.1. Zadania ogólne firm z zakresu ubezpieczeń społecznych	31
3.2.2. Zadania terminowe firm z zakresu ubezpieczeń społecznych	32
3.3. Fundusze ubezpieczeń społecznych	33
4. FILARY EMERYTALNE SYSTEMU UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH	38
4.1. Świadczenie emerytalne z I filaru - emerytura z ZUS	38
4.2. Świadczenie emerytalne z II filaru - Otwarte Fundusze Emerytalne	48
4.3. Świadczenie emerytalne z III filaru emerytalnego	57
4.3.1. Pracownicze programy emerytalne	57
4.3.2. Dobrowolne ubezpieczenia w III filarze emerytalnym	60
4.3.3. Indywidualne Konta Emerytalne	64
4.3.4. Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)	66
4.4. Inne świadczenia związane z emeryturą z I filaru	67
5. RODZAJE ŚWIADCZEŃ RENTOWYCH	69
5.1. Renta z tytułu niezdolności do pracy	69
5.2. Renta rodzinna	73
5.3. Renta szkoleniowa	75
5.4. Dodatki do rent	75
6. ŚWIADCZENIA KRÓTKOTERMINOWE Z UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO	76
6.1. Pojęcie i rodzaje zasiłków oraz świadczeń z ubezpieczenia społecznego	76
6.2. Zasiłek macierzyński	76
6.3. Zasiłek opiekuńczy	78
6.4. Zasiłek chorobowy	80
6.5. Zasiłek wyrównawczy	83
6.6. Świadczenie rehabilitacyjne	83
6.7. Zasiłek pogrzebowy	84

7.	<u>ŚWIADCZENIA Z UBEZPIECZENIA WYPADKOWEGO</u>	86
7.1.	Definicja wypadków: w pracy, w drodze do i z pracy	86
7.2.	Definicja choroby zawodowej	87
7.3.	Świadczenia z ubezpieczenia wypadkowego	88
7.3.1.	Zasiłek chorobowy i świadczenie rehabilitacyjne	89
7.3.2.	Jednorazowe odszkodowanie z tytułu stałego lub długotrwałego uszczerbku na zdrowiu	89
7.3.3.	Jednorazowe odszkodowanie z tytułu śmierci pracownika lub rencisty	90
7.3.4.	Renta z tytułu niezdolności do pracy z ubezpieczenia wypadkowego	91
7.3.5.	Renta rodzinna z ubezpieczenia wypadkowego	94
7.4.	Świadczenia z tytułu wypadków lub chorób zawodowych powstałych w szczególnych okolicznościach	96
7.4.1.	Definicja wypadku powstałego w szczególnych okolicznościach	96
7.4.2.	Definicja choroby zawodowej powstałej w szczególnych okolicznościach	96
7.4.3.	Rodzaje świadczeń z tytułu wypadków lub chorób zawodowych powstałych w szczególnych okolicznościach	96
	BIBLIOGRAFIA	98