

**РЕЗИЮМЕТА НА ПРЕДСТАВЕНИТЕ ЗА РЕЦЕНЗИРАНЕ НАУЧНИ ПУБЛИКАЦИИ
НА ГЛ. АС. Д-Р ЦВЕТЕЛИНА АНДРЕЕВА
ЗА УЧАСТИЕ В КОНКУРС ЗА ЗАЕМАНЕ НА АКАДЕМИЧНАТА ДЛЪЖНОСТ
„ДОЦЕНТ“
ДВ, БР. 70 ОТ 15.08.2023Г.**

I. Хабилитационен труд монография „Управление на застрахователните операции“

В монографията се акцентира върху управлението на застрахователните операции като съществена и специфична част от мениджмънта, която допринася за доходността на застрахователната компания.

Обект на монографското изследване е общозастрахователната компания.

Тезата, която се защитава, е, че управлението на застрахователните операции може да се оптимизира посредством съчетаване на традиционни и съвременни управленски подходи и средства и тяхното ефективно обвързване с доходността на компанията.

Целта на монографичното изследване е да се систематизира концепцията за управление на застрахователните операции и да се очертаят основните и важни популярни подходи и средства за управление на застрахователните операции, както и да се предложат възможни насоки и препоръки за това управление.

За реализирането на поставената цел на изследването се извеждат две групи **задачи**. Първата група има теоретико-методологичен характер, втората група е с практико-приложен характер.

Изложението е структурирано в три основни части. В първа глава „Теоретико-методологични аспекти на управлението на застрахователните операции“ се открояват същностните характеристики на управлението на застрахователните операции. Извежда се обхватът на застрахователните операции, както и управлението на продукти, продажби, подписваческите операции и управлението на щетите през функциите на управлението - ръководене, планиране, организиране и контрол. Функцията планиране е разгледана посредством стратегическото планиране и използваните фирмени стратегии. В отделните части на първа глава се правят обобщаващи изводи, открояват ключови въпроси, проблеми и насоки на развитие. На края на главата е предложена методическа схема с етапите и основните задачи за изпълнение в процеса на управление.

Втора глава от монографията „Правна рамка и регулация на ЕС“ включва нормативните правила, които регулират застрахователните операции у нас и на ниво общ Европейски пазар с фокус върху разпространението на застрахователни продукти и управлението на щети.

Изследването на доходността на застрахователната компания в трета глава е свързано с определяне на параметрите му, дефиниране на релевантни понятия и използвани критерии. В тази връзка се прави анализ на резултатите на националния общозастрахователен пазар, който включва нетни технически резултати, нетни оперативни разходи, приходи от инвестиции и печалба в период 2017 – 2021 г. Резултатите от изследването са обобщени, направени са изводи по групи задачи и предложени препоръки и насоки за подобряване управлението на застрахователните операции в застрахователната компания.

II. Монография „Методи за управление на риска на застрахователната компания“

Монографията систематизира концепцията за управление на риска на застрахователната компания и тезата, която се защитава в монографията е, че използването на подходящи методи за управление на риска и мениджмънтът трансформират риска в стойност. В първа глава е обогатено съдържанието на риска на застрахователната компания и на присъщите за нея рискове.

Втора глава разглежда процесът на управление на риска на застрахователната компания и съответните етапи в него, включително цели и задачи в рамките на тези стъпки, подходи и методи, които намират приложение. Съществена част в тази глава представляват изложението на методите за управление на риска през призмата на тяхното практическо приложение. Правят се конкретни препоръки и насоки в това отношение. В резултат на направения теоретичен и практически анализ на процеса и методите за управление на риска в застрахователната компания в края на главата е обособена методическа схема за управление на риска.

Трета глава представя практическо изследване на приложението на методите за управление на риска на българския общозастрахователен пазар като цяло и конкретно по отношение на застраховка „Автокаска“ за избрано дружество чрез емпирично изследване, вкл. емпирично-социологическо изследване под формата на анкета. Обобщени са резултатите от това изследване, направени са изводи и изведени препоръки по направления на изследването.

III. Статия, публикувана в научно издание, реферирано и индексирано в световната база данни с научна информация

- **“Risk management in the insurance company”**

Рискът (рисковете) е в основата на дейността на застрахователна компания, която концепция предлага застрахователна защита срещу рискове при определени условия. Управлението на риска се разглежда като последователно прилагане на управленски подходи, методи за идентифициране, анализиране, оценка, елиминиране или ограничаване на наблюдавания риск.

Обект на изследването е застрахователната компания. **Предмет** на изследване е управлението на риска. **Целта** на изследването в статията е да се проучи и систематизира концепцията за управление на риска на застрахователната компания, както и видовете рискове, присъщи на общозастрахователната компания. Очертани са възможните форми (методи, инструменти) за управление на риска на застрахователната компания. За целите на управлението на риска в статията се подчертават значението на информацията за развитието на риска, изчисляването на застрахователните премии, разпределението на резервите, презастраховането и инвестициите. Очертани са етапите в процеса на управление и използваните методи в етапа на идентифициране, анализ и оценка на управлението на риска.

IV. Статии и доклади, публикувани в нереферирани списания с научно рецензиране или публикувани в редактирани колективни томове

- **„Applicable European insurance regulation”**

Целта на статия е да систематизира водещите правни изисквания в практиката в рамките на общия пазар с акцент върху разпространението на застрахователни продукти.

Статията разглежда европейската регулация, въведена на българския застрахователен пазар след присъединяването към Европейския съюз. Акцентът е поставен върху основните правни промени, въведени в основните закони и регламентите и директивите, които управляват застрахователния пазар и бизнеса, както и тяхното въздействие върху застрахователните операции. Съществени в обхват са Директивата за разпространение на застрахователни продукти, Застрахователната регулация за защита на личните данни, Законът за изпирането на пари и др.

- **„Приложение на методите за управление на риска на застрахователните компании“**

Важно място в стратегическото управление на застрахователната компания и управлението на риска заемат рисковете като възможност да бъдат реализирани загуби и тяхното управление чрез методи, насочени към намаляване, контрол и финансиране на тези рискове.

Процесът на управление на риска е непрекъснат и развиващ се с ясно разпределение на задълженията на служителите, занимаващи се с управлението им в и извън застрахователната

компания. Фокусът е върху рисковете на застрахователната компания и търсене на подходящи методи за управление на риска.

Целта на статията е да се систематизират рисковете и възможните методи за управление с приложимост в практиката.

Водещата **теза** е, че методите за управление на риска в застрахователната компания имат присъщо и оправдано, пълно или частично приложение и трябва да се отличават с комплексност. Комплексният характер изисква и интегрирано приложение на методите за управление, по рискове и нива – „ниво застрахователна компания“, „ниво застрахователна компания и застрахователен продукт“.

В статията е представен методологически подход за приложимост на методите за управление на риска по видове рискове.

- **„Управление и устойчиво развитие на застрахователната компания“**

В статията се изследват някои аспекти от управлението на застрахователната компания с цел устойчивото развитие на бизнеса. Това е отправна точка при изграждане на корпоративната и бизнес стратегия на застрахователната компания. Устойчивото развитие на бизнеса е и крайна цел на основните дейности на застрахователя, като:

- вземздяване на застрахованите при настъпване на покритите рискове по застрахователните договори,
- управление на риска съобразно принципите в застраховането,
- предоставяне на стойност за застрахованите,
- управление на щетите съблюдавайки коректно плащане по договорните условия, качествено обслужване на клиентите и минимални разходи,
- доходност при инвестирането на средствата от застраховане.

Открити са основните фактори за устойчивото развитие на застрахователната компания, свързани със стратегическото планиране и дейностите, касаещи застраховането: подписваческа, управление на щетите, управление на инвестициите и административните разходи и др.

- **„Development of Life insurance sector in the Bulgarian economy“**

Основното **цел**, която е поставена в изследването е проследяване и анализ на пазарната специфика, развитие и перспективи на животозастрахователния сектор в България.

Проучването се фокусира върху следните аспекти в развитието на животозастрахователния сектор в България:

- Спестяване в животозастраховане като алтернатива на други инвестиции (банкови депозити, пенсионни фондове).
- Връзката на покритията по здравно застраховане с покритията по застраховка Живот, както и със здравното осигуряване от НЗОК.
- Допълнителни данъчни облекчения за физически и юридически лица, сключили застраховка Живот.
- Предимствата на компаниите, които купуват здравни застраховки като социална придобивка за служителите си.

Очертани са характеристиките на някои основни видове животозастрахователни продукти, тяхното приложение и предимства, съотнесено един към друг и към други финансови продукти и услуги. Особено внимание е обърнато на здравното застраховане предвид значението му за развитието на животозастраховането на българския застрахователен пазар, неговите предимства и др.

Анализирано е развитието на националния животозастрахователен пазар на фона на европейския и световния пазар.

- **“Financial management in the activity of insurance companies”**

Статията дефинира същността и обосновава необходимостта от финансов мениджмънт в дейността на застрахователните компании.

Целта, която е поставена е да се изведе спецификата на финансовия мениджмънт в застраховането и да се очертаят предимствата на контролинга като функция и част от управлението за осигуряване на необходимата платежоспособност.

Изведена е ролята и мястото на финансовия мениджмънт и контролинг в организационната структура в застрахователните компании, както и целите и задачите на финансовия мениджмънт в тях. Разгледани са обектите и функциите на финансовия мениджмънт и е оценена спецификата на контролинга в тази проблематика и конкретно ролята му за анализа на отклоненията между действителните и планираните резултати.

- **“Prospects for the development of motor third party liability insurance on the Bulgarian insurance market”**

Целта на публикацията е да се разгледат актуалните и важни за обществото проблеми, свързани с един от най-разпространените застрахователни продукти – застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

Докладът разглежда и анализира използването на застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите на нашия застрахователен пазар. Направени са конкретни проучвания за реалното присъствие на застраховката на местния пазар и автомобилното застраховане в общозастрахователния портфейл на европейско ниво. Акцентира се на проблемите и тенденциите в приложението и предложената система „Бонус-малус“. Посочени са допълнителни съображения относно системата „Бонус-малус“, като се оценява ролята на системата за справедливо плащане на застрахователните премии. Отчита се и положителният опит на европейския застрахователен пазар. В изложението на доклада се фокусира и върху други регулаторни и други фактори, определящи развитието на пазара.

- **„Financing and financial stability of insurance companies”**

Целта на доклада е да систематизира как финансирането на застрахователната дейност и набирането на необходимите средства са гарант за адекватно изпълнение на задълженията към застрахованите и предпоставка за финансова стабилност.

Разгледани са системите на финансиране и основните видове финансиране. Фокус е поставен върху източниците на средства за текущо финансиране на дейността на застрахователните компании.

Посочени и оценени са някои финансови показатели като показатели за рентабилност, възвращаемост на активите и на собствения капитал, ликвидност, както и основните показатели на застрахователната статистика.

V. Студия, публикувана в нерелефирано списание с научно рецензиране или публикувани в редактирани колективни томове

- **„Застрахователни аспекти на Инкотърмс и карго застраховането“**

Целта, която е поставена в студията е да се очертае значимостта и застрахователните аспекти на „Инкотърмс“ като адекватна застрахователна защита на международния стокообмен, т.е. на превозните товари по време на транспортиране. За целите на застраховането са важни най-вече рисковият елемент на тези сделки, условия, договори, като предпоставка за сключването на карго застраховката.

Изведено е за кои видове транспорт е подходящо използването на видовете сделки „Инкотърмс“ – сделка „Франко завод“ – уговорено място, сделка „Франко превозвач“ и др. над единадесет видове сделки. Застраховането в случая проследява осигуряването на застрахователна

защита на видовете товари, превозвани с всички видове транспорт и независимо от страните, където се транспортират, съобразно видовете сделки, поети разноски и застрахователен риск.

В студията е очертана и значимостта и приложимостта на трите базови институтски карго клаузи по видове транспорт със съответните полезни съвети.

VI. Публикувана глава от колективна монография „Дигитален маркетинг в социалните мрежи на застрахователни компании“

Целта на изследване в студията е да се покаже полезността на новите дигитални и информационни технологии и присъствието им в финансовия и застрахователен сектор.

Аргументирано е представено интегрирането на традиционния и дигиталния маркетинг. Те трябва да съществуват заедно и са взаимно допълващи се „по пътя към клиента“.

Дигиталният маркетинг е насочен към постигане на резултати, докато традиционният маркетинг се фокусира върху взаимодействието с клиента чрез инструментите му като реклама и други.

Отчита се, че въвеждането на дигиталния подход в застраховането е сложна материя, но неговата вътрешната организация, динамичност и комплексна работа са целесъобразни за използването на дигиталния подход от застрахователните компании и за отчитане присъствието на застрахователния сектор.

Това е илюстрирано с практическото приложение на примера на онлайн продажбата на застрахователен продукт в животозастраховане и дигитален процес при завеждане на щети на локалния пазар.

Обоснована е полезността на здравното застраховане и дигиталния маркетинг по новия път към клиента чрез новите дигитални технологии на примера на здравна застраховка и дигитални маркетингови кампании.

VII. Съавтор в публикуван университетски учебник „Общо застраховане. Принципи и практика.“

Съдържанието на учебника е обогатено с нови и актуални теми свързани с:

1. Първа част – т.6.2.2, т.7, 10, 12, 14, 17, 18, 21, 22, 23.

- Рационалното купуване на застраховка – разгледани са важни аспекти за избора на застрахователен продукт, застрахователна компания и брокер;
- Управление на риска при застраховането – същност и техники;

- Застрахователно обезщетение – характеристика и особености, отношение към застрахователната сума и интерес;
- Разноските в застраховането – разграничаване между „разходи“ и „разноски“ в застраховането, видовете разноски и тяхното разпределение. Внимание е обърнато на политиките за приемливо ограничаване или намаляване на разноските на застрахователя;
- Фондовете и резервите в застрахователното дружество;
- Преддоговорната информация и начините за сключване на застраховка;
- Същността и етапите при ликвидацията/ уреждането на щети;
- Застрахователният пазар в институционален, териториален и други аспекти и насоките за развитие в застраховането.

2. Втора част – 10 глава т. 4, глави 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17.

- Застраховане срещу безработица, при спортове, на катастрофични рискове, други специфични застраховки, живото- и здравно застраховане, презастраховане.

**SUMMARIES OF THE SCIENTIFIC PUBLICATIONS SUBMITTED FOR REVIEW
OF CHIEF ASSISTANT TZVETELINA ANDREEVA, PhD
FOR PARTICIPATION IN A COMPETITION FOR THE ACADEMIC POSITION OF
"ASSOCIANT PROFESSOR"
STATE NEWSPAPER Nr. 70 from 15.8.2023**

I. Habilitation monograph „Management of the insurance operations“

The monograph focuses on the management of insurance operations as an essential and specific part of management that contributes to the profitability of the insurance company.

The **object** of the monographic study is the general insurance company.

The **thesis** that is defended is that the management of insurance operations can be optimized by combining traditional and modern management approaches and tools and effectively linking them to the profitability of the company.

The **purpose** of the monographic study is to systematize the concept of insurance operations management and to outline the main and important popular approaches and means of insurance operations management, as well as to propose possible guidelines and recommendations for this management.

For the realization of the set goal of the research, two groups of tasks are derived. The first group has a theoretical-methodological nature, the second group has a practical-applied nature.

For the realization of the set **goal** of the research, two groups of tasks are derived. The first group has a theoretical-methodological nature, the second group has a practical-applied nature.

The exposition is structured in three main parts. In the first chapter "Theoretical-methodological aspects of the management of insurance operations" the essential characteristics of the management of insurance operations are highlighted. The scope of insurance operations is derived, as well as product management, sales, underwriting operations and claims management through the functions of management - leading, planning, organizing and controlling. The planning function is examined through strategic planning and the company strategies used. In the separate parts of the first chapter, summarizing conclusions are made, key issues, problems and directions of development are highlighted. At the end of the chapter, a methodological scheme with the stages and the main tasks to be performed in the management process is proposed.

The second chapter of the monograph "Legal framework and regulation of the EU" includes the normative rules that regulate insurance operations in our country and at the level of the common European market with a focus on the distribution of insurance products and claims management.

The study of the profitability of the insurance company in the third chapter is related to determining its parameters, defining relevant terms and criteria used. In this regard, an analysis of the results of the national

non-life insurance market is made, which includes net technical results, net operating costs, investment income and profit in the period 2017 - 2021. The results of the research are summarized, conclusions are made by groups of tasks and recommendations are proposed and guidelines for improving the management of insurance operations in the insurance company.

II. Monograph „Methods for risk management of the insurance company“

The monograph systematizes the concept of risk management of the insurance company and the **thesis** defended in the monograph is that the use of appropriate risk management methods and the management transform risk into value. In the first chapter, the content of the risk of the insurance company and its inherent risks is enriched.

Chapter two examines the insurance company's risk management process and the relevant stages within it, including objectives and tasks within these steps, approaches and methods that apply. An essential part of this chapter is the presentation of risk management methods through the prism of their practical application. Specific recommendations and guidelines are made in this regard. As a result of the theoretical and practical analysis of the risk management process and methods in the insurance company, at the end of the chapter a methodical scheme for risk management is identified.

The third chapter presents a practical study of the application of risk management methods in the Bulgarian non-life insurance market in general and specifically in relation to Motor casco insurance for a selected company through empirical research, incl. empirical sociological research in the form of a survey. The results of this research are summarized, conclusions are made and recommendations are made in the directions of the research.

III. Articles, published in scientific journal, referred and indexed in the world data base with scientific information

- **“Risk management in the insurance company”**

Risk (risks) is at the core of the business of an insurance company which concept is to offers insurance protection against risks under certain conditions. Risk management is seen as a consistent application of management approaches, methods to identify, analyze, assess, eliminate or limit the observed risk.

The **object** of research is the insurance company. The **subject** of research is risk management. The **aim** of the research in the article is to study and systematize the insurance company's risk management concept along with the types of risks inherent in the non-life insurance company. The possible forms (methods, tools) for managing the risk of the insurance company are outlined. For the purpose of risk management, the article highlights the importance of information on the risk development, the calculation of insurance

premiums, the allocation of reserves, reinsurance and investment. The stages in the management process and the methods used in the stage of identification, analysis and assessment of risks management are outlined.

IV. Articles and reports published in non-refereed peer-reviewed journals or published in edited collective volumes

- **„Applicable European insurance regulation”**

The **purpose** of this article is to systematize the leading legal requirements in practice within the common market with a focus on the distribution of insurance products.

The article examines the European regulation introduced on the Bulgarian insurance market after joining the European Union. Emphasis is put on the key legal changes implemented in the main laws and the regulations and directives that govern the insurance market and businesses, also their impact on insurance operations. Substantial in scope are the Insurance Distribution Directive, the Insurance Regulation on the Protection of Personal Data, the Money Laundering Act, etc.

- **„Application of risk management methods of insurance companies“**

An important place in the strategic management of the insurance company and risk management is to take risks as an opportunity to realize losses and to manage them through methods indicated for the reduction, control and financing of these risks.

The risk management process is complete and evolving with a clear allocation of duties to employees dealing with them inside and outside the insurance company. The focus is on the insurance company's risk management and the search for appropriate risk management methods.

The **aim** of the article is to systematize risks and possible management methods with applicability in the practice.

The guiding **thesis** is that risk management methods in the insurance company have inherent and justified, full or partial application and should be characterized by complexity. The complex nature also requires an integrated application of management methods by risks and levels - "insurance company level", "insurance company and insurance product level".

The article presents a methodological approach to applicability of risk management methods by types of risks.

- **„Management and sustainable development of the insurance company“**

The article examines some aspects of the management of the insurance company with the aim of sustainable business development. This is a starting point when building the corporate and business strategy of the insurance company. Sustainable business development is also the ultimate goal of the insurer's main activities, such as: compensation of the insured in the event of the occurrence of the covered risks under the insurance contracts; risk management according to insurance principles; providing value for the insured; claims management whereby observing correct payment according to the contractual terms, quality customer service and minimum costs; profitability when investing insurance funds.

The main factors for insurance company sustainable development related to strategic planning and insurance-related activities are outlined: underwriting, claims management, management investment and administrative costs, etc.

- **„Development of Life insurance sector in the Bulgarian economy“**

The main **purpose** that is set in the study is to track and analyze the market specifics, developments and prospects of Life insurance sector in Bulgaria.

The study focuses on the following aspects in the development of Life insurance sector in Bulgaria:

- Saving in Life insurance as an alternative to other investments (bank deposits, pension funds).
- The link between Health insurance covers with Life insurance, as well as with Health insurance from the National Health Insurance Fund.
- Additional tax deductions for individuals and legal entities who have taken out Life insurance.
- The advantages of companies that buy Health insurance as social benefit for their employees.

The characteristics of some basic types of life insurance products, their application and advantages relative to each other and to other financial products and services are outlined. Particular attention is paid to health insurance given its importance for the development of life insurance on the Bulgarian insurance market, its advantages, etc.

The development of the national life insurance market has been analyzed on the background of the European and world markets.

- **“Financial management in the activity of insurance companies”**

The article defines the essence and justifies the need for financial management in the activities of the insurance companies.

The **aim** that is set is to bring out the specifics of financial management in insurance and outline the advantages of controlling as a function and part of the management to ensure the necessary solvency.

The role and the place of financial management in the organizational structure of insurance companies, as well as the goals and tasks of the financial management in them are brought out. The objects and functions of financial management have been examined and the specificity of controlling in this issue has been assessed and specifically its role in the analysis of deviations between actual and planned results.

- **“Prospects for the development of motor third party liability insurance on the Bulgarian insurance market”**

The **aim** of the publication is to examine the current and important for the society issues concerning one of the most widespread insurance products – Motor Third Party Liability insurance.

The report examines and analyses the use of Motor Third Party Liability insurance on our insurance market. Specific studies have been made on the actual presence of the insurance in the local market and the motor insurance in the general insurance portfolio at European level. An emphasis is placed on the problems and trends in the application and the proposed “Bonus-malus” system. Indicated are further considerations regarding the “Bonus-malus” system, taking into account the role of the system for fair payment of insurance premiums. The positive experience of the European insurance market is also reported. The explosion of the report also focuses on other regulatory and other factors determining the market development.

- **„Financing and financial stability of insurance companies”**

The **purpose** of the report is to systematize how the financing of the insurance activity and the raising of the necessary funds are a guarantee for adequate fulfillment of the obligations to the insured and a prerequisite for financial stability.

Funding systems and the main types of funding are reviewed. Focus is placed on the sources of funds for current financing of the activities of insurance companies.

Certain financial indicators such as profitability indicators, return on assets and equity capital, liquidity, as well as the main indicators of insurance statistics are indicated and evaluated.

V. Paper, published in non-refereed peer-reviewed journals or published in edited collective volumes

- **„Insurance aspects of Incoterms and cargo insurance“**

The **goal** set in the paper is to outline the significance and insurance aspects of "Incoterms" as an adequate insurance protection of international trade, i.e. of cargo during transportation. For the purposes of insurance, the risk element of these transactions, conditions, contracts are important, as a prerequisite for concluding the cargo insurance.

It has been concluded for which types of transport it is appropriate to use the types of deals "Incoterms" - deal "Ex works" - named place, deal "Free carrier", etc. over eleven types of deals. The insurance in this case follows the provision of insurance protection for the types of goods transported by all types of transport and regardless of the countries where they are transported, according to the types of deals, expenses incurred and insurance risk.

The paper also outlines the significance and applicability of the three basic institute cargo clauses by types of transport with relevant useful advice.

VI. Published chapter of collective monograph "Digital marketing in social networks of insurance companies"

The **aim** of research in the study is to show the usefulness of new digital and information technologies and their presence in the financial and insurance sector.

The integration of traditional and digital marketing is argued. They must co-exist and complement each other 'on the way to the customer'.

Digital marketing is focused on achieving results, while traditional marketing focuses on interacting with the customer through its tools such as advertising and others.

It is considered that the introduction of the digital approach in insurance is a complex matter, but its internal organization, dynamism and complex work are expedient for the use of the digital approach by insurance companies and for performing the presence of the insurance sector.

This is illustrated with the practical application base on the example of the online sale of an insurance product in life insurance and the digital process of filing claims in the local market.

The usefulness of health insurance and digital marketing on the new path to the customer through new digital technologies is substantiated on the example of health insurance and digital marketing campaigns.

VII. Co-author in a published university textbook "General insurance. Principles and practice."

The content of the textbook is enriched with new and current topics related to:

1. First part – item 6.2.2, 7, 10, 12, 14, 17, 18, 21, 22, 23.

- The rational purchase of insurance - important aspects for choosing an insurance product, insurance company and broker are discussed;
- Risk management in insurance - essence and techniques;
- Insurance compensation - characteristics and features, relation to the sum insured amount and interest;
- Costs in insurance - distinction between "costs" and "expenses" in insurance, types of costs and their distribution. Attention is drawn to policies to reasonably limit or reduce the costs of the insurer;
- Funds and reserves in the insurance company;
- Pre-contractual information and ways to conclude insurance;
- The nature and stages of the liquidation/settlement of claims;
- The insurance market in institutional, territorial and other aspects and the guidelines for development in insurance.

2. Second part – chapter 10 item 4, chapter 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17

- Insurance against unemployment, sports, catastrophic risks, other specific insurances, life and health insurance, reinsurance.