

SPIS TREŚCI

Wstęp	7
1. Finanse osobiste w kontekście gospodarstwa domowego	15
1.1. Definicje i koncepcje finansów osobistych	17
1.2. Finanse osobiste w teoriach ekonomicznych, socjologicznych i psychologicznych	24
1.3. Finanse osobiste w gospodarce narodowej	41
1.3.1. System rachunków narodowych	41
1.3.2. Budżety gospodarstw domowych	50
1.3.3. Koncepcja ekonomicznego dobrostanu (<i>economic well-being</i>) i zasobów netto (<i>net worth</i>)	54
1.4. Proces finansjalizacji gospodarstw domowych	59
1.4.1. Definicje finansjalizacji	59
1.4.2. Geneza i przebieg finansjalizacji	66
1.4.2.1. Geneza i przebieg finansjalizacji na przykładzie Stanów Zjednoczonych	66
1.4.2.2. Finansjalizacja budżetów gospodarstw domowych w Polsce	69
1.4.3. Zakres prywatyzacji i indywidualizacji budżetów gospodarstw domowych	71
1.5. Planowanie finansów osobistych	74
1.5.1. Przychody i należności	78
1.5.2. Rozchody i zobowiązania	94
1.5.3. Zasoby	105
1.5.4. Strategie finansowe gospodarstwa domowego	109
1.5.5. Ubezpieczenie w strategiach finansowych gospodarstwa domowego	125
2. Ochrona ubezpieczeniowa gospodarstwa domowego	129
2.1. Zarządzanie ryzykiem w kontekście planowania finansów osobistych	133
2.2. Metoda ubezpieczenia w zarządzaniu ryzykiem	142
2.2.1. Ryzyko ubezpieczeniowe	152
2.2.2. Składka ubezpieczeniowa	156
2.2.3. Zdarzenie losowe i strata w ochronie ubezpieczeniowej	161
2.2.4. Świadczenie ubezpieczeniowe	168

2.3. Ubezpieczenia w finansach osobistych	174
2.3.1. Metody określania potrzeb ubezpieczeniowych	174
2.3.1.1. Metoda luki przychodowej	189
2.3.1.2. Zaspokajanie potrzeb ubezpieczeniowych na przykładzie stopniowej annuityzacji	205
2.4. Koncepcja adekwatności i realności ochrony ubezpieczeniowej	209
2.4.1. Koncepcje skuteczności i efektywności	210
2.4.2. Skuteczność i efektywność ochrony ubezpieczeniowej	213
2.4.3. Adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej	220
2.4.3.1. Koncepcje adekwatności w finansach	220
2.4.3.2. Adekwatność w ubezpieczeniach	225
2.4.3.3. Koncepcje realności w finansach	230
2.4.3.4. Realność ochrony ubezpieczeniowej	230
2.4.4. Adekwatność i realność ochrony ubezpieczeniowej w kontekście skuteczności i efektywności ochrony ubezpieczeniowej	236
3. Instytucjonalizacja problemu adekwatności i realności w zarządzaniu finansami osobistymi	241
3.1. Pojęcie instytucjonalizacji rynku finansowego	243
3.2. Przestanki instytucjonalizacji rynku ubezpieczeniowego	253
3.2.1. Świadomość finansowa i ubezpieczeniowa	253
3.2.2. Ewolucja roli państwa w zapewnianiu bezpieczeństwa finansowego	264
3.2.3. Problem ekskluzji finansowej	268
3.2.4. Dominująca pozycja instytucji finansowych oraz ograniczenia produktowe i podaźowe	270
3.3. Instytucjonalizacja rynku ubezpieczeniowego	274
3.3.1. Ekonomiczne, prawne i behawioralne aspekty ochrony konsumenta	277
3.3.2. Kształtowanie ochrony ubezpieczeniowej i kanały dystrybucji	286
3.3.3. Likwidacja strat i rozstrzyganie sporów	306
3.3.4. Wypłacalność i fundusze gwarancyjne	315
3.3.5. Schemat instytucjonalizacji rynku ubezpieczeniowego	326
Zakończenie. Postulaty dotyczące planowania ochrony ubezpieczeniowej	329
Bibliografia	335
Aneks	359