

Proiect final

Programul FinTTT - Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiarnebancaar(FinTTT)

Seria 20 grupa 1

**Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancaare- asigurarea obligatorie a
locuinței (importanța și beneficiile)**

Iași, Iulie 2024

OPIS/ Cuprins

- Elaborarea unui proiect didactic
- Elaborarea a cel puțin 2 fișe de lucru cu scopul de a sprijini cadru didactic in demersul de fixare a noilor cunoștințe
- Elaborarea a minim 2 instrumente de evaluare formativa/sumativa utilizate la finalul lecției in vederea determinării gradului însușire a noilor cunoștințe si abilități precum și idei pentru îmbunătățirea acestora
- Elaborarea unui test predictiv cu baremele aferente
- Enumerarea resursele materiale folosite

Proiect didactic

Profesor:

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație Economico – financiară

Aria curriculară: Om și societate

Manual: Editura CD Press (Barbu D., Dorin V., Mihai N., Mînză D., Neagu C., București, 2020.)

Clasa: a VIII-a; 1 oră pe săptămână

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare

Subiectul: Asigurarea obligatorie a locuinței- importanța și beneficiile

Tipul lecției: Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare, profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare.

Competențe generale:

1. Raportarea critică la fapte, evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social.
2. Cooperearea pentru realizarea unor activități și pentru investigarea unor probleme specifice diferitelor grupuri și comunități, prin asumarea unor valori și norme sociale și civice.
3. Participarea responsabilă la luarea deciziilor, prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respectiv prin

manifestarea unui comportament social, civic și economic activ.

Competențe specifice:

1.1.Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte/ evenimente economico-financiare

1.2.Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile

1.3.Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea risipei de resurse financiare

3.1. Elaborarea unui plan de acțiune personal al familiei, manifestând inițiativă și responsabilitate.

Obiectivele lecției :

1. Cognitive:

- Să definească ce este o asigurare și să explice scopul acesteia.
- Să înțeleagă conceptul de asigurare obligatorie a locuinței.
- Să identifice beneficiile și obligațiile asigurării obligatorii a locuinței.

2. Afective:

- Să aprecieze importanța asigurării locuinței în protejarea bunurilor personale.
- Să dezvolte o atitudine responsabilă față de protecția locuinței.

3. Psihomotorii:

-Să aplice cunoștințele în simularea unui proces de asigurare a locuinței.

-Să participe activ în discuții și activități practice.

Strategia didactică:

- a) **Metode, procedee, tehnici:** conversația, explicația, brainstorming, exercițiul, joc de rol, învățarea prin descoperire și cooperare.
- b) **Mijloace de învățământ:** proiector, laptop, catalog, tablă, marker, fișa de lucru.
- c) **Forme de organizare a activității:** frontal, individual, pe grupe.
- d) **Resurse:**

Umane: colectivul clasei de elevi și profesorul

Temporal: 50 de minute

Bibliografie:

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială, clasele a V-a - a VIII-a. București;
2. Cucoș, C., *Pedagogie* (ediția a III a revăzută și adăugită), Polirom, Iași, 2014;
3. Barbu D., Dorin V., Mihai N., Mînză D., Neagu C., *Manual de educație socială, clasa a VIII-a*, Editura CD Press, București, 2019.
4. Bălan L., Moise O., Hera V., *Manual de educație socială, clasa a VIII-a*, Editura Litera, București, 2020.

Desfășurarea activității:

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric	Verifică prezența elevilor și notează absențele. Creează condiții optime pentru desfășurarea orei.	Comunică absenții și pregătesc materialele necesare desfășurării orei.	Conversația	Catalog	Frontal	-
2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Va solicita elevilor să se verifice tema, după care va adresa întrebări din lecția anterioară.	Elevii sunt atenți și răspund la întrebări.	Conversația, Brainstorming.	Caiet Manual	Individual Frontal	Evaluarea orală Feed-back
4.Anunțarea lecției noi și a competențelor	Activitatea introductivă: Întrebarea de deschidere: „ Ce știți despre asigurări? ” -Discuție interactivă pentru a colecta răspunsurile elevilor. - Prezentarea obiectivelor lecției. Notează titlul lecției pe tablă și anume: Asigurarea obligatorie a locuinței- importanța și beneficiile	Elevii notează titlul lecției și obiectivele. Ascultă și devin atenți	Conversația Expunerea	Tablă Marker Caiet Manual Laptop Ppt	Frontal	-

<p>5.Desfasurarea lectiei</p>	<p>Prezentare PowerPoint:</p> <ul style="list-style-type: none"> Definirea asigurării și tipurile de asigurări. Conceptul de asigurare obligatorie a locuinței (AOL). Legislația în vigoare și obligațiile cetățenilor. Beneficiile asigurării obligatorii a locuinței. <p>Discuție de grup:</p> <ul style="list-style-type: none"> Împărțirea clasei în grupuri și distribuirea fișelor de lucru. Fiecare grup să analizeze un exemplu de poliță de asigurare și să identifice elementele cheie. 	<p>Elevii sunt atenți, receptivi și manifestă interes față de noile informații.</p> <p>Notează în caiete informațiile prezentate de profesor.</p> <p>Elevii pun întrebări. Elevii rezolvă cerințele de pe fișa de lucru dată de către profesor.</p> <p>Elevii oferă răspunsuri la cerințele expuse în fișă.</p>	<p>conversația</p> <p>explicația</p> <p>brainstorming</p> <p>exercițiul</p> <p>învățarea prin descoperire</p>	<p>Manual Tablă Marker</p> <p>Caiet Laptop Ppt Fișă</p>	<p>Frontal Individual Pe frupe</p>	<p>Observarea Evaluarea orală</p>
--------------------------------------	---	---	---	---	--	---------------------------------------

6.Asigurarea feed-back-ului (Fixarea noilor cunoștințe)	Joc de rol: Elevii vor juca rolul de agenți de asigurare și clienți, punând în practică cunoștințele acumulate. Discuție finală și clarificări suplimentare.	Elevii interacționează unii cu ceilalți, învățând prin descoperire și cooperare	Joc de rol Conversația Învățarea prin cooperare Explicația	Fise Manual	Pe grupe	Evaluarea orală
7.Evaluarea cunoștințelor	Evaluarea se va face prin întrebări rapide adresate elevilor despre informațiile prezentate. Feedback de la elevi privind activitățile și informațiile învățate	Elevii adresează întrebări și își expun punctul de vedere asupra lecției desfășurate.	Conversația	-	Frontal	Feed back

Concluzii:

Lecția va ajuta elevii să înțeleagă importanța asigurării locuinței și să dezvolte o atitudine responsabilă față de protecția bunurilor lor. Activitățile interactive și jocurile de rol vor face ca învățarea să fie mai atractivă și mai eficientă.

Fișă de lucru nr. 1

Nume: _____

Data: _____

1. **Definește asigurarea:**
2. **Ce este asigurarea obligatorie a locuinței?**
3. **Care sunt principalele beneficii ale asigurării obligatorii a locuinței?**
4. **Simulează procesul de asigurare a locuinței tale. Ce documente și pași sunt necesari?**

Fisa de lucru nr. 2

Nume: _____ Data: _____

Tema: Asigurarea Obligatorie a Locuinței

Partea I: Înțelegerea Conceptelor

1. **Definește următoarele termene:**
 - Asigurare:
 - Poliță de asigurare:
 - Primă de asigurare:
 - Franșiză:
 - Daună:
2. **Explică diferența dintre asigurarea obligatorie a locuinței și asigurarea facultativă a locuinței.**

Partea a II-a: Legislație și Obligații

3. **Citește următorul fragment din legislația privind asigurarea obligatorie a locuinței și răspunde la întrebări:**

"Legea nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor prevede că toți proprietarii de locuințe din România sunt obligați să încheie o poliță de asigurare împotriva dezastrelor naturale (cutremure, inundații și alunecări de teren)."

- Care sunt dezastrelor naturale acoperite de asigurarea obligatorie a locuinței?
- Ce se întâmplă în cazul în care un proprietar nu încheie această asigurare?

Partea a III-a: Beneficii și Riscuri

4. **Identifică cel puțin trei beneficii ale asigurării obligatorii a locuinței:**
 - Beneficiul 1:
 - Beneficiul 2:
 - Beneficiul 3:
5. **Ce riscuri și dezavantaje există în cazul în care o locuință nu este asigurată?**

Partea a IV-a: Studii de Caz

6. **Citește următorul studiu de caz și răspunde la întrebări:**

Studiu de caz: Ana a încheiat o poliță de asigurare obligatorie pentru locuința ei. După un an, un cutremur a afectat zona în care locuiește, iar casa ei a suferit daune semnificative. Ana a depus o cerere de despăgubire la compania de asigurări.

- Ce pași trebuie să urmeze Ana pentru a obține despăgubirea?

- Ce documente sunt necesare pentru a dovedi daunele suferite?
- Ce rol are franșiza în acest proces?

Partea a V-a: Activitate Practică

7. Simulează procesul de încheiere a unei polițe de asigurare pentru locuința ta.

Include următoarele elemente:

- Evaluarea riscurilor specifice zonei tale (cutremur, inundații, alunecări de teren).
- Alegerea unei companii de asigurări și justificarea alegerii.
- Completarea unui formular fictiv de asigurare, incluzând toate detaliile necesare.
- Calcularea primei de asigurare pe baza informațiilor disponibile.

8. Prezintă un plan de acțiune în cazul unui dezastru natural care ar afecta locuința ta.

Include următoarele:

- Pașii imediat după dezastru.
- Contactarea companiei de asigurări.
- Documentarea și evaluarea daunelor.
- Procesul de reparație și recuperare.

Instrucțiuni pentru Elevi:

- Completați toate secțiunile fișei de lucru.
- Lucrați individual sau în grupuri mici pentru a dezbate și discuta răspunsurile.
- Fiți creativi și detaliați în răspunsurile voastre pentru a acoperi toate aspectele temei.

Instrumente de evaluare formativă/sumativă la finalul lecției

1. Chestionar de Evaluare Formativă

Scop: Determinarea nivelului de înțelegere a conceptelor principale legate de asigurarea locuinței.

Instrucțiuni: Completați chestionarul de mai jos răspunzând la fiecare întrebare. Folosiți cunoștințele dobândite în timpul lecției pentru a furniza răspunsuri corecte și detaliate.

Întrebări:

1. Ce este asigurarea locuinței și de ce este importantă?
2. Enumerați și descrieți două tipuri de asigurări pentru locuințe.
3. Ce factori influențează costul unei asigurări de locuință?
4. Cum poate fi determinată valoarea unei locuințe pentru a stabili suma asigurată?
5. Care sunt pașii principali pentru a încheia o poliță de asigurare pentru locuință?

Idei pentru îmbunătățire:

- **Feedback Detaliat:** După completarea chestionarului, profesorul ar putea furniza feedback individual fiecărui elev, subliniind aspectele corecte și oferind clarificări acolo unde au existat neînțelegeri.
- **Discuții de Grup:** Organizarea unei sesiuni de discuții în care elevii să compare răspunsurile și să discute împreună despre concept, asigurându-se astfel că toți au înțeles corect materialul.

2. Studiu de Caz pentru Evaluare Sumativă

Scop: Evaluarea capacității elevilor de a aplica noile cunoștințe în situații practice.

Instrucțiuni: Citiți cu atenție studiul de caz prezentat mai jos și răspundeți la întrebările aferente. Răspunsurile trebuie să fie bine argumentate și să reflecte cunoștințele acumulate în timpul lecției.

Studiu de Caz: Familia Ionescu a achiziționat recent o casă nouă într-o zonă rezidențială. Ei doresc să-și asigure locuința împotriva riscurilor comune, dar nu sunt siguri ce tip de asigurare li se potrivește cel mai bine și cum ar trebui să procedeze.

Întrebări:

1. Ce tipuri de riscuri ar trebui să acopere asigurarea pentru locuința familiei Ionescu?
2. Ce documente sunt necesare pentru încheierea unei polițe de asigurare pentru locuință?
3. Cum ar putea influența localizarea casei costul asigurării?
4. Dacă familia Ionescu decide să asigure și conținutul casei, ce aspecte ar trebui să ia în considerare?
5. Care sunt avantajele și dezavantajele încheierii unei asigurări de locuință pentru familia Ionescu?

Idei pentru îmbunătățire:

- **Simulări Role-Play:** Organizarea de simulări în care elevii să joace rolul consilierilor de asigurări și al clienților, pentru a înțelege mai bine procesul și pentru a exersa comunicarea eficientă a informațiilor.
- **Prezentări Individuale:** Elevii ar putea fi rugați să prezinte soluțiile lor pentru studiul de caz în fața clasei, primind feedback atât de la colegi, cât și de la profesor, pentru a îmbunătăți înțelegerea conceptelor.

Utilizarea acestor instrumente permite evaluarea comprehensivă a cunoștințelor teoretice și abilităților practice, oferind în același timp oportunități de învățare colaborativă și feedback constructiv.

TEST

Nume:

Data:

Instrucțiuni:

- Răspundeți la toate întrebările.
- Fiecare întrebare are punctajul indicat.

Partea I: Întrebări de tip grilă (10 puncte)

1. Ce este o poliță de asigurare? (1 punct)

- a) Un document care atestă plata primelor de asigurare
- b) Un document care detaliază condițiile și termenii asigurării
- c) Un document care detaliază doar obligațiile asiguratorului
- d) Un document care specifică doar suma asigurată

2. Care dintre următoarele riscuri este acoperit de asigurarea obligatorie a locuinței? (1 punct)

- a) Furt
- b) Cutremur
- c) Incendiu
- d) Explozie

3. Ce se întâmplă dacă un proprietar nu încheie asigurarea obligatorie a locuinței? (1 punct)

- a) Nu primește despăgubiri în caz de dezastru natural
- b) Nu poate vinde locuința
- c) Primește o amendă
- d) Pierde dreptul de proprietate

4. Franșiza reprezintă: (1 punct)

- a) Suma maximă plătită de asigurător în caz de daună
- b) Suma plătită de asigurat înainte ca asigurătorul să achite restul despăgubirii
- c) Perioada de valabilitate a poliței
- d) Costul total al poliței de asigurare

5. Care este perioada de valabilitate a unei polițe de asigurare obligatorie a locuinței? (1 punct)

- a) 6 luni
- b) 1 an
- c) 2 ani
- d) 5 ani

Partea a II-a: Întrebări cu răspuns scurt (10 puncte)

- 6. Definește conceptul de asigurare obligatorie a locuinței. (2 puncte)**
- 7. Enumeră trei beneficii ale asigurării obligatorii a locuinței. (3 puncte)**
- 8. Explică rolul franșizei în procesul de despăgubire. (2 puncte)**
- 9. Ce documente sunt necesare pentru a depune o cerere de despăgubire în caz de daună? (3 puncte)**

Partea a III-a: Întrebări de tip eseu (10 puncte)

- 10. Descrie procesul de încheiere a unei polițe de asigurare obligatorie a locuinței, incluzând pașii necesari și importanța fiecărei etape. (5 puncte)**
- 11. Analizează importanța asigurării obligatorii a locuinței în contextul protecției bunurilor personale și a responsabilităților cetățenilor. (5 puncte)**

Bareme de Corectare:

Partea I: Întrebări de tip grilă (1 punct fiecare)

- 1. b) Un document care detaliază condițiile și termenii asigurării
- 2. b) Cutremur
- 3. a) Nu primește despăgubiri în caz de dezastru natural
- 4. b) Suma plătită de asigurat înainte ca asigurătorul să achite restul despăgubirii
- 5. b) 1 an

Partea a II-a: Întrebări cu răspuns scurt

6. **Definește conceptul de asigurare obligatorie a locuinței. (2 puncte)**
 - Răspuns corect: Asigurarea obligatorie a locuinței este o poliță de asigurare impusă de lege care protejează locuința împotriva riscurilor de dezastre naturale (cutremure, inundații, alunecări de teren).
7. **Enumeră trei beneficii ale asigurării obligatorii a locuinței. (3 puncte)**
 - Răspuns corect: Protecție financiară în caz de dezastre naturale, reducerea riscului de pierderi totale, acces la servicii de reparație și reconstrucție.
8. **Explică rolul franșizei în procesul de despăgubire. (2 puncte)**
 - Răspuns corect: Franșiza este suma pe care asiguratul trebuie să o plătească din propriul buzunar înainte ca asigurătorul să acopere restul daunelor, stimulând astfel responsabilitatea și prevenirea riscurilor.
9. **Ce documente sunt necesare pentru a depune o cerere de despăgubire în caz de daună? (3 puncte)**
 - Răspuns corect: Polița de asigurare, raportul de evaluare a daunelor, dovezi fotografice ale daunelor, facturi și chitanțe pentru reparații.

Partea a III-a: Întrebări de tip eseu

10. **Describe procesul de încheiere a unei polițe de asigurare obligatorie a locuinței, incluzând pașii necesari și importanța fiecărei etape. (5 puncte)**
 - Răspuns corect:
 1. Evaluarea locuinței și a riscurilor: Identificarea valorii locuinței și a riscurilor specifice.
 2. Alegerea unei companii de asigurări: Compararea ofertelor și selectarea celei mai potrivite.
 3. Încheierea poliței: Semnarea contractului și plata primei de asigurare.
 4. Monitorizarea și actualizarea poliței: Asigurarea că polița este actualizată și acoperă toate riscurile relevante.
 - Fiecare etapă este esențială pentru a asigura protecția completă și corectă a locuinței.

Analizează importanța asigurării obligatorii a locuinței în contextul protecției bunurilor personale și a responsabilităților cetățenilor. (5 puncte)

Răspuns corect:

- Asigurarea obligatorie a locuinței oferă o protecție financiară vitală în cazul dezastrelor naturale, prevenind pierderile totale pentru proprietari.
- Contribuie la stabilitatea economică a comunității, prin reducerea costurilor asociate reconstrucției după dezastre.
- Încurajează o cultură a responsabilității și prevenției, obligând cetățenii să ia măsuri proactive pentru protejarea proprietăților lor.
- Asigurarea obligatorie ajută la distribuirea riscurilor și costurilor în mod echitabil, protejând atât indivizii cât și societatea în ansamblu

Resurse materiale:

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială, clasele a V-a - a VIII-a. București;
2. Cucuș, C., *Pedagogie* (ediția a III a revăzută și adăugită), Polirom, Iași, 2014;
3. Barbu D., Dorin V., Mihai N., Mînză D., Neagu C., *Manual de educație socială, clasa a VIII-a*, Editura CD Press, București, 2019.
4. Crivac, Georgeta Mihaela; Grigore, Adina - Manual de educație socială, clasa a VIII-a, Editura Ars Libri, 2020
5. Bălan L., Moise O., Hera V., *Manual de educație socială, clasa a VIII-a*, Editura Litera, București, 2020.
6. Legea privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor (2008).
7. Programul de formare profesională continuă FinTTT
<https://certidd.knolyx.com/courses/2207>
8. [Programe de formare profesională pentru domeniul financiar nebanca | INSTITUTUL DE STUDII FINANCIARE \(isf.ro\)](#)