

Proiect final

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

**„Avantaje și riscuri în raport cu instituțiile financiare nebancare–
Produse și servicii de asigurare”**

OPIS/Cuprins:

Elaborarea instrumentelor de evaluare formativă/sumativă utilizate la finalul lecției în vederea determinării gradului de însușire a cunoștințelor și abilităților legate de **produsele și serviciile de asigurare - avantaje și riscuri în raport cu instituțiile financiare nebancare**

Resurse materiale : prezentare Power Point, laptop, videoproiector, manualele digitale, manualul, internet, fișe de lucru, foi de flip-chart, markere

Fișa de lucru 1: **Produse și servicii de asigurare**

Fișa de lucru 2: **Avantaje și dezavantaje ale asigurărilor obligatorii și facultative**

Fișa de lucru 3: **Fixarea cunoștințelor –Joc Kahoot ,aritmograf**

Fișa de lucru 4: **Studiu de caz**

Test de evaluare: **Produse și servicii de asigurare**

Proiect educațional (activitate extrașcolară):Asigurări încheiate – griji diminuate

Proiect didactic

Profesor:

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație economico -financiară

Clasa: a VIII-a; 1 oră pe săptămână în TC

Unitatea de învățare: ***Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancale***

Tema / Subiectul: **Avantaje și riscuri în raport cu instituțiile financiare nebancale – Produse și servicii de asigurare**

Tipul lecției: Lecție mixtă

Obiectivul fundamental: Acumularea de noi cunoștințe referitoare la produsele și serviciile de asigurare, tipuri de produse, avantajele și dezavantajele acestora.

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 și economico-financiar
2. Cooperarea 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

2.2. Participarea, prin derularea unui proiect pe teme economico-financiare, la investigarea unor probleme specifice grupurilor și comunităților de apartenență

3.2. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire/ de creditare, a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora

Strategii didactice:

a. Metode și procedee didactice icebreaking, brainstorming, explicația, conversația, exercițiul, învățarea prin descoperire, ciorchinele, cadranele, demonstrația, problematizarea, , comparația, jocul didactic kahoot, aritmogrif

b. Forme de organizare a activității : frontal, individual, în perechi, pe grupe.

Evaluarea:

1. observația sistematică a elevilor
2. completarea fișelor de lucru
3. evaluarea orală
4. test de evaluare

Resurse:

- <https://www.youtube.com/watch?v=a8-rj1KKGbs> –asigurarea (ASF)
- <https://www.youtube.com/watch?v=rHiwtqO0aaY> (ASF)
- <https://www.youtube.com/watch?v=g5awKVMDdWE> –brokerul de asigurare (ASF)
- https://www.youtube.com/watch?v=C_OZ1MYAe68 –PAD (ASF)
- <https://www.youtube.com/watch?v=ivxfYcTbGLc> –asigurarea de viață
- https://www.youtube.com/watch?v=tOJ_ZSWwHLo&t=72s -RCA
- prezentare Power Point
- laptop, videoproiector

- manualele digitale, manual editura Litera
- fișe de lucru, foi de flip-chart, markere

Etapale desfășurării lecției :

1. Moment organizatoric - joc icebreaking - „*Despre mine –Joc de spargere a gheții –Bomboanele M&M)*”

<https://wordwall.net/resource/34999872>

2. Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară- se realizează pe baza întrebărilor adresate de către profesor

3. Anunțarea lecției noi și a competențelor – discuțiile cu elevii vor porni de la un citat prezentat pe videoproiector

4. Desfasurarea lecției –filmuleț <https://www.youtube.com/watch?v=rHiwtqO0aaY>, prezentare ppt, **Fișa de lucru nr.1, Fișa de lucru nr. 2**

5. Asigurarea feed-back-ului (Fixarea noilor cunoștințe) –vizionarea unui videoclip de pe youtube <https://www.youtube.com/watch?v=a8-rj1KKGbs> , joc didactic Kahoot, aritmogrif

6. Evaluarea cunoștințelor–evaluare orală, fișe de lucru,notarea elevilor.

Detaliere activități/ exerciții:

- exercițiu de spargere a gheții („*Despre mine –Joc de spargere a gheții –Bomboanele M&M)*””);

- activități de captare a atenției (discuții pe baza citatului prezentat pe videoproiector)

-exerciții de utilizare corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire produsele de asigurare(întrebări, fișe de lucru);

- aplicarea unor metode de gândire critică și crearea unor activități care stimulează învățarea prin descoperire (prezentare ppt, videoclipuri youtube, investigația,problematizarea);

- compararea tipurilor de asigurări/ avantajele și dezavantajele acestora (cadranele);

- crearea activităților prin raportarea la exemple din viața reală pentru identificarea unor riscuri, care vizează produsele și serviciile de asigurare

Bibliografie:

1. **Programa școlară, Educație socială- Educație economico-financiară, clasa a VIII-a**
2. *****ISF - Suport de curs FinTTT**
3. <https://www.manuale.edu.ro/> - Manualele școlare de *Educație socială*, clasa a VIII-a
4. <https://edutime.ro/curs-animat-de-educatie-financiara/>
5. <https://edutime.ro/asigurari/>
6. <https://edu.asfromania.ro/tipuri-de-asigurari/#1456740291041-33267848-1969>

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE		STRATEGIA DIDACTICĂ			EVALUARE
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1. Moment organizatoric	<p>Notează absențele .</p> <p>Exercițiu de spargere a gheții („despre mine- Bomboanele M&M”). Le cere elevilor să aleagă câte o bomboană colorată din coșuleț și să ofere un răspuns pentru întrebarea aferentă culorii alese (întrebările prezentate pe videoproiector</p> <p>https://wordwall.net/resource/34999872</p> <p>Pregătește cadrul necesar desfășurării în bune condiții a lecției</p>	<p>Numesc absenții</p> <p>Respectă indicațiile profesorului, răspunzând provocării lansate de acesta.</p> <p>Se pregătesc pt. lecție</p>	<p>conversația</p> <p>explicația</p> <p>joc de spargere a gheții(icebreakin g)</p>	<p>Laptop</p> <p>videoproiector</p>	<p>frontal</p>	
2. Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	<p>Propune sarcini de lucru și adresează întrebări pe baza lecțiilor anterioare:</p> <p>Enumerați trei produse pe care le puteți găsi în oferta unei bănci.</p> <p>Menționați două instrumente/mijloace de</p>	<p>Elevii răspund cerințelor și participă activ la realizarea sarcinilor</p>	<p>Conversația</p> <p>Explicația</p> <p>Exercițiul</p>	<p>videoproiector</p>	<p>Frontal</p> <p>individual</p>	<p>Orală</p>

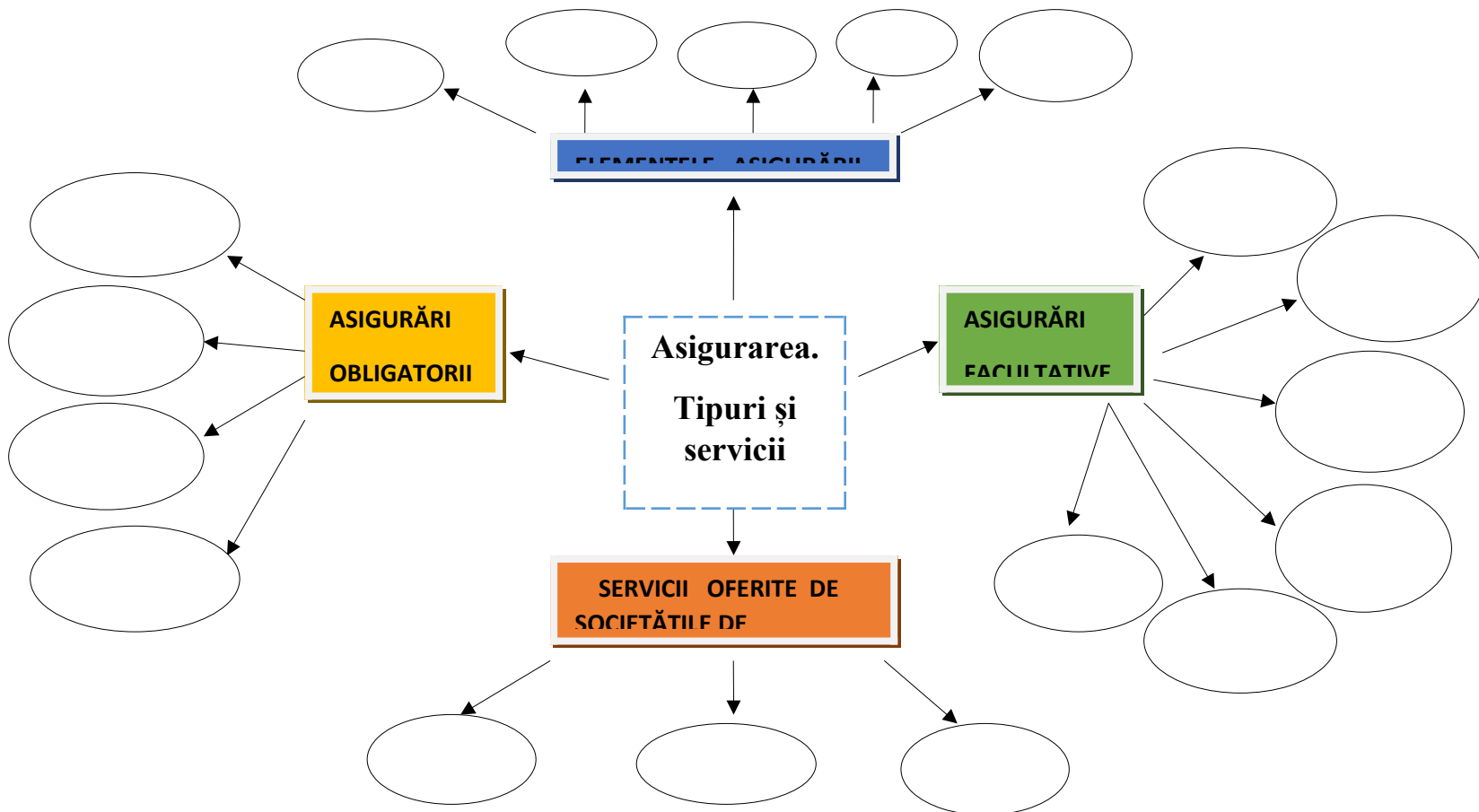
	<p>economisire.</p> <p>Ce sunt instituțiile financiare nebancare (IFN) și care sunt serviciile prestate de acestea?</p>	Răspund întrebărilor adresate de profesor	Problematizarea			Observarea sistematică a activității elevilor
3. Anunțarea lecției noi și a competențelor	<p>Lansează spre dezbatere următorul citat: <i>Educația este cea mai bună asigurare pentru bătrânețe.</i>” (Aristotel, filosof, Grecia antică, Manual ed. Litera) Pe baza discuției se realizează trecerea spre noua lecție. (brainstorming pornind de la termenul asigurare) Anunță titlul lecției noi: „ ’Produce si servicii de asigurare’” și comunică competențele vizate Scrie titlul lecției pe tablă</p>	<p>Își expun punctul de vedere, formulează explicații</p> <p>Participă la dezbatere sub îndrumarea profesorului și identifică tema lecției noi</p> <p>Notează titlul lecției în caiet.</p>	<p>Explicația</p> <p>Brainstorming conversația</p>	<p>Manual</p> <p>Laptop</p> <p>Videoproiector</p>	Frontal	
4. Desfasurarea lecției	<p>Propune spre vizionare un scurt filmuleț (Ce este asigurarea?) https://www.youtube.com/watch?v=rHiwtqO0aaY Cu ajutorul unui material ppt va</p>	Urmăresc filmulețul și răspund întrebărilor profesorului	Explicația	Laptop	individual	

	<p>prezenta în continuare conținutul lecției:elementele unei asigurări, tipuri de asigurări și servicii. Coordonează întreaga activitate, implicând elevii în discuții</p> <p>Solicită elevilor să completeze Fișa de lucru nr 1 (Ciorchinele) pe parcursul prezentării ppt</p> <p>Împarte elevii în 4 grupe a câte 5 membrii, în funcție de culoarea bomboanei alese la joculețul de spargere a gheții Pe baza prezentării ppt , a filmulețelor și în urma analizării informațiilor din manual (pag 77-79-) -cere fiecărei grupe să completeze câte unul din cele 4cadrane (grupa roșie-avantaje ale asigurărilor obligatorii; echipa verde-dezavantaje pentru asigurările obligatorii echipa albastră-avantajele asigurărilor facultative; echipa maro-dezavantaje ale asigurărilor facultative) și să dea exemple de asemenea tipuri de</p>	<p>Sunt atenți la explicațiile profesorului Se implică în discuții, aducând completări și explicații</p> <p>Completează ciorchinele, (Fișa de lucru nr.1)</p> <p>Scriu în caiete schița lecției.</p> <p>Studiază informațiile din manual și completează cadranul ales.(Fișa de lucru nr. 2).</p> <p>După expirarea timpului de lucru,liderul fiecărei grupe va prezenta si va nota pe faia de flipchart informațiile.</p>	<p>învățarea prin descoperire</p> <p>conversația</p> <p>ciorchinele</p> <p>învățarea prin descoperire</p> <p>Lucrul în echipă Cooperarea Investigația</p> <p>metoda cadranelor</p>	<p>Videoproiector</p> <p>tabla</p> <p>Fișe de lucru</p> <p>Caiet</p> <p>Manual</p> <p>Fișe de lucru</p>		<p>Observarea sistematică a activității elevilor</p>
--	---	---	--	---	--	--

	<p>asigurări</p> <p>După completarea cadranelor, pe baza discuțiilor cu elevii, se va realiza o comparație între asigurările obligatorii și cele facultative</p>	<p>Răspund provocărilor profesorului, identificând asemănări și deosebiri între cele două tipuri de asigurări</p>	<p>comparația</p> <p>demonstrația</p>			
<p>5. Asigurarea feed-back-ului (Fixarea noilor cunoștințe)</p>	<p>Solicită elevilor să vizioneze un filmuleț pe youtube. https://www.youtube.com/watch?v=a8-rj1KKGbs</p> <p>Propune elevilor un joc Kahoot-realizat pe baza cunoștințelor dobândite în noua lecție</p> <p>Îndrumă elevii în realizarea sarcinilor.</p> <p>Propune elevilor să completeze, în perechi, un aritmogrif cu termenul ASIGURARE</p>	<p>Urmăresc filmulețul</p> <p>Îndeplinesc sarcinile transmise</p> <p>Fiecare pereche va completa aritmogriful Fișa de lucru nr 3</p> <p>După completare, se va realiza verificarea răspunsurilor</p>	<p>Explicația</p> <p>Conversația</p> <p>Joc didactic</p> <p>Kahoot</p> <p>Lucru în perechi</p> <p>aritmogrif</p>	<p>Laptop</p> <p>Videoproiector</p> <p>Telefon/tabletă</p> <p>Fisa de lucru</p>	<p>individual</p> <p>In perechi</p>	<p>Orală</p> <p>Observarea sistematică a activității elevilor</p>
<p>6. Evaluarea cunoștințelor</p>	<p>Aprecieza modul în care s-a desfășurat lecția și notează elevii care au avut o prestație deosebită.</p>		<p>Conversația</p>		<p>frontal</p>	

Fișă de lucru nr.1 PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE

Sarcină de lucru: Pe baza informațiilor prezentate (filmuleț, ppt) completează individual ciorchinele de mai jos cu principalele elemente ale asigurărilor, tipuri de asigurări (obligatorii, facultative), servicii oferite de societățile de asigurare.



Avantaje și dezavantaje ale asigurărilor obligatorii și facultative

Sarcină de lucru: Pe baza informațiilor prezentate și a lecției din maunual, completați cadranul (ales de echipa din care faceți parte) cu informațiile solicitate. După terminarea timpului de lucru, fiecare grupă își prezintă munca/duce completări.

ASIGURĂRI OBLIGATORII

ASIGURĂRI FACULTATIVE

<p>Menționați trei avantaje ale asigurărilor obligatorii</p> <ul style="list-style-type: none">•••	<p>Menționați trei avantaje ale asigurărilor facultative</p> <ul style="list-style-type: none">•••
<p>Menționați trei dezavantaje ale asigurărilor obligatorii</p> <ul style="list-style-type: none">•••	<p>Menționați trei dezavantaje ale asigurărilor facultative</p> <ul style="list-style-type: none">•••

Fișa de lucru nr.3

Fixarea cunoștințelor

Sarcinile de lucru:

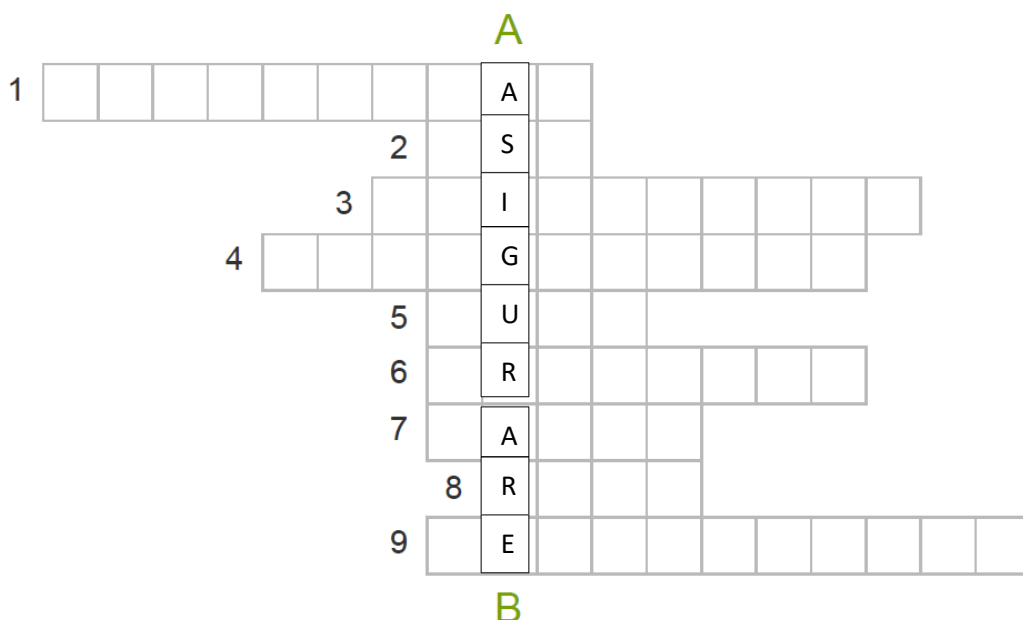
1. Accesați link-ul și rezolvați sarcinile de lucru. Activitatea se desfășoară individual.

Joc Kahoot

https://kahoot.it/challenge/07323526?challenge-id=831f1e62-37e5-438f-83f2-1e2c3eeae304_1661359658780

2. Completați aritmogriful de mai jos . Sarcina lucru se realizează împreună cu colegul de bancă /în perechi.

După expirarea timpului de lucru, veți face schimb de fișe cu perechea din spatele vostru pentru verificare!



1. Persoana care încasează suma asigurată în momentul producerii evenimentului asigurat.....

2. Autoritate a statului român responsabilă cu reglementarea, supravegherea și controlul piețelor financiare non-bancare din România....
3. Compania/societatea de asigurări care preia riscurile asiguratului, plătind despăgubiri în cazul producerii evenimentului neprevăzut.....
4. Asigurarea de răspundere civilă auto (RCA) este o asigurare.....
5.asigurată reprezintă valoarea pentru care asiguratorul își asumă răspunderea în cazul producerii evenimentului asigurat
6. O anumită parte din valoarea daunei suportată de către asigurat...
7. Prejudiciul adus contractantului asigurării ca urmare a producerii riscului/evenimentului asigurat....
8. Pericolul care poate produce pagube și împotriva căruia se încheie asigurarea....
9. Operațiunea prin care o societate de asigurare transferă unui alt asigurator o parte din riscurile asumate

Fișa de lucru nr.4
Fixarea cunoștințelor
Studiu de caz

Studiu de caz. Citește cu atenție situația prezentată, apoi rezolvă sarcinile de lucru:

Maria este o tânără întreprinzătoare care tocmai și-a deschis un coafor. Pentru a fi pregătită în caz de pierderi financiare neprevăzute, Maria încheie o asigurare pentru bunurile din salon pentru suma de 30 000 de lei cu o cotă de primă tarifară de 1,30%. După câteva luni a avut loc un incendiu și o parte din bunuri au fost distruse, prejudiciul ridicându-se la suma de 18 000 lei. Bunurile recuperate nu depășesc valoarea de 7000 de lei.

Sarcini de lucru:

- a.** Determinați prima de asigurare achitată de Maria asigurătorului

.....
.....

- b.** Stabiliți valoarea despăgubirii plătită de către asigurător asiguratului (Mariei)

.....
.....

!!!Sarcinile de lucru se rezolvă individual

TEST DE EVALUARE
Produce și servicii de asigurare

I.Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului corect: 20 p.

- 1.Acordul încheiat între o persoană și o societate de asigurări prin care aceasta preia riscul producerii unui eveniment, se numește:
a. daună b. credit c. asigurare
2. Intermedir între societatea de asigurare și persoana care dorește să se asigure poate fi:
a. Brokerul de asigurare b. despăgubitul c. reasiguratorul
3. Suma de bani pe care asiguratul o plătește asigurătorului se numește:
a. rată de asigurare b. primă de asigurare c. poliță de asigurae
- 4.In urma producerii unui accident auto, pot sa-mi repar mașina dacă dețin asigurare:
a. CASCO b. PAD c. RCA

II.Completează spațiile libere cu termenii corecți din lista dată: 20p

1. Persoana fizică/juridică care se asigură împotriva daunelor generate de evenimente neprevăzute se numește.....
2.reprezintă suma de bani pe care asigurătorul o plătește asiguratului ca urmare a producerii evenimentului asigurat.
- 3.Asigurarea de viață este o asigurare
4. =organizații nebancare care desfășoară activități profesionale de creditare.

Lista de termeni:despăgubirea, suma, asigurat,IFN, facultativă

III.Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri , scriind A dacă enunțul este adevărat, și F , dacă acesta este fals: 20 p.

- 1.Când pleci în vacanță este recomandată încheierea unei asigurări de călătorie.
2. Bunurile dintr-o locuință nu pot fi asigurate.
- 3.Un produs de asigurare întâlnit pe piața din România este asigurarea RCA
4. Asigurările sunt mai degrabă o modalitate de a cheltui decât de a obține beneficii.

A / F

IV Citește cu atenției textul de mai jos și apoi răspunde cerințelor: (30 p.)

„...Apariția asigurărilor este legată de necesitatea oamenilor de a se proteja în fața unor pericole....O clasificare a asigurărilor, le împarte pe acestea în asigurări obligatorii și asigurări facultative.....Asigurarea obligatorie o reprezintă orice formă de asigurare impusă prin lege....Asigurarea facultativă este o asigurare opțională,fiind o expresie a voinței părților..”

(**ISF –*Piața asigurărilor*, Curs FinTTT)

1. Menționează, pe baza textului, cauza apariției asigurărilor. **4 p.**
2. Precizează ,pe baza textului, două categorii de asigurări **8 p.**
- 3.Stabilește o asemănare și o deosebire între cele două categorii de asigurări. **8p.**
4. Prezintă, în 4-8 rânduri,impotanța încheierii asigurărilor,aducând două argumente în acest sens **10 p.**

Timp de lucru: 40 de min.

Se acordă 10 de puncte din oficiu.

BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE
Produse și servicii de asigurare
Clasa a VIII-a

I. Se acordă câte 5 puncte pentru fiecare răspuns corect. (4x5p=20p)

1. – c; 2. – a; 3. – b; 4. – a.

II. Se acordă câte 5 puncte pentru fiecare spațiu liber completat corect. (4x5p=20p)

1. – asigurat; 2. – despăgubirea; 3. – facultativă; 4. – IFN

III. Se acordă câte 5 puncte pentru fiecare răspuns corect. (4x5p=20p)

1. – A; 2. – F; 3. – A; 4. – F.

IV.

1. Se acordă câte 4 puncte pentru menționarea, pe baza textului, cauzei apariției asigurărilor.

Răspuns corect: necesitatea oamenilor de a se proteja în fața unor pericole

2. Se acordă câte 4 puncte pentru precizarea fiecărei categorii de asigurare menționată în text (2X4=8p)

Răspuns corect: asigurarea obligatorie și asigurarea facultativă

3. Se acordă câte 4 puncte pentru stabilirea corectă a oricărei asemănări și 4 puncte pentru stabilirea corectă a oricărei deosebiri între asigurarea obligatorie și asigurarea facultativă. (2x4p=8p)

4. Se acordă câte 5 puncte pentru prezentarea corectă a fiecărui argument privind importanța încheierii asigurărilor 5X2=10

Se acordă **10 puncte din oficiu.**

Total punctaj 100 de puncte.

Nota se stabilește prin împărțirea punctajului obținut la 10.

Proiect educațional (activitate extrașcolară):
Asigurări încheiate – griji diminuate

Cu toții ne dorim liniște și siguranță în cazul producerii unui eveniment neprevăzut (accident, calamități naturale, îmbolnăviri , etc). Pornind de la această idee și de la proverbul „ *nu lăsa pe mâine ce poți face astăzi,* „ -realizați un material de prezentare referitor la importanța încheierii polițelor de asigurare facultative(tema va fi atribuită prin tragere la sorț, fiecare grupă abordând un anumit tip de asigurare facultativă,).

Mod de organizare a activității: pe grupe a câte 4-5 elevi

Forma de prezentare a materialului : poster , videoclip cu dursta de 30-40 secunde

Elemente de conținut:

- prezentarea a 2 argumente pentru încheierea asigurării facultative atribuită grupei
- prezentarea a două avantaje ale asigurării respective/riscuri acoperite
- menționarea unei obligații a asiguratului cât și a asigurătorului

Criterii de evaluare:-respectarea temei atribuite

- modul de prezentare al informațiilor
- cooperarea în vederea realizării temei(lucrul în echipă)

!!!Materialul realizat va fi prezentat în clasă, în timpul orei de educație socială

1. Asigurările se încheie cu scopul de a:

ne proteja bugetul în cazul evenimentelor neprevăzute
face investiții
ajuta pe cei nevoiași
evita riscurile

3. Scopul frașizei este de a:

crește prima de asigurare
forma un comportament preventiv și responsabil al asiguratului
evita riscurile
susține societățile de asigurare

4. În țara noastră, o asigurare obligatorie este:

asigurarea de viață
CASCO

Asigurarea câinilor periculoși

Asigurarea de sănătate

5. Asigurarea de răspundere civilă profesională pentru avocați este:

obligatorie
facultativă

nu există acest tip de asigurare

6. Asigurarea obligatorie pentru locuință (PAD) acoperă următoarele riscuri:

trăsnet, incendiu, inundație
explozie, cutremur, căderi de corpuri aeriene
cutremur, inundație, alunecări de teren
alunecări de teren, furt, vandalism

7. Asigurarea de viață acoperă următoarele riscuri:

spitalizare
deces, supraviețuire
furtul obiectelor personale
tratament medical

8. În cazul asigurărilor pentru locuință, limita de despăgubire pentru locuințele de tip A este de:

5 000 euro
10 000 euro
15 000 euro
20 000 euro

9. În cazul încheierii unei asigurări, este recomandabil să se compare ofertele mai multor societăți de asigurare:

adevărat
fals

10. Documentul eliberat de asigurător care face dovada încheierii unui contract de asigurare, se numește:

primă de asigurare
poliță de asigurare
cerere de asigurare
autoasigurare

Rezolvare ARITMOGRIF:

A

<u>1</u>	B	E	N	E	F	I	C	I	A	R												
								<u>2</u>	A	S	F											
							<u>3</u>	A	S	I	G	U	R	Ă	T	O	R					
		<u>4</u>	O	B	L	I	G	A	T	O	R	I	E									
							<u>5</u>	S	U	M	A											
							<u>6</u>	F	R	A	N	Ș	I	Z	A							
							<u>7</u>	D	A	U	N	A										
							<u>8</u>	R	I	S	C											
							<u>9</u>	R	E	A	S	I	G	U	R	A	R	E				

B