



## PROIECT FINAL

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

*“Produse și servicii de asigurare. Asigurarea de călătorie”*

## OPIS/ Cuprins:

1. Proiect didactic *Produse și servicii de asigurare. Asigurarea de călătorie*
2. Anexa 1 Harta conceptuală "Produse și servicii de asigurări"
3. Anexa 2 Fișa de lucru - Metoda SINELG (Sistemul Interactiv de Notare pentru Eficientizarea Lecturii și Gândirii)
4. Anexa 3 Detaliere și Fișa de lucru – Metoda MASA ROTUNDĂ
5. Test de evaluare + barem de corectare și notare

# PROIECT DIDACTIC

**Profesor:** .....

**Unitatea de învățământ:**

**Disciplina:** Educație economică-financiară

**Clasa:** a VIII-a, 1 oră pe săptămână în TC

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

**Tema/subiectul:** *Produse și servicii de asigurare. Asigurarea de călătorie.*

**Tipul lecției:** lecție mixtă (transmitere și asimilare de cunoștințe, formare de priceperi și deprinderi, evaluarea rezultatelor învățării)

**Competențe generale vizate:**

1. Raportarea critică la fapte, evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social
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 vizate:**

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

**Obiectivul fundamental:** Exersarea comportamentului de consumator avizat de bunuri și servicii de pe piața nebancale, prin asimilarea de cunoștințelor necesare și a deprinderilor de analiză și selecție a celor mai avantajoase oferte de asigurări de călătorie existente pe piață.

**Strategii didactice:**

**a. Metode și procedee didactice:**

- Conversația euristică;
- Brainstorming;
- Metoda SINELG (Sistemul Interactiv de Notare pentru Eficientizarea Lecturii și Gândirii);
- Învățarea prin cooperare – tehnica *Masa rotundă*;
- Harta conceptuală;
- Simularea/jocul de rol;
- Comparația.

**b. Forme de organizare a activității:**

- activitate frontală;
- activitate în perechi;
- activitate în microgrupuri de câte 4 elevi.

**Evaluarea:**

1. Observarea sistematică a comportamentului și achizițiilor/progresului elevilor;
2. Aprecierea verbală a răspunsurilor elevilor;
3. Autoevaluarea \_ Tehnica 3-2-1.

**Resurse:**

- umane: 25-30 elevi;
- materiale: sala de clasă dotată cu echipamente IT (computer, videoproiector, conexiune Internet), consumabile
- temporale: 50 minute;

**Etapele desfășurării lecției:**

1. Moment organizatoric (include Icebreaking)
2. Actualizarea cunoștințelor dobândite anterior
3. Anunțarea lecției noi și a competențelor specifice vizate
4. Desfășurarea lecției
5. Asigurarea feedback-ului/ (Fixarea noilor cunoștințe)
6. Evaluarea cunoștințelor

**Bibliografie:**

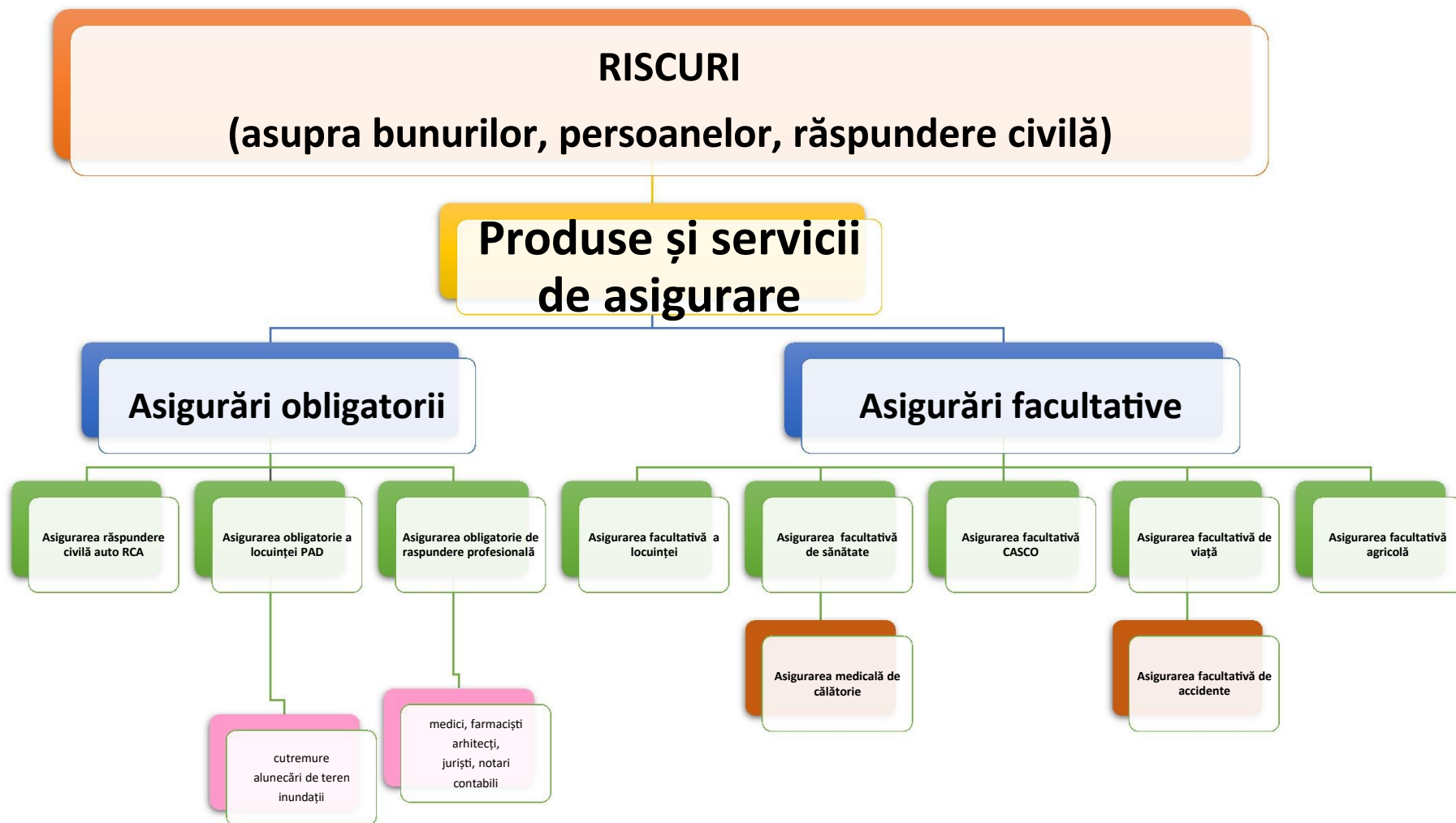
- Programa școlară *Educație socială* – Anexa nr. 2 la ordinul ministrului educației naționale nr. 3393 /28.02.2017
- Oprea, Crenguța-Lăcrămioara, *Strategii didactice interactive*, ediția a III-a, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2009
- Cerghit, Ioan, *Metode de învățământ*, ediția a IV-a, Editura Polirom, Iași, 2006
- [www.mae.ro/travel-conditions](http://www.mae.ro/travel-conditions)
- <https://www.youtube.com/watch?v=OWuDoJajllw> (min.1.20-7.40)

## Desfășurarea activității:

| Etapete<br>lecției/<br>timp alocat  | Activitatea depusă de:  |   | Strategia didactică                                |  |  | Evaluare   |
|---|---|---|--|--|--|--|
|   | profesor  | elevi   | metode   | mijloace   | organizare   |  |
| <b>1.Moment organizatoric</b><br><br><b>Icebreaking</b><br><i>5 min.</i>    | Notează absenții, verifică materialele și echipamentele necesare.<br>Solicită elevilor să numească o țară în care intenționează să călătorească în viitor și în ce scop.  | Pe rând, numesc țara/destinația de călătorie și scopul călătoriei (studii, turism, muncă, spectacole, competiții sportive etc.).  | Conversația  | Catalog Echipamente  | Activitate frontală  | Observarea sistematică a comportamentului elevilor.                            |
| <b>2.Actualizarea cunoștințelor dobândite anterior</b><br><br><i>5 min.</i> | Solicită elevilor să completeze harta conceptuală referitoare la produse și servicii de asigurare.  | Participă cu răspunsuri la completarea hărții conceptuale.<br>Realizează și ei în caiete această hartă.   | - Harta conceptuală (anexa 1)<br>- Brainstorming   | Flipchart<br>Marker  | Activitate frontală  | Aprecierea verbală a răspunsurilor date de elevi.                              |
| <b>3.Anunțarea lecției noi și a competențelor</b><br><br><i>2 min.</i>      | Comunică titlul lecției noi: <b>Asigurarea de călătorie</b> și competențele specifice vizate: 1.1, 1.2, 3.2.  | Scriu în caiete titlul lecției.   | - conversația                                      | Tablă<br>Cretă/marker<br>Videoproiector  | Activitate frontală  | Observarea sistematică a comportamentului elevilor.                            |
| <b>4.Desfășurarea lecției</b><br><br><i>30 min.</i>                         | Organizează elevii în grupuri/perechi/individual, în funcție de destinația de călătorie aleasă la începutul orei.<br>Solicită elevilor să identifice, accesând internetul, principalele riscuri ale călătoriilor pe care și le-au planificat. | Se organizează în grupuri/ perechi/ lucrează individual, după caz.<br>Accesează internetul pentru a realiza lista principalelor riscuri de călătorie: accidente, boli, anularea/pierderea zborului de avion, pierderea sau deteriorarea bagajului sau a actelor (acte de identitate, carduri bancare etc.), furt etc. | - Investigația                                     | Computer<br>Internet<br><a href="http://www.mae.ro/travel-conditions">www.mae.ro/travel-conditions</a><br>Site-uri/<br>bloguri de călătorii. | Activitate în grupuri/<br>perechi/<br>activitate individuală | Observarea sistematică a comportamentului și achizițiilor/progresului elevilor |
|   | Întreabă cum pot fi evitate/transferate riscurile identificate și dirijează conversația spre soluția asigurării de călătorie.<br>Solicită explicații pentru încadrarea acestui tip de asigurare în categoria celor facultative.               | Descoperă beneficiile asigurării de călătorie: protecția financiară a călătorilor față de eventuale riscuri/evenimente nedorite.<br>Explică prin faptul că o călătorie în străinătate nu este neapărat o nevoie, ci mai mult o dorință. Încheierea unei polițe de asigurare, la fel.                                  | Conversația euristică<br><br>Conversația euristică | Manual<br>Educație economico-financiară  | Activitate frontală<br><br>Activitate în perechi             | Aprecierea verbală a răspunsurilor elevilor.                                   |
|   | Proiectează videoclipul <i>Asigurarea medicală de călătorie - CE ACOPERĂ?</i><br>Subliniază diversitatea ofertelor, care diferă în funcție de evenimentele și de suma asigurată.  | Urmăresc videoclipul și descoperă principale riscuri ce sunt asigurate (accidentele și îmbolnăvirile), dar și alte evenimente neprevăzute cuprinse în ofertele societăților de asigurări.   | SINELG - anexa 2                                   | <a href="https://www.youtube.com/watch?v=OWuDoJajllw">https://www.youtube.com/watch?v=OWuDoJajllw</a><br>(min.1.20-7.40)                     | Activitate frontală  | Observarea sistematică a achizițiilor/progresului elevilor                     |

|   |   |   |  |  |  |   |
|---|---|---|--|--|--|---|
|   | <p>Solicită elevilor să simuleze online/să pună în scenă un joc de rol privind încheierea unui contract de asigurare de călătorie.</p>  | <p>Simulează încheierea online/face-to-face a unui contract de asigurare de călătorie.</p> <p>Compară riscurile asigurate și prețurile mai multor societăți de asigurări.</p> <p>Descoperă destinații și riscuri care nu sunt incluse în oferta niciunei societăți de asigurări.</p>  | <p>Simularea<br/>Jocul de rol</p> <p>Comparația</p>                  | <p><a href="http://www.asigurari.ro/asigurare/travel">www.asigurari.ro/asigurare/travel</a></p>  | <p>Activitate individuală și de grup</p> | <p>Observarea sistematică a comportamentului și achizițiilor/progresului elevilor</p> |
|   | <p>Subliniază faptul că, în cazul unei urgențe medicale, fiecare societate de asigurări are o procedură proprie dar, în general, trebuie urmați câțiva pași de bază.</p>  | <p>Notează pașii ce trebuie urmați:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prezentare la cea mai apropiată unitate medicală de urgență.</li> <li>2. Telefon la asigurător, în maxim 48 de ore de la producerea urgenței, pentru a comunica evenimentul, numărul poliței, țara în care s-a produs evenimentul etc.</li> <li>3. Păstrarea facturilor/chitanțelor și a rețetelor medicale, pentru a fi transferate asigurătorului, la întoarcerea din călătorie.</li> </ol>   | <p>Conversația</p>   | <p>Caiete</p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=0WuDoJajllw">https://www.youtube.com/watch?v=0WuDoJajllw</a><br/>(min.1.20-7.40)</p> | <p>Activitate individuală</p>            | <p>Observarea sistematică a comportamentului și achizițiilor/progresului elevilor</p> |
| <p><b>5. Asigurarea feedback-ului/ (Fixarea noilor cunoștințe)</b></p> <p><i>5 min.</i></p> | <p>Distribuie grupurilor de elevi fișe de lucru (anexa 3)</p> <p>Explică elevilor tehnica <i>Masa rotundă</i>.</p> <p>Cerințe:</p> <p>La final, formulează împreună cu elevii concluziile. Intervine cu <u>lămuriri suplimentare</u>.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- fiecare elev din grup completează pe foaia sa răspunsul la cerința 1, apoi o dă colegului din dreapta pentru a răspunde la cerința 2;</li> <li>- când fiecare elev a răspuns la cerința 2, o transmite colegului din dreapta și primește a treia foaie de la colegul din stânga ș.a.m.d.</li> <li>- fiecare foaie circulă astfel, din mână, în mână, pe la toți cei 4 elevi.</li> <li>- cercul se închide atunci când fiecare elev primește înapoi foaia inițială completată cu răspunsul său și contribuțiile celorlalți 3 colegi.</li> </ul> | <p>Metoda învățării prin cooperare – tehnica <i>Masa rotundă</i></p> | <p>Markere colorate;</p> <p>Fișa de lucru - anexa 3</p>  | <p>Activitate de grup</p>                | <p>Aprecierea verbală a răspunsurilor date de grupurile de elevi</p>                  |
| <p><b>6. Evaluarea cunoștințelor</b></p> <p><i>3 min</i></p>                                | <p>Solicită elevilor să se autoevalueze prin Tehnica 3-2-1.</p>   | <p>Prezizează, pe caiet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 termeni (concepte) nou-învățați;</li> <li>- 2 idei despre care ar dori să învețe în continuare;</li> <li>- o capacitate, o pricepere sau o abilitate dobândită.</li> </ul>  | <p>Autoevaluare prin Tehnica 3-2-1</p>                               | <p>Caiete</p>  | <p>Activitate individuală</p>            | <p>Autoevaluare</p>   |

## Anexa 1: Harta conceptuală



**Anexa 2 – Metoda SINELG (Sistemul Interactiv de Notare pentru Eficientizarea Lecturii și Gândirii) *adaptată***

Elevii urmăresc videoclipul (nu lecturează) și, pe baza acestuia, completează coloanele tabelului de mai jos:

| <b>v</b><br>cunoștințe confirmate<br>de conținutul<br>videoclipului | <b>–</b><br>cunoștințe infirmate de<br>conținutul videoclipului | <b>+</b><br>cunoștințe noi, neîntâlnite<br>până acum | <b>?</b><br>cunoștințe incerte,<br>confuze, care merită<br>să fie cercetate și<br>lămurite |
|---|---|--|--|
|   |   |  |  |



## Anexa 3: MASA ROTUNDĂ

**Forma de organizare a activității:** grupuri de câte 4 elevi

**Desfășurarea activității:**

- Profesorul organizează grupe de câte 4 elevi așezați în jurul unei bănci.
- Fiecare elev primește câte un marker colorat (deci, 4 culori diferite la o bancă) și câte o foaie de hârtie pe care este trecută sarcina sa de lucru, diferită de a celorlalți 3 colegi.
- Profesorul reproiectează videoclipul referitor la asigurarea de călătorie.  
<https://www.youtube.com/watch?v=0WuDoJajllw> (min.1.20-7.40)
- Elevii ascultă cu atenție și fiecare completează pe foaia sa răspunsul.
- După ce fiecare membru al grupului și-a scris răspunsul, transmite foaia colegului din dreapta sa. Fiecare elev primește deci o a doua foaie de la colegul din stânga sa și rezolvă sarcina de lucru în completarea răspunsului dat anterior de coleg.
- Atunci când fiecare elev a răspuns și pe a doua foaie, o transmite colegului din dreapta și primește a treia foaie de la colegul din stânga ș.a.m.d. Fiecare foaie circulă astfel, din mână, în mână, pe la toți cei 4 elevi.
- Cercul se închide în momentul când fiecare elev primește înapoi foaia inițială completată cu răspunsul său și contribuțiile celorlalți 3 colegi.
- La final, se formulează concluziile. Elevii care au avut sarcini inițiale de lucru identice prezintă în fața clasei rezultatele activității fiecărui grup pe sarcina respectivă. Profesorul intervine cu lămuriri suplimentare sau cu observații.

**CERINȚE:**

- 1. Precizează cel puțin două riscuri medicale pe care le acoperă asigurarea de călătorie.**  
Fișa cu cerința 1 trece, succesiv, pe la fiecare elev, astfel că va cuprinde 4 răspunsuri.
- 2. Menționează alte două riscuri (din afara domeniului medical) acoperite de o asigurare de călătorie.**  
Fișa cu cerința 2 trece, succesiv, pe la fiecare elev, astfel că va cuprinde 4 răspunsuri.
- 3. Dă exemple concrete de două variabile care determină creșterea/scăderea costului unei asigurări de călătorie.**  
Fișa cu cerința 3 trece, succesiv, pe la fiecare elev, astfel că va cuprinde 4 răspunsuri.
- 4. Enumeră, în ordinea priorității, trei riscuri pe care le consideri absolut necesare de a fi acoperite printr-o asigurare de călătorie.**  
Fișa cu cerința 4 trece, succesiv, pe la fiecare elev, astfel că va cuprinde 4 răspunsuri.

**Evaluarea:**

Deoarece fiecare elev a scris cu aceeași culoare pe fiecare dintre cele 4 foi, contribuțiile sale pot fi ușor identificate de către profesor și evaluate. Folosirea creioanelor colorate este o modalitate de a-i determina pe elevi să se implice, să participe cu adevărat la activitatea grupului, îi responsabilizează. Această activitate poate fi utilizată cu lejeritate la orice altă disciplină de studiu, instrumentul utilizat pentru a susține activitatea fiind un text scris, un fișier audio sau audio-vizual.

## Test:

**Notă: se acordă 10p din oficiu.**

### **I. Încercuți litera corespunzătoare răspunsului corect în enunțurile notate 1-4:**

**20p**

1. Asigurarea de călătorie oferă protecție financiară pentru deplasările în străinătate:
  - a. în scop turistic;
  - b. pentru a merge la studii;
  - c. pentru a munci;
  - d. pentru a participa/asista la competiții sau spectacole;
  - e. toate variantele de mai sus.
  
2. Riscul rezultat din decesul unei persoane în străinătate (repatrierea) este acoperit prin:
  - a. deținerea cardului european de sănătate;
  - b. este asigurat automat de către statul a cărui cetățenie o deține persoana respectivă;
  - c. achiziționarea unei asigurări de călătorie;
  - d. nu există nicio posibilitate de acoperire a acestui risc.
  
3. Prețul unei asigurări de călătorie variază în funcție de:
  - a. durata contractului;
  - b. vârsta asiguratului și starea sa de sănătate de dinaintea călătoriei;
  - c. evenimentele asigurate;
  - d. toate variantele de mai sus.
  
4. În cazul producerii unui eveniment neașteptat care este acoperit de asigurarea de călătorie:
  - a. este necesar să dețineți asupra dumneavoastră asigurarea în forma sa tipărită;
  - b. este suficient să cunoașteți numărul poliței de asigurare și numărul de telefon la care trebuie să sunați în cazul producerii evenimentului asigurat;
  - c. asigurarea dumneavoastră va fi identificată automațat în baza de date, căutându-se numele dumneavoastră.

### **II. Completați spațiile punctate din enunțurile de mai jos cu termenii corespunzători:**

**20p**

- a. O asigurare de călătorie poate fi achiziționată de la o societate de asigurări direct de către asigurat sau prin intermediul unui ..... de asigurări.
- b. Polițele standard de asigurare de călătorie exclud unele riscuri precum .....
- c. Pentru situațiile neplăcute în care sunteți nevoiți să anulați o călătorie planificată și plătită deja, societățile de asigurări vă oferă asigurări de tip .....
- d. Pentru a beneficia de beneficiile asigurării de călătorie în cazul producerii unei urgențe medicale în străinătate, ..... trebuie să anunțe telefonic societatea de asigurări cu care a încheiat contractul de asigurare.

**III. Realizați corespondențele corecte între informațiile marcate cu cifre și cu litere din coloanele A și B: 20p**

| COLOANA A   | COLOANA B  |
|---|--|
| 1. Ți poți apăra drepturile de consumator în fața unei societăți de asigurare care nu își îndeplinește obligațiile asumate prin poliță dacă ....  | a. ai încheiat o asigurare de călătorie standard.  |
| 2. Prețul poliței standard de asigurare de călătorie crește dacă .....  | b. urgența medicală s-a produs ca urmare a consumului de alcool sau droguri.   |
| 3. Ești protejat de riscul anulării sau întreruperii unei călătorii în străinătate din cauza producerii unor situații speciale în țara de destinație (război, terorism, calamități naturale) dacă ... | c. depui o sesizare/reclamație la ASF prin servicii poștale/e-mail/formular on-line pe site-ul <a href="http://www.asfromania.ro">www.asfromania.ro</a> , secțiunea Consumatori/Protecția Consumatorilor sau direct la sediul instituției. |
| 4. Nu vei beneficia de decontarea cheltuielilor pentru intervenții medicale în străinătate dacă ...   | d. ai încheiat o asigurare storno.<br>e. persoana care călătorește este în vârstă sau are o stare de sănătate foarte fragilă.  |

**IV. Scrieți un eseu de 8-10 rânduri în care să prezentați nevoia încheierii unei asigurări de călătorie pentru persoanele care călătoresc în străinătate. Pentru aceasta, veți avea în vedere: 30p**

- a. Identificarea a cel puțin 4 riscuri ce pot apărea pe parcursul călătoriei în străinătate;
- b. Menționarea a cel puțin 4 riscuri trecute în categoria "excluzeri" de către societățile de asigurări;
- c. Precizarea a cel puțin 4 variabile care determină prețul unei asigurări de călătorie;
- d. Argumentarea în favoarea nevoii de încheiere a unei polițe de asigurare de călătorie.

## BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE:

### I. Se acordă câte 5p pentru încercuirea literei corespunzătoare răspunsului corect:

- 1-e
- 2-c
- 3-d
- 4-b

4x5p=20p

### II. Se acordă câte 5p pentru completarea spațiilor punctate cu termenii corespunzători:

- a. broker
- b. **una dintre variantele:** afecțiunile cronice, boli preexistente călătoriei/bolile și accidentele provocate intenționat de asigurat/boli sau accidente ca urmare a comiterii unei infracțiuni/operații estetice/nașterea în străinătate/accidentele provocate în urma consumului de alcool, droguri sau abuz de medicamente/tratamentele psihiatrice și de graviditate/sporturile extreme etc.
- c. storno;
- d. asiguratul.

4x5p=20p

### III. Se acordă câte 5p pentru realizarea corespondențelor corecte:

- 1-c
- 2-e
- 3-d
- 4-b

4x5p=20p

### IV. Se acordă:

- câte 2p pentru identificarea a cel puțin 4 riscuri ce pot apărea pe parcursul călătoriei în străinătate; 4x2p=8p
- câte 2p pentru menționarea a cel puțin 4 riscuri trecute în categoria "excluderi" de către societățile de asigurări 4x2p=8p
- câte 2p pentru precizarea a cel puțin 4 variabile care determină prețul unei asigurări de călătorie; 4x2p=8p
- 6p pentru argumentarea în favoarea nevoii de încheiere a unei polițe de asigurare de călătorie.