



Proiect final

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

**“Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancare –
Produse și servicii de asigurare”**

OPIS/ Cuprins

1. Proiect de lecție
2. Fișă de lucru nr.1
3. Fișă de lucru nr. 2
4. Instrument de evaluare sumativă
5. Instrumente de evaluare formativă
6. Test predictiv cu barem
7. Resurse materiale folosite

Plan de lecție

Profesor:

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație financiară

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

Unitatea de învățare:

Tema lecției: Produse și servicii de asigurare

Tipul lecției: comunicare de noi cunoștințe

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. 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.

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

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: conversația, expunerea, explicația, problematizarea,.

b. Forme de organizare a activității: frontală, individuală

Evaluarea:

1. Completarea fișelor de lucru

2. Întrebări adresate elevilor pe parcursul lecției.

Resurse: fișe de lucru, manual, tablă, marker.

Desfășurarea lecției:

Etapetele lecției	Activitatea depusă de:		Strategia didactică			Evaluare
	profesor	elev	metode	mijloace	organizare	
1. Moment organizatoric	Pregătește materialele necesare lecției. Se verifică prezența și se notează absențele.	Se pregătesc pentru lecție	conversația	catalog	frontală	observația
2. Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Adresează elevilor întrebări din lecția precedentă: Ce au în vedere clienții unei bănci atunci când aleg serviciile și produsele bancare? Care sunt caracteristicile unui credit bancar? Care sunt caracteristicile unui cont de economii? Care este diferența dintre un depozit la termen și un depozit la vedere? Ce este dobânda? Care sunt tipurile de dobândă și cum se calculează fiecare? Ce tip de dobândă este mai avantajos?	Răspund la întrebările profesorului	Conversația, exemplificarea		frontală	aprecieri verbale
3. Anunțarea lecției noi și a competențelor	Se prezintă elevilor o serie de fotografii ale unor riscuri (accident de mașină, incendiu, inundație) pe care elevii sunt rugați să le identifice și să spună ce trebuie să facă în	Răspund la întrebările profesorului. Notează în caiet titlul lecției	conversația, problematizare	fotografii, caiet de educație socială, manual	frontală	observația

	<p>fiecare situație. Se scrie pe tablă titlul lecției și se prezintă competențele vizate.</p>					
4. Desfășurarea lecției	<p>Prezintă elevilor noțiunile necesare înțelegerii pieței produselor și serviciilor de asigurare. Riscul este definit ca fiind posibilitatea de a avea o pagubă, de a avea un necaz. Îndeamnă elevii să dea exemple de riscuri. Asigurările reprezintă un instrument de care ne putem folosi pentru a diminua efectele riscurilor la care suntem supuși. Produsele de asigurare sunt: Asigurări de viață, asigurări generale, asigurări obligatorii. Elevii sunt întrebați ce asigurări obligatorii și facultative cunosc. Serviciile de asigurare sunt: servicii de consultanță, servicii de negociere și de revizuire a contractelor de asigurare. Principalele elemente ale unei asigurări sunt: 1. Asiguratorul este reprezentat de societatea de</p>	<p>Elevii notează în caiet noile informații .</p> <p>Răspund la întrebările profesorului</p> <p>răspund la întrebările profesorului</p>	<p>Conversație</p> <p>exemplificarea</p> <p>explicația</p> <p>problematizare</p>	Caiet, manual	<p>frontală, individuală</p> <p>individuală</p> <p>individuală</p>	<p>observația</p> <p>aprecieri verbale</p> <p>aprecieri verbale</p>

	<p>asigurări.</p> <p>2. Asiguratul este persoana care se asigură împotriva unui risc.</p> <p>3. Contractantul asigurării este persoana fizică sau juridică care încheie o asigurare fără a avea și calitatea de asigurat.</p> <p>4. Beneficiarul asigurării este persoana care are calitatea de asigurat.</p> <p>5. Riscul asigurat este evenimentul în urma căruia asiguratul beneficiază de suma asigurată.</p> <p>6. Evaluarea este făcută de personal calificat. De rezultatele evaluării de depinde valoarea sumei de despăgubire.</p> <p>7. Suma asigurată reprezintă suma pe care asiguratorul se angajează că o va da asiguratului în cazul în care va avea loc evenimentul.</p> <p>8. Prima de asigurare este o sumă de bani pe care o plătește asiguratul firmei de asigurări .</p> <p>9. Durata asigurării reprezintă perioada de timp stabilită la începutul contractului, perioadă în care sunt valabile</p>					
--	---	--	--	--	--	--

	condițiile stabilite de asigurator. Toate elementele precizate mai sus fac parte din contractul de asigurare.					
5. Asigurarea feed-back-ului	Împarte elevilor fișe de lucru.	Rezolvă fișa de lucru	conversația, observația	fișe de lucru	individuală	observația, aprecieri verbale
6. Evaluarea cunoștințelor	Se fac aprecieri asupra participării elevilor la lecție și se notează elevii care au participat la desfășurarea lecției. Anunță ca tema pentru acasă ex. 4 de la pagina 76.	Notează tema pe caiete	conversația	caiete, manuale	individuală	aprecieri verbale.

Bibliografie:

1. Crivac, Georgeta-Mihaela; Grigore, Adina; *Educație socială clasa a VIII-a*; Editura Ars Libri, Buzoiești, 2020.
2. Barbu, Daniela; Dorin, Viorica-Bella; Mihai, Nina; Mînză, Daniela; Neagu, Cătălina-Luiza; *Educație socială. Manual pentru clasa a VIII-a*, Editura CD Press, București, 2020.
3. Bălan, Lucia Elena; Moise, Ortansa; Hera, Violeta Elena; *Educație socială. Manual pentru clasa a VIII-a*, Editura Litera, București, 2020.
4. Institutul de Studii Financiare, Suport de curs: Piața asigurărilor. Aplicații piața asigurări, de pe platforma www.knolyx.com.
4. www.didactic.ro
5. www.google.ro (fotografii)

Fișă de lucru nr. 1

1. Dați exemple de două riscuri naturale și două riscuri tehnice:

<i>Riscuri naturale</i>	<i>Riscuri tehnice</i>
1.	1.....
2.....	2.

2. Asociază noțiunile din coloana A cu explicarea noțiunii din coloana B

A. Noțiune	B. Explicarea noțiunii
1. Risc	a) societate de asigurări care își asumă răspunderea de a acoperi pagubele
2. Asigurator	b) persoana care are calitatea de asigurat
3. Beneficiarul asigurării	c) evenimentul în urma căruia asiguratul beneficiază de suma asigurată.
4. Durata asigurării	d) perioada de timp stabilită la începutul contractului, perioadă în care sunt valabile condițiile stabilite de asigurator și asigurat.
5. Prima de asigurare	e) sumă de bani pe care o plătește asiguratul firmei de asigurări
	f) persoana fizică sau juridică care încheie o asigurare fără a avea și calitatea de asigurat.

3. Completează spațiile libere cu termenii potriviți:

Pentru a se proteja de riscurile care pot apărea orice persoană poate încheia un este probabilitatea de a avea un necaz sau o pagubă. În contractul de asigurare este specificat, adică persoana care are dreptul de a încasa suma asigurată. Contractantul asigurării poate beneficia de servicii de asigurare, cum ar fi;, sau În cazul asigurării de bunuri despăgubirea se acordă doar după finalizarea daunei.

Termeni: beneficiarul asigurării; riscul; contract de asigurare consultanță, negociere sau revizuire; evaluării.

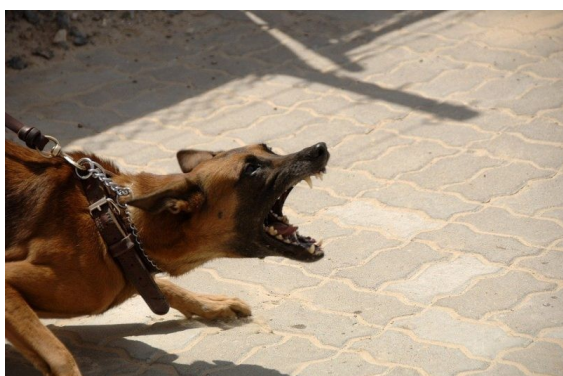
Fișă de lucru nr. 2

1. Citește cu atenție enunțurile de mai jos și stabilește valoarea de adevăr notând în dreptul fiecăruia A (adevărat) sau F (fals).
 - a) Asigurătorul plătește o daună dacă are loc evenimentul sau riscul asigurat
 - b) Orice persoană poate încheia un contract de asigurare pentru a se proteja împotriva unor posibile riscuri.
 - c) Asigurarea este un acord scris sau oral între asigurator și asigurat.
 - d) Asigurătorul este o firmă specializată.
 - e) Asiguratul poate fi doar persoană fizică.
 - f) Prima de asigurare este plătită de către asigurat.
2. Stabilește care dintre tipurile de asigurări enumerate în coloana A sunt obligatorii, și care sunt facultative.

Tipuri de asigurări A	Categoria de asigurări B
1. Câini agresivi din rasele prevăzute de lege	
2. Pagube produse locuinței de fenomene naturale și nu numai	
3. Cutremur, inundație sau alunecare de teren pentru locuințe	
4. Accident/furt de mașină sau din mașină	
5. Accident de mașină	
6. Animale de companie	
7. Pierderea bagajelor în vacanță	
8. Accident, boală	

3. Observă imaginea de mai jos și răspunde la cerințe:

- a) Identifică riscul evenimentului.
- b) Identifică tipul de asigurare.



Nume și prenume elev.....

Data.....

Test de evaluare sumativă

Se acordă un punct din oficiu

I. Citește cu atenție enunțurile de mai jos și încercuiește varianta corectă: 3p

1. Produsele de asigurare pot fi:

- a) servicii de negociere, revizuire și asigurări generale;
- b) asigurări generale, asigurări obligatorii;
- c) asigurări de viață, asigurări generale, asigurări obligatorii.

2. Care dintre asigurările de mai jos face parte din categoria asigurărilor obligatorii:

- a) asigurarea de tip CASCO;
- b) asigurarea pentru mașină RCA;
- c) asigurarea pentru animalele de companie.

3. Care sunt principalele elemente ale unui contract de asigurare:

- a) asiguratorul, asiguratul, firma de consultanță, evaluarea, prima de asigurare, asiguratul;
- b) asiguratorul, asiguratul, contractantul asigurării, beneficiarul asigurării, riscul asigurat, evaluarea, suma asigurată, prima de asigurare, durata asigurării;

c) Asiguratorul, asiguratul, banca, beneficiarul asigurării, riscul asigurat, evaluarea, suma asigurată, prima de asigurare, durata asigurării.

4. Franșiza este:

- a) o parte din profit pe care o primește asiguratul;
- b) o sumă de bani pe care o primește firma de asigurări;
- c) o parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul.

5. Despăgubirea poate fi:

- a) egală sau mai mică decât paguba;
- b) mai mare decât paguba;
- c) egală cu valoarea bunului la momentul achiziției.

6. Asigurările obligatorie au ca scop:

- a) asigurarea tuturor oamenilor împotriva unui risc care afectează grupuri mari de oameni;
- b) îmbogățirea firmelor de asigurări;
- c) diminuarea șanselor de producere a respectivului risc.

II. Completează enunțurile de mai jos cu termenii potriviți: 3p

1. Asigurarea locuinței este o asigurare

2. Asigurarea de viață acoperă riscul

3 Riscul de accident rutier face parte din categoria riscurilor

4. Suma de bani pe care asiguratul o plătește firmei de asigurări se numește

5. Asigurarea de călătorie este o asigurare

6. Contractul de asigurare se încheie în formă

III. Definiți riscul și exemplificați principalele tipuri de riscuri. Alegeți un tip de risc și precizați ce tip de asigurare este disponibil pe piața din România. 3p

Barem de notare

Se acordă 1 p din oficiu.

I. 1. c; 2 b; 3b; 4c; 5a; 6a.

05pX6= 3p

II. 1. Obligatorie

0,5X6=3p

2. decesului
3. tehnice
4. primă de asigurare
5. facultativă
6. scrisă

III. - definierea riscului – 0,5 p

0,5p+0,5p+1p+1p=3p

- menționarea tipurilor de riscuri – 0,5 p
- exemplificarea tipurilor de riscuri – 1p
- alegerea unui risc și menționarea tipului de asigurare – 1p.

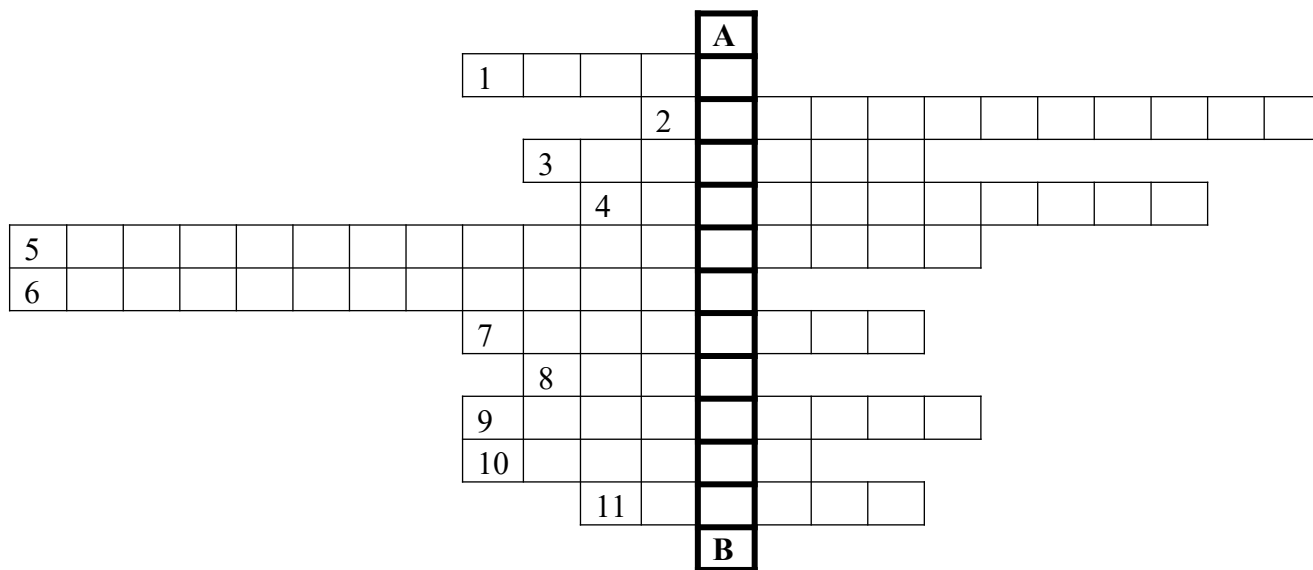
Instrument de evaluare formativă

Nume și prenume elev:

Data:.....

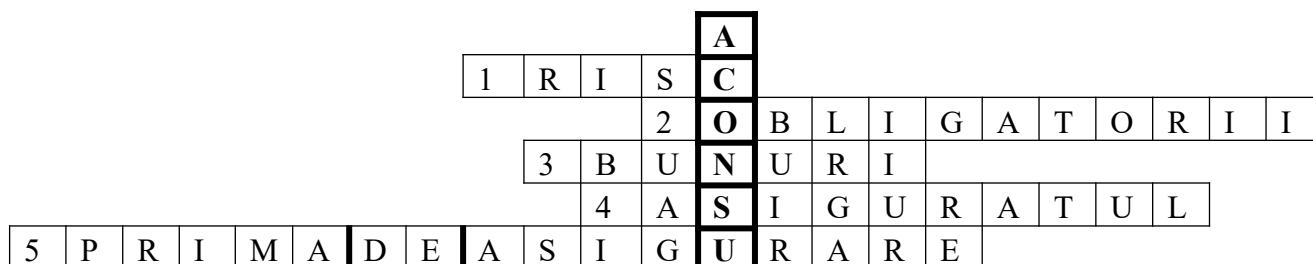
Rebus – Produse și servicii de asigurare

Completați rebusul de mai jos pentru a descoperi unul dintre serviciile de asigurare existente pe piața asigurărilor din România.



1. Posibilitatea apariției unei pierderi financiare sau cheltuieli neprevăzute generate de producerea unui eveniment care produce pagube.
2. Asigurările sunt prevăzute de lege.
3. Asigurarea unei opere de artă este de tipul asigurare de
4. este persoana fizică sau juridică care se asigură împotriva unor posibile riscuri.
5. suma de bani pe care asiguratul o plătește asiguratorului. (3 cuvinte)
6. societate de asigurări, care își asumă răspunderea de a acoperi pagubele asigurate de către asigurat.
7. Calamitate naturală caracterizată prin ploi abundente și descărcări electrice.
8. Prescurtare folosită pentru asigurarea obligatorie a mașinilor.
9. Parte din valoarea daunei suportată de asigurat.
10. Asigurările de acoperă riscul de deces
11. Pierderea suferită de asigurat ca urmare a producerii evenimentului asigurat.

Rezolvare:



6	A	S	I	G	U	R	A	T	O	R	U	L				
								7	F	U	R	T	U	N	A	
									8	R	C	A				
								9	F	R	A	N	S	I	Z	A
								10	V	I	A	T	A			
										11	D	Ă	U	N	A	
												B				

Nume și prenume:

Data:

Test predictiv

Se acordă 1p din oficiu.

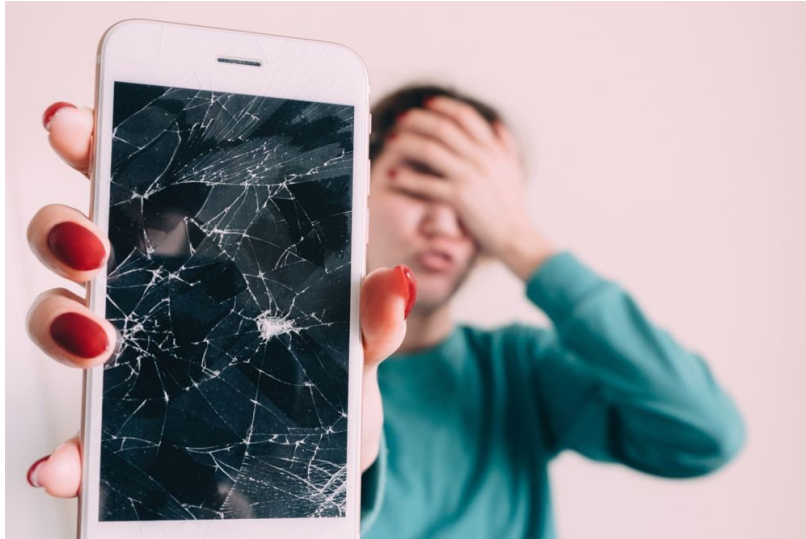
1. Citește cu atenție enunțurile de mai jos și stabilește valoarea a adevăr a fiecăreia scriind în dreptul ei A (adevărat) sau F (fals). 3p

- CASCO este o asigurare obligatorie.
- Proprietarul unei locuințe poate încheia atât o asigurare obligatorie, cât și una facultativă.
- Evaluarea nu este specifică asigurărilor de bunuri.
- Incendiile, accidentele rutiere, exploziile sunt riscuri tehnice.
- Persoana care are dreptul să încaseze suma asigurată se numește beneficiarul asigurării.
- Riscul de cutremur este asigurat printr-o asigurare facultativă.

2. Observă imaginea de mai jos și răspunde la întrebări. 2p

- Menționează tipul evenimentului.

b) Identifică tipul de asigurare.



3. Scrie un eseu de 10-15 rânduri despre importanța asigurărilor în viața oamenilor. În rezolvarea cerinței vei avea în vedere: 4p

- a) definirea noțiunilor de risc, asigurare;
- b) exemplificarea unor evenimente care pot fi asigurate;
- c) Menționarea a cel puțin patru elemente ale unui contract de asigurare;
- d) Oferirea a cel puțin trei argumente în favoarea încheierii unei polițe de asigurare.

Barem de notare

1. a) A; b) A; c) F; d) A; e) A; f) F. 0,5pX6=3p
2. a) distrugere bunuri – 1p 1pX2=2p
b) asigurare facultativă pentru telefonul mobil – 1p.
3. a)- definirea noțiunii de risc – 0,5p; 4p
- definirea noțiunii de asigurare – 0,5p;
b) - oferirea a cel puțin 2 exemple de evenimente ce pot fi asigurate – 1p;
c) – asigurat, asigurator, riscul asigurat, prima de asigurare sau oricare alte 4 elemente ale unui contract de asigurare – 0,25X4=1p
d) – oferirea o cel puțin trei argumente în favoarea încheierii poliței de asigurare – 0,33X3= 1p