



**Proiect final**

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

# **PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE**

## OPIS

Proiect didactic: Produse și servicii de asigurare

Anexe ale proiectului didactic (fișe de lucru)

Test de evaluare

Barem de corectare și notare

# PROIECT DIDACTIC

**Profesor:**

**Clasa a VIII-a**

**Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebankare**

**Tema: Produse și servicii de asigurare**

**Tipul lecției: însușire de noi cunoștințe**

## **Scopul lecției**

Dobândirea de cunoștințe referitoare la serviciile de asigurare și exersarea unor deprinderi de identificare a specificului serviciilor de asigurare, în funcție de specificul fiecăruia.

## **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**

1.2. 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

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

**Strategii didactice:**

**Metode și procedee:** conversația, explicația, harta conceptuală, brainstorming, linia valorică, jocul didactic

**Forme de organizare:** frontal, pe grupe, individual

**Resurse:**

Umane- grup omogen de 17 elevi de nivel mediu

Materiale: table, markere, flipchart, fișe de lucru, videoproiector

**Evaluare:** observarea sistematică, autoevaluarea

**Bibliografie:**

Educație social manual pentru clasa a VIII-a, Daniela Barbu, Nina Mihai, Viorica Bella Dorin, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu, CDPress

Curs Educație financiară furnizat de ISF

[https://youtu.be/CyZF1\\_LT6vM](https://youtu.be/CyZF1_LT6vM)

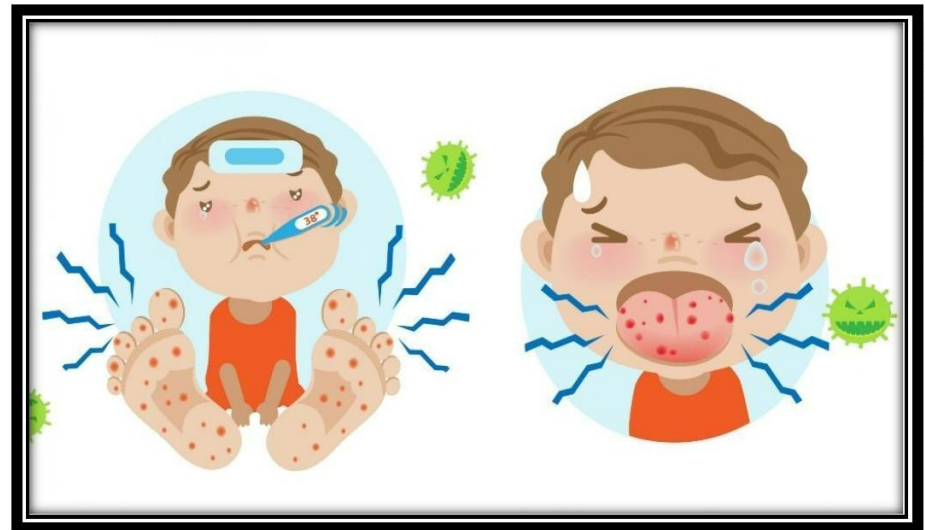
## SCENARIU DIDACTIC

<b>Etapele lecției</b>	<b>Activitatea profesorului</b>	<b>Activitatea elevului</b>	<b>Metode</b>	<b>Mijloace</b>	<b>Organizare</b>	<b>Evaluare</b>
Moment organizatoric	Profesorul salută elevii și organizează începerea orei.	Elevii își pregătesc materialele necesare pentru oră.	conversația	caiete cărți instrumente de scris	frontal individuală	
Captarea atenției	Prezintă o serie de imagini care conțin diverse situații. (anexa1) Lansează întrebările: <i>Ce observați în imagini?</i> <i>Ce ne sugerează aceste imagini?</i> <i>Ce elemente au în comun?</i>	Observă imaginile și emit opinii cu privire la acestea. Concluzionează că toate imaginile prezintă evenimente neprevăzute.	conversația brainstorming explicația	imagini	frontal individuală	observarea sistematică
Anunțarea temei noi și prezentarea obiectivelor lecției	Profesorul notează titlul lecției pe tablă și prezintă oral obiectivele lecției.	Notează titlul pe caiete. Ascultă explicațiile profesorului.	conversația	tablă caietele instrumente de scris	frontal individual	
Predarea noilor cunoștințe	1.Sunt introduse noile informații. Explică noile conținuturi detalind în cadrul rubricii, <i>Repere economico-financiare ce</i>	Elevii ascultă explicațiile profesorului.	conversația explicația lucrul în echipă exercițiul	fișe de lucru lipici magneți tablă markere	pe grupe individual frontal	observarea sistematică

	<p>sunt asigurarea, asiguratul, asigurătorul.</p> <p>2.Sunt distribuite elevilor, grupați în 3 echipe, cartonașe care conțin informații suplimentare. (anexa 2) Explică sarcina de lucru- identificarea definiției și specificului fiecărei componente în parte.</p> <p>3.Propune vizionarea unui material video <a href="https://youtu.be/CyZFl_LT6vM">https://youtu.be/CyZFl_LT6vM</a> Propune realizarea unei hărți conceptuale care să includă tipurile de asigurări și să sublinieze specificul fiecărui tip în parte.(anexa 3)</p>	<p>Elevii formează trei echipe. Primesc materialele necesare și realizează corespondența pentru a identifica specificul fiecărei noțiuni. Liderii grupelor prezintă rezultatele. Sunt notate pe caiete noile conținuturi.</p> <p>Vizionează materialul. Notează principalele informații. Realizează împreună cu profesorul și colegii harta conceptuală care să prezinte tipurile de asigurări.</p>	<p>harta conceptuală</p>			
--	--	---	--------------------------	--	--	--

Consolidarea noilor cunoștințe	<p>Este prezentat jocul Linia valorică și sunt prezentate regulile.</p> <p>Împarte elevii în două grupe, prin distribuirea unor numere.</p> <p>Lansează întrebarea: <i>Este sau nu necesar să încheiem contracte de asigurare?</i></p> <p>Profesorul notează ideile principale menționate de elevi și propune o analiză a acestora după finalizarea jocului.</p>	<p>Elevii își ocupă poziția de o parte și de alta a liniei.</p> <p>Oferă argumente pro și contra pentru a răspunde la întrebarea lansată de profesor.</p> <p>Discută rezultatele obținute.</p>	<p>jocul Linia valorică</p> <p>explicația</p> <p>conversația</p> <p>analiza</p>	<p>bandă colorată</p> <p>tabla</p>	<p>grupe</p>	<p>observarea sistematică</p>
Asigurarea feed-backului	<p>Profesorul face aprecieri cu privire la răspunsurile elevilor și înmânează fișa de autoevaluare (anexa 4)</p>	<p>Adresează întrebări.</p> <p>Completează fișa de autoevaluare.</p>	<p>explicația</p> <p>conversația</p>	<p>fișe de lucru</p>	<p>individual</p> <p>frontal</p>	<p>autoevaluarea</p>
Asigurarea transferului și a retenției	<p>Explicarea sarcinii de lucru pentru acasă.</p> <p>Oferă elevilor posibilitatea de a-și alege un produs de asigurare și de a-l prezenta sub forma unui pliant.</p>	<p>Notează sarcina pentru acasă.</p>	<p>explicația</p> <p>conversația</p>	<p>caietele</p>	<p>individual</p> <p>frontal</p>	

Anexa 1





**ASIGURAREA**

Acordul încheiat între asigurat și asigurător, prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment.

**ASIGURATUL**

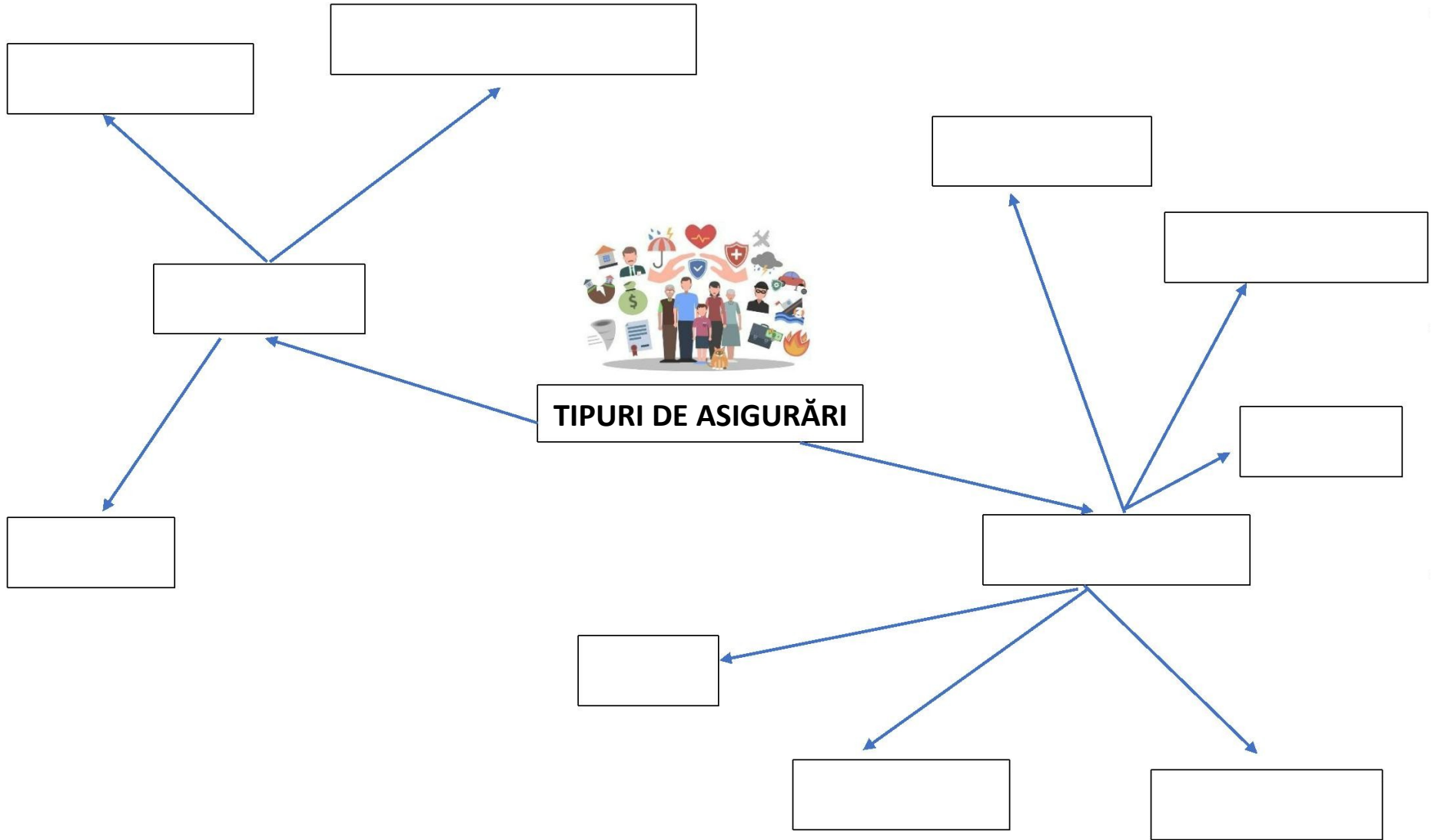
Persoana fizică sau agentul economic care, în schimbul unei sume de bani, își protejează propria persoană împotriva unor evenimente neprevăzute.

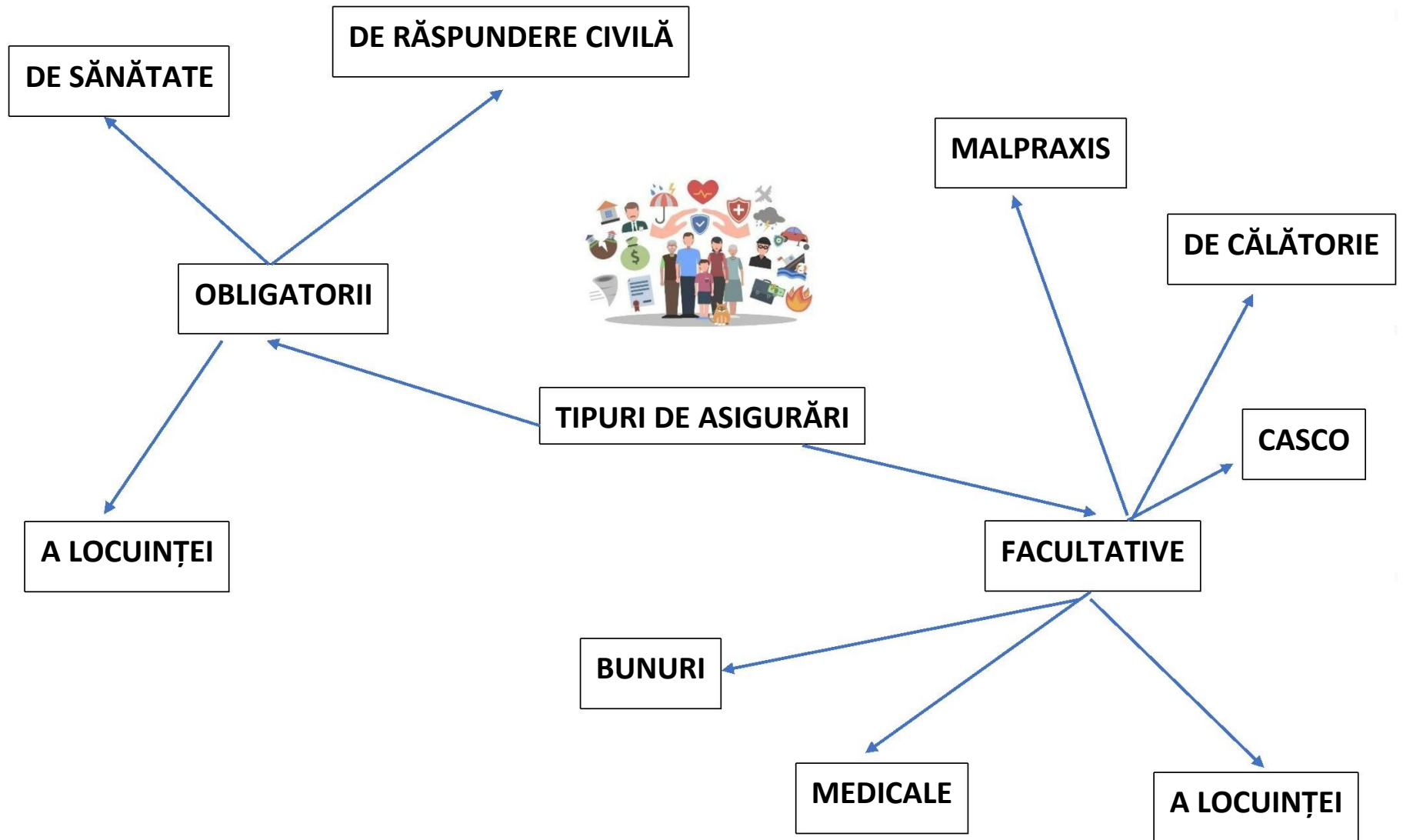
**ASIGURĂTORUL**

Firma specializată care preia riscurile asiguraților și plătește acestora valoarea pagubelor produse.

**CONTRACT DE ASIGURARE**

Acordul încheiat între două părți, care prevede prima de asigurare pe care asiguratul o plătește și despăgubirea pe care o primește de la





## Autoevaluare

**Cel mai bine am înțeles**

**Cel mai util mi s-a părut**

**Un lucru pe care îl știam despre asigurări**

**Un lucru nou și interesant pe care l-am aflat**

**Voi transmite mai departe informațiile aflate**

**Acum mă simt**



Nume și prenume.....

Data.....

## EVALUARE

Timp de lucru 50 de minute

1. Citește cu atenție enunțurile date și trece în caseta alăturată litera corespunzătoare răspunsului corect. 15p

A.Asigurarea reprezintă:

- a. acordul verbal dintre asigurat și asigurător, prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment.
- b. acordul scris dintre asigurat și asigurător, prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment.
- c. acordul dintre orice persoană și persoana asigurată pentru preluare riscului în cazul producerii unui eveniment.

B.Poate beneficia de o asigurare:

- a. persoana menționată în contractul de asigurare.
- b. alte persoane menționate.
- c. neapărat o persoană juridică.

C.Cine poate semna o asigurare de tip RCA?

- a. orice persoană din familie.
- b. proprietarul mașinii.
- c. rudele proprietarului.

2. Completează enunțurile date, selectând una dintre variantele din chenar. 30p

**asigurare, firmă, despăgubire, persoană fizică, acord, contract de asigurare**

- a. Persoanele pot încheia un.....pentru a se apăra împotriva evenimentelor inoportune.
- b. O asigurare este un.....realizat în formă scrisă.
- c. Cel care realizează asigurări trebuie să fie o.....specializată.
- d. Asiguratul poate fi o .....
- e. Dacă se petrece un eveniment, asigurătorul plătește.....
- f. Prima de.....este plătită de către asigurat.

3. Stabilește valoare de adevăr a următoarelor enunțuri, încercuind A dacă afirmația este adevărată și F dacă afirmația este falsă. 20p

- a. Pentru a fi protejat împotriva riscului de accident auto se poate încheia asigurare de tip RCA. A/F
- b. Asigurarea locuinței este facultativă. A/F
- c. Asiguratorul are obligația de a prezenta toate informațiile referitoare la tipul de asigurare accesată. A/F
- d. Pentru locuință se poate semna doar asigurare obligatorie. A/F

4. Observă imaginile și precizează pentru fiecare în parte: 20p

- a. **Riscul evenimentului.**
- b. **Tipul de asigurare necesară.**



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Oficiu 15p

Total 100p

## BAREM DE EVALUARE ȘI NOTARE

Se punctează orice modalitate de rezolvare corectă a cerințelor.

- Nu se acordă punctaje intermediare, altele decât cele precizate explicit în barem.
- Se acordă 15 puncte din oficiu. Punctajul total este de 100 de puncte. Nota finală se calculează prin împărțirea la zece a punctajului total acordat pentru lucrare.

### SUBIECTUL 1 (15 de puncte)

- A. Scrierea literei corespunzătoare răspunsului corect: b 5p  
B. Scrierea literei corespunzătoare răspunsului corect: a 5p  
C. Scrierea literei corespunzătoare răspunsului corect: b 5p

### SUBIECTUL 2 (30 de puncte)

Completarea spațiilor libere prin notarea cuvintelor potrivite.

- a. Contract de asigurare 5p  
b. Acord 5p  
c. Firmă 5p  
d. Persoană fizică 5p  
e. Despăgubire 5p  
f. Asigurare 5p

### SUBIECTUL 3 (20 de puncte)

Stabilirea valorii de adevăr a afirmațiilor date, prin încercuirea literei corespunzătoare.

- a. A 5p  
b. F 5p  
c. A 5p  
d. F 5p

### SUBIECTUL 4 (20 de puncte)

Câte 5 puncte pentru precizarea următoarelor aspect legate de cele două imagini:

Imaginea A total 10p

- a. Riscul evenimentului- furtul unui obiect de artă 5p  
b. Tipul de asigurare necesară- asigurarea de bunuri 5p

Imaginea B total 10p

- a. Riscul evenimentului: incendiu 5p  
b. Tipul de asigurare necesară: asigurarea locuinței 5p

Pentru a verifica gradul de atingere a obiectivelor stabilite pentru lecție, vor fi utilizate următoarele instrumente de evaluare:

1. Studiul de caz
2. Evaluarea asistată de calculator

## Studiu de caz

Analizați cu colegul de bancă situația expusă mai jos.

### **Problema**

Familia Ionescu locuiește la bloc, într-un apartament de trei camere situate la etajul doi. Ei cred că trăiesc într-o zonă sigură, cu vecini buni și responsabili. Recent au plecat în vacanță pentru o săptămână. La întoarcere au constatat că au fost inundați de către vecinul de deasupra lor. Au luat legătura cu acesta, însă nu au reușit să coopereze în vederea reparării daunelor. Sunt foarte supărați de situația creată și nu știu ce ar fi putut face.

Completați spațiile libere astfel încât să rezulte o analiză a problemei de mai sus și soluții posibile.

### **Descrierea problemei**

Tipologia problemei

Actori implicați

Contextul apariției

Descrierea situației



## **Intervenția**

Ce s-a făcut pentru soluționarea problemei?

Care sunt acțiunile recomandate pentru soluționarea problemei?

### **Evaluarea asistată de calculator**

Accesați link-ul sau codul QR pentru a rezolva următoarea sarcină de lucru.

<https://www.menti.com/alqxc6wqb9jv>



Sugestii de lucru în vederea dezvoltării competențelor necesare lecției **Produse și servicii de asigurare**

Se sugerează elevilor următoarele activități suplimentare, ce pot fi integrate în activități extrașcolare:

1. Vizionarea unor resurse video care să ilustreze specificul pieței asigurărilor  
<https://youtu.be/UZ0GJmeq-3g>  
[https://youtu.be/p26li3\\_XP7E](https://youtu.be/p26li3_XP7E)
2. Realizare unui sondaj în comunitate, care să evidențieze tipurile de asigurări accesate de membrii comunității.
3. Realizarea de afișe care să evidențieze specificului fiecărui tip de asigurare în parte.
4. Jocuri de rol (broker-asigurat) care să evidențieze caracteristicile și utilitatea produselor de asigurare.
5. Întâlniri cu experți.