



Proiect final

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

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

Realizat de : Călcîi Elena Ramona

Opis

Plan de lecție pag. 3-8

Fișa de lucru nr. 1 pag. 9

Fișa de lucru nr. 2 pag. 10

Chestionar pag. 11-12

Plan de lecție

Școala Gimnazială *Oprea Iorgulescu*

Data: 14.03.2022

Prof. Călcîi Elena Ramona

Durata: 50 minute

Locul de desfășurare: sala de clasă

Clasa: a-VIII-a A

Aria curriculară: Om și societate

Unitatea 6 Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebankare

Subiectul: **Alegerea ofertei de asigurări**

Tipul lecției: Lecție de comunicare/însușire de noi cunoștințe

Competențe specifice:

CS 2.1 Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la evenimente economico-financiare

CS 2.2 Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile

Metode: conversația, comparația, descoperirea, exercițiul, munca cu manualul

Forme de organizare: frontală și în grup

Bibliografie

Educație socială, manual pentru clasa a VIII-a, Editura Litera,

<http://programe.ise.ro/Portals/1/Curriculum/2017-progr/28-Educatie%20sociala.pdf>

programul FinTTT – note de curs

<https://edutime.ro/resurse/>

<https://www.bancatransilvania.ro/asigurari>

Desfășurarea lecției

Etapele lecției	Activitatea profesorului	Activitatea elevului	metode	mijloace	organizare	evaluare
1.Organizarea clasei:	-stabilirea contactului, verificarea curățeniei, notarea elevilor absenți, pregătirea materialelor didactice	Pregătirea materialelor, verificarea curățeniei	Conversația		frontală	
2.Verificarea cunoștințelor	Se recapitulează lecția Produse și servicii de asigurare Care este rolul asigurării? Ce oferă societățile de asigurare? Enumerați două tipuri de asigurări obligatorii și două facultative! Enumerați 3 societăți de asigurare!	Răspund la întrebări	Conversația	Caiet manual	frontală	
3.Captarea atenției:	<i>Scopul omului înțelept nu este să-și asigure plăcerea, ci de a evita durerea</i> , spunea Aristotel. Știați că omul suferă mai rău atunci când pierde un bun, decât atunci când nu-l poate achiziționa? Ce concluzie trageți ?	Răspund la întrebare				
4.Predarea noilor cunoștințe	Începutul schemei la tablă – Deschideți manualul la pag. 78 Notați titlul lecției de azi: Alegerea ofertei de asigurări! Am descoperit împreună că omul	Iau notițe Răspund la întrebări		manual	Frontală, individuală, în grup	

	<p>resimte în plan psihic pierderea/deteriorarea unui bun valoros. Văd că mulți și-au cumpărat huse pentru telefon pentru a le proteja. Știați că există și asigurări pentru telefoanele mobile? Pentru siguranța bunurilor și a persoanelor, părinții încheie asigurări, am descoperit ora trecută. Dar o fac la orice preț cerut de asiguratori sau o fac în baza unei analize a ofertei ? Cum răspunsul evident este că trebuie aleasă oferta cea mai bună, care sunt aspectele pe care trebuie să le cunoaștem?</p> <p>În cazul asigurării obligatorii: prețul poliței și renumele asiguratorului.</p> <p>În cazul asigurării facultative:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pentru locuință – categoria de riscuri, posibilitatea asigurării suplimentare a bunurilor, mărimea poliței (suma care trebuie plătită), modalitatea de încheiere a asigurării online sau fizic. 2. Pentru autoturism – categoria de riscuri, numărul de servicii agreate, ușurința constatării 					
--	---	--	--	--	--	--

	<p>daunei, prețul poliței de asigurare, modalitatea de încheiere a asigurării online sau fizic.</p> <p>3. Pentru cele medicale de călătorie – pachetul standard de servicii medicale, asistența rutieră, suma asigurată, suma pentru anularea călătoriei, prețul poliței, modalitatea de încheiere a asigurării online sau fizic.</p> <p>4. Pentru cele de viață – riscuri adăugate riscului de deces, perioada minimă, posibilitatea încasării banilor chiar dacă riscul nu s-a produs, prețul poliței.</p> <p>Căutați în dicționarul sensul cuvântului <i>poliță</i>! Pe baza cunoștințelor de la limba română, identificați trei sensuri ale acestui cuvânt!</p> <p>În concluzie: asigurările trebuie privite mai mult ca un beneficiu decât o cheltuială, pentru că persoana care</p>					
--	---	--	--	--	--	--

	<p>alege să plătească aceste polițe face economii - în situația producerii unei daune nu suportă costul integral.</p>					
5. Fixarea cunoștințelor	<p>Învățăm prin activitate: Metoda cubul: pe cele 6 fețe ale cubului trecem: asigurări obligatorii pentru locuință – avantaje, asigurări obligatorii pentru locuință – dezavantaje, asigurări facultative pentru locuință – avantaje și dezavantaje asigurări obligatorii pentru mașină – avantaje, asigurări obligatorii pentru mașină – dezavantaje asigurări facultative pentru mașină – avantaje și dezavantaje</p>	<p>Împărțim clasa în 6 grupe de câte 4 elevi, prin alăturare băncilor. Fiecare echipă rostogolește zarul și primește sarcina pe latura aflată în partea superioară. Sarcinile se rezolvă în comun pe o foaie A4. După 10 min, foile sunt prinse pe flipchart. Fiecare echipă desemnează un reprezentant care să prezinte răspunsul. Restul clasei poate</p>				

		intervenii la sfârșitul fiecărei intervenții prin aprecieri și completări.				
6. Notarea elevilor						Aprecieri și evaluări
7. Tema pentru acasă:	<p>Discutați cu părinții despre asigurările pe care ei le-au încheiat și completați Fișa de lucru:</p> <p>Familia.....</p> <p>Bunuri asigurate obligatoriu.....</p> <p>Bunuri asigurate facultativ.....</p> <p>Bunuri ce nu sunt asigurate.....</p> <p>Alegeți trei bunuri care nu sunt asigurate și identificați trei cauze posibile pentru care părinții au decis să nu le asigure!</p>	Notează tema				

Fișă de lucru nr. 1

I. Realizați corespondența între cele două coloane:

1.Beneficiar	a.Persoana care plătește prima de asigurare
2.Contractant	b.Persoana îndreptățită să încaseze despăgubirea
3.Asigurat	c.Persoana care încheie o asigurare

II. Încercuți variantele corecte

1.Prima de asigurare este influențată de următorii factori:

- a.natura bunului asigurat
- b.dimensiunea riscurilor
- c.numărul și tipul riscurilor
- d.durata de viață a produsului
- e.suma asigurată
- f.gradul de dispersie al produsului
- g.mărimea posibilă a daunelor
- h.durata contractului
- i.nivelul franșizei
- f.istoricul daunelor

Dicționar: franșiza este partea din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul și este stabilită de asigurator ca: valoare fixă sau procent din suma asigurată sau procent din valoarea daunei.

2.Despăgubirea este suma de bani datorată asiguratului de către asigurator, în cazul producerii unui eveniment asigurat și nu poate depăși:

- a. valoarea bunului asigurat
- b.suma la care s-a făcut asigurarea
- c.fondul de rezervă al asiguratorului

Fișă de lucru nr. 2

I. Alegeți variantele corecte:

1. Asigurările obligatorii oferă:

- a. Responsabilitate socială
- b. Limitarea efectelor financiare ale catastrofelor
- c. Stabilitate economică și financiară
- d. Recuperarea integrală a prejudiciului

2. Aspectele urmărite în cazul asigurării facultative pentru locuință sunt:

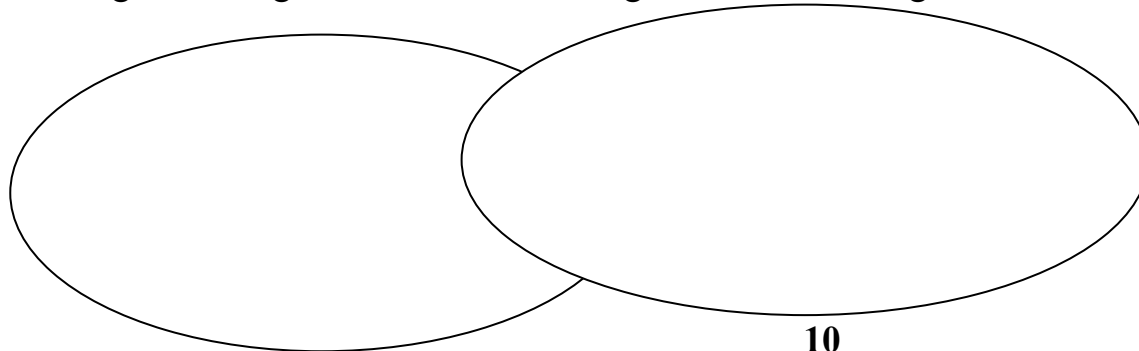
- a. categoria de riscuri
- b. posibilitatea asigurării suplimentare a bunurilor
- c. mărimea poliței de asigurare
- d. responsabilitatea socială

3. Aspectele urmărite în cazul asigurării facultative pentru mașină sunt:

- a. categoria de riscuri asigurată
- b. numărul de service-uri agreate pentru efectuarea reparațiilor
- c. prețul poliței
- d. cursul valutar

II. În urma discuțiilor cu părinții, realizați o diagramă a asigurărilor în familie:

Bunuri asigurate obligatoriu Bunuri neasigurate Bunuri asigurate facultativ



Chestionar

Nume, prenume, clasa

.....

I. Definiți următorii termeni:

- a. Beneficiarul este.....
- b. Contractantul este.....
- c. Asiguratul este.....

II. Completați spațiile din următorul enunț din lista de mai jos:

Prima de asigurare este influențată de natura.....dimensiunea, numărul și tipul....., de durata.....și istoricul..... risc, bun asigurat, daune, contract, asigurator

III. Alegeți variantele corecte:

- 1. Franșiza este:
 - a. Un drept de proprietate intelectuală
 - b. Partea din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul
 - c. Un procent din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul
- 2. Despăgubirea este:
 - a. Suma de bani pe care o plătește asiguratul către asigurator
 - b. Suma de bani pe care o plătește asiguratorul către asigurat
 - c. Suma de bani pe care o plătește statul către asigurat

3. Riscul asigurabil are următoarele caracteristici:
 - a. Evenimentul are un caracter întâmplător
 - b. Riscul să poată fi măsurat
 - c. Să nu contravină interesului public
 - d. Producerea lui să fie certă

IV Completați cele patru cadrane, fiecare cu câte 2 informații:

Asigurări obligatorii	Asigurări facultative
Avantaje	Avantaje
Dezavantaje	Dezavantaje

Barem: I 3x0,5 pct – 1,5 pct, II 4x0,5pct – 2 pct, III 3x0,5 pct – 1,5 pct,
IV 8x0,5 pct – 4 pct, Oficiu 1 pct