

## **Proiect final**

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

Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare -Ce rol au asigurările în viața noastră ? Produse și servicii de asigurare

**Realizat de : Mîndruță Laura**

## Cuprins

<b>Proiect didactic.....</b>	<b>2</b>
<b>Fișa nr.1.....</b>	<b>12</b>
<b>Fișa nr.2.....</b>	<b>13</b>
<b>Test predictive.....</b>	<b>14</b>
<b>Test 1 .....</b>	<b>16</b>
<b>Test 2.....</b>	<b>18</b>
<b>Enumerare resurse/materiale folosite.....</b>	<b>19</b>

## Proiect didactic

Profesor: Mîndruță Laura

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială Filiași

Disciplina: Educație Economico - financiară

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

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebankare

Tema / Subiectul: Ce rol au asigurările în viața noastră ? Produse și servicii de asigurare

Tipul lecției: mixt

Obiectivul fundamental: Dobândirea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la instituții specifice pieței de asigurări, produse și servicii de asigurare.

### 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 prin asumarea unor valori și norme sociale și civice
3. Participarea responsabilă la luarea deciziilor prin manifestarea unui comportament social, civic și economic activ e generale:

### Competențe specifice:

- 1.1- formularea unor întrebări care vizează domeniul economico-financiar, utilizând corect termeni specifici pentru acest domeniu;
- 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

### Strategii didactice:

- a. Metode și procedee didactice: metoda ciorchinelui , explicația, conversația

b. Forme de organizare a activității: frontală , individuală , pe grupe

**Evaluarea:**

1. Formativă (continuă)
2. Observarea sistematică a elevilor
3. Autoevaluare, propusă elevilor, realizată prin intermediul unui set de întrebări la care vor răspunde folosind emoji-uri, astfel:  
- cât am înțeles?..... cât de activ am fost?..... cât voi aplica din ce am aflat.....?

**Resurse:**

Manual ed. Sociala cls.a VIII-a , Ed. CD Press,2020, flipchart, fișe de lucru, markere, tabla, videoproiector

**Obiectivele lecției . La finalul lecției elevii vor fi capabili :**

- să definească asigurarea, riscul , prima de asigurare;
- să indice instituțiile car pot încheia asigurări
- să asocieze , din sursele date , riscuri ale diferitelor tipuri de asigurări
- să completeze ciorchinele cu situațiile potrivite pentru asigurările obligatorii și cele facultative
- sa își autoevalueze activitatea

**Etapele desfășurării lecției :**

-*Moment organizatoric* . Profesorul salută, face prezența,imparte clasa în 4 grupe formate din câte 5 elevi.

-*Actualizarea cunoștințelor* dobândite în lecția anterioară se va realize pin întrebări directe adresate elevilor:

- 1.Ce avantaje poate avea clientul la deschiderea unui depozit bancar? 2.Dar la luarea unui credit ? 3.Menționează două dezavantaje ale clientului la deschiderea unui depozit și două pentru luarea unui credit. 4. Ce risc poate avea clientul în cazul depozitului ?
- 5.Dar în cazul creditului ?

**-Anunțarea lecției noi și a obiectivelor:** Profesorul anunță obiectivele și titlul lecției *Ce rol au asigurările în viața noastră ? Produse și servicii de asigurare.* Notează titlul pe tablă

**Defășurarea lecției.** Elevii notează schița lecției și rezolvă fișele de lucru.

Asigurările pot fi încheiate de către :asiguratori și reasiguratori, brokerii de asigurare și agenții de asigurare, firmele ce oferă servicii specializate asociate activității de asigurare.

**Asigurările** =acordul încheiat între un asigurat(persoană fizică sau juridică) și un asigurător (o companie specializată), prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment care provoacă daune.

**Riscul**= probabilitatea producerii unui eveniment nefavorabil care produce daune .

**Contractul de asigurare** se încheie în formă scrisă și alături de alte prevederi include :

**-Prima de asigurare** =suma de bani datorată asigurătorului de către asigurat/contractant în schimbul preluării de către acesta a riscurilor evidențiate în contract.

**-Suma asigurată reprezintă** limita maximă până la care răspunde asigurătorul în cazul producerii evenimentului asigurat.

**-Despăgubirea** reprezintă suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării.

Profesorul le cere elevilor să rezolve fișa nr.1

**Tipuri de asigurări :**

a. **Asigurările de bunuri** (de locuințe, autoturisme și alte vehicule, electrocasnicele, culturile vegetale sau crescătoriile de animale, etc.)

b. **Asigurările de persoane**( au ca obiect asigurarea persoanelor în caz de invaliditate, deces, boală, etc)

c. **Asigurarea de răspundere civilă** (se încheie atunci când o persoană produce daune altei persoane)

**Asigurarile obligatorii în România :** RCA , Asigurarea pentru agențiile de turism ,Asigurarea câinilor periculoși.Asigurarea de răspundere civilă obligatorie profesională.

**Asigurări facultative:**

Asigurarea de viață, Asigurarea de sănătate, Asigurarea facultativă auto (CASCO), Asigurarea facultative pentru locuință, etc.

-**Asigurarea feedback-ului** se face prin rezolvarea fiselor de lucru și prin autoevaluare .Elevii vor răspunde la întrebări folosind emoji-uri : cât am înțeles ?.....cât de activ am fost?..... cât voi aplica din ce am aflat?.....

- **Asigurarea retenției și a transferului.** Elevii care s-au remarcat vor fi notați. **Salutul**

**Detaliere activități / exerciții:**

**Elevii vor nota cu A (adevărat) sau F( fals) următoarele afirmații :**

**1.Piața asigurărilor include următoarele entități:**

- Asiguratorii și reasiguratorii;
- Intermediarii – brokerii de asigurare;
- Firmele ce oferă servicii specializate asociate activității de asigurare.

**2.Riscul în asigurări reprezintă probabilitatea producerii unui eveniment nefavorabil.**

**3. Prima de asigurare** este suma de bani donată asigurătorului de către asigurat.

**4.Suma asigurată reprezintă** limita minimă la care răspunde asigurătorul în cazul producerii evenimentului asigurat

**5. Dauna** poate fi doar totală .

**6.Despăgubirea** reprezintă suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării.

**1- A, 2-A, 3-F, 4-F, 5-F, 6-A**

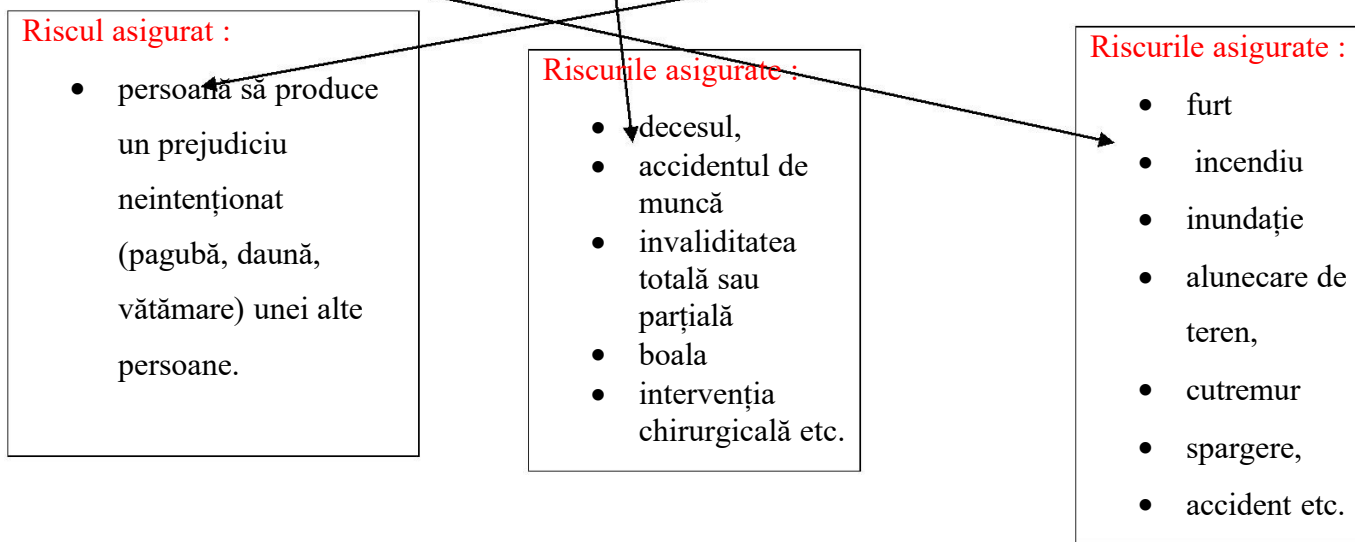
II. Notează avantaje și dezavantaje ale asigurărilor

Elevii vor lucra pe grupe. Fiecare grupă formulează avantaje și dezavantaje . Acestea se vor trece pe flipchart fără a se repeta.

+ Avantaje	Dezavantaje
<p>Ajutor în cazul unor situații neprevăzute prima de asigurare nu este foarte mare, deci asiguratul își poate permite achitarea ei Majoritatea asigurărilor se încheie pe perioade scurte de timp. După expirarea perioadei putem alege un alt asigurător, în funcție de interesele personale, etc. -existența multor oferte de asigurare din care putem alege</p>	<p>În cazul în care nu întâmpinăm o situație care să fie asigurată, vom pierde banii investiți în plata poliței . Asigurătorul nostru poate da faliment Unele asigurări trebuie încheiate anual , deci vom avea o grijă în plus,etc.</p>

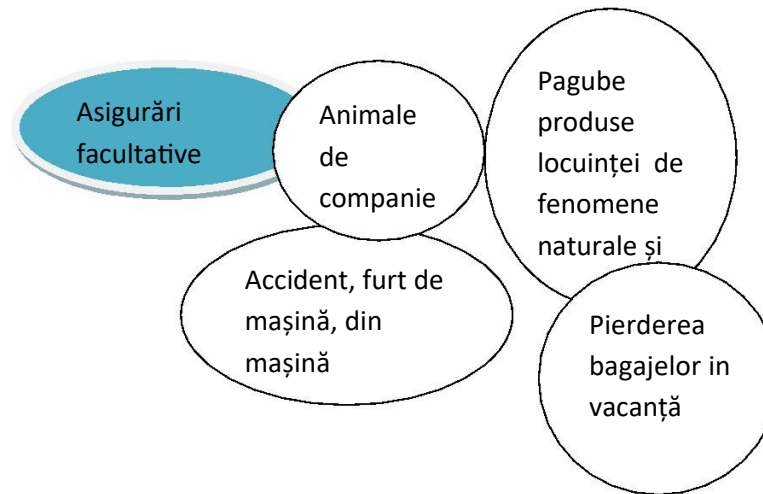
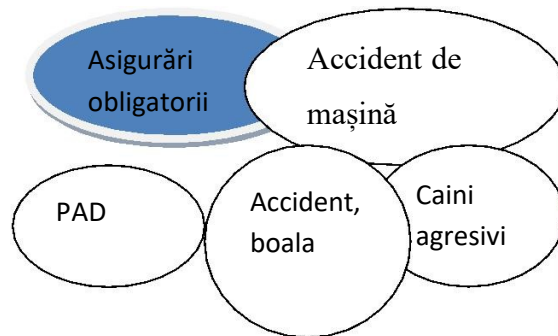
**La fișa a doua de lucru, elevii vor lucra individual . Vor asocia tipurile de asigurări cu riscurile potrivite din chenarele date . Acest exercițiu va fi proiectat pe whiteboard și rezolvat pentru a verifica munca individuală a fiecărui elev**

a. Asigurările de bunuri , b. Asigurările de persoane, c. Asigurarea de răspundere civilă



2. Completează ciorchinele cu informațiile date . Elevii completează pe grupe ciorchinele. Câte doi reprezentanți din fiecare grupă vor completa ciorchinele la tablă .

- I. Accident de mașină
- II. Accident/furt de mașină sau din mașină
- III. Cutremur, inundație sau alunecare de teren pentru locuințe ((PAD))
- IV. Pagube produse locuinței de fenomene naturale și nu numai
- V. Câini agresivi din rasele prevăzute de lege
- VI. Animale de companie
- VII. Accident, boală
- VIII. Pierderea bagajelor în vacanță



### Bibliografie:

Manual ed. Sociala cls.a VIII-a , Ed. CD Press,2020

Purcaru, I., „Asigurări de persoane și de bunuri”, Editura economică, București, 1998.

Tănăsescu P. ” Asigurări moderne de bunuri și persoane”, Ed ASE, București



Etapetele lectiei	Activitate profesor	Activitate elevi	Metode	Mijloace	Organizare	Evaluare
1.Moment organizatoric	Profesorul salută, face prezența,împarte clasa în 4 grupe formate din cate 5 elevi	Elevii salută, elevul de serviciu comunică absenții	conversația		frontală	
2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	<p>Profesorul adresează elevilor următoarele întrebări din lecția anterioară,„Alegerea băncii potrivite intereselor mele .Avantaje și riscuri”</p> <p>1.Ce avantaje poate avea clientul la deschiderea unui depozit bancar?</p> <p>2.Dar la luarea unui credit ?</p> <p>3.Menționează două dezavantaje ale clientului la deschiderea unui depozit și două pentru luarea unui credit.</p> <p>4. Ce risc poate avea clientul în cazul depozitului ?</p> <p>5.Dar în cazul creditului ?</p>	<p>Elevii răspund :</p> <p>1.Avantaje :garantarea depozitelor de către stat,accesului rapid la sumele depuse,efectuarea operațiilor bănești on-line.</p> <p>2.Avantajele sunt :accesul la disponibilitățile bănești; alegerea perioadei de restituire; obținerea rapidă a banilor pentru nevoile personale;</p> <p>3. Dezavantaje depozite bancare: -existența comisioanelor de deschidere sau închidere a contului; -impozitarea dobânzii ca a oricărui alt venit.</p> <p>Dezavantaje credite :</p>	Conversația		Organizare frontală, individuală	continuă

		<p>existența dobânzii mai mari decât la depozitele bancare;</p> <p>4.Riscul pentru client este acela de a pierde suma sau o parte din aceasta.</p> <p>5.Riscul de a nu putea restitui suma împrumutată.</p>				
3.Anunțarea lecției noi și a obiectivelor	<p>Profesorul anunță obiectivele și titlul lecției <i>Ce rol au asigurările în viața noastră ? Produse și servicii de asigurare</i> Notează titlul pe tablă</p>	Notează titlul în caiete				
5.Desfasurarea lecției	<p>Profesorul notează pe tablă schița lecției :</p> <p>Asigurările pot fi încheiate de către :asiguratorii , brokerii de asigurare și agenții de asigurare; firmele ce oferă servicii specializate asociate activității de asigurare.</p> <p><b>Asigurările</b> =acordul încheiat între un asigurat(persoană fizică sau juridică) și un asigurator (o companie specializată), prin care asiguratorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment neprevăzut.</p> <p><b>Riscul</b>= probabilitatea producerii unui eveniment care produce daune .</p>	Elevii notează	Conversația, explicația ,	Fise de lucru , tabla , flipchart, markere	Organizare individuală, pe grupe	Observarea sistematică

	<p><b>Contractul de asigurare</b> se încheie în formă scrisă și alături de alte prevederi include :</p> <p><b>-Prima de asigurare</b> =suma de bani datorată asigurătorului de către asigurat/contractant în schimbul preluării de către acesta a riscurilor evidențiate în contract.</p> <p><b>-Suma asigurată reprezintă</b> limita maximă până la care răspunde asigurătorul în cazul producerii evenimentului asigurat.</p> <p><b>-Despăgubirea</b> reprezintă suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării.</p> <p>Profesorul le cere elevilor să rezolve fișa nr.1</p> <p><b>Tipuri de asigurări :</b></p> <p><b>a. Asigurările de bunuri</b> (de locuințe, autoturisme și alte vehicule, electrocasnice, culturile vegetale sau crescătoriile de animale, etc.)</p> <p><b>b. Asigurările de persoane</b> (au ca obiect asigurarea persoanelor în caz de invaliditate, deces, boală, etc)</p> <p><b>c. Asigurarea de răspundere civilă</b> (se încheie</p>	<p>Elevii rezolvă fișa 1</p>				
--	--	------------------------------	--	--	--	--

	<p>atunci când o persoană produce daune altei persoane)</p> <p><b>Asigurările obligatorii în România :</b> RCA , Asigurarea pentru agențiile de turism ,Asigurarea câinilor periculoși.Asigurarea de răspundere civilă obligatorie profesională.</p> <p><b>Asigurări facultative:</b> Asigurarea de viață, Asigurarea de sănătate, Asigurarea facultativă auto (CASCO), Asigurarea facultative pentru locuință,etc.</p> <p>Profesorul le cere elevilor să rezolve fisa nr.2</p> <p>Profesorul le cere elevilor sa-si autoevalueze activitatea</p> <p>Prof. notează elevii care s-au remarcat. Saluta.</p>	<p>Elevii rezolvă fișa nr.2</p> <p>Elevii își autoevaluează activitatea raspunzând la întrebări folosind emoji-uri: - cât am înțeles?cât de activ am fost?cum voi folosi ce am învățat?</p> <p>Elevii salută</p>	<p>Conversația</p>		<p>Organizare individuală</p>	<p>autoevaluare</p>

**Notează cu A (adevărat) sau F( fals) următoarele afirmații :**

**I.Piața asigurărilor include următoarele entități:**

- Asiguratorii și reasiguratorii;
- Intermediarii – brokerii de asigurare;
- Firmele ce oferă servicii specializate asociate activității de asigurare.

**2.Riscul în asigurări reprezintă probabilitatea producerii unui eveniment nefavorabil.**

**3. Prima de asigurare** este suma de bani donată asigurătorului de către asigurat.

**4.Suma asigurată reprezintă** limita minimă la care răspunde asigurătorul în cazul producerii evenimentului asigurat

**5. Dauna** poate fi doar totală .

**6.Despăgubirea** reprezintă suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării.

II. Notează avantaje și dezavantaje ale asigurărilor . Fiecare grupă formuleaza avantaje și dezavantaje . Acestea se vor trece pe flipchart fără a se repeta.

+	-

**1.Asociază tipurile de asigurări de mai jos cu riscurile potrivite din chenarele date :**

a. Asigurările de bunuri , b. Asigurările de persoane, c. Asigurarea de răspundere civilă

**Riscurile asigurate :**

- furt
- incendiu
- inundație
- alunecare de teren,
- cutremur
- spargere,
- accident etc.

**Riscurile asigurate :**

- decesul,
- accidentul de muncă
- invaliditatea totală sau parțială
- boala
- intervenția chirurgicală etc.

**Riscul asigurat :**

- persoană să produce un prejudiciu neintenționat (pagubă, daună, vătămare) unei alte persoane.

**2.Completează ciorchinele cu informațiile date .**

Accident de mașină  
 Accident/furt de mașină sau din mașină  
 Cutremur, inundație sau alunecare de teren pentru locuințe  
 Pagube produse locuinței de fenomene naturale și nu numai  
 Câini agresivi din rasele prevăzute de lege  
 Animale de companie  
 Accident, boală  
 Pierderea bagajelor în vacanță

Asigurări facultative

Asigurări obligatorii

## Test predictiv

Acest test a fost aplicat înainte de predarea lecției pentru a observa cunoștințele inițiale ale elevilor despre asigurări.

**I. Alegeți varianta potrivită : 50p (10px5)**

**Timp de lucru 30 minute.**

**1. Tu ce bunuri ai dori să asiguri ? Vei încerca varianta cea mai importantă.**

- a. Sănătatea, casa, studiile
- b. Mașina, sănătatea, studiile
- c. Casa, animalele de companie

**2. Unde poți merge să închei o poliță de asigurare ? Alege varianta potrivită :**

- a. la societăți specializate pentru asigurări,
- b. la supermarket
- c. la poștă

**3. Plecând de la ceea ce spunea Henry Ford „...fără asigurări, n-ar exista zgârie-nori, deoarece niciun muncitor n-ar accepta să lucreze la o asemenea înălțime, riscând să facă un plonjon mortal și să-și lase familia în mizerie...” Alege ce asigurare ar trebui să aibă muncitorul :**

- a. Asigurare de viață
- b. Asigurare pentru mașină
- c. Asigurare pentru casă

**4. Asigurări obligatorii sunt cele pentru :**

- a. Animale de companie
- b. Accident/furt de mașină sau din mașină
- c. Câini agresivi din rasele prevăzute de lege

**5. Asigurătorul este :**

- a. o firmă specializată în asigurări
- b. o persoană cunoscută
- c. un supermarket

**II.Ce crezi că ar trebui să asigurăm în mod obligatoriu ?Argumentează. 40p**

10p oficiu .Total 100p

**Barem de notare**

I.Răspunsuri corecte : 50p (10px5)

- 1-a
- 2-a
- 3-a
- 4-c
- 5-a

II.Se acordă 15p pentru cel puțin trei exemple(câte 5 p pentru fiecare exemplu) și 25 p.pentru argumentele aduse.( cate 5p pentru fiecare argument)

10p oficiu .Total 100p



Nume elev:.....

**Test**  
**( evaluare formativă)**

**Timp de lucru 50 min.**

**I. Alege variant corectă: 30p(5x6p)**

**Se acordă 10 p. din oficiu**

1. Asigurarea este : a. un acord, b. un credit , c. un card
2. Pentru a ne proteja împotriva evenimentelor neprevăzute putem încheia : a. o afacere, b. un contract de asigurare, c. o cerere
3. Asigurătorul este : a. o persoană cu bani, b. o persoană cunoscută , c. o firmă specializată în asigurări
4. Prima de asigurare este plătită de către : a. asigurare , b. asigurător c. asigurat
5. În cazul în care are loc evenimentul sau riscul asigurat, asiguratul primește: a. daune, b. despăgubiri, c. prima de asigurare

**II. Numește pentru fiecare grupă (A, B, C) de riscuri un tip de asigurare care se poate încheia: 30p(3x10p)**

A	B	C
Furt, incendiu, inundație , pagubă, daună, vătămare		accident de muncă, boală, deces

**III. Se dă textul: 30p(3x10p)**

Cel mai important este că asigurările îți vor oferi un grad de securitate în viața personală, protejându-te în același timp de potențiale dezastre financiare. Din fericire, în prezent există în țara noastră o mulțime de companii specializate în astfel de produse. Ofertele lor sunt foarte flexibile, putându-se adapta tuturor nevoilor tale.

1. Precizează, folosind textul de ce este important să încheiăm asigurări? 10p
2. Numește o calitate a ofertelor de asigurări din țara noastră. 10p
3. Enumeră două dintre cele mai căutate asigurări de la noi din țară. 10p

## **Barem de notare**

### **1.I.Alege variant corectă: 30p(5x6p)**

1.a, 2.b, 3.c, 4. c, 5.b

### **II. Numește pentru fiecare grupă (A, B, C) de riscuri un tip de asigurare care se poate încheia: 30p(3x10p)**

A-Asigurare de bunuri, B- Asigurare de răspundere civilă ,C -Asigurare de persoane.

### **III. Se dătextul : 30p(3x10p)**

- 1- Pentru a ne oferi un grad de securitate ,pentru a ne proteja de dezastre financiare. 10 p.
- 2- Sunt flexibile.10p.
- 3- Se punctează oricare două dintre asigurările din text.10p

**Timp de lucru 50 min.**

**Se acordă 10 p. din oficiu**

**Total 100p**

Nume elev:

## Test

(evaluare formativă)

### I. Citiți textul: 30 p.( 10px3)

Reasigurarea a apărut pentru prima dată în domeniul maritim. Prima tranzacție de acest gen a avut loc în Europa, în anul 1374, când a fost emisă polița maritimă pentru un voiaj de la Genova la Sluys.

Lord Mansfield a elaborat definiția clasică a reasigurării, conform dreptului englez, potrivit căreia: reasigurarea reprezintă o nouă asigurare, efectuată printr-o nouă poliță, pentru același risc inițial asigurat, în scopul despăgubirii asiguraților pentru asigurările lor anterior încheiate.

#### Răspundeți la următoarele întrebări:

1. În ce domeniu a apărut pentru prima dată reasigurarea?10p
2. Înce an a avut loc o astfel de tranzacție în Europa?10p
3. Selectează din text definiția reasigurării.10p

### II. Precizează două avantaje și două dezavantaje ale asigurărilor. 30p(7,5x4)

### III. Notează cu adevărat A sau fals F următoarele afirmații:30( 6px 5)

- 1.Asigurarea pentru câini agresivi din rasele prevăzute de lege este facultativă.
2. Polița PO este obligatorie.
- 3.Polița pentru pierderea bagajelor in vacanță este obligatorie.
4. Asigurarea pentru animale de companie este facultativă.
- 5.Asigurarea pentru accidente de mașină este obligatorie.

Timp de lucru 50 minute

Se acordă 10 p. din oficiu. Total 100p

## Barem de notare

I. Citiți textul: 30 p.( 10px3)

1.În ce domeniu a apărut pentru prima data reasigurarea? Răspuns:Maritim- 10p

2.În ce an a avutloc o astfel de tranzacție în Europa?Răspuns: 1374 -10p

3.Selectează din text definiția reasigurării. Răspuns:„reasigurarea reprezintă o nouă asigurare, efectuată printr-o nouă poliță, pentru același risc inițial asigurat, în scopul despăgubirii asiguraților pentru asigurările lor anterior încheiate.” -10p

II. Precizează două avantaje și două dezavantaje ale asigurărilor. 30p(7,5x4)

Se punctează oricare două avantaje și dezavantaje ale asigurărilor.

III.Notează cu adevărat A sau fals F următoarele afirmații:30( 6px 5)

1. Fals, 2 Adevărat, 3.Fals, 4. Adevărat, 5. Adevărat

Timp de lucru 50 minute

Se acordă 10 p. din oficiu

Total 100p

## Enumerare resurse/materiale folosite

Manual ed. Sociala cls.a VIII-a , Ed. CD Press,2020, flipchart, fișe de lucru, markere, tabla, videoproiector, PC.

