



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 : Prof. Dărăban Crina

OPIS/ Cuprins

Proiect didactic

Fișa de lucru 1

Fișa de lucru 2

Fișa de lucru 3

Fișa de lucru 4

Proiect educational (activitate extrașcolară)

Test de evaluare formativă

Test de evaluare sumativă

PROIECT DIDACTIC

Profesor: DĂRĂBAN CRINA

Unitatea de învățământ: ȘCOALA GIMNAZIALĂ „ION CREANGĂ”, SATU MARE

Disciplina: Educație Economico - 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

Tipul lecției: Lecție mixtă - de predare – învățare - evaluare

Obiectivul fundamental: Însușirea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare, profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare, tipuri și roluri ale instituțiilor financiare nebancale.

Competențe generale:

1. Participarea responsabilă la luarea deciziilor prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respectiv prin manifestarea unui comportament social, civic și economic active
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. Raportarea critică la fapte, evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social.

Competențe specifice:

1. Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte evenimente economico-financiare.
2. Să identifice tipuri de produse și servicii de asigurare.
3. Să descopere profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare.
4. Să cunoască tipuri și roluri ale instituțiilor financiare nebancale
5. Să înțeleagă importanța încheierii asigurărilor
6. Să compare drepturile și obligațiile asiguratului și ale asigurătorului

Strategii didactice

- a. **Metode și procedee didactice:** conversația, problematizarea, comparația, descoperirea, exercițiul, jocul de rol, explozia stelară, diagrama Venn
- b. **Forme de organizare a activității:** activitate individuală, frontală și activitate pe grupe

Evaluarea:

1. Profesorul va adresa diferite întrebări , elevilor, pe tot parcursul procesului didactic
2. Fișe de lucru – pe grupe
3. Test formativ

Resurse:

- Manual de educație financiară
- Materiale de curs – ASF
- Videoproiector, laptop, tablă, markere, foi de flipchart, fișe de lucru

Etapele desfășurării lecției

Detaliere activități / exerciții:

- formularea unor întrebări care vizează domeniul economico-financiar, utilizând corect termeni specifici pentru acest domeniu
- completarea unor texte date utilizând corect termenii dați, specifici domeniului economico-financiar
- evaluarea informațiilor prezentate în mass-media cu privire la serviciile de asigurări
- aplicarea unor metode de gândire critică pentru a reflecta asupra serviciilor de asigurări
- identificarea instituțiilor pieței de asigurări.
- compararea tipurilor de asigurări
- raportarea la exemple din viața reală pentru identificarea unor riscuri, care vizează produsele și serviciile financiare bancare și nebankare

Bibliografie:

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială - Educație Economico-financiară, clasele V-VIII, aprobată prin OMEN Nr. 3393 din 28.02.2017, București 2017
2. Manualul de Educație socială - Educație Economico-financiară de clasa a VIII - a, Editura Litera, București, 2020
3. Programul de formare profesională continuă FinTTT
4. www.eiopa.europa.eu
5. <https://www.manuale.edu.ro>
6. www.asfromania.ro/edu
7. www.baar.ro.
8. <https://www.stiridecluj.ro/social/foto-ciocnire-violenta-intre-doua-masini-in-floresti-doua-femei-au-ajuns-la-spital>
9. <https://www.google.com/search?q=model+RCA&oq=model+RCA&aqs=chrome..69i57j0i512j0i22i3018.4136j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8&safe=active&ssui=on>

DESFĂȘURAREA LECȚIEI:

Etapele lecției	Activitatea depusă de:		Strategia didactică			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric:	Se face prezența	Salutul. Așezarea elevilor în bănci	Conversația	Catalogul clasei	Activitate frontală	Capacitatea de concentrare a atenției
2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Actualizarea unor cunoștințe anterior însușite care constituie un suport informațional pentru noile conținuturi ce urmează a fi transmise în lecția curentă: consumator de bunuri și servicii, instituție financiară, riscuri.	Printr-o scurtă conversație sunt reactualizate anumite noțiuni dobândite în lecțiile anterioare	Conversația Explicația	Manualul, caietul de educație financiară	Activitate frontală	Capacitatea de concentrare a atenției
3.Anunțarea lecției noi și a competențelor	Captarea atenției: putem fi asigurați în cazul răpirii de către extraterestri? Produse și servicii de asigurare -elevii vor cunoaște mai multe detalii despre: a. Instituții specifice pieței de asigurări b. Concepte tehnice specifice activității de asigurare c.produse de asigurare	În Florida, se poate încheia o poliță de asigurare în acest sens. Notează în caiete titlul lecției	Conversația	Tabla, laptop, proiector	Activitate frontală	Capacitatea de a reține tema / subiectul lecției, dar și obiectivele noii lecții
4.Desfășurarea lecției	Se notează schița lecției: 1. Asigurarea și beneficiile ei 2.Încheierea unui contract de asigurare 3.Drepturile și obligațiile asiguratului și ale asigurătorului 4.Noțiuni generale despre asigurări 5.Tipuri de asigurări -Se împarte clasa în două mari echipe: Echipa A trebuie să prezinte argumente PRO asigurării bunurilor deținute și Echipa B trebuie să	Notează schița lecției de pe tablă. Cu ajutorul manualului și a informațiilor de pe internet, cele două echipe completează fișele de lucru.	Explicația, observația, problematizarea Studio de caz-un accident auto -soldat cu victime umane și distrugerea	Imagini internet, fișe de lucru, Internet - fișe de	Activitate individuală Activitate pe grupe	Corectitudinea informațiilor, respectarea cerințelor și respectarea limitei de timp alocat Capacitatea de a compara cele două situații și de a trage

	prezintă argumente CONTRA asigurării bunurilor -Alte două echipe trebuie să întocmească un contract de asigurare – de sănătate și RCA -cele două echipe compară drepturile și obligațiile asiguratului cu cele ale asigurătorului		autoturismului -în cazul în care șoferul este asigurat/neasigurat- diagrama VENN Comparația, Jocul de rol	lucru		concluzia: în cazul asigurării – situația se poate remedia mai ușor, cu costuri mai mici
5.Asigurarea feed-back-ului fixarea noilor cunoștințe	Profesorul adresează întrebări pe tot parcursul procesului didactic și urmărește capacitatea elevilor de a oferi răspunsuri corecte. Profesorul urmărește activitatea individuală și pe grupe a elevilor și modul în care reușesc să rezolve cerințele.	Elevii ascultă cu atenție și se străduiesc să răspundă cât mai corect la solicitările profesorului.	Conversația, explicația, demonstrația, comparația	Fișe de lucru, manual internet	Activitate frontală activitate individuală	Capacitatea de a răspunde corect, de a compara diferite situații, de a se încadra în timpul alocat.
6.Verificarea cunoștințelor	Profesorul aplică un test formativ	Elevii rezolvă testul	exercițiul	test	Activitate individuală	Capacitatea de a răspunde corect la exercițiile testului

Schita lecției

1. Asigurarea și beneficiile ei

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

Principalele beneficii ale asigurării sunt:

- compensații financiare pentru pagube – asigurarea permite persoanelor fizice sau juridice să revină la situația anterioară apariției pagubei, având ca rezultat menținerea siguranței financiare;
- îngrijorări și temeri reduse – protecția oferită de asigurare reduce temerile și îngrijorările persoanelor, atât înainte de apariția pagubelor, dar mai ales după producerea acestora

2. Încheierea unui contract de asigurare

Contractul de asigurare se încheie în formă scrisă și trebuie să conțină:

- Numele sau denumirea părților
- Obiectul asigurării • bunuri, • persoane, • răspundere

- Primele de asigurare
- Sumele asigurate
- Riscurile ce se asigură
- Momentul începerii și cel al încetării răspunderii asigurătorului

ATENȚIE la: - excluderi, momentul începerii contractului, riscuri asigurate

3. Drepturile și obligațiile asiguratului/asigurător

ASIGURAT:

Drepturile – dreptul de a solicita încheierea unor clauze suplimentare.

Obligațiile – plata primei de asigurare; luarea măsurilor necesare pentru limitarea pagubei și salvarea bunurilor asigurate; furnizarea de acte și date referitoare la evenimentul asigurat

ASIGURĂTOR : Drepturile – dreptul de a verifica existența bunului asigurat și a modului de întreținere a acestuia.

Obligațiile asigurătorului: stabilirea și plata despăgubirii/ indemnizației datorate; verificarea îndeplinirii condițiilor din contract.

4. Noțiuni generale despre asigurări

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

Franșiza este parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul.

Suma asigurată este limita maximă până la care răspunde asigurătorul în cazul producerii evenimentului asigurat

Dauna reprezintă: – pierderea în expresie bănească suferită de asigurat și poate fi: totală sau parțială.

Despăgubirea este suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării în cazul producerii unui eveniment asigurat și nu poate depăși valoarea bunului și nici suma la care s-a făcut asigurarea.

Piața asigurărilor include următoarele entități:

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

5. Tipuri de asigurări

Principalele tipuri de asigurare:

Asigurările pot fi clasificate pe baza mai multor criterii:

- După modul de realizare a raporturilor juridice de asigurare:*
 - facultative

- obligatorii

b. După obiectul asigurării:

- ❖ asigurarea de bunuri
- ❖ asigurarea de personae
- ❖ asigurarea de răspundere

Asigurări obligatorii în România:

- RCA – asigurare obligatorie de răspundere civilă
- PAD – asigurare obligatorie a locuințelor împotriva dezastrelor naturale
- Asigurarea pentru agențiile de turism
- Asigurarea câinilor periculoși
- Asigurarea de răspundere civilă obligatorie profesională

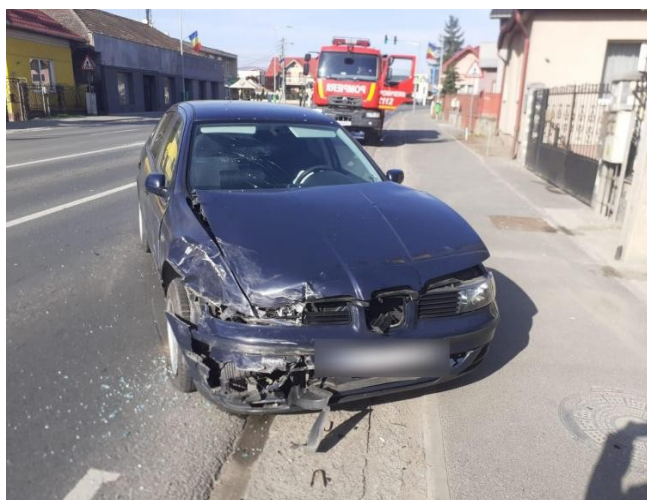
Asigurările facultative includ:

:

- asigurări de viață, asigurări de bunuri și asigurări de răspundere: exemple: răspunderea pentru poluarea mediului înconjurător; răspunderea proprietarului și răspunderea chiriașului; răspunderea proprietarilor de magazine;

FIȘA DE LUCRU NR.1

Priviți cu atenție imaginea de mai jos și apoi citiți informația:



<https://www.stiridecluj.ro/social/foto-ciocnire-violenta-intre-doua-masini-in-floresti-doua-femei-au-ajuns-la-spital>

Pompierii clujeni au intervenit duminică după-amiază la un accident rutier produs pe strada Avram Iancu din localitatea Florești. Două femei au ajuns la spital.

Pompierii din cadrul Punctului de Lucru Florești și Garda Gilău au intervenit la un accident produs pe strada Avram Iancu din localitatea Florești. La fața locului au fost dislocate o autospecială și două echipaje SMURD care au acordat primul ajutor calificat pentru două femei în vârstă de cca 50 și 70 de ani”, anunță ISU Cluj.

Acestea au fost transportate la spital pentru investigații și îngrijiri de specialitate, în stare de conștiență și cooperante.

Cerințe:

ECHIPA A

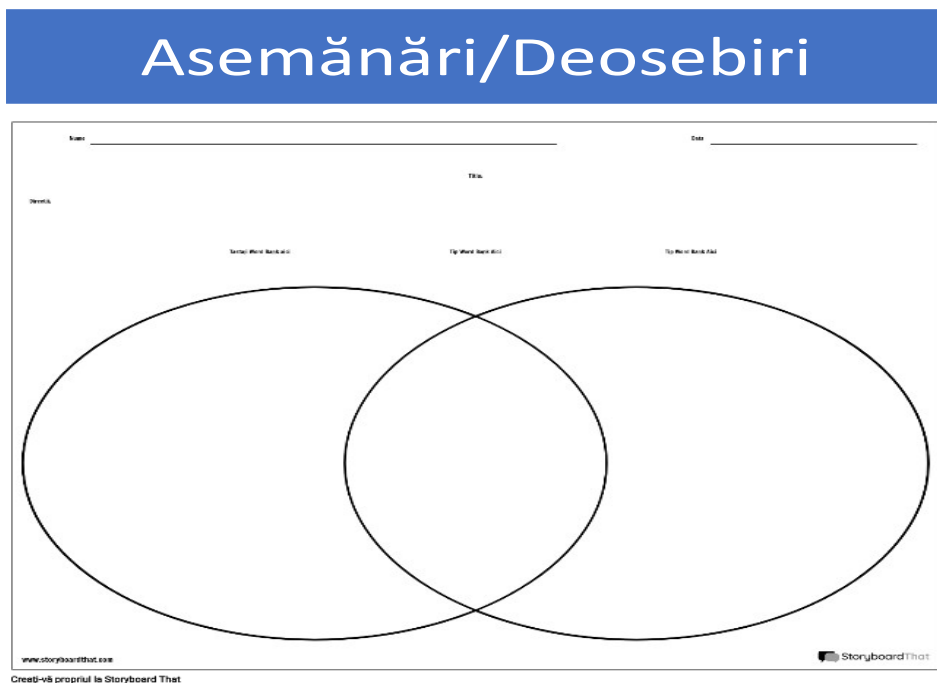
1. Notați argumente PRO- ASIGURARE, pornind de la cazul prezentat.

ECHIPA B

2. Notați argumente CONTRA- ASIGURARE, pornind de la cazul prezentat.

FIȘA DE LUCRU NR.2

Pornind de la cazul anterior (accidentul auto), completați DIAGRAMA VENN, notând asemănări/deosebiri în cazul în care șoferul implicat într-un accident auto este asigurat/neasigurat:



FIȘA DE LUCRU NR.3

GRUPA 1

Analizați cu atenție informațiile de mai jos și apoi întocmiți un contract de asigurare RCA.

RCA – Răspundere civilă auto • Asigurare prin care persoanele prejudiciate în urma unui accident auto, produs din vina conducătorului vehiculului asigurat, primesc despăgubiri pentru daunele materiale și/sau decesul ori vătămările corporale • Fără RCA (contravenție) se sancționează cu amendă și cu reținerea certificatului de înmatriculare/inregistrare a vehiculului.

Contractul de asigurare se încheie în formă scrisă și trebuie să conțină:

- Numele sau denumirea părților
- Obiectul asigurării • bunuri, • persoane, • răspundere
- Primele de asigurare
- Sumele asigurate
- Riscurile ce se asigură
- Momentul începerii și cel al încetării răspunderii asigurătorului

MODEL DE CONTRACT DE ASIGURARE -RCA

POLIȚĂ DE ASIGURARE DE RĂSPUNDERE CIVILĂ AUTO RCA Seria **RE0000000000** Nr. **0000000000**

DEPARTAMENTUL ASIGURĂRII

Societate / Agenție: _____ RI: _____ CUI: _____
 Tel. / Fax: _____ Denumire Broker / Agent: _____
 Cod Broker / Agent: _____

Nume/Denumire Asigurat INSCRIEREA/TAJ	Prez. Tel. Marș, Model Vitează
CIAS / CCMR / Proiectant	Nr. înmatriculare/înregistrare
Nume/Denumire Asigurat UTILIZATOR	Nr. identitate - Serie CI / Nr. de înregistrare
CIAS / CCMR / Utilizator	Categoriile de rănire / Pondere
Adresă Asigurat / Utilizator	Nr. înmatriculare în- matriculare autostradă

Valabilitate poliță: de la _____ Până la: _____ emișă în data de: _____

Prima de asigurare: _____ RON, Incasată pe: _____ Din data de: _____

	Peria Anul 2008	Peria Anul 2009
Limita de despăgubire pentru vătămări corporale și deces, valoarea	EUR0	EUR0
Limita de despăgubire pentru pagube materiale, valoarea	EUR0	EUR0

Comisia de Supraveghere a Activităților Financiare și Asistența la plata polițelor și emisiile polițelor efectuate
 în baza legii nr. 111/2007 și în baza legii nr. 111/2007, art. 1, alineat (1) și (2) și în baza legii nr. 111/2007
 Comisia de Supraveghere a Activităților Financiare și Asistența la plata polițelor și emisiile polițelor efectuate
 în baza legii nr. 111/2007 și în baza legii nr. 111/2007, art. 1, alineat (1) și (2) și în baza legii nr. 111/2007
 *Dacă nu este specificat altfel, valoarea este în RON

FIȘA DE LUCRU NR.4

GRUPA 2

Analizați cu atenție informațiile de mai jos și apoi întocmiți un contract de asigurare de sănătate.

Contractul de asigurare se încheie în formă scrisă și trebuie să conțină:

- Numele sau denumirea părților
- Obiectul asigurării • bunuri, • persoane, • răspundere
- Primele de asigurare
- Sumele asigurate
- Riscurile ce se asigură
- Momentul începerii și cel al încetării răspunderii asigurătorului

ATENȚIE la: -excluderi, momentul începerii contractului, riscuri asigurate

PROIECT EDUCAȚIONAL (activitate extrașcolară)

Profesor: DĂRĂBAN CRINA

Unitatea de învățământ: ȘCOALA GIMNAZIALĂ „ION CREANGĂ”, SATU MARE

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– Produse și servicii de asigurare

Competențe specifice:

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

Activitatea - Raportarea la exemple din viața reală pentru identificarea unor riscuri care vizează produsele și serviciile financiare bancare și nebancare

Sarcina de lucru – Vreau să închei o asigurare medicală. Ce informații trebuie să am pentru a alege cea mai bună ofertă?

Mod de organizare a activității: Activitate pe 5 grupe.

Resurse materiale: foi de flip-chart, markere, internet, laptop, telefoane mobile

Durată: 50 minute

Etape de lucru:

Elevii lucrează în cinci grupe. Fiecare grupă trage la sorți un tip de întrebare : Ce? Cine? Unde? De ce? Când?

Elevii din fiecare grupă au ca sarcină de lucru să formuleze, într-un interval de timp dat, cât mai multe întrebări utilizând respectivul tip de întrebare.

Toate întrebările sunt scrise pe o foaie de flip-chart. Foile sunt afișate, apoi, în locuri vizibile din clasă.

Printre întrebările formulate de elevi se pot regăsi și următoarele:

CE înseamnă o asigurare medicală?

Ce drepturi ai în baza asigurării medicale?

CINE sunt asigurătorii?

Cine ne poate ajuta să ne cunoaștem mai bine drepturile și responsabilitățile?

UNDE ne putem adresa dacă ne este încălcat un drept?

Unde pot afla mai multe despre drepturile mele?

DE CE avem nevoie de asigurare medicală?

De ce nu pot exista drepturi fără responsabilități?

CÂND putem obține o asigurare medicală?

Când putem să solicităm despăgubirea?

Evaluare:

Profesorul oferă, la finalul activității, un scurt feed-back referitor la numărul și varietatea întrebărilor, corectitudinea formulării acestora, modul de colaborare în carul grupului, modul de prezentare și de încadrare în timpul alocat.

Numele și prenumele/clasa

TEST FORMATIV PIAȚA ASIGURĂRILOR

1. Stabiliți corespondența dintre elementele din coloana A și elementele din coloana B:

A

B

1. Asigurare

a. pierderea în expresie bănească suferită de asigurat și poate fi: totală sau parțială.

- II. Se acordă câte 5 puncte pentru fiecare răspuns corect, astfel:
1A, 2F, 3A, 4F, 5A, 6A, 7A, 8F
 $5p \times 8 = 40$ puncte

Notă: Se acordă 40 puncte din oficiu
Total: 100 puncte:10= NOTA 10

Numele și prenumele/clasa :

TEST SUMATIV – PIAȚA ASIGURĂRILOR

I. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului corect:

1. Asigurarea se face cu scopul:

- a. de a face rost de bani pentru a ne cumpăra ceva
- b. de a ne oferi protecție financiară în cazul producerii unor riscuri
- c. de a nu fi amendat

2. Asiguratul plătește asigurătorului:

- a. prima de asigurare
- b. paguba
- c. suma asigurată

3. Într-o poliță de asigurare, calitatea de beneficiar o are:

- a. întotdeauna o persoană juridică
- b. întotdeauna altă persoană decât asiguratul
- c. persoana menționată în contractul de asigurare, îndreptățită să primească despăgubirea/indemnizația în cazul producerii riscurilor asigurate

4. Am o asigurare de sănătate și asta înseamnă:

- a. că nu mă voi îmbolnăvi
- b. o variantă de acoperire a costurilor pentru tratamente medicale în caz de boală
- c. doctorul îmi va aduce pastilele acasă

II. Citește cu atenție textul de mai jos și completează spațiile punctate cu termenul corect, selectat din lista termenilor dați:

Pe piața de asigurări din România, găsim: asigurări de viață, asigurări..... și asigurări obligatorii. O asigurare obligatorie pentru locuință este..... Pentru mașina aflată în proprietate, asigurarea obligatorie, o poate încheia..... Brokerii sunt persoane specializate care pun în legătură clienții și.....

Lista termenilor: societăți de asigurări, CASCO, generale, despăgubire, asigurări de sănătate, PAD, proprietarul vehiculului, poliția, primă de asigurare.

III. Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri. Selectează A, dacă afirmația este adevărată, și F, dacă aceasta este falsă:

- 1. O asigurare obligatorie în România este asigurarea unui câine periculos.*
- 2. Asigurarea CASCO este o asigurare obligatorie.*
- 3. Despăgubirea reprezintă suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării în cazul producerii unui eveniment asigurat.*
- 4. Polița de asigurare presupune încheierea unui contract de creditare.*
- 5. Obligația asiguratului este de a plăti prima de asigurare.*

IV. Realizați un eseu de aproximativ 15 rânduri, în care să prezentați scopul asigurării bunurilor din locuință. Respectați următoarea structură a eseului:

- a. prezentarea avantajelor și a riscurilor asigurării bunurilor din locuință
- b. menționarea importanței poliței de asigurare
- c. identificarea bunurilor asigurate, din locuință
- d. argumentați în favoarea alegerii unei categorii de asigurări

BAREM DE CORECTARE-Test sumativ

Piața asigurărilor

- I. 1b, 2a, 3c, 4 b 5 puncte x 4 = **20 puncte**
- II. generale, PAD, proprietarul vehiculului, societăți de asigurări
Pentru fiecare termen plasat corect se acordă 5 puncte.
5 puncte x 4 = **20 puncte**
- III. 1 A, 2 F, 3 A, 4 F , 5 A. 2 puncte x 5 = **10 puncte**

- IV. Pentru respectarea structurii eseului se acordă 15 puncte, repartizate astfel:
- a. 2 puncte pentru prezentarea avantajelor asigurării bunurilor din locuință
 - 3 puncte pentru prezentarea riscurilor asigurării bunurilor din locuință
 - b. 2 puncte pentru menționarea importanței poliței de asigurare
 - c. 3 puncte pentru identificarea bunurilor din locuință, asigurate,
 - d. 1 punct pentru alegerea unei categorii de asigurări
 - 4 puncte pentru argumentarea alegerii unei categorii de asigurări

Se mai acordă 5 puncte pentru calitatea eseului, repartizate astfel:

1 punct pentru respectarea limitei de spațiu

2 puncte pentru utilizarea unui limbaj de specialitate

2 puncte pentru structura logică a eseului.

Total subiectul IV = **20 puncte**

Notă: Se acordă 30 puncte din oficiu

TOTAL : 100 puncte: 10 = NOTA 10

