

## Proiect final

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

Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancare  
**Produce și servicii de asigurare**

Realizat de: **PENARU VIRGINIA**



## Proiect didactic – activitate online

Profesor: **Penaru Virginia**

Unitatea de învățământ: **Liceul Teoretic “Ioan Cotovu” Hârșova**

Disciplina: **Educație Economico - financiară**

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

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

Tema / Subiectul: **Produse și servicii de asigurare**

Tipul lecției: **Lecție de însușire de noi cunoștințe**

Obiectivul fundamental: **Însușirea cunoștințelor referitoare la tipurile de 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 și pentru investigarea unor probleme specifice diferitelor grupuri și comunități, prin asumarea unor valori și norme sociale și civice
  - . Participarea responsabilă la luarea deciziilor, prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respective prin manifestarea unui comportament social, civic și economic active

✓ **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

**Strategii didactice:**

- Metode și procedee: conversația euristică, explicația, expunerea, exemplificarea, problematizarea, învățarea prin cooperare
- Mijloace didactice: fișe de lucru
- Forme de organizare a activității: activitate online
- Forme de evaluare: orală, frontală, formativă, feed-back informațional.
- Resurse:
  - Umane: elevi
  - Timp: 50 min.
  - Spațiu: online

**Etapele desfășurării lecției**

- Moment organizatoric
- Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară
- Anunțarea lecției noi și a competențelor
- Transmiterea noilor cunoștințe și dirijarea învățării

- Fixarea cunoștințelor
- Asigurarea feedback-ului
- Evaluarea cunoștințelor și asigurarea retenției

Detaliere activități / exerciții: fișe de lucru

### **Bibliografie:**

1. O.M.E.N. nr. 3393/28.02.2017
2. Ordonanța Nr. 21/1992 privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare.
3. Manualul Educație Socială, clasa a VIII-a, autori Elena Lucia Bălan, Ortansa Moise, Violeta Elena Hera, Editura Litera, București 2020;
4. Educație socială pentru clasa a VIII-a – Fișe de portofoliu, Editura Litera – București 2020, E. Balan, O. Moise, V. Hera
5. Programa pentru disciplina Educație Socială, București 2017
6. „Psihopedagogie pentru examenele de definitivare și grade didactice”, coordonator C-tin Cucoș, ediția a III-a, Editura Polirom, București 2009
7. <https://www.1asig.ro/Ghid-Asig-13,125.htm>
8. <https://conspecte.com/asigurari/contractul-de-asigurare.html>

## DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
<b>1.Moment organizatoric (2 min)</b>	Asigură condițiile necesare desfășurării activității: notează absențele; asigură liniștea și disciplina pentru desfășurarea activității; pregătește materialul didactic;	Elevii se pregătesc pentru începerea activității	Conversația euristică	Caiete	Activitate frontală	-
<b>2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară (3 min)</b>	Face o scurtă actualizare a cunoștințelor predate la lecțiile precedente.	Urmăresc noțiunile și își reactualizează cunoștințele.	Problematizare a Exemplificarea Conversația euristică Explicația.	Anexe Platforma Adservio	Activitate Frontală/ individuala	Evaluare formativa

<p><b>4. Anunțarea lecției noi și a competențelor vizate (3 min)</b></p>	<p><b>Scrie pe tabla titlul lecției:</b>  <i>”Produce și servicii de asigurare”</i>  <b>Prezintă competențele vizate:</b>  - utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare;  - cunoașterea produselor de asigurare și a contractului de asigurare;</p>	<p>Elevii sunt atenți și scriu pe caiete.</p>	<p>Conversația euristica  Explicația</p>	<p>Platforma Adservio  PPT  Calculator  Manualul digital  Caiete</p>	<p>Activitate frontală/  individuală</p>	
<p><b>5. Transmiterea noilor cunoștințe și dirijarea învățării ( )</b></p>	<p>Prezentarea unor imagini sugestive ale unor situații de risc.  <i>Adresarea de întrebări:</i></p>	<p>Elevii sunt atenți, receptivi față de noile informații.  Notează</p>	<p>Conversația euristica  Explicația  Dezbaterea  Brainstorming  Învățarea prin</p>	<p>Manualul digital/  PPT  Platforma Adservio</p>	<p>Frontal  Individual</p>	<p>Observarea sistematică</p>

	<p><i>Ce este polita de asigurare?</i> <i>Ce trebuie să ai în vedere când închei o poliță de asigurare?</i></p> <p><b>Schița lecției</b> <b>Anexa 1 si 4</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✚ Definirea asigurarii</li> <li>✚ Tipuri de asigurare</li> <li>✚ Elemente sigurare</li> <li>✚ Riscuri acoperite</li> </ul>	<p>informațiile. Răspund la întrebări</p>	<p>descoperire</p>			
<p><b>6. Fixarea cunostintelor (10 min)</b></p>	<p>Pentru fixarea cunostiintelor profesorul recomanda studirea si altor surse de informare</p> <p><b>Anexa 6</b></p>	<p>Transmite elevilor fișa pe pe platforma Adservio si le cere sa o rezolve</p>	<p>Elevii urmăresc cerințele din fișă și o lucrează. Elevii răspund la solicitarea profesorului.</p>	<p>Conversația Explicația</p>	<p>Fisa de lucru Platforma Adservio</p>	<p>Evaluare formativă</p>

	Rezolvare fisa de lucru <b>Anexa 2</b>					
<b>7. Asigurare feed-back (3 min)</b>	Adresează elevilor întrebări cu privire la lecția predată și fixează cunoștințele. Clarifică eventualele neînțelegeri.	Îndeamnă elevii să întrebe dacă au orice nelămurire.	Elevii cooperează cu profesorul.	Conversația euristică	Platforma Adservio	Activitate frontală/individuală
<b>7. Evaluarea cunoștințelor si asigurarea retenției si transferului (3 min)</b>	Se notează cele mai bune răspunsuri și cei care au participat activ la oră. Profesorul anunță tema pentru acasă. <b>Anexa nr. 3</b>	Notează tema	Conversația	Caiete	Individual	Evaluare scrisă

**ANEXA 1. Schita lectiei  
Produse si servicii de asigurare**



Orice activitate este însoțită de un risc (o mașină poate fi avariata în trafic, o locuință poate fi inundată, un produs electronic sau orice alt bun poate suferi stricăciuni) iar pentru a diminua sau elimina aceste riscuri se poate recurge la asigurarea lor.

**ASIGURAREA** este un contract prin care o persoană, numită asigurat plătește unei societăți de asigurare, numită asigurator o sumă de bani corespunzătoare poliței de asigurare, cu scopul preluării riscurilor iar în caz de daună să suporte cheltuielile de reparație.

Banii pe care îi plătește asiguratorul provin dintr-un fond alcătuit din banii tuturor persoanelor care au încheiat contracte de asigurare.

### *TIPURI DE ASIGURARE:*

#### *1. OBLIGATORII:*

- *pt. locuință* - PAD (poliță de asigurare împotriva dezastrelor) care permite asigurarea locuinței pentru cele *3 riscuri majore* – cutremur, inundații și alunecări de teren.

- *pt. autoturism* - RCA (răspundere civilă auto) în cazul producerii unui accident de către posesorul asigurării, societatea de asigurare îl va despăgubi pe cel nevinovat.

- **MAL PRAXIS** - asigurarea de *răspundere civilă în domeniul medical* este obligatorie pentru angajații din sistemul medico-sanitar în caz de eroare profesională săvârșită în exercitarea actului medical sau medico-farmaceutic, generatoare de prejudicii asupra pacientului.

#### *2. FACULTATIVE:*

- *pt. locuință* – cei care doresc să-și asigure *bunurile din locuință* la o valoare mai mare de 20.000 euro;

- pt. **autoturism** – CASCO – posesorii vor fi despăgubiți în cazul în care mașinile lor vor fi *furate, avariate/vandalizate sau incendiate*;
- **de viață** – acoperă pe lângă *riscul de deces și pe cel de îmbolnăvire, vătămare corporală*;
- **medicale de călătorie** – *asistență medicală* pt. accidente sau îmbolnăviri, tratament de urgență sau transport de urgență pe teritoriul altui stat sau în Uniunea Europeană;

### ☞ Care sunt principalele elemente ale unei asigurări?



**Contractul de asigurare**  
 actul juridic prin care se reglementează raporturile juridice dintre părțile contractante



ANEXA NR. 2. FIȘĂ

DE LUCRU la ora

## 1. COMPLETAȚI CUVINTELE CARE LIPSESC:

Cețățenii încheie un contract de asigurare pentru a putea fi.....împotriva riscurilor datorate evenimentelor neprevăzute. Asigurarea reprezintă acordul scris între o persoană numită.....și un asigurator. Asiguratorul este o firmă specializată care preia.....asiguraților. Prima de asigurare este plătită de către .....În cazul producerii unor evenimente, asiguratorul plătește o .....asiguratului.

**Răspuns: protejați, asigurat, riscurile, asigurat, despăgubire.**

## 2. NOTEAZĂ ADEVĂRAT SAU FALS ÎN DREPTUL FIECĂRUI ENUNȚ:

- A. Asigurarea reprezintă acordul verbal între asigurator și asigurat.
- B. Asigurările de persoane au ca obiect persoanele și bunurile lor.
- C. Există două categorii de asigurări, cele obligatorii și cele facultative.
- D. Asiguratorul este o persoană fizică.
- E. Asigurarea de răspundere civilă auto se numește RCA.

**Răspuns: F, F, A, F, A.**

## 1. PRECIZEAZĂ 3 AVANTAJE ALE ASIGURĂRII DE LOCUINȚĂ.

- A. ....
- B. ....
- C. ....

**Răspuns: acoperă daunele produse asupra locuinței de inundații, cutremure sau alunecări de teren, din cauze naturale; fiind o asigurare obligatorie respectăm legea, deci nu suportăm consecințele - plata unei amenzi; costul primei de asigurare este scăzut dar acoperă pagube de valoare foarte mare.**

**ANEXA NR. 3. FIȘĂ DE LUCRU temă pentru acasa**

**ENUMERĂ ASIGURĂRILE OBLIGATORII PREVĂZUTE DE LEGE.**

*Răspuns: PAD, RCA, MAL PRAXIS*

**DAȚI 5 EXEMPLE DE RISCURI CARE POT FI ASIGURATE?**

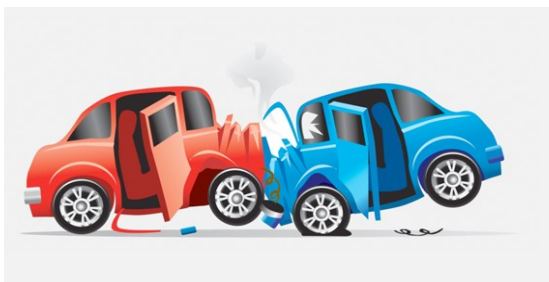
*Răspuns: furt, incendiu, vandalism, invaliditate, deces, accident de muncă, boală, etc.*

**FOLOSIND INTERNETUL, CĂUTAȚI DOUĂ OFERTE DE ASIGURARE DE LOCUINȚĂ DE LA SOCIETĂȚI DIFERITE ȘI MENȚIONAȚI ELEMENTELE SPECIFICE FIECĂREIA.**

.....

.....

**ANEXA NR. 4. CE PUTEM ASIGURA???**



**ANEXA NR. 5. “VREAU SĂ ȘTIU MAI**

**MULT”**

**Ce reprezinta asigurarile si la ce folosesc?** Asigurarea este o forma de protectie bazata pe un contract, prin care

o persoana fizica sau juridica care se va numi asigurat, cedeaza anumite riscuri unei persoane juridice - asigurator, platind asiguratorului o suma de bani numita prima de asigurare.

Asiguratorul se obliga prin acesta contract sa plateasca asiguratului despagubiri in cazul in care evenimentele prevazute in contract au loc.

### **De ce sunt utile asigurarile?**

Indiferent de cat de mult a evoluat umanitatea, un lucru este foarte clar: nu putem controla tot ceea ce se intampla in jurul nostru, exemplul cel mai bun fiind poate natura. Mass-media prezinta foarte des catastrofele natuarale care lovesc diverse regiuni, si, din pacate nici Romania nu face exceptie. Dar natura nu este singura care ne afecteaza si ne provoaca pagube: accidente se intamplala tot pasul, iar jaful, furturile, talhariile, toate tin de natura umana.

Riscurile acestea vor exista intotdeauna. Dar mai sunt si altele, in legatura cu sanatatea, cu activitatea profesionala, si, in cazul firmelor, riscuri privind marfurile sau activele companiei. De aceea este foarte bine sa incercam sa transferam riscurile asupra companiilor specializate.

Acestea sunt motivele pentru care au aparut serviciile sau, mai bine zis, produsele de asigurare. Acestea sunt oferite de companii specializate care preiau diferite riscuri in schimbul unei sume de bani. Astfel, plata unei sume il pune pe asigurat la adapost de problemele cauzate de accidente, fie ele auto sau de alata natura, ii poate salva firma de la probleme financiare care ar putea duce la faliment s.a.

Un argument al utilitatii asigurarilor este oferit de prezenta acestora la o scara foarte mare in Occident, unde exista o adevarata cultura. Marea majoritate a oamenilor au, in tarile vestice, tot felul de asigurari, nu doar cea de raspundere civila auto, ci si de viata, de sanatate, de protejare a bunurilor. ***Continuarea articolului o regăsiți la adresa:***

**<https://www.1asig.ro/Ghid-Asig-13,125.htm>**

**Nume și prenume elev.....**

**Clasa a VIII-a .....**

## TEST DE VERIFICARE A CUNOȘTIȚELOR

Timp de lucru: 40 min.

### 1. Stabiliți valoarea de adevăr (A/F) a următoarelor enunțuri:

(0,50p x 4= 2p)

- Asigurările protează persoanele împotriva împotriva unor evenimente neprevăzute.
- Contractul de asigurare se încheie între asiguratorii.
- Asigurările de bunuri ca obiect autoturismele, imobilele, electrocasnice și obiecte de valoare.
- CASCO este o asigurare de tip obligatoriu.

*Răspunsuri: a - A, b - F, c - A, d - F*

### 2. Asociați elementele din coloana A cu elementele din coloana B:

(0,50p x 6 = 3p)

	A		B
1	Cutremur, inundație sau alunecare de teren pentru locuințe	a	RCA
2	Accident, boală	b	Asigurarea de răspundere civilă
3	Accident de mașină	c	PAD
4	Eroare medicală	d	Asigurare călătorie
5	Pierderea bagajelor în vacanță	e	Asigurare de sănătate
6	Câine agresiv care poate produce pagube	f	Mal praxis

*Răspunsuri: 1c, 2e, 3a, 4f, 5d, 6b*

### 3. Enumerați cele trei categorii de asigurări:

(1p x3= 3p)

*Răspunsuri: de bunuri, de persoane, de răspunde civilă.*

4. Realizează un minieseu (5 rânduri) în care să prezinți avantajele asigurărilor obligatorii.

(1p)

.....

.....

.....

oficiu

1p

---

TOTAL 10 p



