



## PORTOFOLIU

**Curs de formare continuă: Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar  
în domeniul financiar nebancar (FinTTT)**

# I. Proiect didactic

**Profesor consilier școlar:**

**Data:**

**Grupul țintă:** elevii clasei a VIII-a

**Aria curriculară:** Om și societate

**Disciplina:** Educație socială – Educație economico-financiară

**Tipul lecției:** predare - învățare

**Tema:** Piața asigurărilor - concepte tehnice specifice activității de asigurare

**Competența generală:** Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea risipei de resurse financiare

**Competențe specifice:**

C.S.1. Explorarea unor modalități de economisire prin identificarea propriilor nevoi;

C.S.2. Raportarea la exemple din viața reală pentru identificarea unor riscuri care vizează produsele și serviciile financiare;

C.S.3. Evidențierea specificului activității de asigurare (definiție, elemente tehnice);

C.S.4. Identificarea avantajelor/ dezavantajelor încheierii asigurărilor;

C.S.5. Exemplificarea unor situații care necesită încheierea contractelor de asigurare;

**Strategia didactică:**

**Metode și procedee:** conversația, expunerea, problematizarea, explozia stelară, expunerea, explicația, copacul ideilor;

**Mijloace de învățământ:** laptop, video proiector; ecusoane nominale, fișe de lucru;

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

**Timpul:** 50 minute;

**Modalități de evaluare a activității:** aprecieri verbale asupra modului în care se implică elevii în activitate, observarea comportamentului elevilor;

**Bibliografie:**

1. Bălan, E. L. *Educație socială – manual pentru clasa a VIII-a*, Editura Litera, 2020, București;

Nr. crt.	Momentele activității	Ob.	Conținutul informațional	Strategia didactică				Forme de evaluare
				Metode și procedee	Mijloace didactice	Forme de organizare a activității	Timp	
1.	<b>Moment organizatoric</b>		Se prezintă elevilor specificul activității : "lecție de comunicare de noi cunoștințe", se verifică prezența elevilor și se crează cadrul adecvat desfășurării activității prin stabilirea împreună cu elevii a regulilor necesare desfășurării activității (acestea sunt expuse cu ajutorul video proiectorului). În continuare, elevii își prind în piept ecusoanele nominale.	Conversația	Laptop, video proiector, ecusoane nominale	Frontal	2	Observarea comportamentului elevilor
2.	<b>Captarea atenției</b>	C.S.1.	"Economisirea" Se solicită elevilor să vizioneze cu atenție un material video (Anexa 1). După vizionarea acestuia se adresează elevilor următoarele întrebări : Care sunt cuvintele cheie, ce v-au atras atenția în acest video? Avem nevoi ? Dar dorințe ?	Expunerea, problematizarea	Laptop, video proiector, tabla	Frontal	5	Aprecieri verbale asupra modului în care se implică elevii în activitate

			Cum putem economisi ? Ce putem face cu economiile? Există riscuri când economisim? Cum putem elimina riscurile ? Acestea vor fi notate pe tablă.					
3.	<b>Comunicarea subiectului și a obiectivelor lecției</b>		Se prezintă elevilor faptul că vom afla împreună mai multe informații legate de " Piața asigurărilor - concepte tehnice specifice activității de asigurare ", punând accent pe riscuri și modalitățile prin care pot fi diminuate/ eliminate, asigurări obligatorii/ facultative, avantajele și dezavantajele asigurărilor, contractul de asigurare.	Conversația	Tabla	Frontal	3	Observarea comportamentului elevilor
4.	<b>Prezentarea materialului stimul și dirijarea învățării</b>	C.S.2 C.S.3.	"Explozia stelară" Se prezintă elevilor cu ajutorul video proiectorului o stea, cu sarcina ca elevii, grupați în echipe de 3-4 să formuleze întrebări referitoare la preocupări actuale asigurarea, pornind de la întrebări precum: Ce? Cine? Unde? Când? De ce?	Problematizarea, explozia stelară	Laptop, video proiector, fișe de lucru	Pe grupe	10	Aprecieri verbale asupra modului în care se implică elevii în activitate

			<p>(Anexa nr. 1). Toate întrebările vor fi notate pe fișele de lucru .</p> <p>În continuare se prezintă elevilor cu ajutorul video proiectorului informații relevante legate riscuri, definiția asigurării, tipuri de asigurări, avantajele/dezavantajele asigurărilor și contractul de asigurare. Cu ajutorul acestor informații primite, elevii vor încerca să găsească răspunsurile la întrebările formulate anterior.</p>	Expunerea, explicația,	Laptop, video proiector, fișe de lucru	Pe grupe	15	Aprecieri verbale asupra modului în care se implică elevii în activitate
5.	<b>Obținerea performanței</b>		<p>"Copacul ideilor..."</p> <p>În grupe de câte 3-4, elevii sunt invitați să scrie pe fișele de lucru ce idei principale au reținut din timpul lecției, idei care definesc piața asigurărilor. (Anexa nr. 3).</p>	Reflecția, copacul ideilor	Laptop, video proiector, fișe de lucru	Pe grupe	10	Aprecieri verbale asupra modului în care s-au implicat elevii în activitate
6.	<b>5. Asigurarea feedback-ului</b>		Răspunsurile elevilor la exercițiul: "Copacul ideilor" vor indica gradul de înțelegere a noilor cunoștințe.	Conversația	-	Individual	2	Aprecieri verbale asupra modului în care s-au implicat elevii în activitate
7.	<b>Asigurarea retenției și transferului</b>		Elevii vor avea de răspuns ca temă pentru acasă, la	Conversația	Laptop, video proiector	Frontal	3	Observarea comportamentului

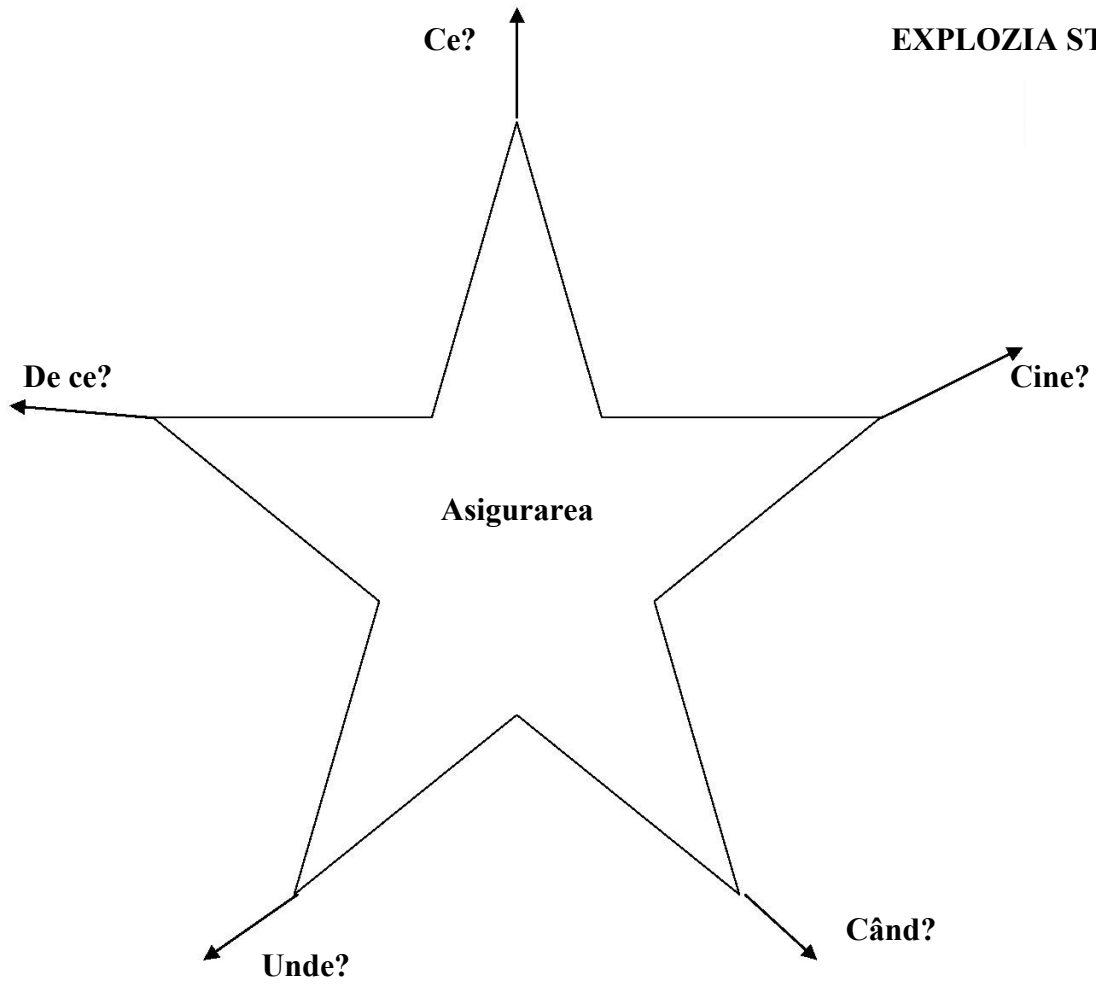
			următoarea întrebare: "Care sunt avantajele asigurării bunurilor familiei? De asemenea, elevii sunt anunțați despre faptul că ora următoare vom discuta despre "Drepturi și obligații pentru asigurat/ asigurator".					elevilor
--	--	--	---	--	--	--	--	----------

### Anexa 1

**Material video: "Economisirea"**

<https://youtu.be/j0dC5ZY0gqk>

**EXPLOZIA STELARĂ**

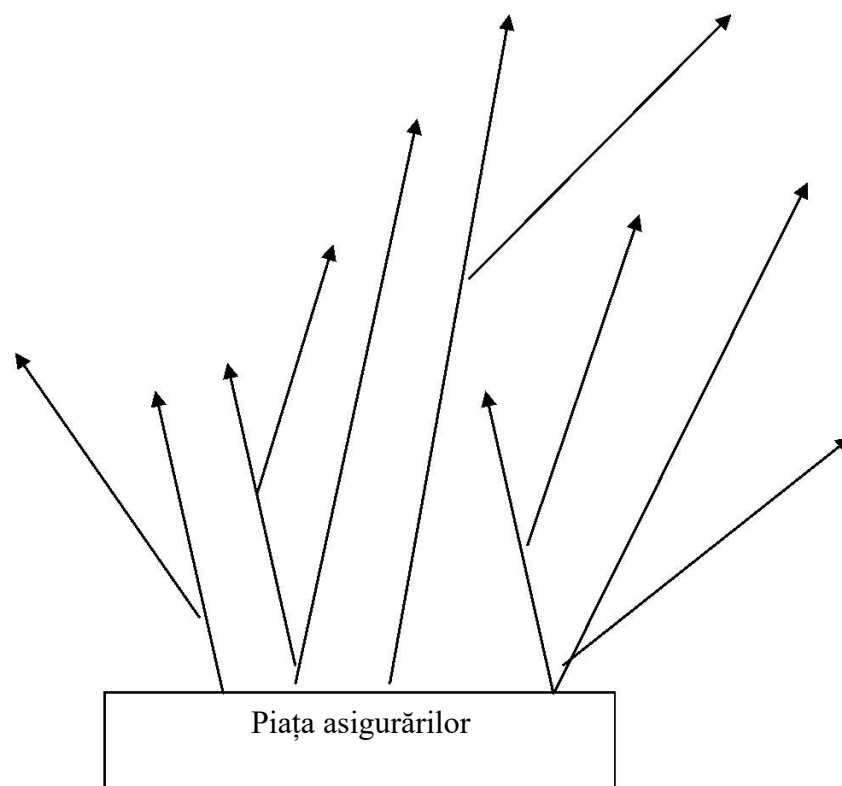


**Întrebări:**

**Exemple:** Cine poate face o asigurare? Ce este o asigurare? Când putem încheia o asigurare? Unde se poate face asigurarea? De ce încheiem o asigurare?



**Anexa nr. 2**  
**COPACUL IDEILOR**

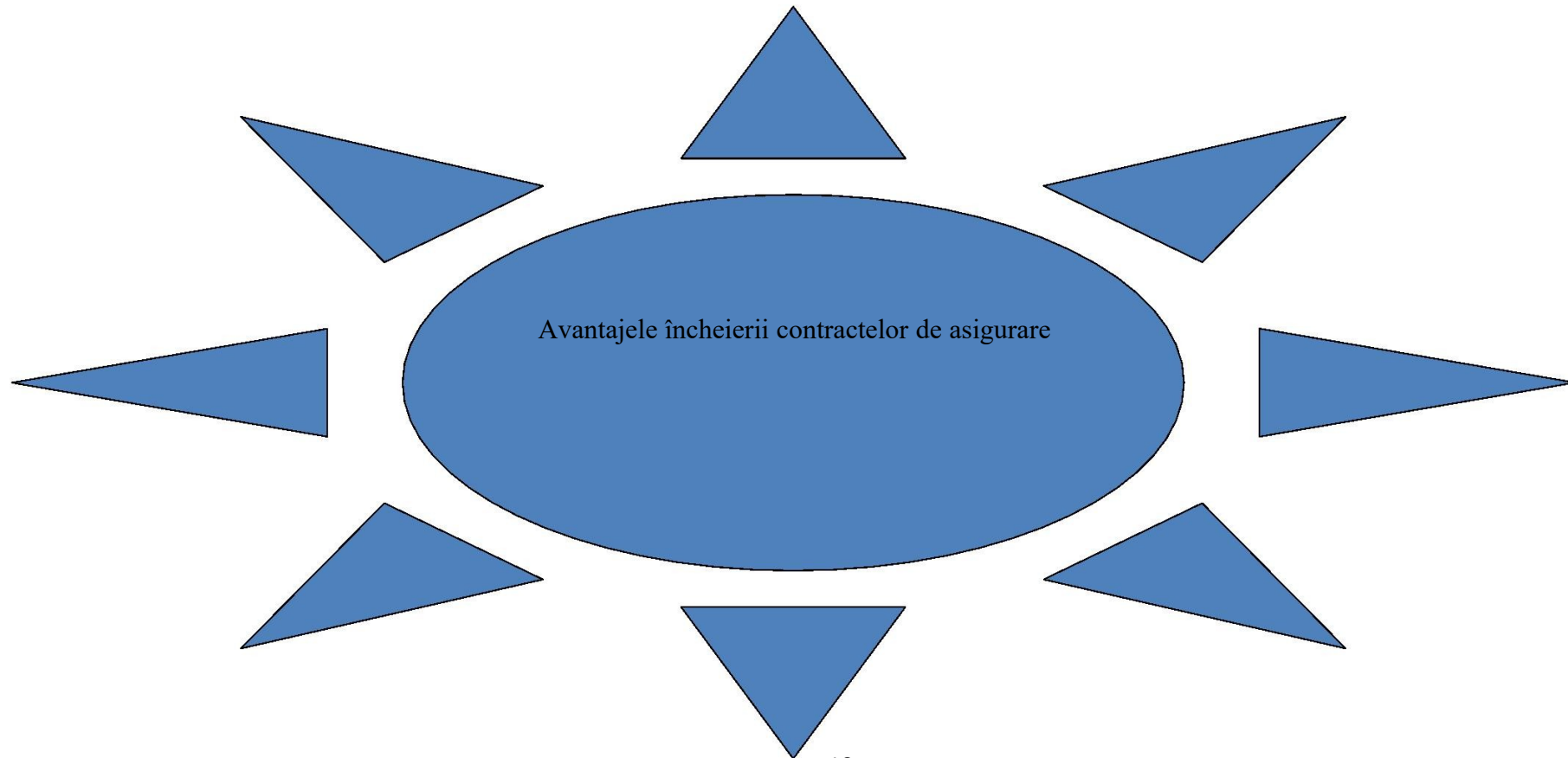


## II. Fișe de lucru

Fișa de lucru nr. 1

### FLOAREA DE NUFĂR

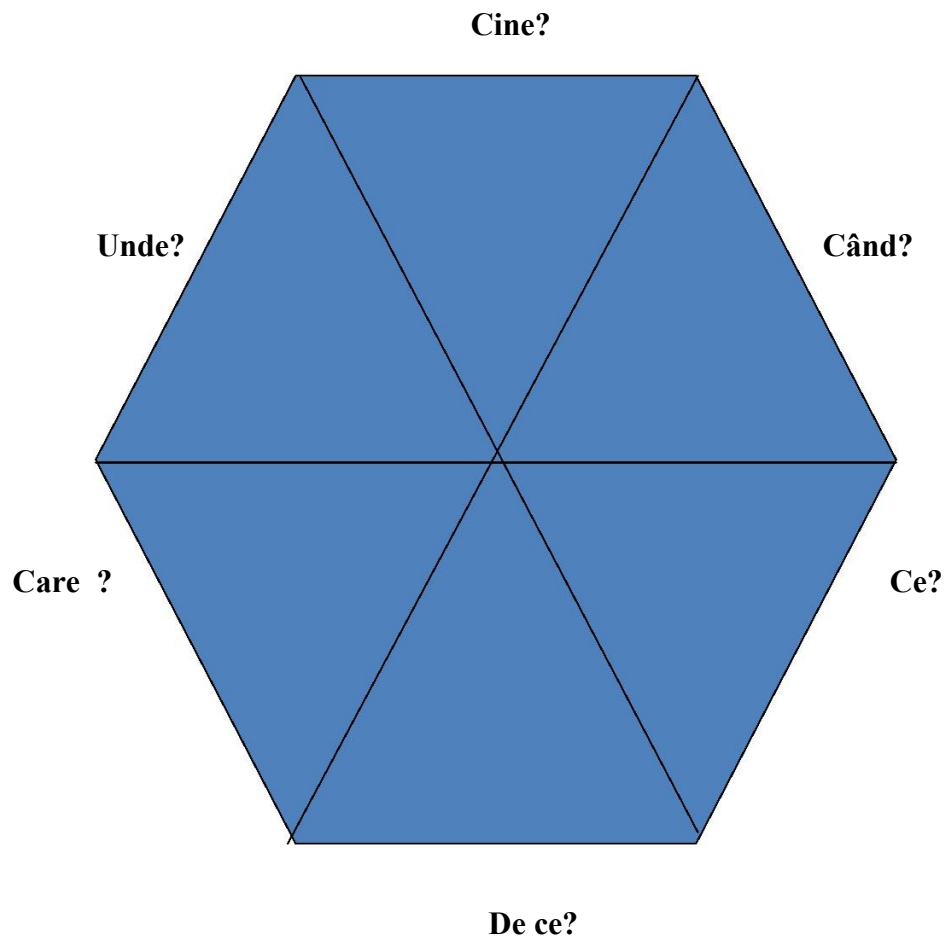
**Cerință:** Pe fiecare petală a nufărului scrieți câte un avantaj a încheierii unei asigurări.



## Fișa de lucru nr. 2

### HEXAGONUL

**Cerință:** Formulați câte o întrebare cu fiecare sugestie primită, legată de încheierea contractului de asigurare. ( Exemplu: Ce conține un contract de asigurare?) Răspundeți, la alegere, la trei din întrebările formulate.



### **III. Instrumente de evaluare formativă**

#### **Instrumentul de evaluare nr. 1**

Realizați un eseu de 15-20 rânduri în care să argumentați importanța asigurărilor de persoane fizice. Pentru aceasta, veți avea în vedere:

- a) Identificarea avantajelor și a riscurilor asigurărilor de persoane;
- b) Conștientizarea nevoii încheierii poliței de asigurare;
- c) Precizarea situației în care ați beneficiat de o asigurare de persoane;

#### **Instrumentul de evaluare nr. 2**

Realizați un proiect, de aproximativ 2-3 pagini, cu titlul: "Asigurările familiei mele". Pentru acesta, veți avea în vedere:

- a) Identificarea nevoilor și a riscurilor la care este supusă familia;
- b) Tipurile de asigurări încheiate de familie, pentru minimalizarea/ excluderea riscurilor;
- c) Specificul asigurărilor încheiate;
- d) Avantajele încheierii contractelor de asigurare;

## IV. Test predictiv

A. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț.

1. Asigurările, după forma juridică de realizare se clasifică în: (0,5 puncte)

- a) asigurări obligatorii, asigurări facultative;
- b) asigurări de viață, asigurări de persoane;
- c) asigurări de persoane, asigurări de bunuri;
- d) asigurări de bunuri, asigurări de răspundere;

2. Care este scopul asigurării? (0,5 puncte)

- a) de a oferi protecție financiară în situația producerii unor riscuri;
- b) de a nu mai permite producerea riscurilor;
- c) de a face rost de bani pentru a ne cumpăra ceva;
- d) pentru a nu fi amendat;

3. Asiguratul plătește asigurătorului: (0,5 puncte)

- a) prima de asigurare;
- b) paguba;
- c) suma asigurată;
- d) despăgubirea;

4. Care dintre asigurările de mai jos este o asigurare obligatorie: (0,5 puncte)

- a) pentru mașină – CASCO;
- b) pentru locuință – PAD;
- c) asigurare medicală de călătorie;
- d) asigurare de viață;

5. Asigurările obligatorii există pentru ca: (0,5 puncte)

- a) nu are rost să faci o asigurare obligatorie;
- b) oamenii să fie obligați să cheltuiască bani;
- c) oamenii să nu se mai certe între ei;
- d) toți oamenii să fie asigurați împotriva unui risc care afectează grupuri mari de oameni;

B. Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri. Selectează A, dacă afirmația este adevărată, și F, dacă aceasta este falsă. (0,90 puncte)

- a) Despăgubirea reprezintă suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării în cazul producerii unui eveniment asigurat; A/ F
- b) Interesul asiguratului este motivul determinant al contractului de asigurare, însăși cauza contractului de asigurare; A/ F
- c) Durata contractului reprezintă perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare între asigurător și asigurat, așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare; A/ F

C. Exprimă-ți acordul cu privire la următoarele enunțuri. Selectează A (acord), dacă ești de acord cu enunțul și D (dezacord), dacă nu ești de acord cu acesta. (0,90 puncte)

- a) Pentru o locuință se poate încheia o asigurare obligatorie – PAD, cât și una facultative; A/ D
- b) Polița de asigurare presupune încheierea unui contract de creditare; A/ D
- c) Obligația asiguratului este de a plăti prima de asigurare; A/ D

D. Completează enunțurile cu termenii potriviți: (1,80 puncte)

1. Asiguratul poate fi o persoană fizică sau un agent \_\_\_\_\_.
2. Prima de asigurare este plătită de către \_\_\_\_\_.
3. Răspunderea civilă auto – RCA este o asigurare \_\_\_\_\_.
4. Asigurarea obligatorie de locuință – PAD oferă protecție împotriva riscurilor de \_\_\_\_\_ naturale.
5. În cazul asigurărilor \_\_\_\_\_ este importantă categoria de risc pe care o asigură.
6. Pentru a fi informat în legătură cu polița de asigurare, \_\_\_\_\_ trebuie să-ți acorde consultanță.

E. Asociază tipurile de asigurări din coloana A cu exemplele concrete din coloana B. Realizează corespondența dintre simbolurile aflate în cele două coloane. (0,90 puncte)

<b>A. Tipuri de asigurări</b>	<b>B. Exemple de asigurări</b>
1. Asigurare de persoane	a) CASCO
2. Asigurare facultativă	b) asigurarea unei opera de artă
3. Asigurare de bunuri	c) asigurare de călătorie

F. Scrie un eseu de aproximativ 10 rânduri în care să prezinți importanța asigurărilor, în calitate de viitor asigurat, pornind de la pericolul unor evenimente neprevăzute. Pentru aceasta, vei avea în vedere: (2 puncte)

- a) Definirea noțiunii de asigurare;
- b) Prezentarea persoanelor implicate în încheierea unei polițe de asigurare;
- c) Identificarea evenimentelor neprevăzute care pot fi asigurate;
- d) Alegerea unui titlu potrivit.

**Se acordă 1 punct din oficiu. Timp de lucru 60 minute.**

## Barem de corectare și notare

A.

1. a) 0,5 puncte
2. a) 0,5 puncte
3. a) 0,5 puncte
4. b) 0,5 puncte
5. d) 0,5 puncte

B. a – A, b – A, a – A, 0,30 puncte pentru fiecare răspuns corect

C. a – A, b – D, c – A, 0,30 puncte pentru fiecare răspuns corect

D. 1. economic, 2. asigurat, 3. obligatorie, 4. catastrofe, 5. facultative, 6. broker, 0,30 puncte pentru fiecare răspuns corect

E. 1 – c), 2 – a), 3 – b), 0,30 puncte pentru fiecare răspuns corect

F. Pentru conținut 1,5 puncte; Pentru coerență și corectitudinea informațiilor 0,50 puncte

Se acordă 1 punct din oficiu.

Timp de lucru 60 minute.

Total test 9 puncte

Total 10 puncte

## V. Resurse bibliografice

- Bălan, E. L. *Educație socială – manual pentru clasa a VIII-a*, Editura Litera, 2020, București;
- Suportul cursului de formare continuă: "Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebanca" (**Piața asiguraților**);