



## **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 Claudiu Ion**

## **Opis**

**Plan de lecție pag. 3-10**

**Fișa de lucru nr. 1 pag. 11-12**

**Fișa de lucru nr. 2 pag. 13**

**Chestionar pag. 14**

## Plan de lecție

Școala Gimnazială *Nanu Muscel*

Data: 26.01.2022

Prof. Călcîi Claudiu Ion

Durata: 50 minute

Locul de desfășurare: sala de clasă

Clasa: a-VIII-a B

Aria curriculară: Om și societate

Unitatea 6 Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale

Subiectul: **Produse și servicii de asigurare**

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**

### Bibliografie

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

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

<https://intreb.bancatransilvania.ro/este-obligatoriu-sa-imi-asigur-locuinta/>

programul FinTTT – note de curs

<https://www.asfromania.ro/ro/a/2407/alerte-asigur%C4%83ri>

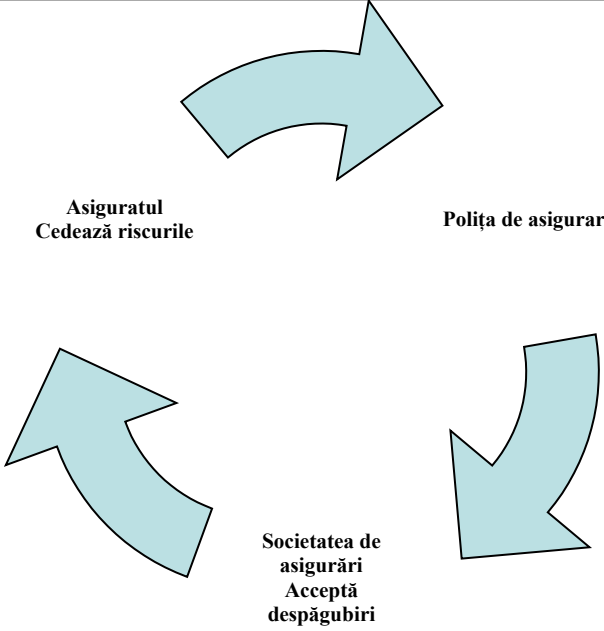
<https://www.asfromania.ro/ro/c/54/entit%C4%83%C8%9Bi-autorizate-de-asf-%28registru-public%29>

## Desfășurarea lecției

Etapele lecției	Activitatea depusă de profesor	Activitatea depusă de elevi	Strategia didactică Metode	Mijloace	Organizare	Evaluare
1.Organizarea clasei:	-stabilirea contactului, verificarea curățeniei, notarea elevilor absenți, pregătirea materialelor didactice	-deschid cartea și caietul, verifică prezența, participă la verificarea curățeniei și mediului	conversația,	Educație socială, manual pentru clasa a VIII-a, Editura Litera	Forme de organizare: frontală	
2.Verificarea cunoștințelor	Se recapitulează <i>Unitatea de învățare 5 – Relația consumatorului cu instituțiile bancare</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Selectați din lista de mai jos termenii care sunt proprii contractului cu banca: rata dobânzii, distanța până la bancă, moneda în care este acordat împrumutul, școala la care sunteți elevi, DAE, termenul de acordare a creditului.</li> <li>2. Comparați contul curent cu contul de economii, respectiv cu contul bancar.</li> </ol>	comparația, descoperirea, exercițiul, munca cu manualul		Forme de organizare: frontală și în grup	

		<p>Evidențiați câte două asemănări și două deosebiri.</p> <p>3. În grupe de câte 2 : Rândurile 1 și 3: Discutați și identificați un risc care poate apărea în situația în care banii economisiți sunt păstrați acasă. Rândurile 2 și 4 : Identificați un avantaj și un dezavantaj al depunerii economiilor la bancă.</p>				
3.Captarea atenției:	Cine a auzit de la părinți termenul RCA ? Știe cineva ce înseamnă ?	Răspund	Conversația			
4.Predarea noilor cunoștințe	Începutul schemei la tablă – Deschideți manualul la pag. 75, unde găsiți începutul	Elevii notează Activitățile cotidiene sunt însoțite de riscuri! Le puteți identifica, de exemplu, în circulația publică? Rolul asigurării este de a diminua/elimina aceste riscuri și pentru acest lucru oamenii apelează la societățile de asigurare sau la brokerii de asigurare. Brokerii lucrează cu mai multe societăți și	Conversația comparativă, descoperirea, exercițiul, munca			

	<p>unui nou capitol <i>Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancare!</i> Notați titlul Unității nr. 6! Citim împreună: Ce știu elevii? Ce vor să știe elevii? Cum comentați imaginea din manual ? Notați titlul <b>lecției de azi:</b> <b>Produse și servicii de asigurare</b></p>	<p>oferă următoarele servicii: -analiza activității desfășurare de cel care solicită asigurarea și identificarea riscului -prezentarea ofertelor mai multor societăți de asigurare -consultanță privind alegerea produsului corespunzător -emiterea poliței -deemnarea persoanei împuternicite pentru lichidarea daunelor Căutați în dicționarul din manual sensul cuvântului <i>daună</i> !Pe baza cunoștințelor de la limba română, identificați un sinonim al cuvântului și alcătuiți cu el o scurtă propoziție! Ce oferă societățile de asigurare? Să urmărim următoarea schemă!</p>	<p>cu manualul</p>			
--	---	--	--------------------	--	--	--

		 <p>Asiguratul Cedează riscurile</p> <p>Polița de asigurare</p> <p>Societatea de asigurări Acceptă despăgubiri</p> <p>Dar de unde despăgubește pe cel asigurat societatea ? Din fondul creat cu ajutorul banilor celor care au încheiat contracte cu societatea de asigurări. Sunt de încredere asigurările oferite de toate societățile de asigurări ? Prin informare putem să ne îndepărtăm de riscuri: <a href="https://www.asfromania.ro/ro/a/2407/alerte-asigur%C4%83ri">https://www.asfromania.ro/ro/a/2407/alerte-asigur%C4%83ri</a></p> <p><b>Tipuri de asigurări</b></p>				
--	--	---	--	--	--	--

Obligatorii	Facultative				
PAD – polița de asigurare a locuințelor pentru 3 categorii de risc: cutremure, inundații, alunecări de teren (suma maximă asigurată 20.000 €)	Pentru locuință: pentru mari și cu factori de risc diversificați	locuință și bunuri în sume mai diversificați			
RCA – răspundere civilă auto, când asiguratul este parte a unui accident auto, societatea despăgubește pe cel nevinovat	CASCO – despăgubire auto indiferent de vinovăție, în caz de accident, furt, distrugere				
	De viața: care acoperă riscul de deces, boală, vătămare corporală				
	Medicale de călătorie: acoperă asistența medicală pentru accidente, îmbolnăviri, tratament de urgență				
Știați că? Nu poți încheia polița de asigurare facultativă a locuinței dacă nu ai încheiat					



		anterior o asigurare obligatorie ?				
5. Fixarea cunoștințelor	Care este rolul asigurării? Ce oferă societățile de asigurare? Enumerați două tipuri de asigurări obligatorii și două facultative!	Elevii oferă răspunsuri cu ajutorul schemei la tablă și notițelor din caiet				
6. Notarea elevilor						Profesorul face aprecieri verbale și acordă note
7. Tema	Profesorul dictează	Elevii notează Realizați, pe caiet, o listă cu 3 societățile de				

pentru acasă:		asigurare din România. Puteți să accesați linkul: <a href="https://www.asfromania.ro/ro/c/54/entit%C4%83%C8%9Bi-autorizate-de-asf-%28registru-public%29">https://www.asfromania.ro/ro/c/54/entit %C4%83%C8%9Bi-autorizate-de-asf- %28registru-public%29</a>				
------------------	--	---	--	--	--	--

Fișa de lucru nr. 1

1. Căutați într-un dicționar online ( de exemplu <https://dexonline.ro/>) cuvântul risc și notați trei definiții posibile.
2. Completați având în vedere dimensiunile care însoțesc cele două caracteristici ale unui risc:



**FRECVENȚA**

r.....

r.....

**IMPACT**

r.....

r.....

3. Completați spațiile punctate:  
Asigurarea este contractul încheiat între.....și.....  
prin care asiguratorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui.....
4. Realizați corespondența între cele două coloane:

1.contractant	a.persona care este îndreptățită să încaseze despăgubirea
2.asigurat	b.persona fizică sau firma care încheie o asigurare

3.beneficiar	c.persoana care plătește despăgubirea

Fișa de lucru nr. 2

I. Alegeți varianta corectă:

1. Brokerii de asigurare sunt:

- a. Persoane specializate care pun în legătură clienții și societățile de asigurare în vederea acoperirii riscului de asigurat
- b. Persoane specializate care pun în legătură clienții și societățile de asigurare în vederea acoperirii riscului de asigurat, care pregătesc încheierea contractelor de asigurare
- c. Persoane specializate care pun în legătură clienții și societățile de asigurare în vederea acoperirii riscului de asigurat, care pregătesc încheierea contractelor de asigurare și ajută la gestionarea acestora, mai ales în cazul daunelor

2. Dauna reprezintă:

- a. Posibilitatea asiguratului de a recupera un prejudiciu
- b. O taxă pe care asiguratul o plătește asiguratorului
- c. Pierdere materială adusă cuiva

3. Principalele tipuri de asigurări sunt:

- a. Facultative și obligatorii
- b. La vedere și ascunse
- c. De stat și private

II. Realizați corespondența între cele două coloane cu tipurile de asigurări și elaborați răspunsul sub forma:  
1c, 2 d șamd

1.Obligatorii	a.Medicale de călătorie: acoperă asistența medicală pentru accidente, îmbolnăviri, tratament de urgență
	b.Pentru locuință: pentru locuință și bunuri în sume mai mari și cu factori de risc diversificați
	c.CASCO – despăgubire auto indiferent de vinovăție, în caz de accident, furt, distrugere
2.Facultative	d.De viața: care acoperă riscul de deces, boală, vătămare corporală
	e.RCA – răspundere civilă auto, când asiguratul este parte a unui accident auto, societatea despăgubește pe cel nevinovat
	f.PAD – polița de asigurare a locuințelor pentru 3 categorii de risc: cutremure, inundații, alunecări de teren (suma maximă asigurată 20.000 €
	g.RCA – răspundere civilă auto, când asiguratul este parte a unui accident auto, societatea despăgubește pe cel nevinovat

## TEST

1. Definiți riscul din punctul de vedere al produselor și serviciilor de asigurare!
2. Enumerați cele două dimensiuni ale unui risc
3. Încercuiți cele 5 litere corespunzătoare elementelor următoare care se potrivesc într-un contract scris:
  - a. numele părților
  - b. obiectul asigurării
  - c. primele de asigurare
  - d. cursul valutar
  - e. sumele asigurate
  - f. riscurile ce se asigura
  - g. momentul începerii și terminării răspunderii asiguratorului
4. **Realizați corespondența între fiecare din cele patru elemente din prima coloană cu câte două enunțuri din a doua coloană:**

Drepturile asiguratului	De a verifica existența bunului și starea lui
	Plata primei de asigurare
Obligațiile asiguratului	De a rezilia contractul când asiguratul a încălcat obligațiile convenite asupra întreținerii, folosirii și pazei bunului
	De a solicita clauze suplimentare
Drepturile asiguratorului	De a întreține bunul asigurat
	De a modifica contractul
Obligațiile asiguratorului	De a elibera un duplicat dacă originalul a fost pierdut
	De a elibera certificatele de conformitate a asigurării

barem

S1: 0,5 pct

S2: 1 pct

S3: 0,5x5 – 2,5 pct

S4: 0,5x8 – 4 pct

Din oficiu 2 pct