



## **Proiect final**

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

**„ Piața asigurărilor. Concepte tehnice specifice  
activității de asigurare”**

## **OPIS/ CUPRINS**

- 1). Proiect didactic**
- 2). Resurse materiale**
- 3). Fișa de lucru 1**
- 4) Fișa de lucru 2**
- 5). Fișa de lucru 3**
- 6). Fișa de lucru 4**
- 7). Elaborarea instrumentelor de evaluare formativă/sumativă utilizate la finalul lecției în vederea determinării gradului de însușire a noilor cunoștințe și abilități**
- 8). Test de evaluare predictiv**
- 9). Test de evaluare sumativă**

## PROIECT DIDACTIC

Profesor:

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație Economico - financiară

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

Unitatea de învățare: **Releția consumatorului cu instituțiile financiare nebancare**

Tema / Subiectul: **Piața asigurărilor. Concepte tehnice specifice activității de asigurare**

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

Obiectivul fundamental: De a transmite, și de sistematizarea, cât și de a consolida unor cunoștințe specifice activității 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
3. Participarea responsabilă la luarea deciziilor, prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respectiv 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 drepturi și responsabilități

### Obiective operaționale: informaționale și formative

1. Să definescă următorii termeni: asigurare, asigurat, franșiza, daună, risc asigurabil, despăgubire
2. Să definească și să precizeze importanța contractului de asigurare;
3. Să descopere drepturile și obligațiile asiguraților,
4. Să cunoască principalele tipuri de asigurări de pe piață.

### Strategii didactice:

**a. Metode și procedee didactice:** conversația euristică, problematizarea, observația, învățarea prin descoperire, demonstrația, expunerea, exercițiul, explozia stelară

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

### Evaluarea:

- 1) Întrebări adresate elevilor pe tot parcursul lecției de predare-învățare-evaluare.
- 2) Fișe de lucru individuale.

**Resurse:** Manualul de Educație socială - clasa a VIII-a, fișe de lucru, videoproiector, ghiduri și broșuri ASF, tablă,

### Etapele desfășurării lecției

Detaliere activități/exerciții:

- sunt adresate întrebări care țin de domeniul economico-financiar, pentru a utiliza corect termenii specifici domeniului
- completarea unor texte cu termenii dați, specifici domeniului economico-financiar
- aplicarea unor metode de gândire critică
- identificarea elementelor tehnice specifice activității de asigurare
- raportarea la exemple din viața reală pentru identificarea unui risc asigurabil, care vizează produsele și serviciile financiare bancare și nebancare

**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. Educație socială: manual pentru clasa a VIII – a /Elena Lucia Bălan, Ortansa Moise, Violeta Elena Hera – București: Litera 2020
3. Educație socială: manual pentru clasa a VIII – a/Georgeta Mihaiela Crivac, Adina Grigore-București: Ars Libri 2020
4. Programul FinTTT - Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancar(FinTTT)
- 5.<https://www.metropolitanlife.ro/blog/siguranta-ta-si-a-familiei-tale/cum-alegi-beneficiile-asigurarii-in-functie-de-stilul-de-viata/>
- 6.<https://www.manuale.edu.ro>

**DESFĂȘURAREA LECȚIEI:**

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRTEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
<b>1.Moment organizatoric</b>	Notează absențele Pregătește materialul didactic	Comunică absenții	Conversația euristică		Aactivitate frontală	
<b>2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară</b>	Solicita elevilor să rezove <b>fișa de lucru nr. 1</b> răspunzând întrebărilor	Elevii răspund și completează fișa de lucru	Exercițiul	Fișă de lucru	Activitate independentă	fișa de lucru
<b>3.Anunțarea lecției noi și a competențelor</b>	Profesorul anunță șiscrie pe tablă titlul lecției: <b>Piața asigurărilor.</b> <b>Concepte tehnice specifice activității de asigurare</b>	Notează pe caiet titlul lecției	Conversația Observarea independentă	Tablă Cretă colorată Caiet Fișe de lucru Manual	Activitate individuală	Observarea sistemică a comportamentului elevilor
<b>4.Desfășurarea lecției</b>	Profesorul le prezintă elevilor următoarele fișe de lucru.(fișa 1) Le cere elevilor să se împartă în 5 echipe și să rezove sarcinile. <b>Echipa nr. 1 – Scenariul -</b> Garajul locuinței este avariat în urma unei furtuni. Reparația este estimată la valoarea de 6.000 de lei.	Elevii se grupeaza, lucrează sarcinea propusă de profesor  Prezintă rezultatele sarcinilor de lucru  Trag concluzii	Conversația euristică  Problematizarea Observația  Explicația	Fișă de lucru	Activitate pe grupe	Fișa de lucru  orală  Observarea

	<p><b>Echipa nr. 2 – Scenariul –</b> În urma unui accident auto conducătorul are o daună a mașinii, reparația fiind evaluată la 11.000 de lei</p> <p><b>Echipa nr. 3 – Scenariul -</b> Un hoț vă fură datele de la contul și cheltuiește neautorizat 900 de lei.</p> <p><b>Echipa nr. 4 – Scenariul -</b> În vacanța din Franța te simți rău și ai nevoie de o spitalizare în valoare de 500 de EURO.</p> <p><b>Echipa nr. 5 – Scenariul –</b> În vacanța de Crăciun un hoț intră în casă și îți sunt furate bijuterii și bani în valoare de 1100 de lei. La final fiecare echipă prezintă rezultatele activității sale. Concluzia pe care o tragem la nivel de clasă este că ar fi bine ca pentru astfel de evenimente neprevăzute și necontrolabile să existe o forma de</p>	<p>Notează schita lecției în caiete</p>	<p>Material ppt</p> <p>Dezbaterea</p> <p>Exercițiul</p> <p>Problematizarea</p>		<p>frontală</p> <p>Activitate</p>	<p>sistemică a comportamentului elevilor</p> <p>Observarea sistemică a comportamentului elevilor</p>
--	--	---	--	--	-----------------------------------	--

	<p>asigurare care să îi ajute pe oameni.          Profesorul le prezintă elevilor un material ppt despre <b>asigurări</b> în care sunt definite următoarele concepte ce înseamnă risc, asigurare, contract de asigurare, drepturile și obligațiile părților,franșizei, daună, despăgubire, tipuri de asigurări.</p>	<p>Observă beneficiile asigurărilor          Identifică elementele specifice activității de asigurare,          Utilizează corect termeni specifici          Identifică și folosesc informații</p>	<p>Conversația euristică</p>	<p>Videopro iector</p> <p>Manual</p>	<p>individuală</p>	<p>Observarea sistemică a comportamen tului elevilor</p>
<p><b>7.Asigurarea feed-back-ului ( Fixarea noilor cunoștințe)</b></p>	<p>Explozia stelară</p> <p>Profesorul le propune elevilor rezolvarea următoarei fișe de lucru (fișa numărul 2) prin care le solicită elevilor să formuleze întrebări privind asigurările obligatorii.  <b>Etape de lucru:</b>          Elevii lucrează în cinci grupuri.          Fiecare grup trage la sorți sau i se atribuie un tip de întrebare (Ce? Cine? Unde? De ce? Când?), iar ei trebuie să</p>	<p>Elevii rezolvarea fișa de lucru</p>	<p>Conversația</p> <p>Explicația</p> <p>Explozia stelară</p> <p>Conversația euristică</p>	<p>Fișe de lucru</p> <p>Steau cu întrebări</p> <p>Tabla</p>	<p>Activitate frontală</p> <p>Activitate individuală</p>	<p>Observarea sistematică a</p>

	<p>formuleze cât mai multe întrebări care să aibă legătură cu tema aleasă.</p> <p>Propunerile elevilor pot fi:</p> <p><b>Ce</b> - Ce înseamnă asigurare obligatorie?</p> <p><b>Cine</b> - Cine poate beneficia de acest tip de asigurare?</p> <p><b>Unde</b> – Unde pot afla mai multe despre ce drepturi am ca asigurat?</p> <p><b>De ce</b> – De ce este necesară asigurarea obligatorie?</p> <p><b>Când</b> – Când se poate solicita despăgubirea?</p>		Exercițiul	Creioane colorate	Pe grupe	<p>comportamentul elevilor</p> <p>Observarea sistematică a comportamentului elevilor</p>
<b>8.Evaluarea cunoștințelor</b>	<p>Profesorul solicită elevilor să rezolve o fișă de lucru. (fișa de lucru 3, 4)</p> <p>Discutarea fișei</p>	Elevii rezolvă cerințele	Exercițiul Conversația euristică	Fișă de lucru	Activitate frontală Activitate individuală	<p>Scrisă</p> <p>Fișa de lucru</p>
<b>9.Aprecieri și recomandări (încheierea activității)</b>	Profesorul face aprecieri și recomandări generale și	Elevii vor fi notați	Conversația		Activitate frontală	



	individuale asupra modului cum elevii au participat la lecție, încurajând munca în echipă și activitatea centrată pe elev					
--	--	--	--	--	--	--

## Schița lecției

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

**Dauna** reprezintă:

- pierderea în expresie bănească suferită de asigurat
- prejudiciul adus unui terț din culpa asiguratului cauzare a producerii evenimentului asigurat

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

**Despăgubirea** este suma de bani datorată de asigurător asiguratului/beneficiarului asigurării în cazul producerii unui eveniment asigurat.

**Risc asigurabil** este evenimentul care odată produs, datorită efectelor sale, îl obligă pe asigurător să plătească asiguratului sau beneficiarului asigurării.

### Elementele tehnice specifice activității de asigurare:

- Contractul de asigurare
- Drepturile și obligațiile părților
- Interesul asigurabil
- Asiguratul
- Contractantul
- Beneficiarul
- Durata contractului
- Prima de asigurare
- Franșiza
- Suma asigurată
- Dauna
- Prejudiciul
- Despăgubirea
- Riscul asigurat

### Importanța contractului de asigurare;

**Contractul de asigurare** este un act juridic prin care contractantul asigurării sau asiguratul se obligă să plătească o primă asiguratorului, iar acesta se obligă ca, la producerea riscului asigurat, să plătească asiguratului, beneficiarului sau terțului păgubit despăgubirea sau suma asigurată (indemnizație), în limitele și termenele convenite.

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

- numele sau denumirea, domiciliul sau sediul părților contractante, precum și numele beneficiarului asigurării, dacă acesta nu este parte la contract;
- **Contractul de asigurare;**
- primele de asigurare;
- sumele asigurate;
- riscurile ce se asigură;
- momentul începerii și cel al încetării răspunderii asigurătorului;

- alte elemente care stabilesc drepturile și obligațiile părților;

**Condiții de validitate ale unui contract de asigurare sunt:**

- Consimțământul valabil exprimat al părților;
- Capacitatea de a contracta a părților contractante;
- Un obiect determinat;
- O cauză licită și morală

**Încheierea contractului de asigurare este condiționată de acceptarea prealabilă de către ambele părți semnatare a:**

- condițiilor de asigurare;
- costului asigurării (prima);
- eventualelor recomandări pentru diminuarea riscurilor în cadrul etapei de negociere a asigurării

**d).Principalele tipuri de asigurări în România**

- 1) Asigurările obligatorii
- 2) Asigurările facultative

**Asigurările obligatorii:**

- ✓ **Pentru locuință, PAD – Polița de asigurare împotriva dezastrelor** – permite asigurarea locuințelor pentru cele trei riscuri majore: cutremur, inundații, și alunecări de teren. Suma maximă asigurată este de 20.000 de euro pentru locuința tip A și 10.000 euro, pentru locuința de tip B; sunt subscrise exclusiv de către societatea de asigurare Pool-ul de Asigurare Împotriva Dezastrelor Naturale (PAID).
- ✓ **Pentru autoturism – RCA – Răspundere civilă auto** – în cazul provocării unui accident de către posesorul acestei asigurări, societatea la care acesta a plătit polița de asigurare îl va despăgubi pe cel nevinovat

**Asigurările facultative:**

Asigurarea facultativă este stabilită prin contractul de asigurare, negociat de asigurat cu asiguratorul.

Asigurările facultative includ:

- ✓ **Asigurări de viață**
- ✓ **Asigurări de bunuri**
- ✓ **Asigurări de răspundere**

Exemple:

- ✓ **Asigurarea de viață**
- ✓ **Asigurarea de sănătate**
- ✓ **Asigurarea facultativă pentru locuință** (furtul, vandalismul, incendiul etc)
- ✓ **Asigurarea facultativă auto (CASCO)** - acoperă riscuri precum avariile mașinii din diverse cauze și furtul.
- ✓ **Asigurarea de răspundere față de terți**

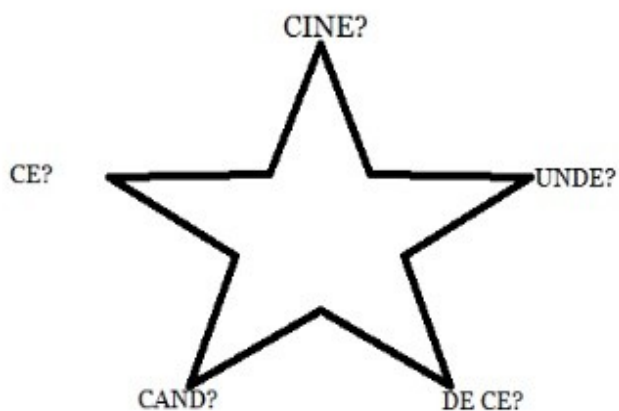
## FIȘĂ DE LUCRU NR.1

- **Echipa nr. 1 – Scenariul** - Garajul locuinței este avariat în urma unei furtuni. Reparația este estimată la valoarea de 6.000 de lei.
- **Echipa nr. 2 – Scenariul** – În urma unui accident auto conducătorul are o daună a mașinii, reparația fiind evaluată la 11.000 de lei
- **Echipa nr. 3 – Scenariul** - Un hoț vă fură datele de la contul și cheltuiește neautorizat 900 de lei.
- **Echipa nr. 4 – Scenariul** - În vacanța din Franța te simți rău și ai nevoie de o spitalizare în valoare de 500 de EURO.
- **Echipa nr. 5 – Scenariul** – În vacanța de Crăciun un hoț intră în casă și îți sunt furate bijuterii și bani în valoare de 1100 de lei.

## FIȘĂ DE LUCRU NR.2



### Explozia stelară



#### **Etape de lucru:**

Elevii lucrează în cinci grupuri. Fiecare grup trage la sorți sau i se atribuie un tip de întrebare: (Ce? Cine? Unde? De ce? Când?) pe care le întâlnim și pe steluța de mai sus.

Elevii trebuie să adreseze cât mai multe întrebări despre asigurările obligatorii în țara noastră.

### FIȘĂ DE LUCRU NR. 3

1. Completați spațiile punctate:

Dacă vrei să fi protejat împotriva riscurilor trebuie să închei un .....

Este plătită de asigurat.....

Este plătită de asigurator.....

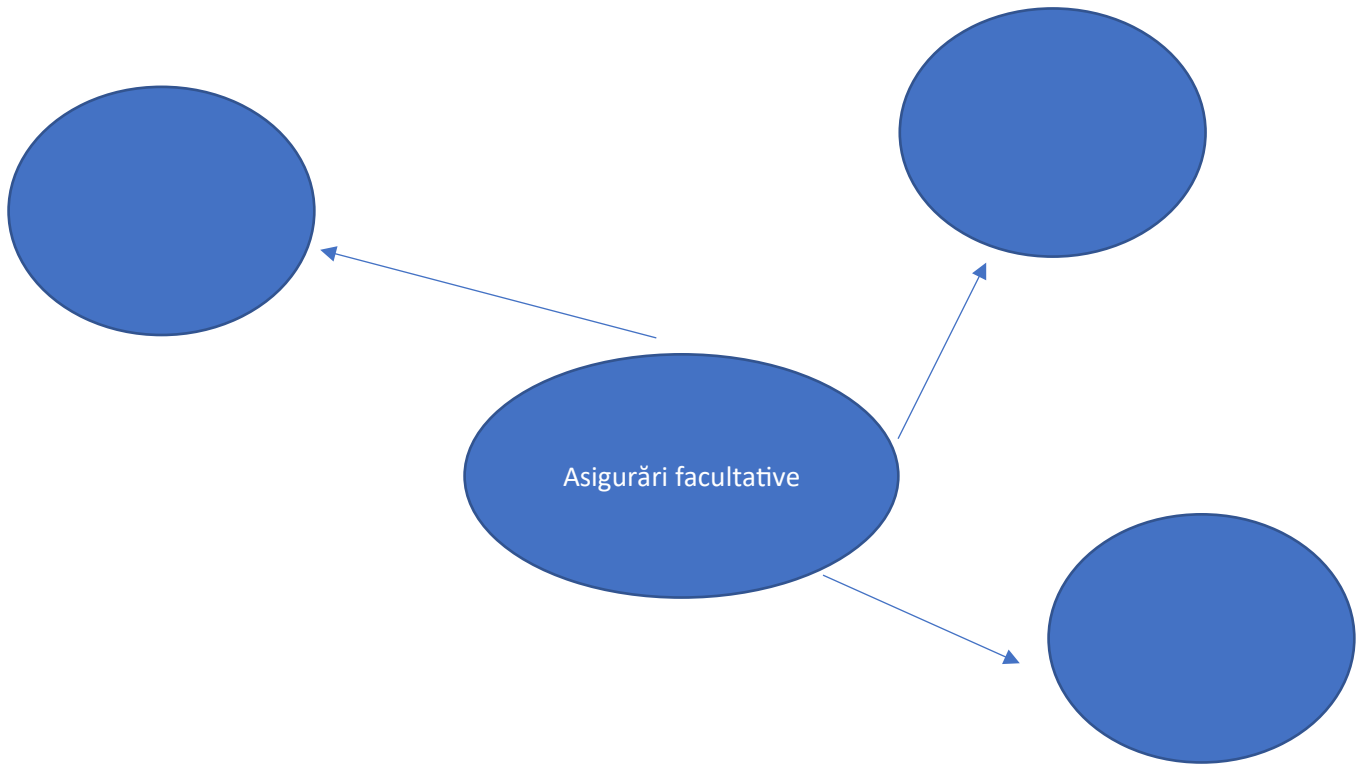
2. Mihai își dorește să încheie o poliță de asigurare pentru locuința sa și nu știe cum să procedeze.

Prin completarea următorului tabel să îl ajutăm pe Mihai să găsească răspunsurile la întrebările sale.

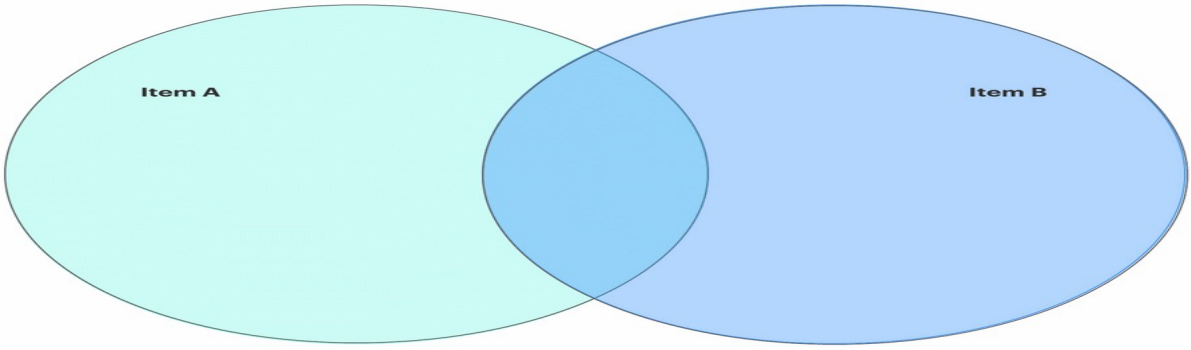
ȘTIU	VREAU SĂ ȘTIU	AM ÎNVĂȚAT

## Fișa de lucru 4

1. Completați următorul organizator grafic:



2. Cu ajutorul următoarei diagramei Venn găsiți asemănările și deosebirile dintre asigurările obligatorii și cele facultative:





Numele și prenume:

Data:

### TEST DE EVALUARE PREDICTIV

#### 1. Răspundeți la următoarele întrebări:

- De ce este necesară încheierea unei asigurări?
- Numiți trei tipuri de asigurări pe care voi le cunoașteți?
- Descrieți o situație reală sau imaginară în care oamenii ar fi de preferat să aibă o asigurare ?

*30 puncte*

#### 2. Realizați corespondențele corecte între afirmațiile cuprinse în cele două coloane ale tabelului:

1. Asigurarea	a. se încheie în formă scrisă
2. Franșiza	b. asigurare obligatorie
3. PAD	c. contractul încheiat între asigurător și asigurat
4. Riscurile ce se asigură	d. asigurare facultativă
5. CASCO	e. incluse în contractul de asigurare
6. Contractul de asigurare	f. parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul

*20 puncte*

#### 3. Ion dorește să înceapă o afacere în domeniul livrărilor de mașini.

Pentru a-l ajuta pe Ion în afacerea sa identificați bunurile și serviciile de care are nevoie și ce tipuri de asigurări îi trebuie acestuia pentru a diminua cât mai mult riscurile?

Bunuri	Asigurări

*45 puncte*

Se acordă *10 puncte* din oficiu

## BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE

**Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.**

**Nu se acordă punctaje intermediare, altele decât cele precizate explicit prin barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.**

**Nota finală se acordă prin împărșirea la 10.**

**Se acordă 10 puncte din oficiu.**

**Subiectul 1.** Se acordă câte 1 punct pentru fiecare răspuns corect pentru fiecare dintre cele 3 întrebări 30 puncte

- Polița de asigurare este necesară deoarece asiguratul se protejează împotriva riscului producerii unui eveniment neprevăzut ce generează pierderi financiare.
- Asigurări : de viață, auto- RCA, asigurarea obligatorie a locuinței- PAD.
- De exemplu: Un accident auto soldat cu daune ale mașinii tale sau/și al celeilalte mașini implicate în accident.

**Subiectul 2.** Se acordă câte 0,3 x5 puncte pentru fiecare răspuns corect: 15 puncte  
1-c, 2-a,3-e, 4-b, 5-d

**Subiectul 3.** Se acordă câte 7,5x6 puncte pentru fiecare răspuns corect:45 puncte

45 puncte

Bunuri	Asigurări
birou	asigurare RCA, masini transportatoare
masini pentru transport	asigurare CASCO masinile transportate
echipamente	asigurarea echipamentelor

**Oficiu 10 puncte**

**Total**

**100 puncte**

**Numele și prenume:**

**Data:**

### **TEST DE EVALUARE**

**1. Completați cu A enunțurile care sunt adevărate și cu F enunțurile care sunt false:**

- a. Durata unei asigurări este nelimitată.
- b. În categoria riscurilor sunt: incendiile, catastrofe, furt, inundații, diferite tipuri de avarii.
- c. Supra- asigurarea reprezintă cazul în care suma asigurată a bunurilor este mai mare decât valoarea lor de asigurare.
- d. În categoria asigurărilor obligatorii intră și CASCO.
- e. Un tip de asigurare de viață și asigurarea de zeste.

**3 puncte**

**2. Completați spațiile cu termenii adecvați:**

Atunci când dorești să închei o .....este bine să mergi la un .....care să te îndrume și să te informeze cu privire la .....mai multor societăți de asigurare.

Atunci când îți dorești o asigurare .....trebuie să înțelegi tipurile de ..... care sunt asigurate.

**3 puncte**

**Listă termeni: broker, polițe, oferte, facultative, riscuri.**

**3. Într-un text de aproximativ 10-15 rânduri argumentați importanța asigurărilor pentru cetățeni.**

**În compunerea ta trebuie:**

- să folosești cel puțin două argumente,
- să folosești corect termenii specifici,
- să te încadrezi în limita de spațiu impus.

**3 puncte**

**Oficiu**

**10 p.**

## BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE

**Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.**

**Nu se acordă punctaje intermediare, altele decât cele precizate explicit prin barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.**

**Se acordă 10 puncte din oficiu.**

**Subiectul 1.** Se acordă câte 0,6x5 puncte pentru fiecare răspuns corect: 3 puncte  
1-f, 2-a, 3-a, 4-f, 5-a,

**Subiectul 2.** Se acordă câte 0,6x5 puncte pentru fiecare răspuns corect: 3  
puncte  
Polița, broker, oferte, facultative, riscuri

**Subiectul 3.** Se acordă câte 10 x3puncte, pentru fiecare răspuns corect: 10 puncte

**Oficiu** 10 puncte

**Total** 10 puncte

**Numele și prenume:**

**Data:**

## **TEST DE EVALUARE**

### **I. Alege varianta corectă**

#### **1. Tipurile de asigurări sunt:**

- a) Poliță de asigurări standard
- b) Poliță de asigurări standard și all risks
- c) Poliță de asigurări standard și extinsă all risk

#### **2. Asigurările au apărut:**

- a) în sec XX
- b) odată cu apariția societății umane
- c) în ultimii ani.

#### **3. Riscurile de incendiu intră în categoria :**

- a) riscurilor asigurabile
- b) riscuri neasigurabile
- c) Riscuri subiective asigurabile.

**15 puncte**

### **II. Realizează un scurt text în care să utilizezi următorii termeni: *asigurare, asigurat, broker, daună, risc.***

**30 puncte**

### **III. Enumeră elementele incluse obligatoriu într-un contract de asigurare.**

**30 puncte**

### **IV. Completați spațiile punctate folosind cuvintele potrivite:**

- 1. Este persoana care încasează o despăgubire sau indemnizația de asigurare.....
- 2. Suma de bani pe care asiguratorul o plătește asiguratului în cazul în care se produce un eveniment asigurat.....
- 3. Asigurarea obligatorie de răspundere sau.....

**15 puncte**

Oficiu 10 puncte

### BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE

**Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.**

**Nu se acordă punctaje intermediare, altele decât cele precizate explicit prin barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.**

**Nota se calculează prin împărțirea punctajului total la 10.**

**Se acordă 10 puncte din oficiu.**

**Subiectul I.** Se acordă câte 0,5x3 puncte pentru fiecare răspuns corect: **15 puncte**  
1-c, 2-b, 3-c,

**Subiectul II.** Se acordă câte 0,5x6 puncte pentru fiecare cuvânt folosit corect: **30 puncte**

**Subiectul III.** Se acordă câte 0,5 x6 puncte, pentru fiecare răspuns corect: **30 puncte**

- Nume, prenume, domiciliu
- Prima de asigurare
- Suma asigurată
- Riscurile
- Data intrării în vigoare, data la care expiră polița.

**Subiectul IV.** Se acordă câte 0,5 x3 puncte, pentru fiecare răspuns corect: **15 puncte**

Beneficiar, despăgubire, RCA

Oficiu 10 puncte

**Total** **100 puncte**

