



Proiect final

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

Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebanancare – Produse și servicii de asigurare

Cuprins:

1. proiect didactic
2. 2 fișe de lucru cu scopul de a sprijini cadru didactic in demersul de fixare a noilor cunoștințe;
3. 2 instrumente de evaluare formativa/sumativa utilizate la finalul lecției in vederea determinării gradului însușire a noilor cunoștințe si abilități precum și idei pentru îmbunătățirea acestora,
4. Elaborarea unui test predictiv cu baremele aferente,
5. Resurse

Proiect didactic

Profesor:

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație Economico - financiară

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

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare

Tema / Subiectul: ***Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancare – Produse și servicii de asigurare***

Tipul lecției: Lecție de predare

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. Participarea responsabilă la luarea deciziilor, prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respectiv prin manifestarea unui comportament social, civic și economic activ

Competențe specifice:

1.1. Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte/ evenimente economico-financiar

1.2. Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile

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

Strategii didactice:

a. **Metode și procedee didactice:** conversația, explicația, explozia stelară,

b. Forme de organizare a activității: frontal, individual, pe grupe

Evaluarea:

1. observare frontală
2. aprecieri verbale
3. completarea unor exerciții de pe platforma learnigapps
4. google forms
5. padlet

Resurse:

Manualul de Educație socială, clasa a VIII – a, Videoproiector,tablete, Modele de contracte de asigurare (RCA/CASCO, de viață, de bunuri etc), Tablă / Flipchart, Cretă colorată / Markere colorate, learning app, manual digitale, google forms

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
3. https://view.livresq.com/view/626aa36e7f96850008102fd1/#descriere_lec%C8%9Bie
4. <https://www.manuale.edu.ro>
5. Suport curs Educație financiară
6. <https://www.youtube.com/watch?v=mLwFeRakFlo>
7. <https://learningapps.org/24428487>
8. <https://learningapps.org/21872146>

9. <https://learningapps.org/24681402>
10. Bistriceanu, Gh., Bercea, Fl., Macovei, E. I., Dicționar de asigurări, Editura Științifică, București, 1991.
11. Ghidul profesorului, Manualul elevului – ABC Asigurări, Junior Achievement România, 2014

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric	Întreb elevii cum se simt și în aceiași timp îmi pregătesc materialele necesare lecției, notez apoi absenții.	Îmi răspund care este starea lor emoțională din acel moment și cei care doresc pot scrie pe foaia de flipchart. Anunță absenții și se pregătesc pentru lecție.	conversația explicația	foi flipchart	frontală	Observare frontală
2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Voi împărți clasa în 2 grupe: grupa 1 pune 3 întrebări din lecția anterioară și răspund cei din grupa 2, apoi inversează rolurile	Elevii sunt pe rând "profesori" și „elevi” , corectează răspunsurile greșite ale celor din grupa adversă	conversația	-	frontală	Aprecierea verbală a celor mai activi elevi

<p>4. Anunțarea lectiei noi si a competentelor</p>	<p>Le deschid pe videoproiector https://view.livresq.com/view/626aa36e7f96850008102fd1/#descriere_lec%C8%9Bie de unde utilizăm citatul lui Winston Churchill</p> <p>notez pe tablă titlul lecției noi “Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebankare – Produse și servicii de asigurare” și prezint competențele vizate</p>	<p>Elevii comentează ceea ce au înțeles din citat.</p> <p>Notează titlul lecției</p>	<p>Conversația</p> <p>Învățarea prin descoperire</p> <p>Conversația explicația</p>	<p>Video-proiector</p> <p>tabla</p>	<p>frontal</p> <p>frontal</p>	<p>Aprecierea verbală</p>
<p>5. Desfășurarea lecției</p>	<p>Profesorul provoacă elevii la o analiză a unei situații: o familie iubitoare de călătorii pleacă în Grecia cu mașina personal. Pe drum fac un accident minor, dar mașina este avariată. Pot oare să își recupereze paguba? Dacă da, cum? Ce credeți oare de teama risului de accident vro renunță la călătorii? Și atunci care este soluția să mergem liniștiți în călătorii?</p> <p>Li se cere elevilor să completeze fișa nr 1 Se notează schița lecției:</p> <p>Riscul este un element de incertitudine,</p>	<p>Elevii răspund întrebărilor și își amintesc din propria experiență de familie că există asigurare la mașină și că părinții fac asigurări de sănătate când pleacă în concedii</p> <p>Grupați câte 5 elevii discută, negociază și apoi completează fișa nr 1</p>	<p>Conversația</p> <p>Învățarea prin descoperire</p> <p>Explozia stelară</p>	<p>Fișa de lucru nr 1</p>	<p>Frontal</p> <p>Pe grupe de 5</p>	<p>Observarea individuală</p>

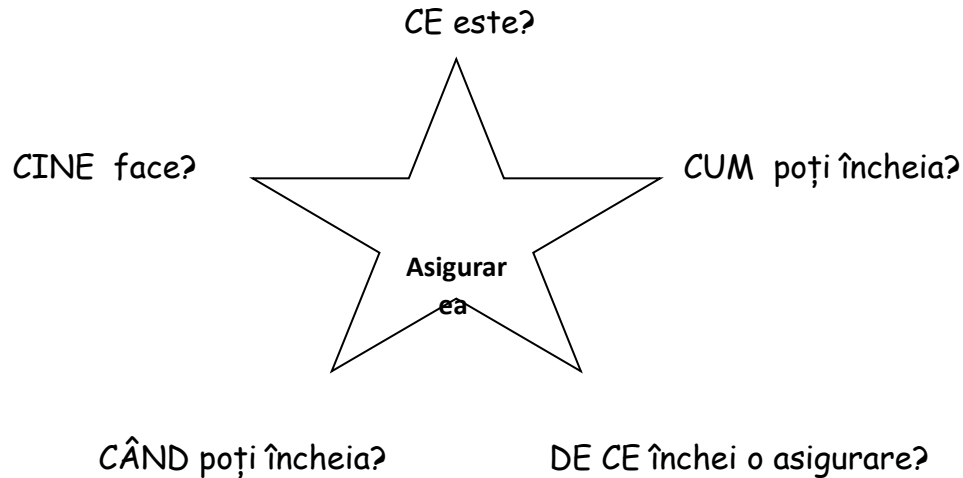
	<p>care poate provoca pagube. Pagubele pot fi: -calamități naturale (inundații, alunecări de teren, cutremure, etc), calamități tehnologice (explozii, incendii, accidente, etc), furt, accidente. Nu toate riscurile pot fi asigurabile. Asigurarea este o formă de protecție financiară în situația producerii unor riscuri, este sub forma unui contract între asigurat(persoana care încheie sau este desemnată să încheie asigurarea) si asigurator (firmă specializată) Tipuri de asigurări: 1. După teritoriul acoperit: interne și externe 2.după forma juridică: obligatorii și facultative 3.după obiectul asigurării : de persoane, bunuri, de răspundere În România asigurări obligatorii sunt: RCA persoanele prejudiciate în urma unui accident auto, produs din vina conducătorului vehiculului asigurat, primesc despăgubiri pentru daunele material, deces, vătămare corporală</p>	<p>Elevii notează și cer explicații suplimentare profesorului unde nu înțeleg</p>	<p>conversația explicația</p>	<p>Tabla, manualul</p>	<p>frontal</p>	
--	--	---	--	----------------------------	----------------	--

	<p>ori corporale PAD Asigurarea obligatorie a locuințelor , in caz de calamități naturale :cutremure, inundații, alunecări de teren Pentru agențiile de turism, se asigură rambursarea cheltuielilor turistilor Asigurarea câinilor periculoși Asigurarea de răspundere civilă profesională Asiguratul plătește prima de asigurare, iar asiguratorul în cazul producerii pagubei va plăti despăgubirea . beneficiarul este persoana menționată în contractul de asigurare ca fiind îndreptățit să primescă despăgubirea. Prima de asigurare reprezintă suma de bani plătită de asigurat în schimbul preluării riscurilor evidențiate în contract de asigurator. Modul de calcul este: Prima de asigurare = suma asigurată x cota de primă Franșiza este parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul și poate o valoare fixă sau un procent din suma asigurată sau din valoarea daunei</p>	<p>Elevii notează, pun întrebări despre cele explicate de profesor, vin cu informații din viața privată despre rolul unora dintre asigurările obligatorii</p> <p>Elevii rezolvă fișa nr 2 și „joacă” într-o dispută privind plata despăgubirii după producerea unui accident de mașină.</p>	<p>conversația</p> <p>Joc de rol Dezbaterea</p>	<p>tabla</p> <p>Fișa de lucru nr 2</p>	<p>Frontal</p> <p>perechi</p>	
--	--	---	---	--	-------------------------------	--

<p>6.Asigurarea feedback-ului (Fixarea noilor cunoștințe)</p>	<p>Se cere elevilor să rezolve în grupe (mini concurs- între cele 3 rânduri de bănci, elevii răspund la câte o întrebare începând cu rândul de la ușă) pentru rezolvarea exercițiilor de fixare a noilor cunoștințe, apoi intră pe padletul trimis si lucrează pe grupe</p>	<p>Elevii lucrează să rezolve corect, dacă nici unul dintre elevii de pe rând nu știe au posibilitatea să răspundă următorii. Acumulează puncte. Vizionează filmulețul https://www.youtube.com/watch?v=mLwFeRakFlo și apoi rezolvă sarcinile din padlet.</p>	<p>https://learningsapps.org/24681402 https://padlet.com/florinamoldovan1/v7yrdx18nj6y3o1d</p>	<p>Videoproiector Tablete/ telefoane</p>	<p>pe grupe</p>	
<p>7.Evaluarea cunostiințelor Tema de casă</p>	<p>Elevilor li se cere să noteze posibilul răspuns la întrebările din formularul online-googleforms Li se cere să realizeze un studiu de caz pe tema: Sunt telefoanele utilizate de elevii de gimnaziu bunuri asigurate? (realizarea unei statistici privitoare la dispozitivele deținute în clasă, analiza a pieței de asigurări a produselor electronice, argumentarea avantajelor/ dezavantajelor asigurării dispozitivelor electronice</p>	<p>Primesc automat răspunsurile corecte. Punctele se adaugă la cele primite la exercițiile pe grupe. Elevii rezolvă pentru săptămâna următoare tema data.</p>	<p>https://forms.gle/5jehnDiyXzCvvP9J7</p>	<p>videoproiector Tablete/ telefoane</p>	<p>individual</p>	

FIȘĂ DE LUCRU NR. 1 EXPLOZIA STELARĂ – ASIGURAREA

Plecând de la exemplul de mai sus , cu accidental cu mașina, pe grupe de câte 5 elevi găsiți răspunsul la următoarele întrebări: folosiți manualul



FIȘA NR 2 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR UNEI ASIGURĂRI

Pornind de la următorul studiu de caz construiți un *dialog împreună cu colegul de bancă*:

Unul sunteți asiguratul și celălalt asiguratorul. A intervenit accidentul de mașină, asiguratorul refuză plata despăgubirii.

În dialog veți avea în vedere găsirea de argumente folosindu-vă de drepturile și obligațiile părților:

Drepturile și obligațiile părților unei asigurări			
PÂNĂ LA PRODUCEREA ACCIDENTULUI		DUPĂ PRODUCEREA ACCIDENTULUI	
<p>Asiguratul poate modifica contractul, schimba numele beneficiarului sau modul de plată al primelor, cere încheierea unor clauze</p>	<p>Asiguratorul poate verifica existența bunului asigurat și starea acestuia, reziliează contractual dacă asiguratul a încălcat obligația privind</p>	<p>Asiguratul are obligația să ia măsuri pentru lreducerea pagubei și salvarea bunurilor asigurate , să participe la constatarea pagubei, să ofere</p>	<p>Asiguratorul are obligația să stabilească plata despăgubirii/ indemnizației datorate, să constate producerea evenimentului</p>

suplimentare	întreținerea, folosirea și paza bunurilor asigurate.	informații clare și corecte despre evenimentul asigurat, să demonstreze dreptul de a încasa despăgubirea/indemnizația prin atestarea calității de proprietar	asigurat/evaluarea pagubelor, să verifice îndeplinirea condițiilor din contract (asigurarea era în vigoare la data producerii evenimentului; primele de asigurare au fost plătite; bunurile afectate sunt cuprinse în asigurare;
<p>Asiguratul se obligă să plătească primei de asigurare, să informeze pe asigurator în privința oricăror modificări a bunului asigurat, a împrejurărilor care agravează riscul.</p>	<p>Asiguratorul are obligația de a elibera, la cerere, duplicatul documentului de asigurare,</p>		<p>evenimentul producător de daune este datorat unui risc acoperit de asigurare</p>

Nume și prenume asigurat elev: _____

Nume și prenume asigurator elev: _____

INSTRUMENT DE EVALUARE 1

<https://forms.gle/5jchnDiyXzCvvP9J7>

Cine știe câștigă! Total puncte **100/100** ?

Folosindu-vă de informația învățată astăzi, răspundeți la următoarele întrebări

Adresă de e-mail *

florinamoldovan21@yahoo.com

Nume și prenume *

Moldovan Florina

✓ Cine trebuie să încheie polițe de asigurare obligatorii pentru câini periculoși *20/20

✓ Asigurarea de viață este o asigurare ... * 20/20

obligatorie

facultativă ✓

✓ Asiguratul este cel care * 20/20

încasează prima de asigurare

plătește prima de asigurare ✓

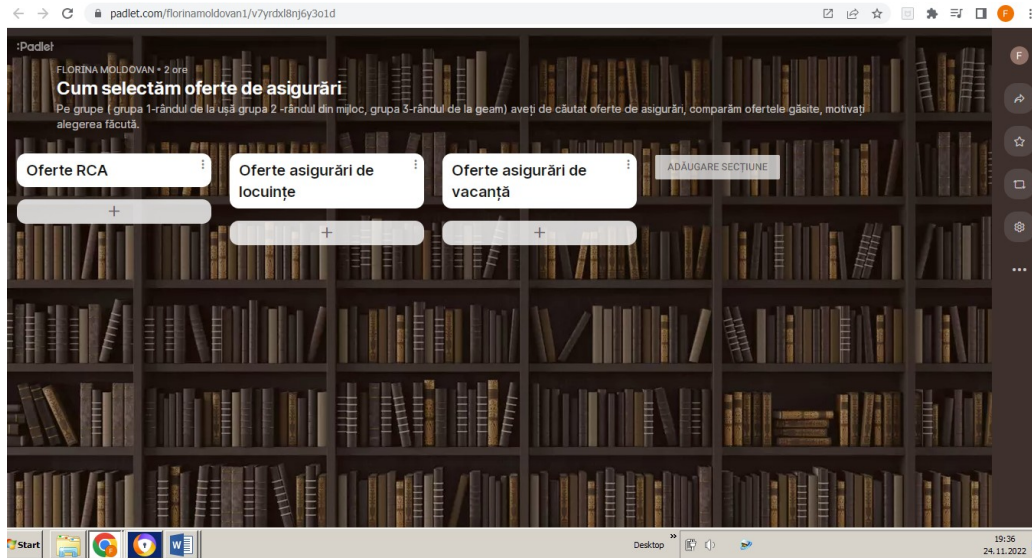
✓ Beneficiarul unei polițe de asigurare este: 20/20

Plătitorul primei de asigurare

persoana menționată în contractul de asigurare a fi îndreptățit să primească despăgubirea ✓

INSTRUMENT DE EVALUARE 2

<https://padlet.com/florinamoldovan1/v7yrdx18nj6y3o1d>



The screenshot shows a Padlet board with a bookshelf background. The board title is "Cum selectăm oferte de asigurări" (How do we select insurance offers) by Florina Moldovan, posted 2 hours ago. The main text reads: "Pe grupe (grupa 1-rândul de la ușă grupa 2-rândul din mijloc, grupa 3-rândul de la geam) aveți de căutat oferte de asigurări, comparăm ofertele găsite, motivat alegerea făcută." (In groups (group 1-the row from the door, group 2-the middle row, group 3-the row from the window) you have to search for insurance offers, compare the offers found, and justify the choice made.)

The board contains three sticky notes:

- Oferte RCA** (RCA offers)
- Oferte asigurări de locuințe** (Home insurance offers)
- Oferte asigurări de vacanță** (Vacation insurance offers)

Each sticky note has a plus sign below it, indicating it is a collection. There is also a button labeled "ADĂUGARE SECȚIUNE" (Add section).

The browser address bar shows the URL: <https://padlet.com/florinamoldovan1/v7yrdx18nj6y3o1d>. The Windows taskbar at the bottom shows the Start button, taskbar icons for Edge, Chrome, Teams, and Word, and the system tray with the date and time: 19:36, 24.11.2022.

TEST
CE ȘTIU DESPRE ASIGURĂRI?

I. Alegeți varianta de răspuns corectă:

(3x5p=15p)

- 1) Cine poate încheia o poliță RCA?
 - a) Proprietarul unei mașini
 - b) Polițistul care oprește o mașină în traffic
 - c) Părinții proprietarului de mașină

- 2) Scopul asigurărilor este :
 - a) De a economisi
 - b) De a lua un credit bancar
 - c) De a oferi protecție financiară în caz de producere a unui risc

- 3) Care este una dintre asigurările obligatorii în România:
 - a) Asigurarea câinilor periculoși
 - b) Asigurarea bijuteriilor scumpe
 - c) Asigurarea medicală de călătorie

II. Stabilește dacă afirmațiile următoare sunt adevărate (A) sau false (F) și notează în dreptul lor:

(3x5p=15p)

1. Dreptul la informare privind contractual de asigurare este un drept al consumatorului
2. Asigurarea locuinței (PAD) este una obligatorie
3. După obiectul asigurării sunt doar asigurările de persoane

III. Asociază termenii din coloana A cu afirmațiile din coloana B: (3x5p=15p)

A	B
1. riscul asigurat	a. sumă plătită asigurătorului
2. prima de asigurare	b. persoana ce se asigură împotriva unor riscuri
3. asigurat	c. eveniment care poate produce pierderi și impune o formă de protecție financiară

IV. Completează enunțurile: (3x5p=15p)

1. prima de asigurare este plătită de.....
2. riscul de inundații poate face obiectul asigurării obligatorii
3. beneficiarul poliței de asigurare poate fi.....

V. Realizează un eseu pe tema *Rolul asigurărilor în viața românilor*” folosind următorii termeni: contract, asigurare, prima de asigurare, asigurări obligatorii în România, accident, cutremur, rău platnic, asigurat (30 puncte)

Succes, copii isteți !



**Notă: Se acordă 1o punct din oficiu.
Timp de lucru: 50 minute.**

BAREM DE CORECTARE

- I. Pentru fiecare răspuns corect se acordă 5 puncte (3x5p=15p.)
răspunsurile corecte: 1.a, 2.c, 3.a,
- II. Pentru fiecare răspuns corect se acordă 5 puncte (3x5p=15p.)
răspunsurile corecte: 1.A, 2.A, 3F,
- III. Pentru fiecare răspuns corect se acordă 5 puncte (3x5p=15p.)
răspunsurile corecte:
1.c, 2.a, 3.b,
- IV. Pentru fiecare răspuns corect se acordă 5 puncte (3x5p=15p.)
răspunsurile corecte: 1.asigurat, 2. de locuințe, 3. cel menționat în contractul de asigurare ca fiind îndreptățit să primescă despăgubirea
- V. Pentru fiecare termen folosit se acordă 2p x8=16p, pentru înțelegerea corectă a termenilor încă 4 p, respectarea structurii (introducere, cuprins încheiere), coerența exprimării încă 10 puncte

Se acordă 10 puncte din oficiu