



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 : **Duță Mirela Florentina**

PROIECT DIDACTIC

Fișa de lucru 1.....

Fișa de lucru 2.....

Test de evaluare.....

Proiect educațional 1 (activitate extrașcolară) -propunere de activitate

PROIECT DIDACTIC

I. DATE DE IDENTIFICARE A UNITĂȚII DE ÎNVĂȚARE

- **UNITATEA DE ÎNVĂȚĂMÂNT:** Școala gimnazială nr 14. Sf. Bartolomeu Brașov
- **CLASA:** a-VIII-a A
- **ARIA CURRICULARĂ/DOMENIUL ACADEMIC:** Socio-umane
- **DISCIPLINA:** Educație socială- Educație economico-financiară

UNITATEA DE ÎNVĂȚARE: Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare

SUBIECTUL: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancare - Produse și servicii de asigurare

DURATA ACTIVITĂȚII: 50 minute

TIPUL ACTIVITĂȚII: Lecție de transmitere și însușire de noi cunoștințe

Observații

¹ sunt preluate din programa disciplinei;

² se formulează cu respectarea celor 5 pași și a condițiilor de operaționalizare;

³ se prescurtează pentru o completare facilă în organigrama instruirii;

⁴ secvențele instruirii sunt cele care orientează tipul

II. OPERAȚIONALIZAREA OBIECTIVELOR CARE EXPRIMĂ COMPETENȚELE SPECIFICE

CODUL	Competențele specifice vizate ^{1*}	Obiective operaționale ^{2*}
C. 1.	1.1. Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte/ evenimente economico-financiare	<p>La sfârșitul lecției cu titlul <i>Produse și servicii de asigurare</i>, elevii clasei a VIII-a A, vor fi capabili să :</p> <p><u>Obiective cognitive</u></p> <p>O1 să înțeleagă rolul produselor și serviciilor de asigurarea în viața economică</p> <p>O2 să compare ofertele de asigurarea prin intermediul avantajelor și dezavantajelor potrivite</p> <p><u>Obiectiv comportamental</u> : să respecte regula dialogului, astfel încât să nu intervină când un coleg sau profesorul prezintă o idee</p> <p><u>Obiectiv procedural</u> : să localizeze informațiilor prezentate în mass-media cu privire la un anumit produs, la fapte/evenimente economico-financiare</p>

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

Obiective cognitive

O3 Să aplice metode de gândire critică pentru a reflecta asupra calității de consumator privind produsele și serviciile nebancaare

O4 Să elaboreze un text scurt în care să se prezinte părerea personală despre produsele și serviciile financiare nebancaare

III. NECESARUL DE CUNOȘTINȚE ȘI DEPRINDERI FORMATE ANTERIOR

Nevoi și dorințe versus resurse în cadrul bugetului familiei/bugetului personal

Venituri personale și cheltuieli personale

Producator și consumator responsabil

VIII. ORGANIGRAMA INSTRUIRII

Secvențele instruirii	Activitatea didactică	Conținutul instruirii	Metode și procedee	Mijloace didactice	Forme de organizare	Metode și forme de evaluare	Timp
Moment organizatoric	Profesorul realizează prezența elevilor	Profesorul analizează disponibilitatea elevilor pentru începerea orei și anunță titlul noii lecții.	Conversația	Catalog	Organizația frontală	-	2min

<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Enunțarea temei și a obiectivelor operaționale</p>	<p>Amintesc elevilor despre diferența dintre nevoie și dorință, ce anume presupune fiecare concept și totodată ca bugetul familiei este format din veniturile și cheltuielile pe care le realizează membrii unei familii pentru un timp determinant (o lună, un an) .</p> <p>Prezint elevilor ce anume conține lecția</p> <p>-Ce înseamnă un risc</p>	<p>Schematic, profesorul notează pe tabla principalele evenimente ale lecției, după ce a făcut o scurtă amintire a conceptelor din lecțiile anterioare și îi induce pe elevi în cadrul noii lecții. Noutatea este dată de cuvântul <i>NEBANCAR</i> , pe care profesorul trebuie să îl explice, totodată trebuie să explice și relația pe care consumatorul o are cu instituțiile financiare nebankare, diferența dintre produse și servicii, avantajele și dezavantajele acestora.</p>	<p>Conversația Discuția dirijată</p>	<p>Prezentare ppt</p>	<p>Organizarea frontală</p>	<p>-</p>	<p>5 min</p>
---	---	--	--	---------------------------	-----------------------------	----------	--------------

	<p>-Ce sunt produsele si serviciile de asigurare</p> <p>- produse si servicii de asigurare in Romania</p>						
--	---	--	--	--	--	--	--

<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Captarea atenției</p>	<p>Pentru a realiza captarea atenției în cadrul lecției, profesorul lansează spre dezbatare următoarea informație</p> <p><i>Christiano Ronaldo are o asigurare de 103 mil euro pentru picioare. Ce credeti ca inseamna acest lucru si la ce este benefica asigurarea ?</i></p>	<p>După ce a lansat informație, profesorul realizează o centralizare a răspunsurilor elevilor, sub forma unui brainstorming și antrenează elevii în discuție.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ce înseamnă aceasta asigurarea pentru fotbalist? - În ce caz poate folosi această asigurare? - Este benefică? <p>Elevii, oferă propriile răspunsuri în legătură cu această afirmație și își exprimă propriile opinii legate de asigurarea cunoscutului fotbalist.</p>	<p>Conversația Brainstorming</p>	<p>Tabla creta</p>	<p>Organizare individuală</p>	<p>Încurajări pentru exprimarea propriei opinii</p>	<p>5 min</p>
--	--	---	--------------------------------------	------------------------	-------------------------------	---	--------------

<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Enunțarea temei și a obiectivelor operaționale</p>	<p>În cele ce urmează, făcând apel la cunoștințele anterioare(nevoi și dorințe din cadrul bugetului familiei/bugetului personal), venituri si cheltuieli personale/ale familiei, prezint principalele idei pe care le vom desprinde din lecție, si anume</p> <ul style="list-style-type: none"> -Ce înseamnă un risc -Ce sunt produsele si serviciile de asigurare - produse si servicii de asigurare in Romania 	<p>Elevii notează titlul lecției și schemele din cadrul prezentării pe baza cărora se va realiza lecția</p> <p>Cu ajutorul prezentarii ppt(atasata la Anexa) elevilor li se va prezenta fiecare componenta a lectiei, vor vizualiza filmulete din prezentare si vor nota pe caiete continutul lectiei.</p>	<p>Expunere a Conversația</p>	<p>Prezentare ppt,caiete, instrumente de scris</p>	<p>Organizare a individuală</p>	<p>Observare a sistematică</p>	<p>3 minute</p>
--	---	--	---------------------------------------	--	---------------------------------	--------------------------------	-----------------

	- elementele unei asigurari si functiile pe care le indeplinesc asigurarile						
Transmiterea noului conținut	Ce înseamnă un risc -Ce sunt produsele si serviciile de asigurare - produse si servicii de asigurare in Romania - elementele unei asigurari si functiile pe care le indeplinesc asigurarile	Este definit riscul si tipurile de risc la care ne supunem – catastrofe sau calamitati naturale si catastrofe tehnice. Sunt aduse in prim plan exemple din viata reala si este vizuat filmulețul. Sunt definite asigurarile si sunt prezentate tipurile de asigurări la care putem apela pentru a impiedica aparitia riscului in viata noastra. Cu ajutorul schemei sunt prezentate elementele unei asigurari si functia de repartitie si control	Explicația Conversația	Prezentare ppt, caiete, tabla, instrumente de scris, video	Organizarea frontala	Observarea sistematica	20 min

Fixarea cunoștințelor	<p>Fixarea cunoștințelor se va face prin intermediul unei activități privind elementele unei asigurari și diferențele între ele</p>	<p>Pe baza schemei prezentate, elevii se organizează în grupe de câte 4-5 elevi pentru o activitate pe echipe.</p> <p>Elevii sunt rugați să caute pe Internet două oferte privind asigurarea de locuințe, de la societăți de asigurare diferite și să răspundă următoarelor cerințe</p> <ol style="list-style-type: none"> Să stabilească elementele comune ale celor 2 asigurări, de la societăți diferite Să găsească diferențele pe care le presupun cele 2 oferte de asigurare Să argumenteze alegerea unei dintre asigurările ca fiind mai potrivită/mai benefică/mai avantajoasă decât cealaltă. <p>Elevii lucrează împreună la identificarea acestor asigurări și caută să aleagă o variantă potrivită prin identificarea asemănarilor, deosebiri între ele.</p>	<p>.Conversația Studiul de caz</p>	<p>Dispozitive logistice, caiete, instrumente de scris</p>	<p>Organizarea pe grupe</p>	<p>Observarea sistematică</p>	<p>12 min</p>
------------------------------	---	--	--	--	-----------------------------	-------------------------------	---------------

		<p><u>Intensificarea retenției și a transferului</u></p> <p>Unul dintre elevi (la alegere) joacă rolul unui agent de asigurare și va răspunde întrebărilor pe care colegii lui le adresa legate de o anumită asigurare. (Scaunul interviuatului).</p>					
Încheierea lecției	In încheiere se aduce în prim plan rolul pe care îl au asigurările și sunt expuse elementele componente ale unei asigurări	Elevilor le este oferită tema pentru acasă, constând în ex 5 de la pg 73. Profesorul face aprecieri privind implicarea elevilor și cere feedback asupra modului de desfășurare a lecției.	Conv ersatia		Organi zarea individual a	Aprec ieri și incurajari verbale	3 min

Fisa de lucru 1

Elevilor le este prezentat un contract de asigurare CASCO, caruia trebuie să îi identifice elementele componente, astfel

-asiguratorul

-asiguratul

-contractul asigurării

-beneficiarul asigurării

-riscul asigurat

-evaluarea

-suma asigurată

-prima de asigurare

-durata asigurării din cadrul contractului , atingându-se astfel O3 (Să aplice metode de gândire critică pentru a reflecta asupra calității de consumator privind produsele și serviciile nebancare).

Elevii trebuie să cunoască și recunoască condițiile în care este primită suma de asigurare și condițiile existente într-un contract de asigurare

Nota! Se acordă câte un punct pentru menționarea fiecărui element din contract și un punct din oficiu.

Fisa de lucru 2

Subiectul I

Itemi obiectivi

Alegeti raspunsul correct, prin incercuire, din urmatoarele afirmatii.

Itemi cu alegere duală

- A. 1.Suma de asigurare este mai mare decat valoarea pagubei.
- 2.Asigurarile sunt doar obligatorii
- 3.Asigurarea de calatorie este o asigurare obligatorie
4. Durata contractului reprezintă perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare între asigurator și asigurat, așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare.

Raspunsuri corecte 1-F, 2-F,3-F, 4-A

*Se acorda cate 0,75 p pentru fiecare raspuns correct, astfel $0,5*4= 2 p$*

B. Itemi obiectivi tip pereche

Asociază tipurile de asigurări din coloana A cu exemple de asigurări din coloana B

Răspunsuri corecte:

1 – e, 2 – a, 3 – c, 4 – f, 5 – b.

**Fiecare răspuns corect se
notează cu 0,5 p, astfel**

1*5=5p

A. Tipuri de asigurări

1. Asigurare de persoane

2. Asigurare facultativă

3. Asigurare de bunuri

**4. Asigurare pentru
culturi agricole**

5. Asigurare de viață

B. Exemple de asigurări

a) CASCO

b) asigurare deces

c) asigurarea unei opere de
artă

d) asigurarea unei agenții de
turism

e) asigurare de călătorie

f) asigurarea unei livezi de
pomi

C. Itemi semiobiectivi – de tip intrebari structurate

Imagineza-ti ca pleci cu familia intr-o vacanta in alta tara si familia incheie o asigurare de calatorie. Raspunde la urmatoarele cerinte

- a. Enumera obiectele asigurarii de calatorie
- b. Ce tip de asigurare este aceasta si de ce este necesar sa o inchei?

Nota! Se acorda cate 1 punct pentru fiecare raspuns correct privind enumerarea obiectelor asigurarii de calatorie , tipul de asigurare și necesitatea incheierii ei, astfel $1*2=2p$

Se acorda un punct din oficiu.

PROIECT EDUCATIONAL (ACTIVITATE EXTRASCOLARA)

Parintii sunt foarte preocupati de sanatatea si educatia copiilor, acestea fiind unele din principalele motive care conduc la luarea unei decizii de cumparare a unei asigurari de viata.

Dacă în Antichitate copiiiilor nu li se dădea dreptul sa vorbească, în cadrul societatii contemporane exista instrumente care să faciliteze acest lucru. Pe langa faptul ca sunt respectate drepturile la educatie, la libera exprimare, se incearca pe cat de mult sa se asigure o buna educatie si pe viitor.

In Romania, asigurarile de viata cu componenta de economisire pentru educatia copiilor sunt in topul preferintelor, avantajul constand in acumularea unei sume care la implinirea varstei de 18 ani a copilului poate reprezenta un start bun din punct de vedere financiar pentru copil.

Scopul acestui proiect educational este ca cei din jurul nostrum sa cunoasca forma de economisire pe termen lung, pentru un start financiar in viata adolescentului.

Ce?

Activitati/subactivitati de cunoastere a tipurilor de asigurari pentru copiii

Toate grupele din proiect (elevii vor fi împartiti în grupe de câte 5-6 persoane și își vor alege câte un tip de asigurare pe care îl vor prezenta -asigurare de studii, de sănătate, etc).

În această etapă a proiectului elevii vor aplica chestionare (realizate de ei) pentru a vedea dacă cei din jurul cunosc detin informații despre acest tip de asigurare

Cu ce vom realiza acest proiect?

-resurse materiale- obiecte

-resurse umane

-resurse informaționale- chestionar, pliante, broșuri, prezentari, etc

Cine?

-persoanele din grup (componenta grupului) cărora li s-a încredințat o responsabilitate . Fiecare membru al grupului își va stabili responsabilitățile

De ce?

-produsele realizate

-informarea persoanelor din școală cu privire la asigurările pentru copii

-informarea, într-o manieră atractivă asupra acestor tipuri de asigurări

Cum?

-prin aplicarea chestionarelor

-prin sesiune de prezentare a asigurarilor pentru copiii. Fiecare grup va alege un tip de asigurarea pe care o vor prezenta publicului intr-o maniera personala, cu resurse la alegere.

Cu cine?

- Cu elevii scolii care sunt interesati de participarea la prezentare si/sau persoanele adulte
- Cu un agent de asigurarea care poate sprijini acest proiect prin prezenta sa si prin exemple de asigurari pentru copii

Cu ce rezultat?

-Rezultatele obtinute in urma proiectului vizeaza informarea pe o scara larga cu privire la asigurarile facultative pentru copii pe termen lung .

Evaluarea proiectului propus

Fisa de observare si evaluare a activitatii elevului

Criterii de evaluare

1. Gradul de indeplinire a sarcinilor stabilite



2. Calitatea materialelor/activitatilor realizate
3. Capacitatea de asumare a unui rol in cadrul grupului/subgrupului
4. Spiritul de colaborare si de adaptare la activitatea in echipa
5. Spiritul de initiative

Nota! Aceasta fisa va fi completata individual, de fiecare elev, dar va fi completata si pentru fiecare membru al echipei, pentru intervaluarea activitatii echipei. Pentru fiecare criteriu se vor acorda note de la 1 la 10, la sfarsit facandu-se media evaluarii fiecarui membru al echipei cu nota oferita de catre profesor.

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 CD PRESS, BUCUREȘTI, 2020
3. <https://www.manuale.edu.ro>
4. www.asfromania.ro/edu
5. www.eiopa.europa.eu
6. Programul de formare profesionala continua FinTTT



RELAȚIA CONSUMANTORULUI CU INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE

PRODUSE SI SERVICII DE ASIGURARE

PROF. DUȚĂ MIRELA



CUPRINS

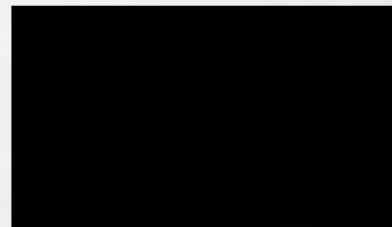
- **CE ESTE UN RISC?**
- **CE SUNT PRODUSELE SI SERVICIILE DE ASIGURARE?**
- **ELEMENTELE UNEI ASIGURĂRI**
- **FUNCȚIILE ASIGURĂRILOR**



CE ESTE UN RISC?

RISCU ESTE DEFINIT CA POSIBILITATEA DE A CĂDEA ÎNTR-O PRIMEJDIE, ÎNTR-UN NECAZ, ÎNTR-O PAGUBĂ. PERICOLELE LA CARE POT FI SUPUȘI OAMENII

OFERITI SI ALTE EXEMPLE DE RISCURI LA CARE POT FI SUPUSI OAMENII IN VIATA COTIDIANA.



Catastrofe sau calamități naturale:
incendiile, inundațiile, seceta, seismele, furtunile, alunecările de zăpadă, căderile de grindină etc.

Catastrofe sau calamități tehnice:
accidentele rutiere, maritime sau de aviație, incendiile și exploziile, prăbușirile de clădiri etc.

CE SUNT PRODUSELE DE ASIGURARE?

FORMA DE PROTECTIE IN CAZUL UNOR PIERDERI DATORATE UNOR RISCURI

- **PRODUSE DE ASIGURARE**
- **-ASIGURARI DE VIATA**
- **ASIGURARI GENERALE**
- **ASIGURARI OBLIGATORII**

FORMA DE AJUTORARE INTRE INDIVIZII DINTR-O SOCIETATE

- **SERVICII DE ASIGURARE**
- **SERVICII DE CONSULTANTA**
- **SERVICII DE NEGOCIERE**
- **SERVICII DE REVIZUIRE**

ELEMENTELE UNEI ASIGURARI

Asiguratorul

societatea de asigurări, care își asumă răspunderea de a acoperi pagubele asigurate de către asigurat

Asiguratul

persoana fizică sau juridică ce se asigură împotriva unor riscuri ce pot apărea

Contractantul asigurării

persoana fizică sau juridică care încheie o asigurare, fără ca aceasta să obțină calitatea de asigurat

Beneficiarul asigurării

persoana care are dreptul să încaseze suma asigurată

Riscul asigurat

evenimentul care îl obligă pe asigurator să plătească asiguratului sau beneficiarului asigurării suma asigurată

Evaluarea

element specific asigurărilor de bunuri

Suma asigurată

valoarea pentru care asiguratorul își asumă răspunderea în cazul producerii unui eveniment

Prima de asigurare

suma de bani pe care asiguratul o plătește asiguratorului

Durata asigurării

perioada de timp pentru care rămân valabile condițiile de asigurare între asigurator și asigurat



Contractul de asigurare

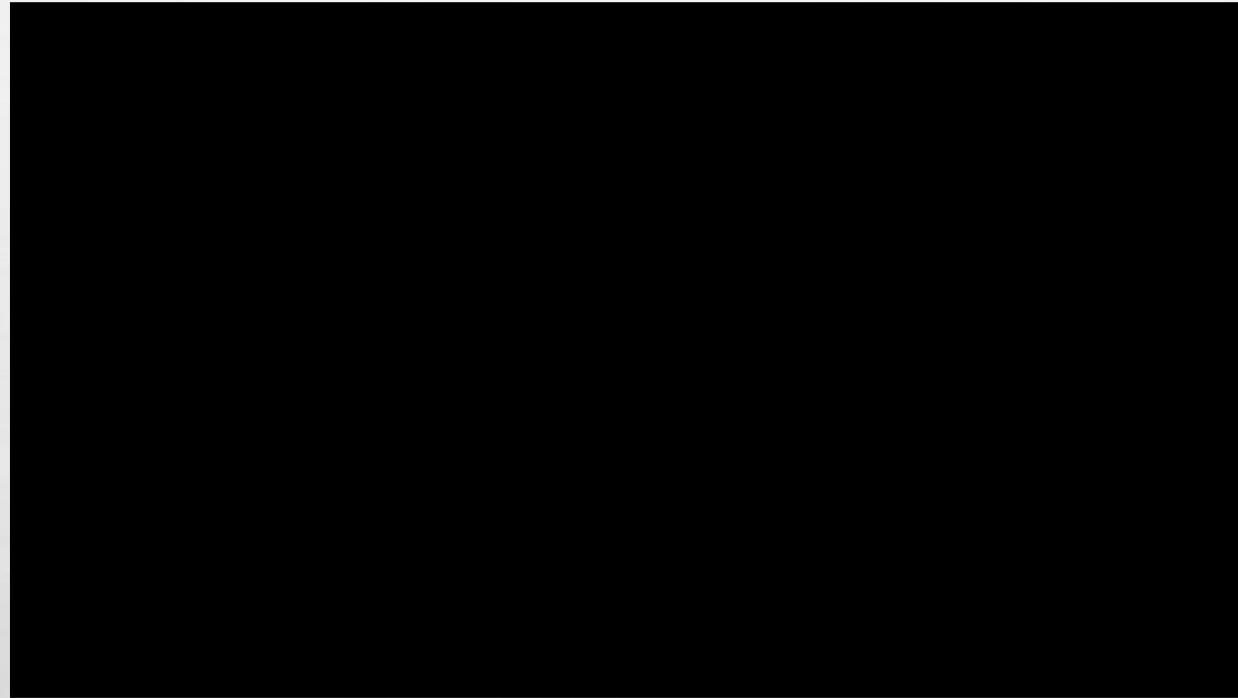
actul juridic prin care se reglementează raporturile juridice dintre părțile contractante

☞ Care sunt principalele funcții ale asigurărilor?

FUNȚIILE ASIGURĂRILOR

- **Funcția de repartiție** se referă la formarea fondurilor de asigurare și la distribuirea acestora către destinațiile sale legale.
- **Funcția de control** urmărește modul de încasare a primelor de asigurare, precum și modul în care se efectuează anumite plăți și cheltuieli.

VIDEO- ELEMENTELE UNEI ASIGURARI



Test predictiv

Produse si servicii de asigurare

1. Ești un tânăr întreprinzător care dorește să înceapă propria sa afacere: o firmă de catering. Identifică bunurile folosite în această afacere și precizează ce asigurări vei încheia, completând pe caiet schema de mai jos. Menționează minim 3(trei bunuri) de care ai nevoie pentru aceasta afacere.

Pentru mentionarea fiecărui bun se acordă 1 punct, astfel $1*3=3 p$

2. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. 2,5puncte
Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț:

1. Pentru locuință persoanele pot încheia atât o asigurare obligatorie, cât și una facultativă.
2. Brokerul de asigurări poate oferi o serie de servicii de asigurare.
3. CASCO este o asigurare obligatorie.
4. Asigurarea de viață poate conține și îmbolnăvirea și vătămarea corporală.
5. Asigurările obligatorii dau posibilitatea asigurării suplimentare a bunurilor din locuință (mobilă) și a aparatului electrocasnic.

Se acordă 0,75 pentru fiecare răspuns corect, astfel $0,75*5=3,75p$

1- A, 2 – A, 3-F, 4-A. 5-F

3. Realizați un text scurt (15–20 de rânduri) în care să argumentați importanța asigurărilor pentru persoanele fizice, pornind de la următorul citat „*Educația este cea mai bună asigurare pentru bătrânețe.*”

(Aristotel, filosof, Grecia antică)

În elaborarea textului va trebui să aveți în vedere:

- ✓ utilizarea corectă a termenilor specifici *Educației economico-financiare*;1p
- ✓ claritatea argumentelor formulate;0,75 p
- ✓ încadrarea în limita de spațiu.0,5p

Instrument de evaluare formativa – Produse si servicii de asigurare

Metoda- Observarea sistematică a comportamentului elevului

Instrumentul de evaluare – scara de clasificare

1. Consider că trebuie să ne protejăm bunurile pe care le deținem

Da Indiferent Nu

2. Sunt de acord că protejarea bunurilor este o investitie pe termen lung

Dezacord total Dezacord partial Neutru Acord partil Acord total

3. Vreau sa stiu mai mult despre tipurile de asigurari

Da Indiferent Nu

4. Stiu despre asigurarile pe care le au parintii mei

Da Indiferent Nu

5. As vrea sa cunosc mai mult despre asigurarile obligatorii si facultative

6. Da Indiferent Nu

Instrument de evaluare sumativa

Metoda- Proba scrisă

Instrumentul- Test de evaluare

Subiectul I

A. Analizați imaginea alăturată și, apoi, răspundeți:

1. Menționați, pe baza imaginii, două tipuri de asigurare pentru autoturisme.(2*0,75=1,5p)
2. Precizați câte o caracteristică a fiecărui tip de asigurare menționat.(2*0,75=1,5p)



B. Apreciați cu adevărat sau fals fiecare dintre enunțurile următoare:

1. Internet banking este un serviciu bancar ce poate fi folosit în orice loc. - A
2. Bonul fiscal este necesar în cazul în care bunul este returnat.- A
3. Depozitul pentru copii poate fi creat de către copii. F
4. Bugetul excedentar apare în situația în care veniturile sunt mai mari decât cheltuielile. A
5. Costul total al creditului îl reprezintă dobânda anuală efectivă A

Se acorda 0,75 pentru fiecare raspuns corect, astfel $0,75 \cdot 5 = 3,75$ p

Subiectul II

Elaborați un text de 1-2 pagini în cadrul căruia să conturați importanța produselor și serviciilor de asigurare în viața persoanelor fizice. În elaborarea textului veți avea în vedere următoarele aspecte

- Menționarea a cel puțin 4 servicii și produse de asigurare (2 produse și 2 servicii) notate cu câte 0,25 p fiecare, astfel $0,25 \cdot 4 = 1$ p
- identificarea avantajelor și a riscurilor asigurării bunurilor 0,75 p
- identificarea bunurilor asigurate/neasigurate de către părinți (oferind exemple din viața reală) 0,5 p