



## Proiect final

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

““Relația consumatorului cu instituțiile financiar nebanca-  
Sistemul de pensii”

Realizat de Aungurenci Gabriela

## OPIS/ Cuprins

Elaborarea instrumentelor de evaluare formativă/sumativă utilizate la finalul lecției în vederea determinării gradului de însușire a noilor cunoștințe și abilități

Proiect de lecție .....	pag. 3-9
Proiect educațional 1 (activitate extrașcolară).....	pag. 10- 11
Fise de lucru .....	pag. 12-30
Test de evaluare .....	pag. 31-33

## Proiect didactic

Profesor: **Aungurenci Gabriela**

**Unitatea de învățământ:** Școala Gimnazială „ Ion Creangă” Suceava

Disciplina: Educație Economico - financiară

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

Unitatea de învățare: **Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancale** Tema / Subiectul: **Sistemul de pensii**

Tipul lecției: **Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor**

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare, profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare, tipuri și roluri ale instituțiilor financiare nebancale.

✓ **Competențe generale:**

3. 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-financiare

1.3. Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea risipei de resurse financiare

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 euristică, ciorchine, studiu de caz, turul galeriei
- b. **Forme de organizare a activității:** frontală, pe grupe, individuală

### Evaluarea:

1. Apreciere orală a răspunsurilor elevilor
2. Observarea sistematică a activității elevilor
3. Interevaluare, autoevaluare
4. Scrisă (test de evaluare)

### Resurse:

- videoproiector, laptop
- Fișe de lucru Nr. 1-7
- foi de flip-chart, postit-uri, markere

### Sugestii metodologice

Profesorul urmărește:

- să-și orienteze propria activitate înspre formarea la elevi a competențelor specifice domeniului;
- să-și manifeste creativitatea și să-și adecveze demersurile didactice la particularitățile elevilor cu care lucrează.

Respectarea unor exigențe ale învățării durabile, printre care:

- utilizarea unor metode active, care contribuie la dezvoltarea capacității de comunicare, de manifestare a spiritului critic tolerant, deschis și creativ, la crearea aceluși cadru educațional care încurajează interacțiunea socială pozitivă, motivația intrinsecă, angajarea elevului în procesul de învățare și dobândire a competențelor de participare activă în spațiul social;
- aplicarea unor metode de gândire critică pentru a reflecta asupra calității de participant la un fond de pensii privat.

### **Etapele desfășurării lecției**

Lecția este structurată pe parcursul a 100 de minute ( 2 ore de curs):

În prima etapă se rezolvă Fișele de lucru Nr. 1-7 pentru sistematizarea și consolidarea cunoștințelor

În a doua etapă se lucrează pe echipe ( metoda turul galeriei) (20 min.)și se rezolvă ( individual) testul de evaluare (30 min.)

### **Bibliografie:**

1. Programa școlară pentru disciplina educație socială, clasa a VIII-a, aprobată prin Ordin al Ministerului nr. 3393 din 28.02.2017
2. [www.asfromania.ro/edu](http://www.asfromania.ro/edu)
3. [http://www.mmuncii.ro/j33/images/Documente/protectie\\_sociala/pensii/2016\\_Despre\\_sistemul\\_de\\_pensii\\_Romania.pdf](http://www.mmuncii.ro/j33/images/Documente/protectie_sociala/pensii/2016_Despre_sistemul_de_pensii_Romania.pdf)

## DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
<b>1.Moment organizatoric</b>	Salutul. Se asigură condițiile optime desfășurării orei	Salutul. Pregătesc materialele necesare			frontală	Observarea
<b>2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară</b>	<b>Introducere în activitate.</b> Solicită comentariul în scris al citatului din W.Churchill „ <i>Este întotdeauna inteligent să privești înainte, dar dificil să privești mai departe decât poți vedea.</i> ” Se atrage atenția asupra nevoii de securitate și în momentul dobândirii statutului de pensionar. De aici necesitatea economisirii într+un fond de pensii.	Scriu răspunsurile pe caiete	Conversația euristică	Videoproiector	Individuală	Aprecierea verbală a răspunsurilor
	<b>Actualizarea cunoștințelor</b> Se verifică tema acasă – realizarea unui acronim, acrostih sau discurs persuasiv despre subiectul „Pensia”	Citesc temele realizate acasă	Conversația euristică Acronim, acrostih, discurs persuasiv	Fișa de lucru nr. 1	Frontal Individual	Aprecierea modului în care s-a realizat tema acasă
<b>3.Anunțarea lectiei</b>	Pentru fixarea și					

<p><b>noi si a competențelor</b></p>	<p>sistematizarea cunoștințelor, profesorul propune activități de învățare diverse care să solicite elevii să utilizeze termenii specifici, să demonstreze capacitatea de a lua decizii corecte atunci când aleg un produs de economisire, fond de pensii.</p>					
<p><b>4.Desfasurarea lecției</b></p>	<p>Distibuie Fișa de lucru nr 2 și solicită lectura atentă. Împarte Fișa de lucru-ciorchine și cere completarea acesteia cu informațiile necesare. Fixează noțiunile referitoare la structura sistemului de pensii din România  Împarte Fișa de lucru Nr. 3 și solicită elevilor să identifice cauzele care au condus la necesitatea reformării sistemului de pensii din România. Insistă asupra necesității reformării sistemului de pensii .  Distribuie Fișa de lucru Nr. 4 și solicită așezarea în ordine alfabetică a principiilor de bază pe care</p>	<p>Citesc conținutul fișei , fac sublinieri  Completează ciorchinele  Lecturează conținutul Fișei și completează organizatorul grafic de tip cauză-efect  Completează Fișa de lucru Nr. 4</p>	<p>Explicația Conversația euristică  Metoda Ciorchinelui  Organizator grafic de tip cauză-efect  Explicația Conversația</p>	<p>Fișa de lucru nr 2  Fișa de lucru-ciorchine  Fișa de lucru Nr. 3  Fișa de lucru Nr. 4</p>	<p>Individual  Individual Frontal  Individual Frontal  Individual Frontal</p>	<p>Expune la videoproiector Fișa de control –ciorchine și solicită interevaluarea elevilor, colegi de bancă  Expune la videoproiector Fișa de lucru Nr. 3 (control) și solicită autoevaluarea elevilor  Expune la videoproiector Fișa de lucru Nr. 4(control) și solicită interevaluarea elevilor</p>

	<p>se sprijină pensia Pilon I</p> <p>Atrage atenția asupra importanței economisirii și sub forma aderării la un fond de pensie facultativ. Pentru aceasta este nevoie de consultarea site-ului ASF-ului pentru analizarea ofertelor în domeniu. În funcție de criteriile personale se adoptă decizia.. Fișa de lucru Nr 5 conține informații care îi ajută pe elevi</p>	<p>Lecturează conținutul Fișei și o completează</p>	<p>Studiul de caz Dialogul</p>	<p>Fișa de lucru Nr. 5</p>	<p>Individual Frontal</p>	<p>Expune la videoproiector Fișa de lucru Nr. 5 (control) și solicită interevaluarea elevilor</p>
	<p>Urmărește fixarea noțiunilor referitoare la procedura de aderare la fond de pensie facultativ. Solicită completarea Fișei de Lucru Nr.6</p>	<p>Lecturează conținutul Fișei și o completează</p>	<p>Explicația</p>	<p>Fișa de lucru Nr. 6</p>	<p>Individual Frontal</p>	<p>Expune la videoproiector Fișa de lucru Nr. 6 (control) și solicită autoevaluarea elevilor</p>
	<p>Împarte elevilor Fișa de lucru Nr.7 și cere realizarea cerințelor</p>	<p>Completează Fișa (calculează )</p>	<p>Explicația</p>	<p>Fișa de lucru Nr. 7</p>	<p>Individual</p>	<p>Expune la videoproiector Fișa de lucru Nr. 7 (control) și solicită interevaluarea elevilor</p>



<p><b>5. Asigurarea feedback-ului ( Fixarea noilor cunoștințe)</b></p>	<p>Împarte elevii în 5 grupe. Distribuie fiecărei grupe foi de flipchart pe care se află desenat un sac-simbol al unui fond de pensii și opt postit-uri cu următorii termeni:  <b>economisire, investire, siguranță, garantare, performanță, risc, comision, lichiditate.</b></p>	<p>Negociază în echipă și stabilesc așezarea postiturilor pe simbolul sac, de jos în sus, în ordinea importanței pe care ei o atribuie fiecărui termen. Expun foile în fața clasei. Toți elevii trec prin fața lor( mai puțin a foii lucrate în echipa proprie) și scriu comentarii în parte de jos a foilor</p>	<p>Turul galeriei</p>	<p>Foi de flipchart Postit-uri Markere</p>	<p>Pe grupe ( 5)</p>	<p>Formativă</p>
<p><b>6. Evaluarea cunoștințelor</b></p>	<p>Distribuie Test de evaluare și oferă lămuriri în legătură cu ceințele acestuia</p>	<p>Completează testul</p>		<p>Test de evaluare</p>	<p>Individual</p>	<p>Evaluare scrisă</p>

Proiect educațional 1 (activitate extrașcolară)  
Realizarea unui sondaj de opinie de către elevii clasei  
Sondaj de opinie

Eșantion limitat și reprezentativ: 100 persoane ( populația activă)

1. Sunteți participant la un fond de pensii facultativ?  
DA                      NU                      POATE
2. Sunteți participant la pensia Pilon 2?  
DA                      NU                      POATE
3. Cunoașteți la ce fond de pensii administrat privat îi este repartizată pensia d-voastră Pilon?  
DA                      NU                      POATE
4. Veți ieși la pensie la vârsta standard, conform legislației actuale?  
DA                      NU                      POATE
5. Aveți în vedere o pensionare anticipată?  
DA                      NU                      POATE
6. Intenționați să lucrați și după atingerea vârstei standard?  
DA                      NU                      POATE

## Activitatea 2

Invitația unor persoane din cadrul unor instituții de profil

C.N.P.P SUCEAVA

Coordonatele de contact ale persoanei responsabile cu difuzarea informațiilor de interes public

**Savu Iuliana - consilier superior**

telefon: 0230 - 210753 int. 115

fax: 0230 - 210740

e-mail: [iuliana.savu@cnpp.ro](mailto:iuliana.savu@cnpp.ro)

Coordonatele de contact ale persoanei responsabile in relatia cu presa

**Ciot Loredana - consilier juridic superior**

telefon: 0230 - 210753 int. 115

fax: 0230 - 210740

e-mail: [loredana.ciot@cnpp.ro](mailto:loredana.ciot@cnpp.ro)

Un reprezentant de la un fond de pensie facultativă NN sau Allianz Tiriac

Etapa 1: Documentarea de pe site-urile oficiale ale acestor instituții

Etapa 2: Realizarea întâlnirii cu persoanele responsabile cu publicul. De multe ori interacțiunea umană, directă, este cu mult mai lămuritoare și hotărâtoare în adoptarea unei decizii decât convorbirea „rece” cu un robot.

## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 1 (Temă acasă)

### ACRONIM

**P** RIVATĂ/ PILON/ PLASAMENT/ PRINCIPII  
**E** GALITATE/ EȘALONARE/ ECONOMISIRE/ PUNCTAJ  
**N** ECESITATE / NIVEL  
**S** TAT/ SOLIDARITATE/ STAGIU/ STANARD  
**I** NVALIDITATE/ INVESTIȚIE  
**A** NTICIPATTĂ / AUTONOMIE

**P**ână acum nu te-ai gândit  
**E**conomii să faci negreșit  
**N**u știai că bine este la tinerețe  
**S**ă aduni banii de bătrânețe  
**I**ată a venit momentul  
**A**stăzi să semnezi contractul!

### *Discurs persuasiv*

Te-ai gândit vreodată că viața își urmează cursul și că în mod firesc vei îmbătrâni?

Cine te va susține atunci când te vei confrunta cu o problemă financiară?

Viața îți oferă o multitudine de surprize, plăcute și neplăcute. Susținerea poate veni de la familie, prieteni, comunitate. Dar nu întotdeauna funcționează solidaritatea. Și atunci este mai bine să fii prevăzător. Să te autoprotejezi. Cum?

Fii un consumator responsabil! Investește într-o pensie facultativă, Pilon III. Este responsabilitatea ta să te informezi, să decizi și să închei un contract cu un administrator de profil. Economisește „banii albi pentru zile negre”, „de la tinerețe până la bătrânețe”, cum spun cei mai înțelepți!

Poți să-ți planifici bugetul astfel încât să găsești resurse pentru economisire.

Fii **p**revăzător și **p**erseverent, **p**lanifică, **p**rogramează veniturile, încheie **p**olița ca să fii **p**rotejat la vârsta **p**ensionarii!

**S**ecuritatea este asigurată prin **s**erviciile **s**igure ale instituțiilor financiare nebankare **s**ocotite **s**oluții de cea mai mare parte a **s**ocietății, verificate de A.**S**.F.

## FIȘĂ DE LUCRU Nr.2

### 1. Citiți cu atenție textul de mai jos și completați ciorchinele cu informațiile esențiale:

Sistemul de pensii din România se bazează pe ajutorul reciproc dintre generații.

Pensiile plătite de către stat pensionarilor de astăzi sunt din banii câștigați de actualii angajați, prin oprirea unei contribuții pentru asigurări sociale(CAS).

Pensia de stat (Pilon I) reprezintă pensia de care beneficiază toți angajații. Aceasta este acordată de către stat după ce o persoană a lucrat cu contract de muncă pe un anumit număr de ani, astfel oprindu-i-se din salariul brut contribuția către sistemul public de asigurări sociale(CAS). Se împarte în mai multe categorii:

1.**Pensia pentru limita de vârstă** este acea pensie de care beneficiază orice persoană care a lucrat, dobândind vechime în muncă și a ajuns la vârsta pensionării conform legii.

2.**Pensia anticipată** este acea pensie de care beneficiază persoanele care au lucrat într-un domeniu special și care cotizează mai mult din cauza condițiilor deosebite de muncă.

3.**Pensia anticipată parțial** se acordă cu 5 ani mai devreme de împlinirea vârstei standard de pensionare, persoanelor care au lucrat și au realizat stagiile complet de cotizare.

4.Pensia de invaliditate se acordă persoanelor care și-au pierdut

capacitatea de muncă din cauza accidentelor, bolilor etc.

5. **Pensia de urmaș** se acordă soțului sau copiilor supraviețuitori, în cazul unui deces al persoanei pensionate sau care îndeplinea condițiile pentru obținerea unei pensii.

Dacă beneficiarii pensiei de urmaș sunt copiii, pentru a primi pensia ei vor trebui să își continue studiile într-o formă de învățământ și vor beneficia de aceasta până la vârsta de 26 de ani.

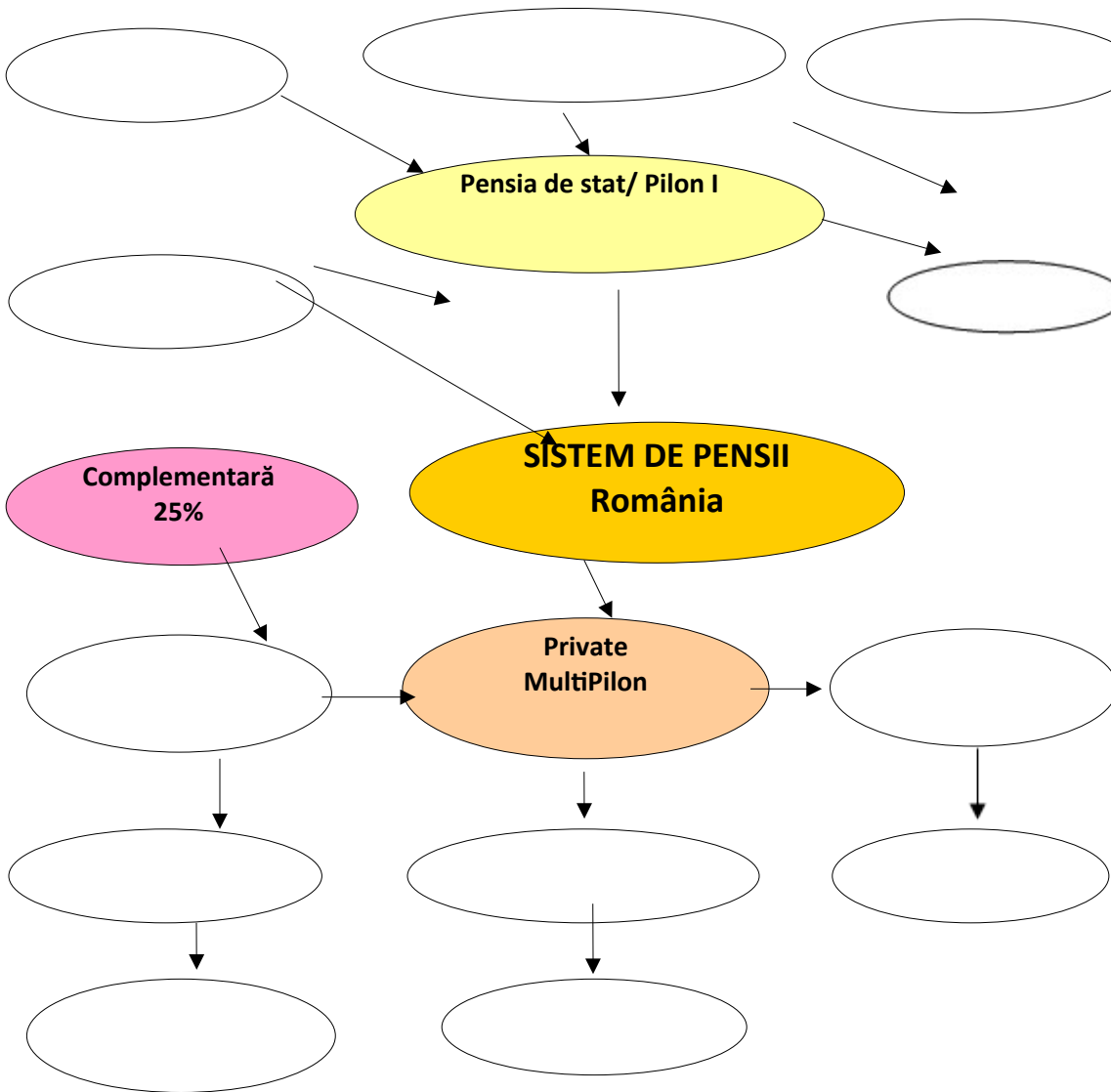
Schimbarea sistemului de pensii din România a dus la introducerea unor noi legi prin care s-a modificat accesul la pensie. Astfel începând cu anul 2007 au fost introduse două surse de pensie: Pilonul II (pensia administrată privat) și Pilonul III (pensia facultativă) care au rolul de a completa pensia publică (Pilonul I)

**Pilonul II** este sistemul de pensii administrat privat, în care se plătește o sumă de bani (o contribuție) obligatorie pentru persoanele ce au vârsta până în 35 de ani și opționale, pentru persoanele ce au o vârstă cuprinsă între 35-45 de ani. Această contribuție este reținută din salariu și se scade din cea pentru Pilonul I, adică 25 % din salariul brut al angajatului reprezintă contribuția pentru asigurările sociale (CAS) și se va retrage din aceasta 3,75% pentru a fi distribuiți în fondul pensiei administrat privat (Pilon II), astfel 21,25% rămași vor fi transferați în fondul pensiei publice (Pilonul I)

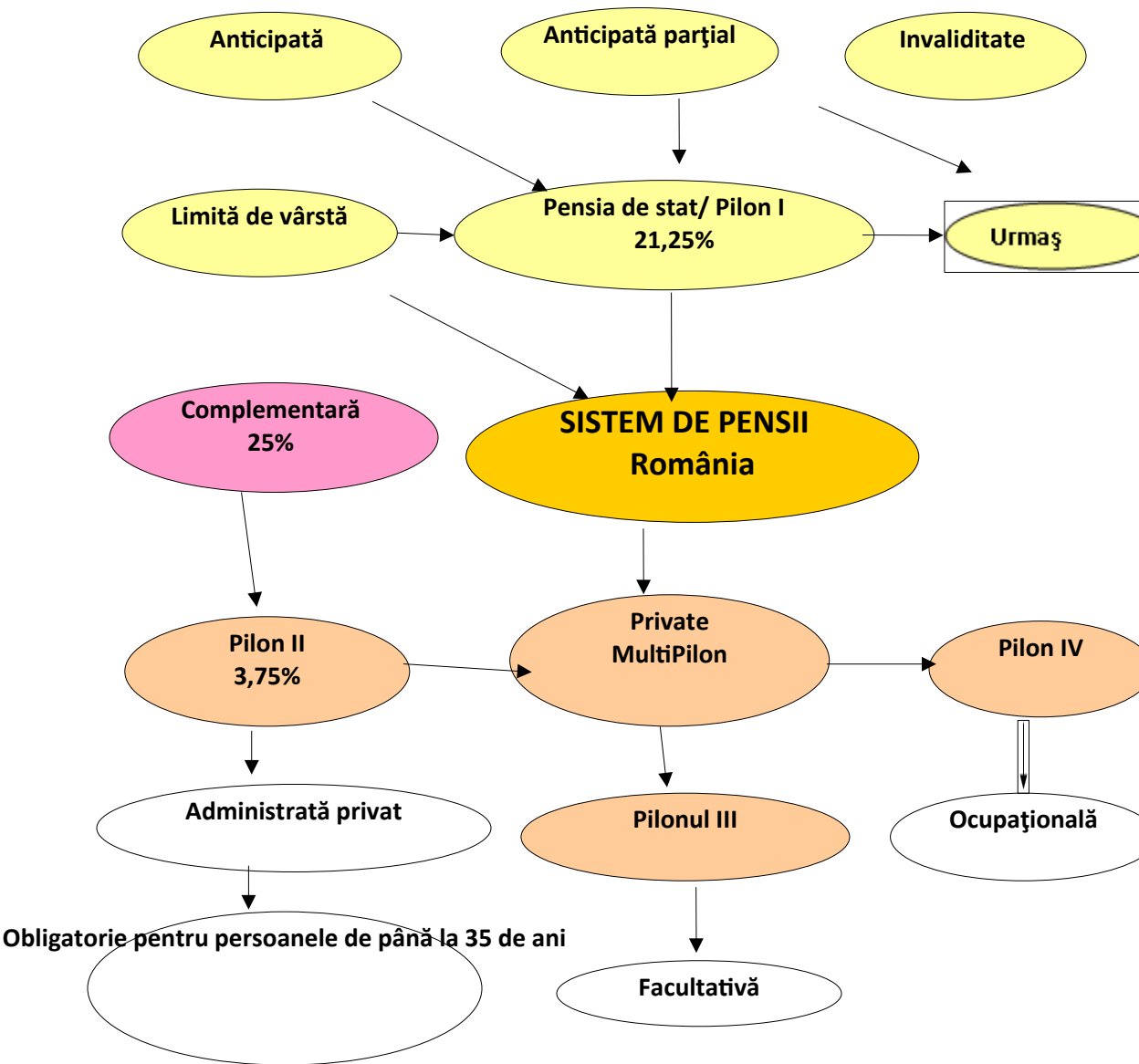
**Pilonul III** (pensia facultativă) face parte din sistemul de pensii facultative. Sumele strânse (contribuțiile) sunt administrate de către companii private. Este un sistem bazat pe crearea unor conturi individuale. Sumele ce sunt depuse vor merge într-un cont personal, fiind investite cu scopul de a fi înmulțite de către companiile ce le administrează, întorcându-se în contul beneficiarului când îndeplinește vârsta de 60 ani.

**Pensia ocupațională/ pilon IV** a luat naștere în anul 2020 cu scopul măririi veniturilor participanților la pensie. Diferența între pensia facultativă și cea ocupațională este că, în cazul acesteia contribuțiile sunt plătite de către angajator, iar angajatul poate să decidă dacă acceptă sau nu.

# FIȘĂ DE LUCRU- ciorchine



# FIȘĂ DE LUCRU ( de control)





## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 3

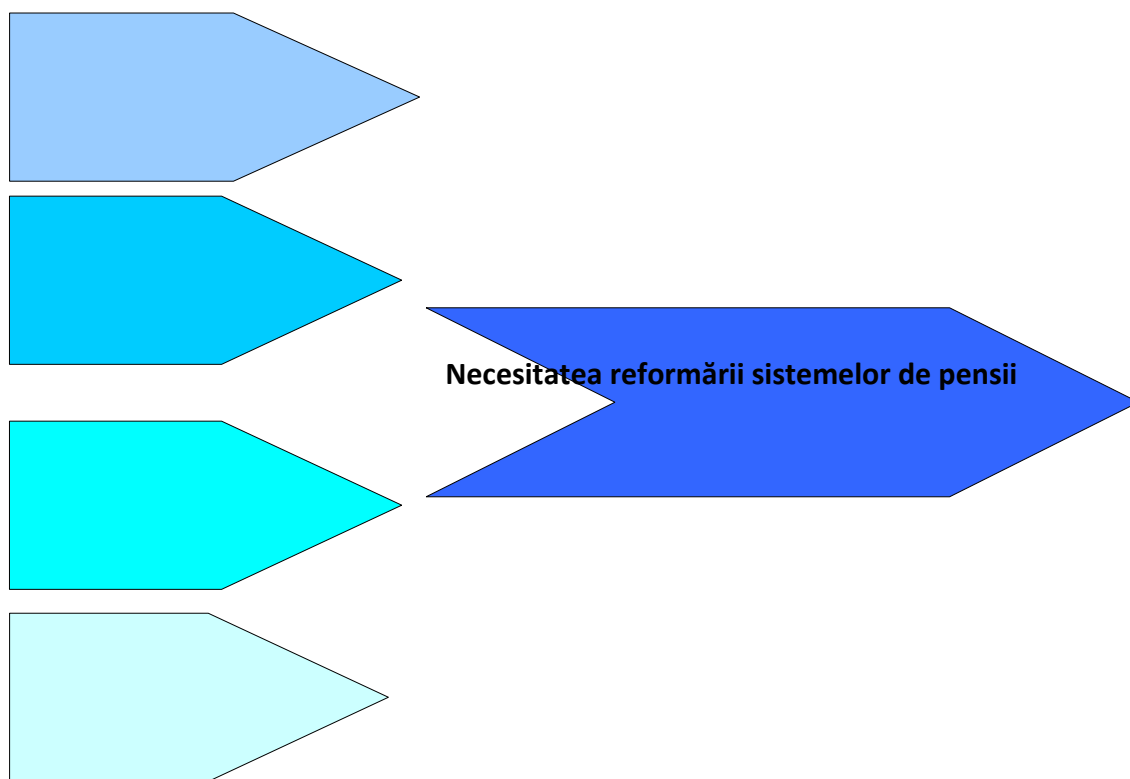
### **1. Identificați în textul de mai jos cauzele care au condus la reformarea sistemului de pensii și completați organizatorul grafic :**

Principalul obiectiv al oricărui sistem de pensii constă în furnizarea unui venit decent oricărui pensionar, în timp ce economia țării continuă să se dezvolte. În prezent, aproape toate țările se confruntă cu mai multe provocări majore cărora trebuie să le facă față: scăderea natalității (ratei fertilității), creșterea longevității și îmbătrânirea populației, migrația în condițiile accelerării procesului de globalizare și nu în ultimul rând inexistența adecvării sistemelor actuale de pensii la realitățile economico-sociale din prezent. Se anticipează o creștere a populației în vârstă de 65 de ani și peste, de la 8% din totalul populației mondiale în 2015 la aproximativ 18% în 2050.

Îmbătrânirea accelerată a populației afectează în mod direct sursele și nivelul de finanțare a pensiilor publice având în vedere faptul că aceasta se produce concomitent cu scăderea numărului de angajați. Dezvoltarea economiei este în permanență afectată de schimbările demografice.

## ORGANIZATOR GRAFIC DE TIP CAUZE- EFECT (CONSECINȚĂ)

Obiectivul sistemului de pensii este .....



## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 3 ( de control)

### ORGANIZATOR GRAFIC DE TIP CAUZE- EFECT (CONSECINȚĂ)

Obiectivul sistemului de pensii este furnizarea unui venit decent oricărui pensionar.

Scăderea  
natalității (ratei fertilității)

Creșterea longevității și  
îmbătrânirea populației

**Necesitatea reformării  
sistemelor de pensii**

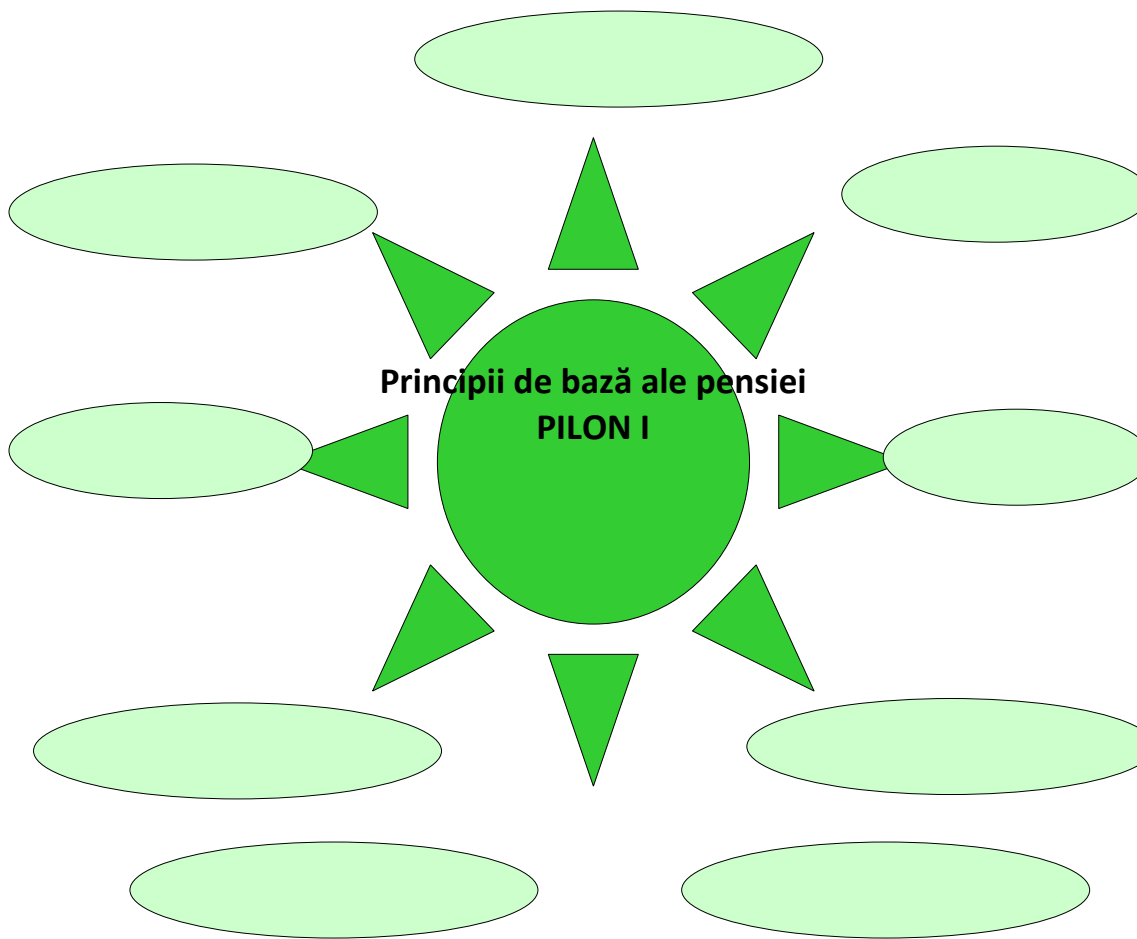
Migrația populației în condițiile  
accelerării procesului de globalizare

Inexistența adecvării sistemelor  
actuale de pensii la realitățile  
economico-sociale actuale

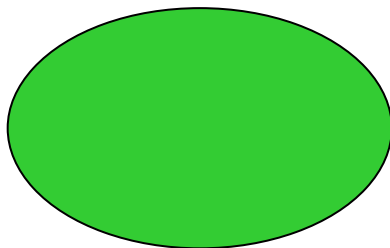
## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 4

1. Completați schema de mai jos cu informațiile preluate din text. Așezați principiile de bază în ordine alfabetică în ordinea acelor de ceas. Identificați principiul de bază.

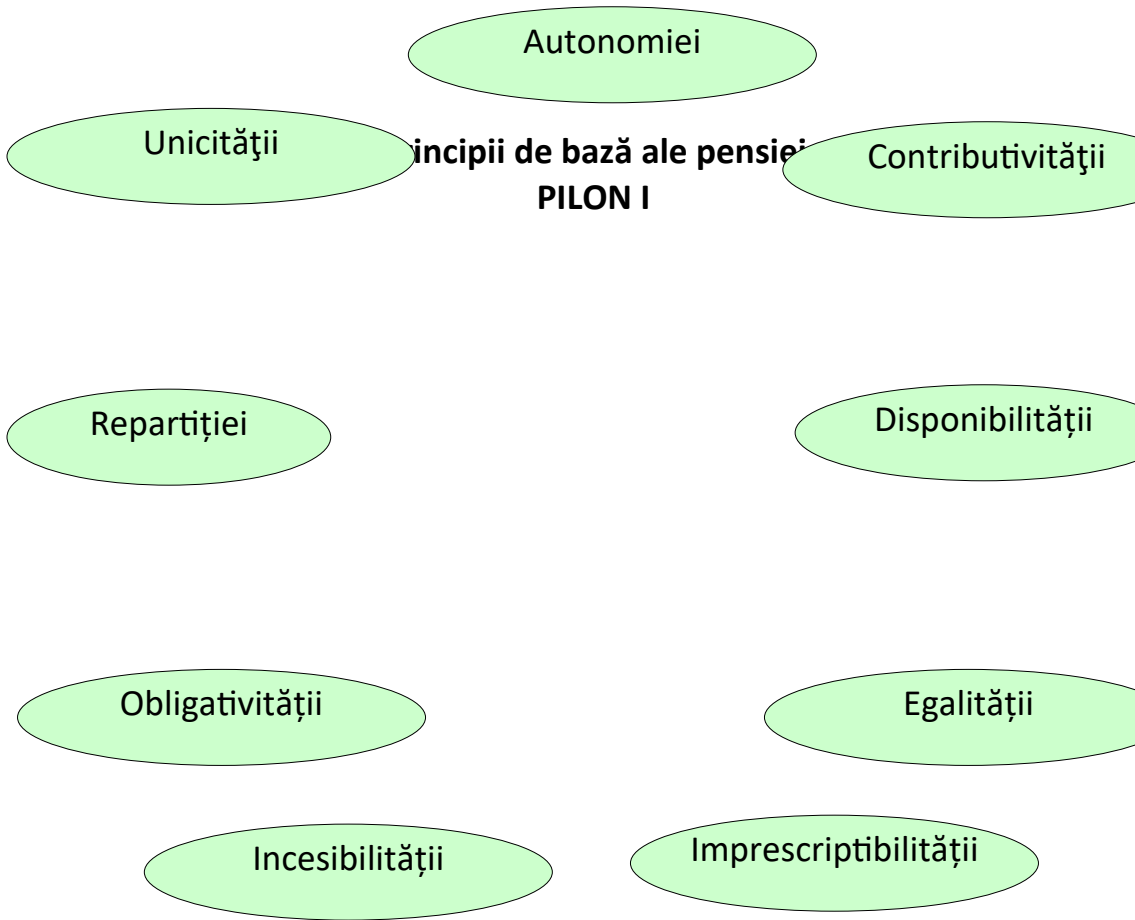
Pilonul I –sistemul public de pensii este reglementat de Legea nr.263/ 2010 privind sistemul unitar de pensii publice. Pensia de stat sau Pilonul I se bazează pe „principiul solidarității între generații” sau altfel spus „Pay as you go”, dar și pe alte principii de bază: unicității, obligativității, contributivității, egalității, repartiției, autonomiei, imprescriptibilității, incesibilității



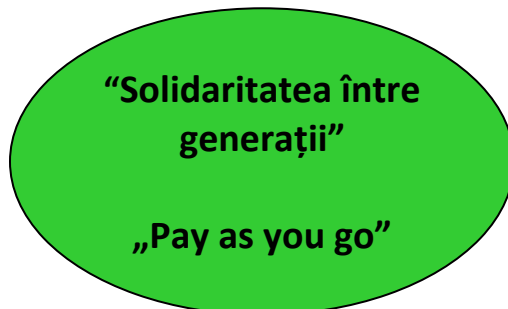
PRINCIPIU DE BAZĂ:



## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 4 ( de control)



PRINCIPIU DE BAZĂ:

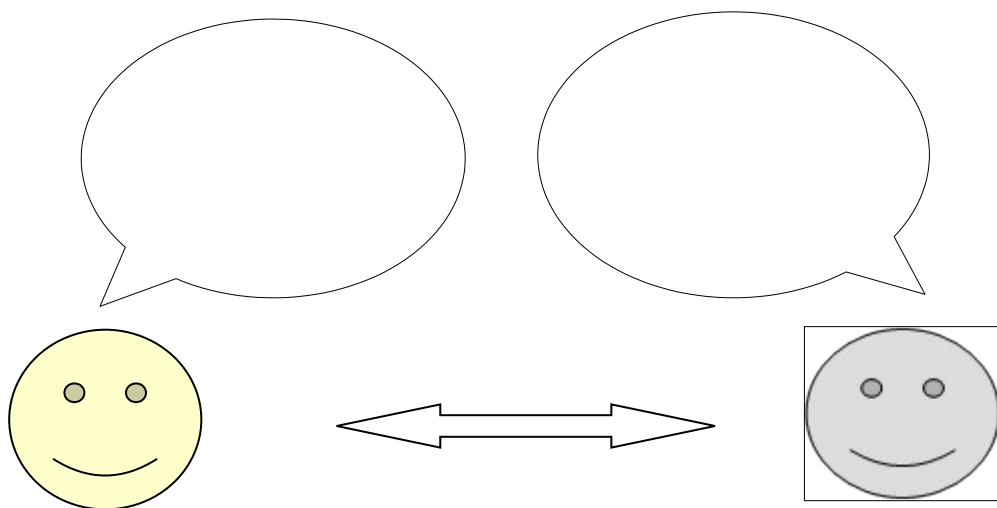


## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 5

1. Studiați textul de mai jos și identificați care sunt întrebările pe care un participant la un fond de pensii facultativ trebuie să le adreseze unui reprezentant al unui astfel de fond în vederea încheierii unui contract:

Aderarea la un fond de pensii facultativ este opțională. Pentru ca o persoană să devină participant la această pensie trebuie să încheie un contract cu administratorul unui fond de pensii facultativ. Înaintea semnării, participanților le este prezentată schema de pensii facultative. Persoanele se pot documenta despre fondurile de pensii facultative existente pe site-ul ASF-ului, uitându-se care fonduri sunt autorizate, dacă au avut un profit mare în urma investițiilor în titluri, structura portofoliului investițional (instrumentele financiare în care s-au investit sumele de bani din fond), nivelul comisioanelor ce se pot aplica, performanța pe care a avut-o acel fond. Participantul trebuie să cunoască și gradul de risc pe care îl are fiecare fond. Un fond de pensii privat care are un grad de risc scăzut (investește în anumite instrumente financiare care au un risc scăzut) aduce cu sine și un profit mic, iar un fond de pensii privat care are un grad de risc crescut, aduce cu sine profituri mari.

Alegerea unui fond de pensii privat este foarte importantă, pentru că de acesta va depinde administrarea, distribuirea banilor în viitor.

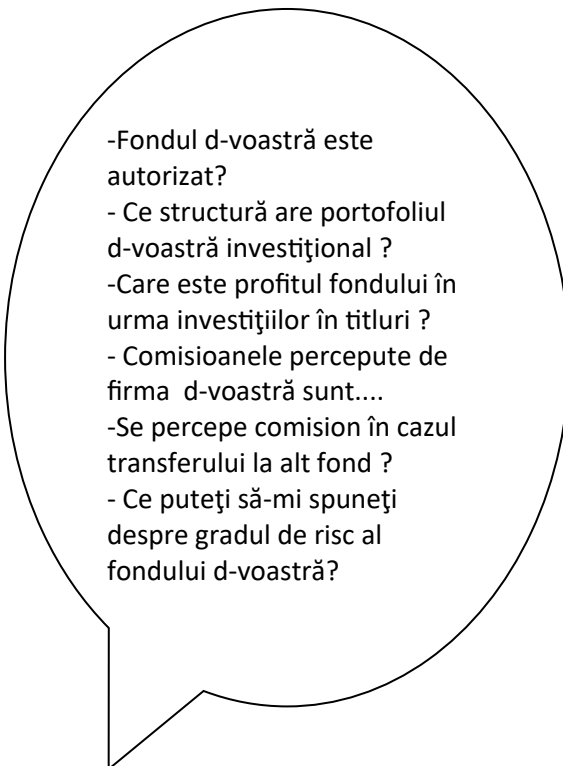


Participant la un fond de pensie facultativ  
facultativ

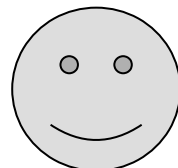
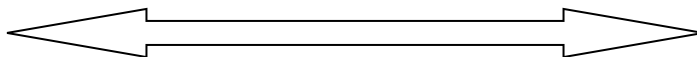
Reprezentant al unui fond de pensie

Aderarea este .....  
Între cele două părți se încheie un .....

## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 5( de control)

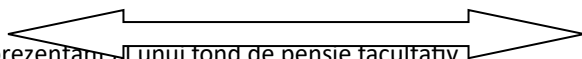
- 
- Fondul d-voastră este autorizat?
  - Ce structură are portofoliul d-voastră investițional ?
  - Care este profitul fondului în urma investițiilor în titluri ?
  - Comisioanele percepute de firma d-voastră sunt....
  - Se percepe comision în cazul transferului la alt fond ?
  - Ce puteți să-mi spuneți despre gradul de risc al fondului d-voastră?

- Da. Este autorizat, după cum rezultă și de
  - Instrumentele financiare în care s-au inve
  - Schema noastră de pensii facultative este
- Profitul .....
- Comisioane.....
- Grad de risc.....



Participant la un fond de pensie facultativ

Reprezentant al unui fond de pensie facultativ



Aderarea este facultativă..  
Între cele două părți se încheie un contract..

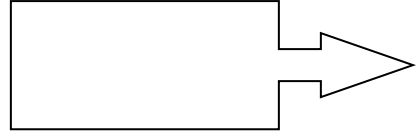
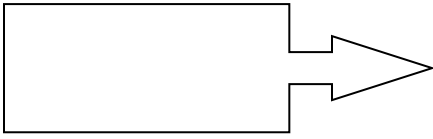


## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 6

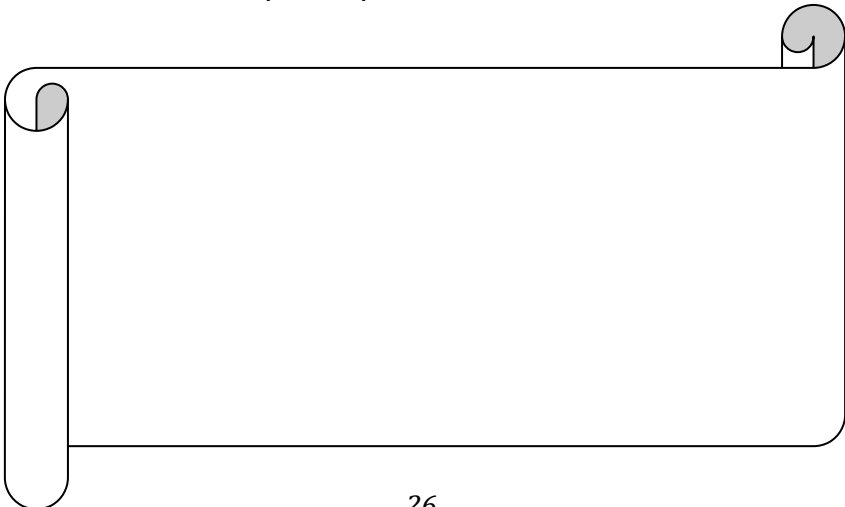
Procedura de aderare la un fond de pensii administrat privat presupune următoarele etape:

informarea asupra sistemului de pensii administrate privat; selectarea fondului de pensii în vederea aderării; colaborarea cu administratorul de pensii al fondului de pensii sau cu agentul de marketing al fondului dorit; semnarea actului individual de aderare; dobândirea calității de participant la fondul de pensii prin confirmarea validării actului individual de aderare

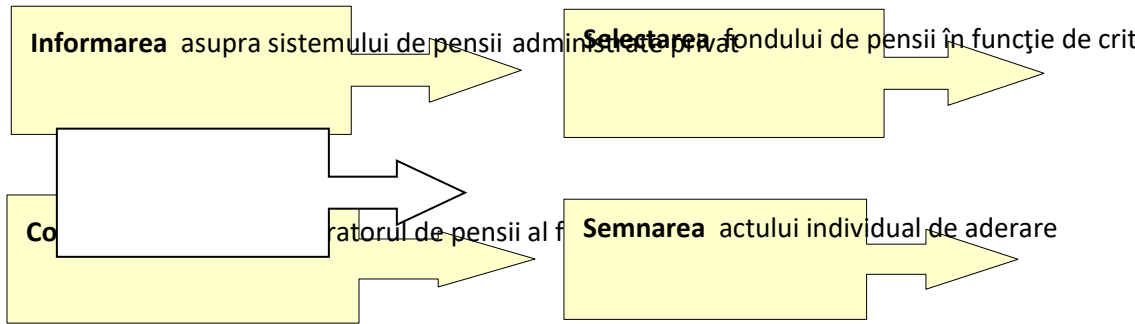
Administratorul informează fiecare participant anual, în scris, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului; în termen de 10 zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative. la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții



Informațiile anuale pe care administratorul fondului le transmite participantului sunt:



## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 6( de control)



lității de **participant** la fondul de pensii prin confirmarea validării actului individual

Informațiile anuale pe care administratorul fondului le transmite participantului sunt:

- Activul personal
- Numărul de unități de fond și valoarea acestora
- Orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative cu cel puțin 10 zile înainte
- Gama de opțiuni de investiții
- Informații detaliate privind riscul investiției
- Costurile legate de investiții

## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 7

## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 7

I. Un angajat are un venit brut de 4.000 de lei.

- a. Calculați valoarea contribuției asigurărilor sociale (CAS) știind că 25% este cota corespunzătoare.
- b. Calculați ce sumă revine pensiei Pilon I ( cota este de 21,25%) și ce sumă revine pensiei Pilon II ( cota este de 3,75%, în anul 2022)

II. Un participant la pensia facultativă are un salariu de 4000 de lei (după ce i-au fost retrase contribuțiile, dar nu și impozitul). Impozitul pe venit din salarii este de 10%.

El contribuie la pensia facultativă cu o sumă de 200 lei/lună.

Realizați 2 scenarii:

1. Angajatorul îi plătește contribuția la Pilon III angajatului (adică angajatul beneficiază de deductibilitate fiscală)
2. Angajatul își plătește singur contribuția la Pilon III.

În ce scenariu angajatul deține un avantaj?

## FIȘĂ DE LUCRU Nr. 7 ( de control)

Răspunsuri corecte:

I.

a.  $4.000 \times 25\% = 1.000$  de lei

b.  $1.000$  de lei..... 25%

y.....21,25%

z ..... 3,75%

$y = (21,25 \times 1.000) : 25 = 21.250 : 25 = 850$  de lei

$z = (3,75 \times 1.000) : 25 = 3750 : 25 = 150$  de lei sau  $1.000 - 850 = 150$  de lei

II.

Scenariul1:

Angajatorul plătește contribuția angajatului

$(4000 - 200) \times 10\% = 380$  lei (impozit)

$4000 - 380 = 3620$  lei (salariul angajatului)

Scenariul 2:

Angajatul își plătește contribuția

$4000 \times 10\% = 400$  lei(impozit)

$4000 - 400 = 3600$  lei(salariul angajatului)

Concluzie:

Dacă angajatorul plătește unui salariatului contribuția către pensia facultativă, acesta va putea economisii 20 lei în plus/lună

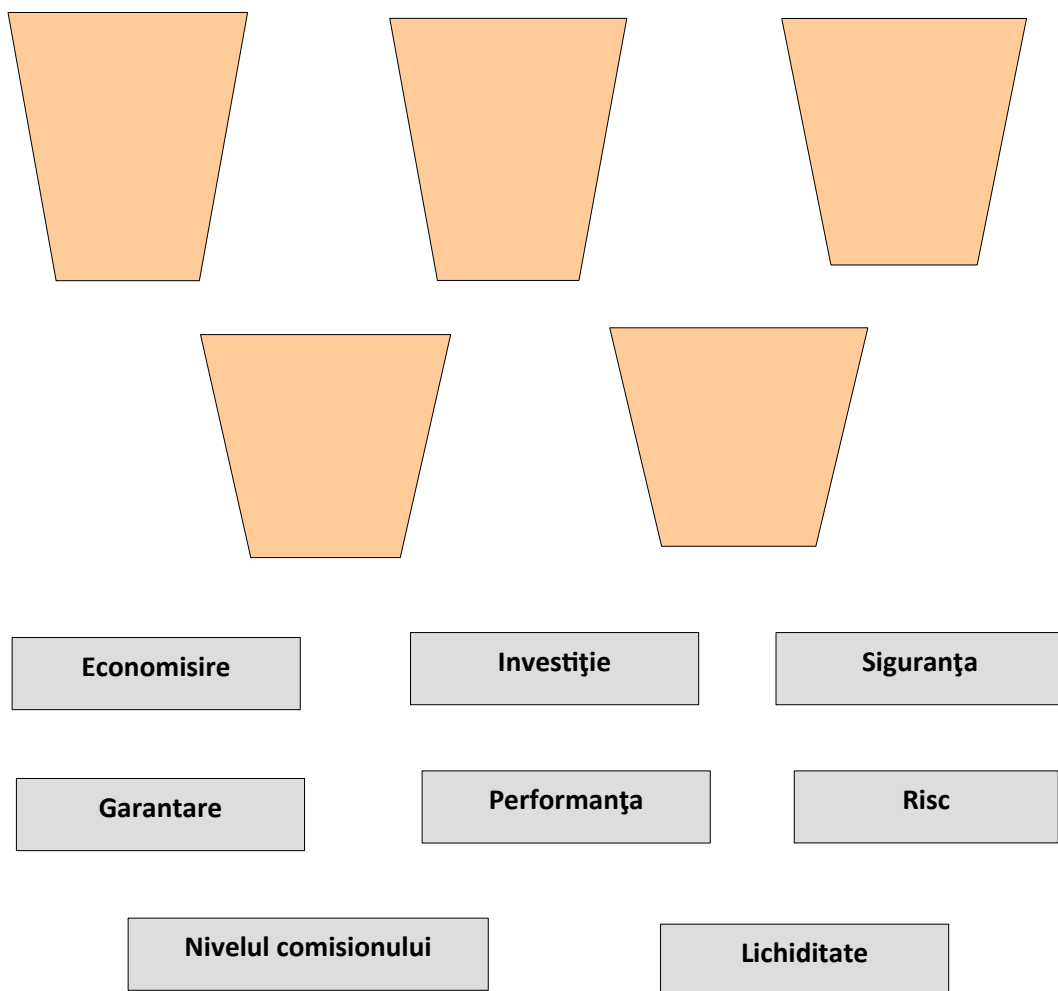
$3620 - 3600 = 20$  lei,

iar pe an :

$20 \text{ lei} \times 12 \text{ luni} = 240 \text{ lei}$  (bani ce puteau să fie dați la stat dacă nu se aplica deductibilitatea fiscală).

## Metoda “turul galeriei”

Activitate pe 5 grupe. Elevii primesc câte o foaie de flip-chart pe care se află desenat un simbol-sacul-al economisirii în cadrul pensiilor private și 8 postit-uri cu următoarii termeni: economisire, investire, siguranță, garantare, performanță, risc, comision, lichiditate. Negociază în echipă și stabilesc așezarea postit-urilor pe simbolul sac, de jos în sus, în ordinea importanței pe care ei o atribuie fiecărui termen. Sunt expuse în fața clasei. Toți elevii trec prin fața lor( mai puțin a foii lucrate in echipa proprie) și scriu comentarii în parte de jos a foii. Nu există o completare model. Importantă este discuția, negocierea, argumentarea, dezvoltarea gândirii critice.



Nume și prenume elev:.....

### Test de evaluare

#### *Sistemul de pensii*

1 p. oficiu

2 p.

#### **I. Încercuiți variantele corecte din enunțuri de mai jos:**

1. Pensia Pilon I mai este numită:

- a) ocupațională                      b) facultativă                      c) de stat

2. Sistemul de pensii este:

- a) un serviciu oferit de o bancă    b) un proiect care plătește asigurări  
c) un sistem de securitate socială ce plătește o sumă de bani persoanelor în vârstă

3. Reformarea sistemului de pensii a fost determinată de:

- a) creșterea longevității și îmbătrânirea populației  
b) adecvarea sistemelor sociale la realitățile economico-sociale  
c) migrația populației

4. Pensia de urmaș este o categorie a:

- a) pensiei de stat                      b) pensiei ocupaționale                      c) pensiei facultative

5. Pe principiul "Pay as you go" / al solidarității sociale se bazează pensia:

- a) Pilon I                      b) Pilon II                      c) Pilon III

6. Sunt complementare pensiile:

- a) Pilon I și II                      b) Pilon II și III                      c) Pilon III și IV

7. Din salariu se reține CAS în valoare de:

- a) 10%                      b) 20%                      c) 25%

8. Pilonul II este obligatoriu pentru toate persoanele în vârstă de până la:

- a) 25 de ani                      b) 30 de ani                      c) 35 de ani

9. Instituția care supraveghează și controlează administratorii de fonduri se numește:

- a) C.N.,P.P.                      b) A.N.A.F.                      c) A.S.F.

10. Un avantaj al pensiilor private îl reprezintă:

- a) sumele de bani pot fi moștenite    b) urmașii pensionarului decedat pot primi pensia de urmaș  
c) orice persoană poate primi pensia privată dacă a lucrat în tinerețe.

**II. Completați spațiile libere cu termenii corespunzători:**  
(6x0,3p) **1,8 p.**

Sistemul de pensii este parte a sistemului de securitate socială ce are rolul de a acorda..... persoanelor în vârstă. De pensia Pilon .... beneficiază toți angajații. Dacă doresc să-și crească veniturile disponibile la pensionare pot opta și pentru pensia Pilon.... . Contribuția la această pensie este ..... Reformarea sistemului de pensii s-a realizat pentru că s-a constatat că populația ..... . Această reformă funcționează nu numai ca o asigurare pentru cei în vârstă dar și ca o metodă de .....

Listă de termeni: ( economisire, facultativă, I, îmbătrânește, III, o sumă de bani)

**III.Citește textul de mai jos, apoi răspunde cerințelor:**  
(3x0.4p) **1,2 p.**

Salariațiilor li se scade din salariul brut, pe lângă contribuțiile pentru asigurări sociale(CAS/ 25%), cele de sănătate (CASS/ 10%) și impozitul pe venit (este de 10%). În acest caz plata contribuțiilor către pensia facultativă poate fi făcută și de către angajator, din dorința de a-și motiva angajații. O dată ce angajatorul se ocupă cu plata acestei contribuții salariațiilor săi există avantajul ca, angajatului să îi scadă suma de bani plătită către stat ca impozit pe venit, deoarece contribuția la această pensie se deduce(scade) din impozitul pe venit, doar dacă se depun contribuții de maxim 400 EURO/an. Acest lucru de care pot beneficia salariații se numește „deductibilitate fiscală” a pensiei facultative

1.Precizați contribuțiile (și cuantumul lor) pe care salariații trebuie să le plătească din salariul brut.

.....  
.....

2.Menționați cel puțin două avantaje oferite de angajator în cazul plății contribuțiilor către pensia facultativă.

.....  
.....



3. Explicați noțiunea de “deductibilitate fiscală” a pensiei facultative așa cum reiese din text.

.....  
.....

**IV. Construiți enunțuri în care să utilizați termenii: pensie, pilon, economisire, facultativă**

(4x0,5  
p) 2 p.

1.....  
.....  
2.....  
.....  
3.....  
.....  
4.....  
.....

**V. Redactați un text de cel puțin 10 rânduri în care să precizați de ce este important să beneficiazi de o pensie decentă la bătrânețe. Aveți în vedere precizarea informațiilor referitoare la desfășurarea activităților cu contract de muncă, necesitatea aderării la fonduri de pensii private.**

2 p.

.....  
.....  
.....  
.....

Timpe de lucru: 30 minute