



Proiect final

Programul FinTTT –
Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul
financiar nebancaar (FinTTT)

Piața pensiilor private

„Specificități ale pensiilor private Pilon II”

Realizat de:
Ilie Olguța

PROIECT DIDACTIC

Clasa: a VIII-a

Disciplina: Educație economico-financiară

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

Tema: Specificități ale pensiilor private Pilon II

Tipul lecției: mixtă

Unitatea școlară: Școala Gimnazială Nr. 2 Borcea

Locul de desfășurare: sala de clasă

Profesor: Ilie Olguța

Scopul: dobândirea unor cunoștințe referitoare la sistemul de pensii private Pilon II

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-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.

Obiective operaționale:

La sfârșitul lecției, elevii vor fi capabili:

O.1. să utilizeze termeni specifici cu referire la temă (*pensie privată, pilon II, contribuție*);

O.2. să identifice modalitatea de funcționare a sistemului de pensie Pilon II;

O.3. să cunoască premisele introducerii Pilonului II;

O.4. să conștientizeze importanța asigurării unui nivel de trai decent la vârsta pensionării;

O.5. să precizeze principalele etape ale aderării la sistemul de pensie Pilon II;

O.6. să menționeze drepturile participanților la acest tip de pensie;

Strategia didactică:

➤ **Metode și procedee:** conversația, explicația, jocul didactic, învățarea prin descoperire, metoda ciorchinelui, explozia stelară, eseul de cinci minute;

- **Mijloace de învățământ:** fișe de lucru, prezentare PPT, flip-chart, videoproiector.
- **Forme de organizare a activității elevilor:** individuală, frontală și pe grupe;

Resurse:

➤ **Oficiale:**

- ✓ Programa școlară pentru disciplina Educație economico-financiară, clasa a VIII-a;
- ✓ Planificarea calendaristică orientativă, clasa a VIII-a;
- ✓ Proiectarea unității de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebankare.

➤ **Temporale:**

- ✓ număr de lecții: 1;
- durata: 50';

➤ **Bibliografice:**

- ✓ Georgeta Mihaela Crivac, Adina Grigore, *Educație socială*, clasa a VIII-a, Editura Ars Libri, București, 2020;
- ✓ <https://www.youtube.com/watch?v=w4ZVOot6r-U>
- ✓ [profeconomie - Pensie - Pensie \(jigsawplanet.com\)](http://profeconomie - Pensie - Pensie (jigsawplanet.com))
- ✓ ASF, Ghidul participantului la sistemul de pensii administrate privat Pilon II
- ✓ Aplicații pensii private
- ✓ <https://learningapps.org/watch?v=ppv0w8i0a21>
- ✓ <https://www.didactic.ro/>

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

Momentele lecției	Ob.	Detalii de conținut		Strategia didactică		Evaluare
		Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Metode și forme de organizare	Mijloace	
I. Momentul organizatoric		-notarea absențelor -pregătirea materialelor -organizarea clasei	-pregătirea pentru lecție	-conversația	-mape de lucru	
II. Captarea atenției	O.1.	-proiectarea unor rebus -îndrumarea elevilor în realizarea sarcinii de lucru	-elaborează răspunsuri	-jocul didactic -conversația -activitate frontală	-videoproiector -fișa nr. 1	-aprecierea orală a activității elevilor
III. Anunțarea temei și a obiectivelor		-notarea titlului lecției - prezentarea succintă a planului lecției și a obiectivelor	-notarea schemei -ascultarea explicațiilor profesorului	-explicația -activitate frontală	-videoproiector	-evaluarea atenției și interesului

IV. Dobândirea de noi cunoștințe 1. Definiție și mod de funcționare 2. Premisele introducerii Pilonului II 3. Necesitatea existenței acestui tip de pensie 4. Etapele aderării 5. Drepturile participanților	O.1. O.2.	-îndrumarea elevilor în rezolvarea sarcinilor de lucru -proiectarea unui material audio-video -oferirea unor explicații suplimentare (proiectarea unei scheme) -completarea schemei	-ascultarea explicațiilor profesorului -vizualizarea materialului și elaborarea răspunsurilor	-învățarea prin descoperire -activitate frontală	-videoproiector	-aprecierea orală a activității elevilor
	O.3.	-proiectarea și prezentarea premiselor -completarea schemei	-ascultarea explicațiilor profesorului -notarea informațiilor	-explicația	-videoproiector	-evaluarea atenției și interesului
	O.4.	-proiectarea sarcinilor de lucru -completarea schemei	-asamblarea pieselor de puzzle -argumentarea importanței Pilonului II	-conversația -jocul didactic -activitate frontală	-videoproiector -fișa nr.2 (profeconomie - Pensie - Pensie (jigsawplanet.com)) -fișa nr. 3	-evaluarea logicii și rapidității stabilirii unor legături
	O.5.	-explicarea sarcinii de lucru -corectarea eventualelor greșeli -completarea schemei de pe flip-chart	-stabilirea succesiunii corecte a etapelor aderării la sistemul de pensie privată Pilon II	-jocul didactic -conversația -explicația -activitate frontală și individuală	-videoproiector	-aprecierea orală a activității elevilor
	O.6.	-enumerarea drepturilor participanților pe toată durata în care contribuie, precum și după pensionare	-ascultarea explicațiilor profesorului -notarea informațiilor	-conversația -explicația -activitate frontală și individuală	-videoproiector	-evaluarea atenției și interesului

V. Asigurarea feed-back-ului	O.1. O.2. O.4. O.5. O.6.	-proiectarea și explicarea sarcinilor de lucru	-organizați în grupe, elevii elaborează răspunsurile:	Grupa I-aritmogrif Grupa a II-a: ciorchinele Grupa a III-a: explozia stelară Grupa a IV: eseul de cinci minute -activitate frontală, individuală și pe grupe	-fișe de lucru -videoproiector -fișa nr. 4	-evaluarea logicii și rapidității stabilirii unor legături
VI. Aprecierea activității elevilor		-formularea aprecierilor generale și individuale privind implicarea elevilor în predarea noilor cunoștințe				-notarea elevilor implicați

SCHEMA LECȚIEI

Pilon II -sistem de pensii administrat privat.

Mod de funcționare:

- o parte (3,75%) din contribuții sunt direcționate către fonduri de pensii administrate privat;
- contribuțiile sunt investite prudent, pentru a fi înmulțite;
- sumele vor fi încasate la pensie, în caz de invaliditate sau deces;
- fondurile de pensii private nu pot da faliment;
- activitatea administratorilor este controlată de ASF.

Premise:

- îmbătrânirea populației;
- scăderea numărului persoanelor vârstnice încadrate în piața muncii;
- globalizarea;
- sistemele actuale de pensii sunt depășite, în contextul noilor realități economico-sociale;

Etapele aderării(*în primele patru luni de la angajare*):

- ▶ informarea;
- ▶ selectarea fondului de pensii;
- ▶ colaborarea cu administratorul sau cu agentul de marketing al fondului respectiv;
- ▶ semnarea actului de aderare;
- ▶ dobândirea calității de participant la respectivul fond de pensii.

În cazul în care nu este parcursă această procedură, angajatul este repartizat aleatoriu.

Drepturile participanților:

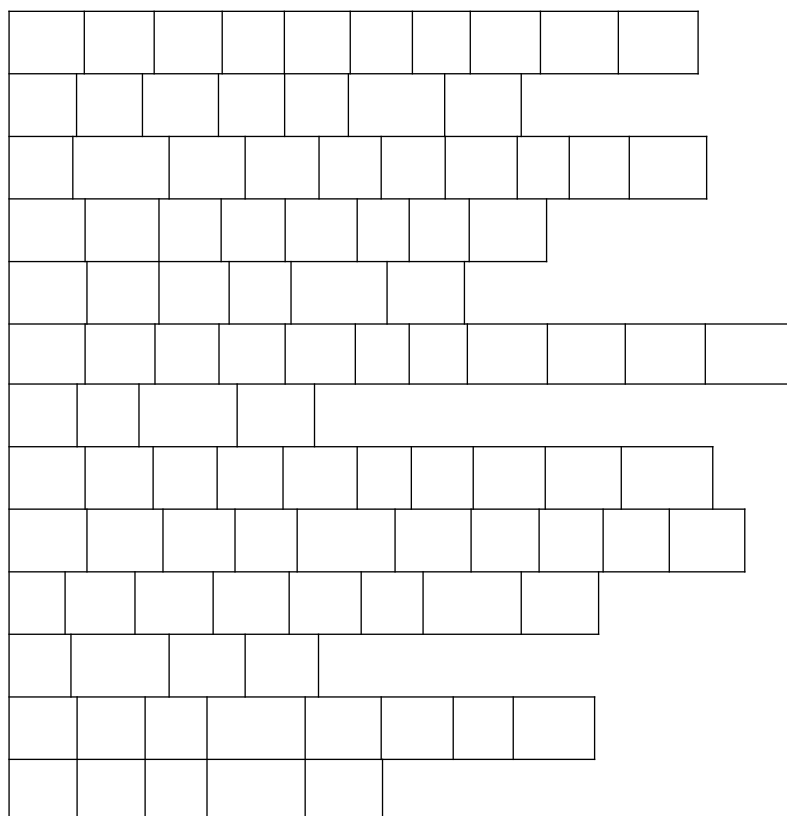
- de a fi informați;
- de a-și transfera fondul;
- de a încasa suma acumulată, fie în tranșe, pe o perioadă de 5 ani, fie sub forma unei plăți unice;
- administrarea activelor.

Surse:

- ✓ <https://www.youtube.com/watch?v=w4ZVOot6r-U>
- ✓ ASF, Ghidul participantului la sistemul de pensii administrate privat Pilon II

FIȘA NR. 1

Pe baza cunoștințelor asimilate în lecțiile anterioare, completați următorul rebus, pentru a identifica, pe linia AB-vertical, termenul care va sta în centrul discuției noastre de astăzi.



1. Susține oferta de produse și servicii pe piață.
2. Stări sufletești către care aspirăm.
3. Consumă /utilizează bunuri și servicii.
4. Activități desfășurate cu scopul de a satisface nevoile oamenilor.
5. Sunt de două feluri: alimentare și nealimentare.
6. Este inovator și execută lucrări sau servicii.
7. Ținta către care tinde cineva.
8. Poate fi depusă la ANPC.
9. Este eliberat în momentul cumpărării unui produs.
10. Decurge din scop și contribuie la realizarea lui.
11. Este făcut pentru a ne atinge scopul.
12. Câștig realizat de membrii familiei.
13. Pe penultimul nivel al piramidei lui Maslow se află nevoia de.....

Termenul central este : PENSIA PRIVATĂ, iar răspunsurile sunt:

1. -producător;
- 2-dorințe
- 3-consumator;
- 4-servicii;
- 5-bunuri;
- 6-antreprenor;
- 7-scop;
- 8-reclamație;
- 9-bon fiscal;
- 10-obiectiv;
- 11-plan;
- 12-venit,
- 13-stimă

Sursa: Georgeta Mihaela Crivac, Adina Grigore, *Educație socială*,clasa a VIII-a, Editura Ars Libri, București,2020.

FIȘA NR. 2

Ansamblați piesele de puzzle. Argumentați, pornind de la imaginea obținută, necesitatea existenței pilonului privat de pensie Pilon II.

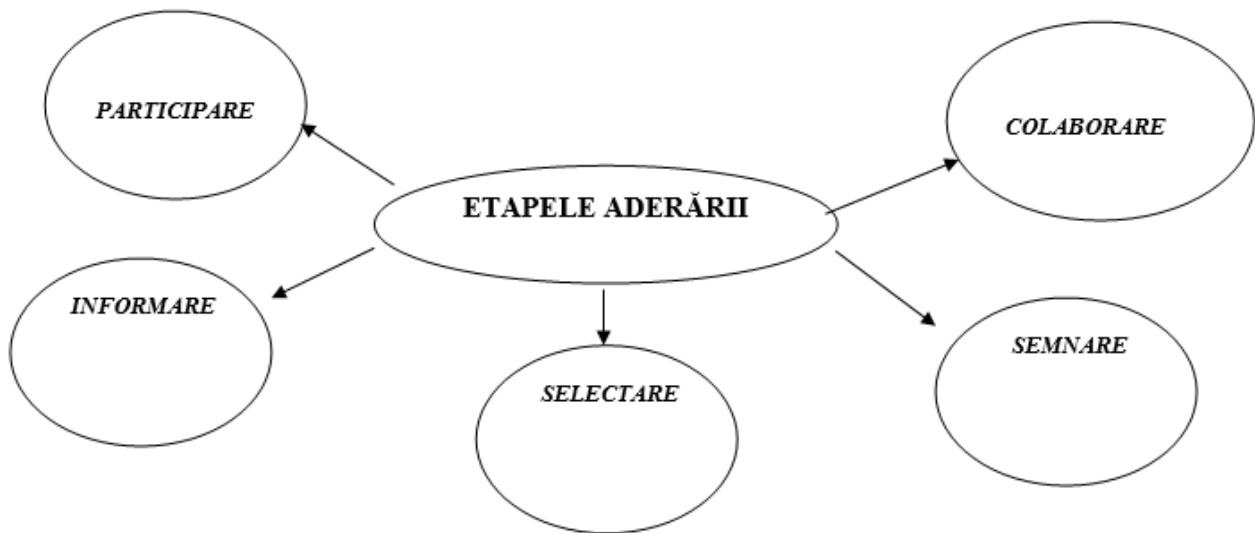
Imaginea obținută va fi aceasta, iar argumentul va fi *Pilonul II este necesar, deoarece va asigura un venit suplimentar la bătrânețe.*



Sursa: <https://www.jigsawplanet.com/?rc=play&pid=132a3221de35>

FIȘA NR. 3

Ordonăți succesiunea etapelor aderării la sistemul de pensie privată Pilon 2, pornind de la următorii termeni.



Ordinea este următoarea: informare, selectare, colaborare, semnare, participare

Sursa: ASF, Ghidul participantului la sistemul de pensii administrate privat Pilon II

FIȘA NR. 4

-Grupa I-

Se dă următorul aritmogrif. Identificați termenii care au legătură cu tipul de pensie studiat.

F	E	T	F	H	E	J	K	L	O	I	C	V	G	H	J	M
A	N	U	A	L	C	O	N	T	R	I	B	U	Ț	I	E	F
C	A	V	R	U	O	D	U	X	C	K	G	C	Y	N	M	L
U	L	N	S	A	N	G	A	J	A	T	V	A	C	D	S	O
L	P	S	A	S	O	A	G	E	N	D	S	H	N	M	U	J
T	L	A	L	X	M	A	N	P	R	I	V	A	T	Ă	A	H
A	A	P	A	O	I	D	D	A	D	E	V	Ă	R	A	H	K
T	N	I	R	P	S	E	F	B	H	K	L	I	O	S	A	R
I	E	L	I	F	I	O	B	L	I	G	A	T	O	R	I	E
V	R	O	U	Y	R	T	H	S	D	F	T	H	K	L	Y	R
Ă	G	N	W	H	E	N	B	I	L	E	T	S	C	V	H	J

Termenii sunt: *pilon*, *privată*, *contribuție*, *obligatorie*, *salariu*, *angajat*, *economisire*.

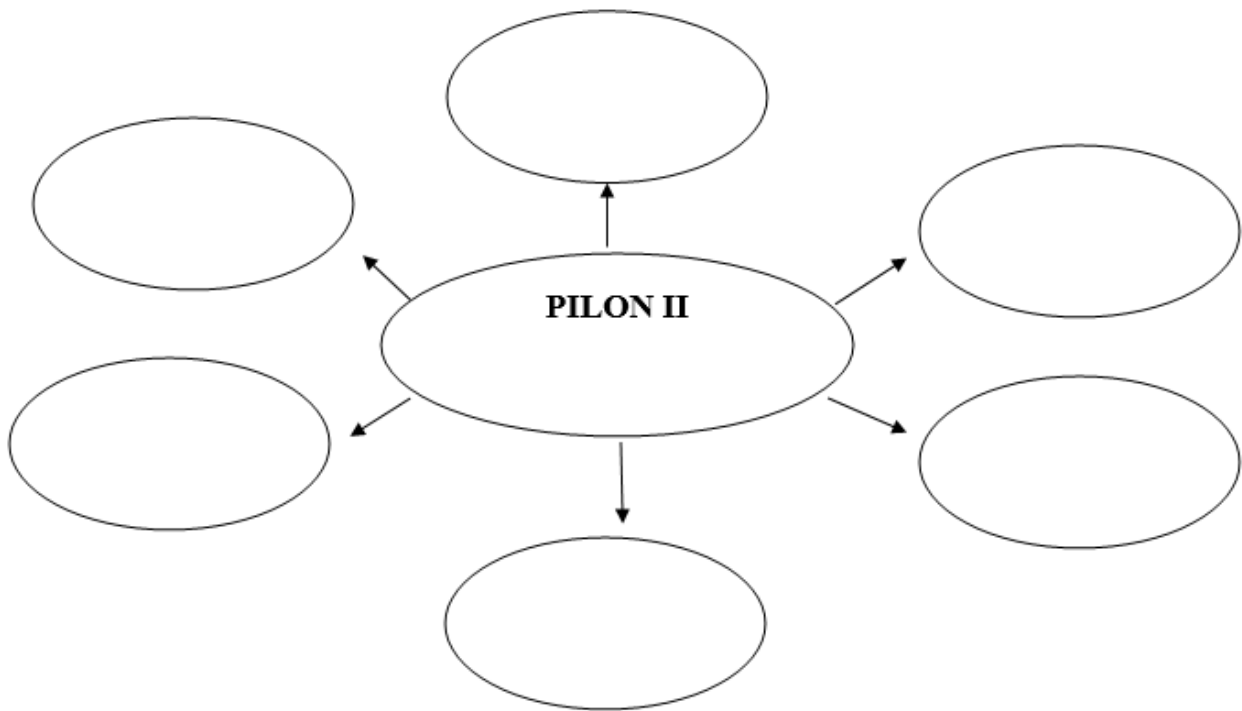
Sursa: [Pensii private \(learningapps.org\)](http://learningapps.org)

FIȘA NR. 4

-Grupa a II-a

Se dă termenul central : PILON II

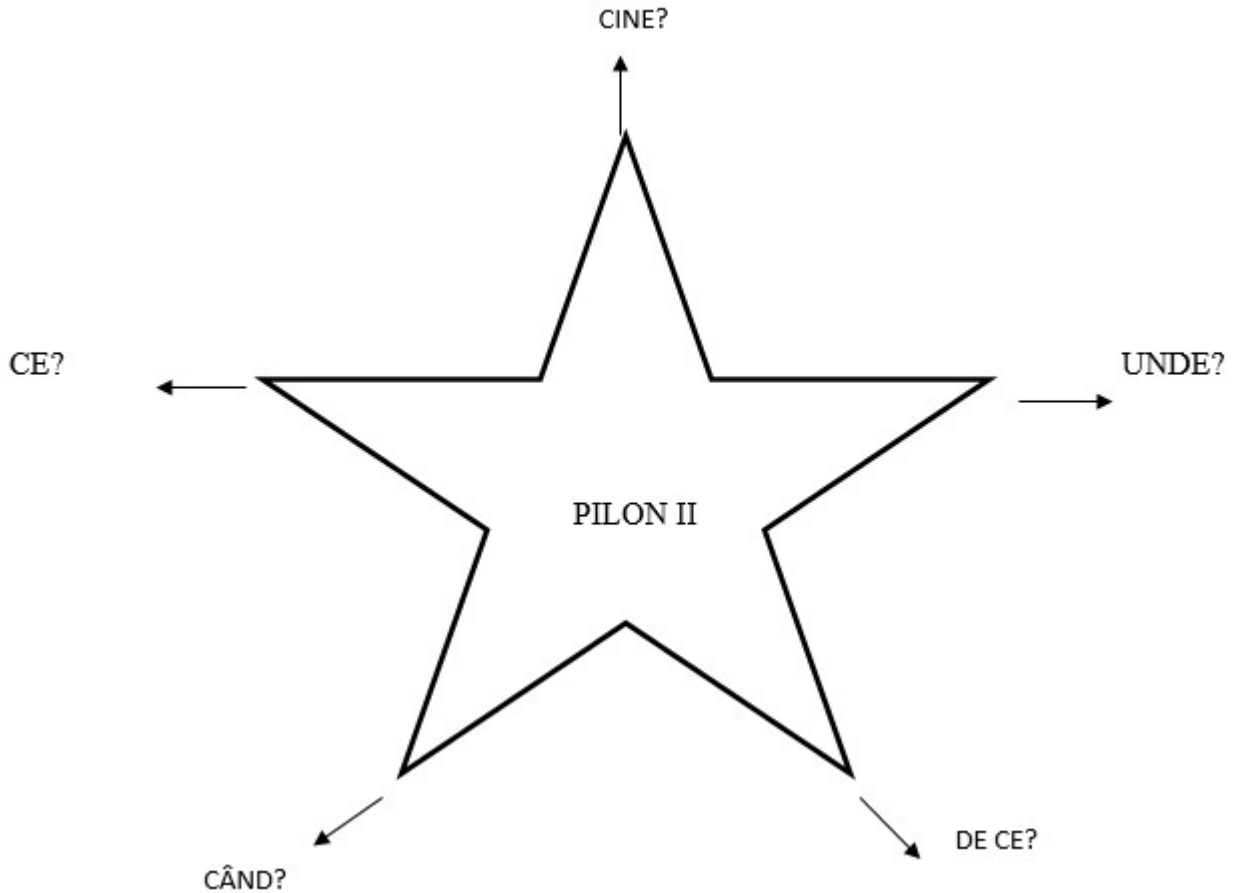
În timp de cinci minute, identificați alți termeni care pot fi puși în legătură cu acesta.



FIȘA NR. 4

-Grupa a III-a-

Realizați o sinteză privind rolul Pilonului II, răspunzând la următoarele întrebări.



CE înseamnă Pilonul II? *Pensie privată obligatorie.*

CINE poate avea Pilonul II? *Persoanele, până în 35 de ani, care plătesc contribuții sociale în sistemul public.*

UNDE sunt direcționate o parte din contribuțiile virate către stat? *Către fondul de pensii administrate privat.*

DE CE a fost necesar acest pilon? *Pentru asigurarea unui venit suplimentar.*

CÂND este acordat dreptul de a beneficia de el? *La împlinirea vârstei pensionării, în caz de invaliditate sau în caz de deces.*

Sursa: ASF, Ghidul participantului la sistemul de pensii administrate privat Pilon II

FIȘA NR. 4

-Grupa a IV-a-

Se dau următorii termeni: pensie, salariu, contribuție, privată, economisire, angajat.

Elaborați, în timp de cinci minute, un enunț prin care să evidențiați legătura dintre ei.

Nume și prenume elev.....

Data:

TEST DE EVALUARE SUMATIVĂ
TEMA: SPECIFICITĂȚI ALE PENSILOR PRIVATE PILON II
DISCIPLINA: EDUCAȚIE ECONOMICO-FINANCIARĂ
CLASA a VIII-a

- Pentru rezolvarea corectă a tuturor cerințelor se acordă 90 de puncte. Din oficiu se acordă 10 puncte.
- Timpul efectiv de lucru este de 45 de minute.

SUBIECTUL I

15 puncte

Construiți propoziții/fraze cu următorii termeni de natură economico-financiară.

Lista termenilor: contribuție, angajator, economisire.

SUBIECTUL II

20 de puncte

Stabiliți valoarea e adevăr a următoarelor enunțuri.

- a. Pilonul II reprezintă sistemul de pensii publice.
- b. 21,25% din CAS este direcționat către Pilonul II.
- c. O persoană poate fi repartizată aleatoriu, în primele trei luni de la prima sa angajare.
- d. Un angajat nu are voie să se transfere de la un fond la altul.

SUBIECTUL III

25 de puncte

Completați următoarele enunțuri cu termenii corespunzători.

- a. Activitatea administratorilor fondurilor de pensii private este controlată de.....
- b. Resursele financiare acumulate sunt disponibile la vârsta.....
- c. Pensia administrată privat este obligatorie pentru persoanele care au până înde ani.
- d. Sumele depuse într-un fond de pensii privat sunt investite pentru a fi.....
- e. Un fond de pensii privat nu poate da.....

SUBIECTUL IV

30 de puncte

Scrieți un eseu de 10-15 rânduri despre importanța Pilonului II. Pentru aceasta, veți avea în vedere:

- a. să definiți conceptul; 5p.
- b. să prezentați trei caracteristici ale Pilonului II; 15p.
- c. să argumentați necesitatea introducerii Pilonului II; 8p.
- d. să găsiți un titlu potrivit. 2p.

Sursa: ASF, Ghidul participantului la sistemul de pensii administrate privat Pilon II

Aplicații pensii private

BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE
TEMA: SPECIFICITĂȚI ALE PENSILOR PRIVATE PILON II
DISCIPLINA: EDUCAȚIE ECONOMICO-FINANCIARĂ
CLASA a VIII-a

- Se punctează oricare alte 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. Nota finală se calculează prin împărțirea punctajului total acordat pentru test la 10.

SUBIECTUL I-15 puncte

Câte **5 puncte** pentru oricare propoziție/frază construită cu fiecare dintre termenii de natură economico-financiară din lista dată.

(5p.x3=15p.)

SUBIECTUL II-20 de puncte

Câte **5 puncte** fiecare dintre următoarele răspunsuri: a-F, b-F, c-F, d-F

(5p.x4=20p.)

SUBIECTUL III-25 de puncte

Câte **5 puncte** pentru fiecare dintre următoarele răspunsuri: a-ASF, b-pensionării, c-35, d-înmulțite, e-faliment

(5p.x5=25 p.)

SUBIECTULIV -30 de puncte

a. 5 puncte pentru definirea corectă a conceptului *Pilon II*

b. Câte 5 puncte pentru prezentarea a oricăror trei caracteristici ale Pilonului II.

(5p.x 3=15p.)

c. 8 puncte pentru argumentarea corectă a necesității introducerii Pilonului II.

d. 2 puncte pentru găsirea titlul potrivit

Numele și prenumele elevului:.....

Data:

TEST PREDICTIV
DISCIPLINA: EDUCAȚIE ECONOMICO-FINANCIARĂ
CLASA a VIII-a
ANUL ȘCOLAR 2022-2023

- Pentru rezolvarea corectă a tuturor cerințelor se acordă 90 de puncte. Din oficiu se acordă 10 puncte.
- Timpul efectiv de lucru este de 45 de minute.

I. Privește imaginile și menționează câte un drept la care acestea fac referire. 9 puncte



a..... b..... c.....

Sursa: <https://www.didactic.ro/>

II. Răspunde cu adevărat (A) sau fals(F) 10 puncte

- Parlamentul are rolul de a elabora legile.
- În fruntea unei monarhii se află un președinte.
- Președintele României este ales pentru un mandat de 5 ani.
- Prefecții sunt reprezentanții Guvernului în teritoriu.
- La nivel local, autoritățile locale sunt Primarul și Consiliul Local.

III. Completează spațiile libere cu termenii corespunzători. 16 puncte

- Cele două forme de guvernământ sunt.....și.....
- Legea fundamentală a unui stat se numește.....
- Cele trei puteri în stat sunt.....și.....
- Nu pot exista drepturi fără.....

IV. Asociază elementele din coloana A cu cele din coloana B. 25 de puncte

- | A | B |
|-------------------|-----------------------|
| a. voluntariat | 1. dreptate |
| b. partid politic | 2. Guvern |
| c. justiție | 3. cenzură |
| d. prim-ministru | 4. drept |
| e. libertate | 5. ONG |
| | 6. Camera Deputaților |
| | 7. PNL |

V. Construiește propoziții cu următorii termeni: 30 de puncte

mass-media, vot, Senat, delincvență juvenilă, Monitorul Oficial

BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE
DISCIPLINA: EDUCAȚIE ECONOMICO-FINANCIARĂ
CLASA a VIII-a
ANUL ȘCOLAR 2022-2023

- Se punctează oricare alte 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. Nota finală se calculează prin împărțirea punctajului total acordat pentru test la 10.

- I. **Câte 3 puncte** pentru menționarea oricărui drept la care fac referire imaginile. (3p.x3=9 puncte)
- II. **Câte 2 puncte** pentru fiecare dintre următoarele răspunsuri: a-A, b-F, c-A, d-A, e-A. (2p.x5=10 puncte)
- III. **3 puncte** pentru fiecare dintre următoarele răspunsuri: a. monarhia și republica. (3p.x2=6p.)
4 puncte pentru răspunsul: b. Constituția
Câte 1 punct pentru răspunsurile:c) legislativă, executivă și judecătorească (1p.x3=3p.)
1 punct pentru respectarea ordinii
2 puncte pentru răspunsul: d. îndatoriri
- IV. **Câte 5 puncte** pentru fiecare dintre următoarele răspunsuri: a-5, b-7, c-1 , d-2, e-4. (5p.x5=25 de puncte)
- V. **Câte 6 puncte** pentru oricare dintre propoziție/frază construită cu fiecare dintre termenii din lista dată. (6 p.x5=30 de puncte)

LISTA RESURSELOR FOLOSITE

- ✓ Georgeta Mihaela Crivac, Adina Grigore, *Educație socială*, clasa a VIII-a, Editura Ars Libri, București, 2020;
- ✓ <https://www.youtube.com/watch?v=w4ZVOot6r-U>
- ✓ [profeconomie - Pensie - Pensie \(jigsawplanet.com\)](http://profeconomie.com/Pensie-Pensie)
- ✓ ASF, Ghidul participantului la sistemul de pensii administrate privat Pilon II
- ✓ Aplicații pensii private
- ✓ <https://learningapps.org/watch?v=ppv0w8i0a21>
- ✓ <https://www.didactic.ro/>

