



## **Proiect final**

Programul FinTT – formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancaar (FinTT)

**Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancaare – produse și servicii de asigurare**

Cuprins:

1. Proiect didactic.....	3
2. Fișa de lucru numărul 1.....	8
3. Fișa de lucru numărul 2.....	9
4. Test de evaluare predictiv cu baremul aferent.....	10
5. Proiect educațional (activitate extrașcolară).....	13

# PROIECT DIDACTIC

**Profesor:**

**Unitatea de învățământ:**

**Disciplina:** Educație economico-financiară

**Clasa:** a VIII-a, o ora/sapt.

**Unitatea de învățare:** Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale

**Subiectul lecției:** Produse și servicii de asigurare : asigurările facultative

**Tipul lecției:** Transmitere și însușire de noi cunoștințe privind asigurările facultative

**Durata:** 50 min.

**Obiectivul fundamental:** dobândirea și fixarea unor noi cunoștințe privind produsele și serviciile de asigurare; tipurile de asigurări obligatorii și facultative

**Competența generală:**

Utilizarea conceptelor specifice educației financiare

**Competențe derivate:**

**La sfârșitul lecției, elevii vor fi capabili să:**

**C1:** definească asigurările facultative

**C2:** identifice tipurile de asigurări facultative (de viață, bunuri, persoane, răspundere civilă)

**C3:** descrie avantajele/dezavantajele diferitelor tipuri de asigurări facultative

**C4:** enumere cauzele care pot determina realizarea unor tipuri de asigurări facultative

**C5:** argumenteze importanța asigurărilor facultative în viața unei persoane

## **Strategii didactice**

**Metode și procedee:** conversația euristică, expunerea, problematizarea, exercițiul, observarea.

**Materiale necesare:** caiete, mijloace tehnologice (telefon/videoproiector/laptop)

**Forme de organizare:** frontal, individual

## **Evaluarea:**

1. Elevii vor răspunde la întrebările adresate pe parcursul activității;
2. Lucrul pe grupe d elevi
3. Elevii vor participa la un exercițiu - wordwall

## **Resurse:**

Manualul de Educație socială de clasa a VIII-a; Fișe de lucru pe grupuri; Videoproiector; Imagini;; acces la internet; tablete; telefoane mobile; video-proiector

**Bibliografie:** <https://www.digi24.ro/stiri/actualitate/social/topul-celor-mai-ciudate-polite-de-asigurare-1843445>  
<https://wordwall.net/ro/resource/32637216/asigur%C4%83ri-facultative>

ETAPELE LECȚIEI	COMP . DE RI-VA TE	CONȚINUTUL ȘTIINȚIFICO-METODIC AL LECȚIEI	STRATEGIA DIDACTICĂ			EVAL.
			METODE	MIJLOAC E	ORGANIZA RE	
Moment organizatoric		Se asigură un climat de ordine și disciplină. Elevii își pregătesc materialele necesare pentru desfășurarea lecției.	Conversația		Frontală	
1. Captarea atenției		Se propune elevilor participarea la <i>exercițiul</i> „Ce-ai face dacă..?”.  Exemplu: “Ce-ar fi dacă aş avea cele mai lungi picioare din lume?” “Ce-ar fi dacă aş primi cadou un câine campion?” “Ce-ar fi dacă aş da avansul pentru petrecerea de 14 ani dar aceasta s-ar anula?” “Ce-ar fi dacă aş moșteni un ceas Patek Philippe?”  Elevii ascultă câteva situații și oferă variante de răspuns, modalități de asigurare, precum și sumele aferente acestora. Se formulează concluzii.	Exercițiul Conversația		Frontală Individuală	Orală
2. Reactualizarea cunoștințelor asimilate anterior		Se verifică însușirea cunoștințelor privind piața asigurărilor obligatorii.	Conversația		Frontală Individuală	
3. Anunțarea temei și a competențelor vizate		Se prezintă titlul lecției: <i>Asigurările facultative</i> , competențele urmărite și modul de desfășurare al acesteia.	Expunerea		Frontală	
4. Prezentarea noului conținut și dirijarea învățării	C1	Elevii ascultă <i>informațiile teoretice</i> , participând active la această secvență a lecției. Se definește asigurarea facultativă, ca fiind contractul de asigurare încheiat între asigurator și asigurat. Se explică și condițiile realizării acestui tip de asigurare, prin faptul că persoana care solicit acest serviciu trebuie să fie de acord cu plata primelor de asigurare și să respecte obligațiile care îi revin pe	Conversația Expunerea Explicația		Frontală Individuală	Orală

	C2	<p>perioada valabilității contractului.</p> <p><i>Exercițiu:</i> Elevii privesc la vidoproietor fotografii cu David Beckham, Cristiano Ronaldo, Delia Matache, Julia Roberts, Mariah Carey. Vor nota pe caiete ce cred ei că și-au asigurat persoanele prezentate, apoi au loc discuții privind asigurările facultative și sumele aferente.</p> <p>Elevii urmăresc un material privind cele mai interesante și ciudate asigurări realizate până în prezent. <a href="https://www.digi24.ro/stiri/actualitate/social/topul-celor-mai-ciudate-polite-de-asigurare-1843445">https://www.digi24.ro/stiri/actualitate/social/topul-celor-mai-ciudate-polite-de-asigurare-1843445</a></p> <p>Se face trecerea spre domeniul asigurărilor facultative pe care numeroși oameni le au și la noi în țară, posibil chiar și în familiile elevilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• asigurările de viață cu componentă exclusivă de risc și asigurările de viață cu componentă de risc și capitalizare (mixte de viață)</li> </ul> <p>Se discută despre modul în care suma asigurată este stabilită în contract conform unor calcule ce au în vedere diferiți indicatori specifici de viață și sănătate.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• asigurarea bunurilor - asigurare prin care este acoperită o gamă largă de riscuri cum ar fi: incendiu, evenimente catastrofale, furt, inundații provocate din cauza unor avarii la instalațiile de apă</li> </ul> <p>Elevii sunt informați despre cele trei tipuri de polițe: Poliță de asigurare standard, Poliță de asigurare extinsă, Poliță de asigurare de tip “All Risks”</p> <p>Se identifică bunurile care pot fi asigurate, precum și avantajele și riscurile asigurării acestora.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• asigurări de răspundere</li> </ul> <p>Elevii identifică mai multe tipuri de asigurări care pot fi încheiate (pentru riscuri comerciale și industrial, poluarea mediului, diferite sporturi, răspundere profesională, etc)</p>	<p>Conversația</p> <p>Expunerea</p> <p>Explicația</p>	Video-proiector	Frontală	
	C2	<i>Exercițiu:</i>				

	C3 C4	Prezentarea părții teoretice este completată de următorul joc, la care copiii vor răspunde cu Adevărat sau Fals și vor argumenta răspunsul.  <a href="https://wordwall.net/ro/resource/32637216/asigur%C4%83ri-facultative">https://wordwall.net/ro/resource/32637216/asigur%C4%83ri-facultative</a>		Laptop, videoproiector	Frontală Individuală	Orală
	C2 C5	Elevii realizează <i>un exercițiu de imaginație</i> : pe caiete, se împarte foaia în două coloane și fiecare elev trece în prima coloană asigurările obligatorii pe care crede că le va încheia în momentul în care va deveni salariat, iar în a doua coloana asigurările facultative.	Exercițiul	Caiete	Individuală	Scrisă
5. Obținerea performanței	C5	Elevii sunt împărțiți în echipe de câte 5-6 elevi. Fiecare echipă primește sarcina de a analiza câte două oferte privind asigurarea de viață, de locuințe, asigurarea mașinii, asigurarea a diferite bunuri, de la societăți de asigurare diferite. Se identifică avantajele și riscurile la fiecare tip de asigurare. Se argumentează alegerea făcută.	Studiu de caz		Pe echipe	Orală
6. Aprecierea desfășurării lecției și a asimilării cunoștințelor		Formulează aprecieri, observații și recomandări. Prezintă tema următoarei lecții: „Pensiile private” și oferă tema pentru acasă: <ul style="list-style-type: none"> <li>„Discută cu părinții și informează-te ce tipuri de asigurări sunt încheiate în familia ta. Care sunt asigurările pe care ați putea să le mai încheiați? La finalul notițelor, precizează interesul/dezinteresul membrilor familiei față de acest subiect.”</li> </ul>	Conversația		Frontală Individuală	
7. Evaluare		Se vor face aprecieri asupra temei abordate, aspecte care ar mai trebui aprofundate, precum și aprecieri asupra implicării elevilor în activitate.	Conversația		Frontală	

## Asigurări facultative

### Fișă de lucru 1

1. Lucrați în perechi și ordonați literele pentru a descoperi cuvinte potrivite, folosite în contextul lecției de astăzi:

IRSGUAIĂR.....(ASIGURĂRI)

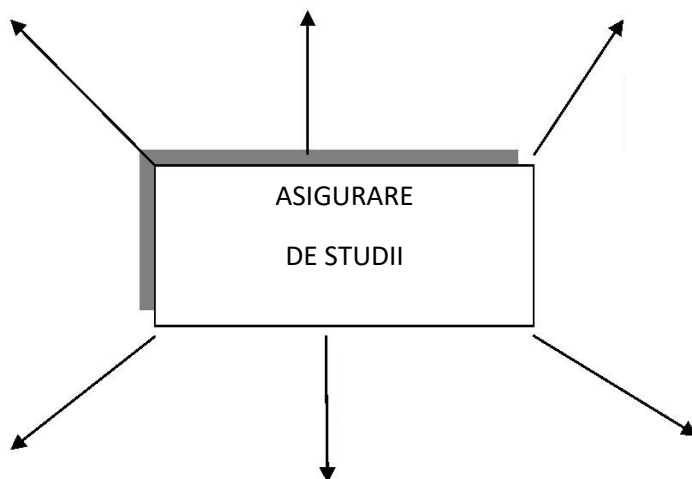
AȚĂVI.....(VIAȚĂ)

BTGEIOLARIO.....(OBLIGATORIE)

URBNUI.....(BUNURI)

DNERSEURPĂ.....(RĂSPUNDERE)

2. Descoperiți avantajele unei asigurări facultative de studii:





### Asigurări facultative

#### Fișă de lucru 2

1. Analizați următoarele situații, discutând beneficiile unei asigurări de studii :

Ana are o asigurare de studii de la vârsta de 5 ani. Timp de 7 ani, părinții au depus lunar 200 lei.

Ionuț are același tip de asigurare de la vârsta de 6 ani, acum el având 14 ani.

Părinții lui Mihai au încheiat asigurarea când băiatul a împlinit 1 an, iar anul acesta Mihai împlinește 17 ani

Toți copiii pot beneficia de bani la vârsta de 18 ani. Calculați sumele de bani strânse până în prezent, precum și suma finală. (nu se iau în calcul dobânzile).

2. Completați tabelul de mai jos, folosind informațiile acumulate până în prezent:

Asigurări obligatorii		Asigurări facultative	
avantaje	dezavantaje	avantaje	dezavantaje

3. Răspunde la următoarea întrebare, argumentând răspunsul:

- Dacă mâine ai putea să închei o asigurare facultativă, care ar fi obiectul asigurării și pentru ce durată de timp ai opta?.....  
.....  
.....  
.....

Nume și prenume elev.....

Clasa a VIII-a

## Lecția: Asigurări facultative

### Fișă de evaluare

**Rezolvați următoarele sarcini, citind cu atenție enunțurile:**

1. Clasificați tipurile de asigurări după modul de asigurare al raporturilor juridice (0,5p)

a.....

b.....

2. Încercuiți varianta corectă: (1 p)

Asigurările facultative includ:

- a. Asigurări de viață , Asigurarea împotriva dezastrelor naturale, Asigurări de locuință;
- b. Asigurări de răspundere, Asigurarea câinilor periculoși, Asigurări de viață;
- c. Asigurări de viață , Asigurări de bunuri, Asigurări de răspundere;
- d. Asigurări de bunuri, asigurări de viață, asigurări de răspundere civilă obligatorie profesională

3. Completați spațiile, folosind cuvintele potrivite din următoarea înșiruire: *prima de asigurare, contract, suma asigurată, poliță, risc* (1 p)

Asigurarea de viață este .....prin care asiguratul plătește o anumită sumă de bani –....., în schimbul căreia compania de asigurări va plăti o anumită sumă de bani –.....– în caz de deces sau supraviețuire a asiguratului.

4. Identificați riscurile care aparțin celor trei tipuri de polițe, unind informațiile din prima coloană cu cele corecte din coloana a doua: (1 p)

Poliță de asigurare standard	incendiu, trăsnet
	furtul prin efracție sau tâlhărie
Poliță de asigurare extinsă	explozie, căderi de corpuri aeriene.
	acoperă toate riscurile, mai puțin excluderile
Poliță de asigurare de tip "All Risks"	apă de conduct și refulare, bunuri casabile

5. Se dă următoarea situație: (1 p)

Radu și-a asigurat tabloul primit cadou de la bunici, cu suma de 5000 euro. După ceva timp, a aflat că valoarea tabloului a ajuns la 7000 euro.

Evaluati situația asigurării lui Radu.....

6. Definiți termenii "supra-asigurarea" și "subasigurarea" (1,5 p)

.....

.....

.....

.....

7. Identificați și subliniați cuvintele care denumesc asigurările facultative: (1 p)

asigurarea de sănătate-clinici private, asigurarea CASCO, asigurarea bunurilor de valoare din casă, asigurare obligatorie de răspundere civilă–RCA, asigurare obligatorie a locuințelor împotriva dezastrelor naturale–PAD, asigurarea

locuinței în caz de inundație de la vecini, asigurarea telefonului mobil, asigurare de răspundere pentru animale de companie (rase de câini periculoși).

8. Stabiliți valoarea de adevăr pentru următoarele enunțuri, încercuind varianta

Adevărat sau Fals:

(1p)

- a. Ionuț și-a cumpărat o mașină de la un prieten și a aflat că îi sunt necesare două asigurări obligatorii, RCA și CASCO ( A/F )
- b. Dacă am probleme de sănătate, pot accesa orice clinică sau cabinet privat din oras, fiindcă sunt asigurat la CAS. ( A/F )
- c. Asigurarea de viață este obligatorie. ( A/F )
- d. Când plec în vizită în străinătate, nu sunt obligat să îmi fac o asigurare de călătorie. ( A/F )
- e. Dacă îmi asigur locuința PAD, pot beneficia de despăgubiri dacă cineva îmi sustrage bunuri din casă. ( A/F )

Timp de lucru: 40 minute

Oficiu 2 p

**Barem de corectare:**

1. a. Obligatorii; b. facultative	0,5 p.
2. c	1 p.
3. Un contract, prima de asigurare, suma asigurată	1 p
4. Poliță de asigurare standard: incendiu, trăsnet explozie, căderi de corpuri aeriene.	1 p.

<p>Poliță de asigurare extinsă: furtul prin efracție sau tâlhărie apă de conduct și refulare, bunuri casabile</p> <p>Poliță de asigurare de tip “All Risks”: acoperă toate riscurile, mai puțin excluderile</p>	
<p>5. subasigurare</p>	<p>1 p.</p>
<p>6. <b>Subasigurarea</b> este situația în care suma asigurată a bunurilor &lt; este mai mică decât valoarea de asigurare</p> <p><b>Supra-asigurarea</b> este situația în care suma asigurată a bunurilor este mai mare decât valoarea de asigurare</p>	<p>1,5 p</p>
<p>7. Bunuri de valoare din casă, de sănătate-clinici private, asigurarea locuinței în caz de inundație de la vecini, asigurarea telefonului mobil</p>	<p>1 p</p>
<p>8. a. F; b. F; c.F; d. A; e.F</p>	<p>1 p</p>

Proiect educațional (activitate extrașcolară)

# LUMEA ASIGURĂRIILOR

## FACULTATIVE



*Motto:*

**„Educația este înaintarea din întuneric către lumină” (Allan Bloom)**

**Profesor:**

**Unitatea de învățământ:**

**Disciplina:** Educație economico-financiară

**Clasa:** a III-a; 1 oră pe săptămână-opțional

**Unitatea de învățare:** Asigurări facultative

**Tema/Subiectul:** Lumea asigurărilor facultative

**Tipul lecției:** Activitate extrașcolară

**Obiectivul fundamental:** dobândirea și fixarea unor noi cunoștințe privind produsele și serviciile de asigurare; tipurile de asigurări obligatorii și facultative

**Competențe generale:**

1. Dezvoltarea unui set de abilități și cunoștințe care ajută elevul să își decidă necesitatea personală a unor asigurări facultative
2. Utilizarea conceptelor specifice educației financiare

**Competențe specifice:** La finalul activităților, elevii vor fi capabili să:

1. Utilizeze corect termeni ca: asigurări de viață, facultative
2. identifice tipurile de asigurări facultative (de viață, bunuri, persoane, răspundere civilă)
3. descrie avantajele/dezavantajele diferitelor tipuri de asigurări facultative
4. enumere cauzele care pot determina realizarea unor tipuri de asigurări facultative

**Strategii didactice:**

**a. Metode și procedee didactice:** conversația, explicația, jocul

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

**Evaluarea**

1. aplicarea unui chestionar
2. participarea la întâlniri cu specialiști
3. realizarea unor texte argumentative
3. premierea participanților

**Resurse:** chestionar, foi flipchart, videoproiector, diplome.

**Avantajele activităților de educație financiară cu caracter interdisciplinar:**

- Creșterea gradului de educație financiară în rândul elevilor;
- Implicarea elevii în activități pe perioadă mai lungă de timp;
- Implicarea agențiilor cu profil economic, cu sfaturi și resurse.

**CONȚINUTUL PROIECTULUI  
PROGRAMUL DE ACTIVITĂȚI**

	Activitatea	Locul desfășurării	Data	Responsabil
1	Aplicarea chestionarului	Sala de clasă	Octombrie 2021	Consilier școlar.Amihăesei Ana- Maria
2	Realizarea activității: partea teoretică a proiectului	Sala de clasă	Noiembrie-ianuarie 2022	Consilier școlar.Amihăesei Ana- Maria Invitați: specialiști în domeniul asigurărilor
3	Concurs creații literare- realizarea unor texte argumentative privind necesitatea asigurărilor facultative	Sala de clasa	Aprilie 2022	Consilier școlar Amihăesei Ana-Maria Prof. Lb. Română
4	Participarea la jocuri on-line pe tema educației financiare	Laboratorul de informatică	Mai 2022	Consilier școlar Amihăesei Ana-Maria Informatician
5	Premierea participanților la concursul de creații literare	Sala de clasă	Mai 2022	Consilier școlar Amihăesei Ana-Maria



***Rezultate așteptate:***

- Implicarea activă a elevilor în activitățile desfășurate ;
- Pregătirea elevilor pentru alegeri sănătoase și conștiente a diferitelor servicii și produse

***Popularizarea:***

- Prezentarea proiectului în cadrul comisiilor metodice a consilierilor psihopedagogici (C.J.R.A.E. Neamț) și al profesorilor (Școala Gimnazială nr.3 Piatra-Neamț)