



## Proiect final

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

**Produse de asigurare. Asigurarea obligatorie a locuinței (studiu de caz)**

Realizat de : **CORNEA FLORENTINA -DANIELA**

## OPIS

<b>PROIECT DIDACTIC</b> .....	3
SCHIȚA LECȚIEI.....	10
FIȘA DE REACTUALIZARE A CUNOȘTINȚELOR: Asigurările.....	12
FIȘA DE LUCRU: PRODUSE DE ASIGURARE .....	14
FIȘA DE LUCRU: PAD.....	16
FIȘA DE FIXARE A CUNOȘTINȚELOR: PRODUSE DE ASIGURARE .....	17
TEST DE EVALUARE CURENTĂ .....	19
TEST PREDICTIV.....	22

## PROIECT DIDACTIC

### I. Algoritm introductiv

**Unitatea de învățământ:** Școala Gimnazială Nicolae Popoviciu – Beiuș

**Profesor:** Cornea Florentina

**Clasa:** a VIII- a

Data: .... 2022

**Aria curriculară:** Om și societate

**Disciplina:** Educație Socială

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

**Lecția:** Produse de asigurare. Asigurarea obligatorie a locuinței (studiu de caz)

**Tipul lecției:** mixtă (dobândirea de cunoștințe, formare/exersare de competențe)

Obiectivul fundamental : Sistematizarea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse de asigurare, evidențierea importanței acestora.

**Competențe generale :**

1. **Raportarea critică la fapte și evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social.**
2. **Cooperarea pentru realizarea unor activități și pentru investigarea unor probleme specifice diferitelor grupuri și comunități , prin asumarea unor valori și norme sociale și civice**
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:**

- 1.2. **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**

### **2.2. Participarea, prin derularea unui proiect pe teme economico-financiare, la investigarea unor probleme specifice grupurilor și comunităților de apartenență.**

#### **Obiective operaționale:**

**O1-** să definească și să utilizeze corect termenii: asigurare, risc, asigurat, asigurător, primă de asigurare, franșiza, suma asigurată, daună, despăgubire

**O2-** să utilizeze corect termenii dați în completarea unui text lacunar și în rezolvarea sarcinilor de lucru

**O3-** să evalueze informațiile prezentate în mass -media referitoare la tipurile de asigurare

**O4-** să identifice principalele tipuri de asigurări și riscurile asigurate

**O5-** să participe activ la promovarea necesității încheierii asigurărilor, în special a celei de tip PAD

#### **Strategii didactice:**

**Resurse procedurale- Metode:** M1-expunerea M2-conversația euristică, M3- explicația, M4- învățarea prin descoperire, M5-problematizarea; M6 –organizator grafic, M7- comparația, M8- jocul didactic: rebus, M9- jocul didactic online

#### **Obiective ale evaluării:**

**Oe1:** să opereze cu noțiunile și conceptele: risc, contract de asigurare, asigurat, asigurător, prima de asigurare ,suma asigurată, daună

**Oe2:** să utilizeze tehnici de lucru cu materialele pe care le au la dispoziție (fișe, situri)

**Oe3-** să formuleze opinii personale referitoare la produsele de asigurare, respectiv la PAD

**Instrumente de evaluare/Metode de evaluare:** verificarea frontală, observarea sistematică a activității și comportamentului elevilor, fișă de lucru, test predictiv, test de evaluare sumativă

**Resurse materiale:** oficiale : Programa școlară, Proiectarea unității de învățare

m1-fișa de reactualizare a cunoștințelor-rebus

m2-material video

m3-fișă de lucru : produse de asigurare, riscuri

m4-manuale digital <https://manuale.edu.ro/manuale/Clasa%20a%20VIII-a/Educatie%20sociala/Uy5DLiBBUIMgTE1CUkkg/#77>

m5-fișa de lucru PAD

m6- fișa de fixare a cunoștințelor pe <https://learningapps.org/display?v=pagnfevga22>

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

**Bibliografie :**

- Manuale digitale : manuale.edu.ro
- Manual de educație socială, Daniela Barbu, Nina Mihai, Viorica-Bella Dorin, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu , Editura CD PRESS, 2020
- Manual de educație socială, Elena Lucia Bălan, Ortansa Moise, Violeta Elena Hera, Editura Litera, 2020
- Ghid de bune practici în educația financiară, Autoritatea de Supraveghere Financiară, martie 2022, [www.edutime.ro](http://www.edutime.ro)
- Suport de curs FinTTT/ Modulul 2 : Piața asigurărilor
- Situri accesate :
- [https://www.youtube.com/watch?v=CyZFI\\_LT6vM](https://www.youtube.com/watch?v=CyZFI_LT6vM)
- <https://www.baar.ro/>
- <https://edutime.ro/asigurari/>
- <https://edutime.ro/asigurari-generale-obligatorii/>
- <https://edutime.ro/asigurari-generale-facultative/>
- <https://edutime.ro/caravana-pad/>

Demersul didactic

Secvențele didactice	Conținuturi științifice	Ob. Op. /ob. ale evaluării	Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Res. Mat.	Res. Proce d.	Evaluare
Moment organizatoric			-absențe, organizarea materialelor și clasa -asigură realizarea unui climat cooperant	- răspund cerințelor - se așează la locurile indicate			
Reactualizarea cunoștințelor/ Evaluarea	Noțiuni și concepte : Ce știm despre asigurări?	Oe1	-prezintă obiectivele evaluării, împarte elevii în trei grupe, explică modul de lucru și distribuie fișele de lucru pentru reactualizarea cunoștințelor, administrează rebusul. -solicită elevilor rezolvarea cerințelor pe baza achizițiilor anterioare, evaluează răspunsurile, apreciază activitatea elevilor	- rezolvă cerințele rebusului din fișele de lucru și prezintă răspunsurile, se autoevaluează.	m1	M2	Evaluare scrisă Observarea sistematică a activității și comportamentului elevilor
Evocare	Titlul lecției : Produse de asigurare. Asigurarea obligatorie a locuinței		-notează titlul lecției și explică modul în care se va desfășura activitatea -precizează ce vor afla, ce vor ști să facă la sfârșitul orei, importanța temei studiate	- notează în caiete titlul lecției	m4	M1 M2	

Dobândirea de noi cunoștințe Desfășurarea lecției	Noțiuni și concepte : risc, asigurare Asigurat Asigurător, Riscul asigurat, prima de asigurare, Suma asigurată Principalele categorii de asigurări- exemple Asigurarea obligatorie a locuinței : studiu de caz	O1	Organizează învățarea în vederea formării/dezvoltării competențelor propuse. Asigură : <b>a.Cunoașterea/receptarea/învățarea</b> Solicită elevilor vizionarea materialului video informativ referitor la produsele și serviciile de asigurare Solicită elevilor identificarea noțiunilor : risc, asigurare, asigurat, asigurător,prima de asigurare, suma asigurată asigurare obligatorie, asigurare facultativă	-vizionează materialul, identifică înțelesul noțiunilor și conceptelor enunțate -vizionare material - accesare <a href="https://www.youtube.com/watch?v=CyZF1_LT6vM">https://www.youtube.com/watch?v=CyZF1_LT6vM</a>	m2	M3	Observarea sistematică a activității și comportamentului elevilor
		O2	asigurare obligatorie, asigurare facultativă	<a href="https://www.youtube.com/watch?v=CyZF1_LT6vM">https://www.youtube.com/watch?v=CyZF1_LT6vM</a>	m3	M4	
		O3	<b>b.înțelegerea noilor conținuturi</b> solicită elevilor investigarea surselor referitoare la produse de asigurare, completarea fișei de lucru	-accesare site <a href="https://edutime.ro/asigurari/">https://edutime.ro/asigurari/</a>	m3	M6	
		O4	<b>c. analiza</b> -solicită elevilor raportarea la exemple din viața reală pentru identificarea unor	Investighează materialul suport și identifică exemple de asigurari	m2	M7	



			prevenirii eficiente a riscurilor.				entului elevilor
Asigurarea retenției și a transferului (feed-back)			Prezintă elevilor fișa de fixare a cunoștințelor, accesarea exercițiului pe platforma Learningapps.org	Accesează <a href="https://learningapps.org/display?v=pagnfevga22">https://learningapps.org/display?v=pagnfevga22</a> , rezolvă sarcinile, se autoevaluează.	m6	M2 M9	Evaluare, autoevaluare
Tema pentru acasă			Recomandă aprofundarea cunoștințelor asimilate				
Evaluarea			Analizează critic, laudă, apreciază, decide, notează	Se raportează la aprecieri			

## SCHIȚA LECȚIEI

### Produse de asigurare. Studiu de caz: Asigurarea obligatorie a locuinței

1. Asigurarea= un acord încheiat între un asigurat (persoană) și un asigurător ( societate de asigurare) prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cadrul producerii unui eveniment.
2. Categori, tipuri de asigurare. Riscuri asigurate

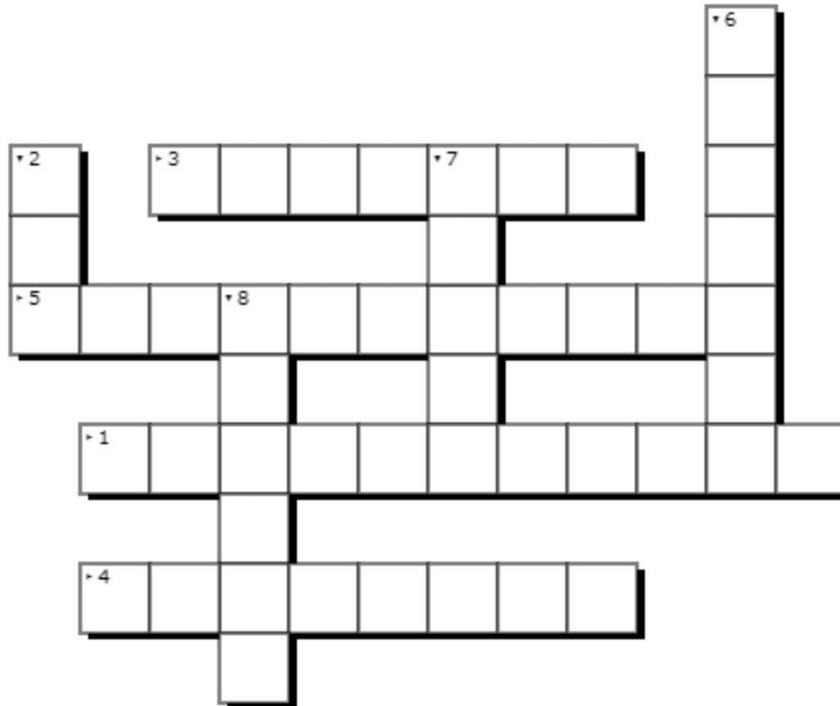
Categori de asigurări	Tipuri de asigurări	Riscuri asigurate
Asigurări obligatorii	Pentru locuință PAD	Cutremur, inundații și alunecări de teren
	Pentru autoturism RCA-Răspundere civilă auto	Prejudiciu neintenționat, distrugere, rănire, spargere, accident
	Pentru câinii periculoși	Avarierea sau distrugerea bunurilor unei terțe persoane, vătămare corporală, deces
	De răspundere civilă profesională	malpraxis
Asigurări facultative	Pentru locuință	Bunuri, incendiu, trasnet, explozie, căderea aparatelor de zbor, alunecare de teren
	Pentru mașină-CASCO	Avariere, incendiere, furt
	De viață	Deces, îmbolnăvire, vătămare corporală
	Medicale de călătorie	Accidente, îmbolnăviri, tratamente de urgență/

#### Vocabular:

- Riscul= evenimentul care o dată produs îl obligă pe asigurător să plătească asiguratului sau beneficiarului despăgubirea sau suma asigurată

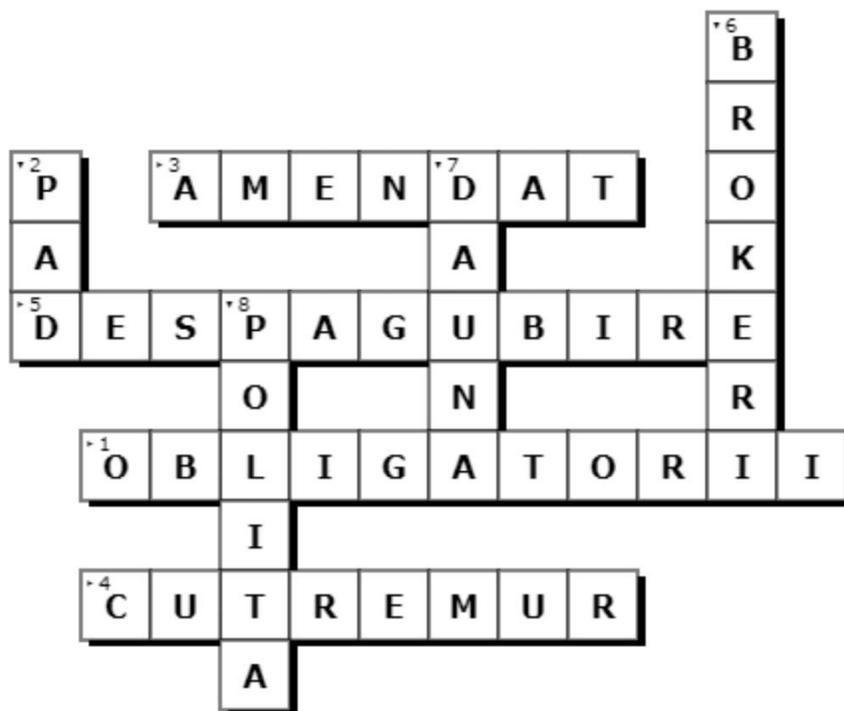
- ✚ Contract de asigurare=act juridic , acord scris între asigurat și asigurător
- ✚ Prima de asigurare=suma de bani datorată asigurătorului de către asigurat
- ✚ Franșiza=parte din valoarea daunei pe care o suportă asiguratul
- ✚ Suma asigurată=limita maximă până la care răspunde asigurătorul în cazul producerii evenimentului asigurat
- ✚ Dauna=pierderea suferită de asigurat
- ✚ Despăgubirea=suma de bani datorată de asigurător asiguratului în cazul producerii unui eveniment asigurat

## FIȘA DE REACTUALIZARE A CUNOȘTINȚELOR: Asigurări



1. Asigurările în România sunt facultative și.....
2. Asigurarea obligatorie împotriva dezastrelor naturale sau....
3. Dacă nu închei asigurarea obligatorie a locuinței ești.....
4. Risc asigurat prin PAD.
5. Suma de bani datorată de asigurător asiguratului.
6. Persoane care oferă produse și servicii de asigurare..
7. Pierdere materială adusă cuiva
8. Contract de asigurare sau.....

Created with XWords – the free online crossword puzzle generator  
<https://www.xwords-generator.de/en>



1. Asigurările în România sunt facultative și.....
2. Asigurarea obligatorie împotriva dezastrelor naturale sau....
3. Dacă nu închei asigurarea obligatorie a locuinței ești.....
4. Risc asigurat prin PAD.
5. Suma de bani datorată de asigurător asiguratului.
6. Persoane care oferă produse și servicii de asigurare..
7. Pierdere materială adusă cuiva
8. Contract de asigurare sau.....

Created with XWords – the free online crossword puzzle generator  
<https://www.xwords-generator.de/en>

### FIȘA DE LUCRU: PRODUSE DE ASIGURARE

Asociați imaginile cu tipul de asigurare corespunzător și riscurile asigurate după modelul dat:

Imagini	Tipuri de asigurare	Riscuri asigurate
		Cutremur, inundații, alunecări de teren
		
		

## FIȘA DE LUCRU: PAD

**Citiți cu atenție textul, accesați linkul și răspundeți la cerințe**

### **PAD – ASIGURARE OBLIGATORIE A LOCUINTELOR ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE**

”Polițele de asigurare obligatorie împotriva dezastrelor naturale (PAD) sunt subscrise exclusiv de către societatea de asigurare Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale (PAID), autorizată de ASF, fiind încheiate fie direct de către societate, fie prin intermediul societăților de asigurare autorizate să practice riscuri de catastrofă (acestea din urmă constituind rețeaua de distribuție a PAID).

Riscurile acoperite prin PAD sunt cutremurele, alunecările de teren și inundațiile, manifestate ca fenomene naturale.

Se acordă despăgubiri numai pentru acele daune produse construcțiilor cu destinația de locuință care au rezultat, direct sau indirect, din manifestarea unuia/unora dintre cele trei riscuri, nu și din cauza altor fenomene (naturale sau cauzate de om).

Suma asigurată prin PAD (adică suma maximă a despăgubirii) este 10.000 euro (pentru o primă de asigurare de 10 euro/an) sau de 20.000 euro (pentru o primă de asigurare de 20 euro/an), în funcție de tipul locuinței.

PAD este o asigurare de prim risc, ceea ce înseamnă că, pentru orice daună care a intervenit pe parcursul valabilității ei, cuantumul despăgubirii se stabilește la nivelul pagubei efective, în limita sumei asigurate.”

( Programul de formare profesională FinTTT, suport de curs – modulul II: Introducere în asigurări)

<https://edutime.ro/caravana-pad/>

#### **Cerințe:**

##### **Grupa I.**

1. Care sunt riscurile acoperite prin PAD?
2. Care sunt sumele asigurate prin PAD?

##### **Grupa II**

1. Ce riscă proprietarii care nu încheie asigurarea de tip PAD?

2. Realizează un afiș de promovare a asigurării de tip PAD având în vedere beneficiile acestui tip de asigurare, o imagine reprezentativă.

### Grupa III

1. Realizați o analiză SWOT referitoare la PAD

<b>Puncte tari</b> 	<b>Puncte slabe</b> 
<b>Amenințări</b>	<b>Oportunități</b>



## TEST DE EVALUARE CURENTĂ

- Toate subiectele sunt obligatorii
- Durata de rezolvare a testului: 45 minute
- Se acordă 10 puncte din oficiu

### 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**

**2.2.Participarea, prin derularea unui proiect pe teme economico-financiare, la investigarea unor probleme specifice grupurilor și comunităților de apartenență.**

### I. Încercuiți litera corespunzătoare răspunsului corect : (4X5=20p)

1. Asigurarea reprezintă :
  - a. Un acord încheiat între stat și cetățeni
  - b. Un acord încheiat între un asigurat și un asigurător
  - c. Un acord verbal între vecini
2. Scopul asigurării este :
  - a. Oferă siguranță pe stradă
  - b. Oferă protecție financiară în cazul producerii unui risc
  - c. Oferirea unei locuințe gratis
3. Asigurarea PAD este :

- a. O asigurare obligatorie
  - b. O asigurare facultativă
  - c. Un instrument de creditare
4. O asigurare pentru câinii agresivi este :
- a. Facultativă
  - b. Obligatorie
  - c. Un moft

**II. Încercuiți A pentru adevărat sau F pentru fals următoarele afirmații : (5X4=20p)**

- 1. Beneficiarul poliței de asigurare este persoana menționată în contractul de asigurare. A F
- 2. Asigurarea de călătorie se referă la asigurarea gratuității zborului cu avionul. A F
- 3. Asigurarea RCA este o asigurare facultativă. A F
- 4. Asigurarea obligatorie pentru mașină o încheie doar proprietarul autovehiculului. A F
- 5. Asigurarea facultativă CASCO acoperă riscuri precum avariile mașinii din diferite cauze și furtul. A F

**III. Selectați din lista următoare termenii care se referă la asigurările obligatorii : (4x5=20p)**

Asigurarea CASCO, asigurarea electrocasnicelor, asigurarea PAD, asigurarea corzilor vocale, asigurarea pentru deținerea de câini periculoși, asigurarea RCA, asigurarea de viață, asigurarea de răspundere civilă profesională, asigurarea de viață.

**IV. Completați spațiile libere cu informația corectă din lista dată :( 5x4=20p)**

Pentru a fi protejați împotriva unor evenimente neprevăzute oamenii încheie un .....Asigurarea este un acord între un asigurat și..... care este o .....specializată. Asiguratul plătește o .....de asigurare. Asigurătorul plătește o ..... dacă are loc evenimentul sau riscul asigurat.

**Lista termenilor:** contract de servicii, contract de asigurare, asigurător, stat, firmă, primă, despăgubire, franșiză.

**V. Realizați un text de 15-20 rânduri în care să argumentați importanța polițelor de asigurare pentru persoanele fizice. (10 puncte)**

În elaborare textului veți avea în vedere:

- Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare
  - Claritatea argumentelor formulate
  - Încadrarea în limita de spațiu.
- Din oficiu: 10 puncte

SUCCES!

**Barem de corectare și notare**

I.20 puncte

1.b- 5p

2. b- 5p

3. a-5p

4. b-5p

II. 20 puncte

1. A- 4p

2. F-4p

3. F- 4p

4. A- 4p

5. A-4p

III.20 puncte

-cate 5 puncte pentru termenii corecți: Asigurare PAD, asigurea RCA, asigurarea pentru deținerea de câini periculoși, asigurarea de răspundere civilă profesională

IV. 20 puncte

- Acordarea a câte 4 puncte pentru termenii: contract de asigurare, asigurător, firmă, primă, despăgubire

V.10 puncte

- 4 puncte pentru utilizarea termenilor specifici educației economico-financiare

- 4 puncte pentru claritatea argumentelor folosite

- 2 puncte pentru încadrarea în limita de spațiu

Din oficiu: 10 puncte

Total: 100 puncte

**TEST PREDICTIV**  
**-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 minute

**I. Adevărat ( A ) sau fals ( F): 6x5=30 p**

1. Pentru locuință persoanele pot încheia atât o asigurare obligatorie, cât și una facultativă ( )
2. Asigurarea obligatorie a locuinței este denumită CASCO. ( )
3. Efectul suferit de o persoană păgubită prin producerea unui risc se numește prejudiciu. ( )
4. Riscurile acoperite prin PAD sunt în număr de cinci. ( )
5. Unul dintre riscurile acoperite de PAD este cel cutremur. ( )
6. Nu ești amendat dacă nu închei asigurarea obligatorie a locuinței. ( )

**II. Realizați corespondența corectă între afirmațiile din prima coloană cu cele din a doua coloană. 4x5=20 puncte**

1 asigurarea PAD pentru locuințe de tip A	a. 10 000 euro
2. locuințe din cărămidă	b. 30 000 euro
3. asigurarea PAD pentru locuințe de tip B	c. locuințe de tip B
4. locuințe din chirpici	e. locuințe de tip A
	d. 20 000 euro

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

**III. Analizați situația următoare și răspundeți la cerințe:**

*Un imobil în valoare de 200 000 lei a fost asigurat pentru suma de 95 000 lei. Clădirea a fost afectată de incendiu, paguba ridicându-se la 55 000 lei.*

*Să se calculeze despăgubirea prin procedeul răspunderii proporționale și a răspunderii primului risc. 20 puncte*

**IV. Realizați un text de 15-20 rânduri în care să argumentați importanța poliței de asigurare PAD pentru persoanele fizice, având în vedere: 20 puncte**

- Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare
- Formularea a minim trei argumente
- Claritatea argumentelor formulate
- Încadrarea în limita de spațiu

Barem de corectare și notare:

I. 30 puncte

1. A- 5 puncte,
2. F -5 puncte,
3. A- 5 puncte,
4. F- 5 puncte
5. A- 5 puncte,
6. F- 5 puncte

II. 20 puncte

1d- 5p, 2e -5p, 3a-5p, 4c-5p

III. 20p

Procedeul răspunderii proporționale  $D = p \times s / v$  10 puncte

$D = 55\,000 \times 95\,000 / 200\,000 = 26\,125$  lei

Principiul primului risc  $d = p = 55\,000$  lei 10 puncte

IV. 20 puncte

- 5 puncte pentru utilizarea corectă a termenilor
- 5 puncte pentru formularea a 3 argumente
- 5 puncte pentru claritatea argumentelor formulate
- 5 puncte pentru încadarea în limita de spațiu.

Din oficiu: 10 puncte