



Proiect final
Programul FinTTT - Formarea personalului didactic din
învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancar
(FinTTT)

“Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancare – Produse și
servicii de asigurare”

Realizat de : Mihály Erika

OPIS/ Cuprins EXEMPLU

Proiect didactic ...p.	3-7
Fișa de lucru 1....p.	8
Fișa de lucru 2.....p.	9
Test de evaluare...p.	10-15
Proiect educațional 1 (activitate extrașcolară) ...p.	16
Bibliografie	p. 17

Proiect didactic – activitate online

Profesor: Mihály Erika

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială „Nyirő József”

Disciplina: Educație Economico - financiară

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

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebankare

Tema / Subiectul: Produse și servicii de asigurare

Tipul lecției: Lecție de comunicare și însușire de noi cunoștințe

Obiectivul fundamental: Însușire de noi cunoștințe referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare, profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare, tipuri și roluri ale instituțiilor financiare nebankare.

- 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 specifice educației economico-financiare cu referire la fapte/evenimente economico-financiare
- 1.2. Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile
- 3.1. Elaborarea unui plan de acțiune personal/al familiei, manifestând inițiativă și responsabilitate
- 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: explicația, conversația, problematizarea, turul galeriei
- b. Forme de organizare a activității: frontal, individual, în perechi, pe grupe

Evaluarea:

1. Fișa de lucru 1
2. Fișa de lucru 2
3. Test de evaluare

Resurse:

Materiale:

- tabla interactivă (pagini de internet: www.google.ro, <https://www.slideshare.net/Asfromania/introducere-n-pieele-financiare-nebancare>)
 - Manualul: Daniela Barbu, Viorica-Bella Dorin, Nina Mihai, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu: Educație Socială, Manual pentru clasa a VIII-a, Editura CD PRESS
 - caietele, stilouri/creioane, foi albe pentru a putea desena
 - fișe de lucru
 - test de evaluare
- Spațial: - sala de clasă

Bibliografie:

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială, clasele a V-a – a VIII-a, București, 2017
2. Manualul: Daniela Barbu, Viorica-Bella Dorin, Nina Mihai, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu: Educație Socială, Manual pentru clasa a VIII-a, Editura CD PRESS
3. Pagini de internet: www.google.com, <https://www.slideshare.net/Asfromania/introducere-n-pieele-financiare-nebancare>; <https://fb.watch/fVx0Yt4MZp/>, <https://www.transilvianabroker.ro/definitii-si-termeni/> și altele (imagini preluate)
4. Programul de formare profesională continuă FinTTT – M2 – Piețe financiare nebancare/Introducere în asigurări

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric	Notează absenții în catalog	Se pregătesc pentru oră	Conversație	Manuale, caiete, instrumente de scris	Activitate frontală	
2. Captarea atenției	Ați auzit despre asigurări? Ce știți despre ele?	Dau răspunsuri.	Conversația		Activitate frontală și individuală	
3. Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecțiile anterioare	Pe baza întrebărilor sunt evocate cunoștințele deja însușite	Elevii primesc fișe diferite și le rezolvă. După rezolvare fiecare elev își corectează fișa.	Conversație	Manualul, caietele	Activitate individuală	Observare sistematică Autocorectare
4.Anunțarea lecției noi și a competențelor	Azi vom învăța despre asigurări! Vom dezvolta următoarele competențe: 1.1 Utilizarea corectă a termenilor specifice educației economico-financiare cu referire la fapte/evenimente economico-financiare 1.2. Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile 3.1. Elaborarea unui plan de acțiune personal/al familiei, manifestând inițiativă și responsabilitate 3.2. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire/ de creditare, a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora	Elevii ascultă cu atenție și scriu titlul în caiet.	Monologul profesorului	Caiete, instrumente de scris	Activitate frontală	
5.Desfasurarea lecției	Ce credeți că este sistemul financiar nebanclar? Puteți da exemple?	Elevii încearcă să definească ce este sistemul financiar nebanclar. Caută răspunsul în manual, pe	Conversație Explicație	Caiete, manuale, tabla	Activitate frontală, individuală	Aprecieri verbale

	<p>(Asigurări, pensii private, piața de capital) -p. 74</p> <p>Ați auzit despre asigurări? Ce este asigurarea? Avem nevoie de asigurări? De ce? Despre ce fel de asigurări ați auzit? Acum să ne uităm la un filmuleț: https://fb.watch/fVx0Yt4MZp/ Concepte noi și definiții paginile 72-73</p> <p>Primiți câte o fișă de lucru și va trebui să le rezolvați în perechi. Aveți zece minute la dispoziție!</p> <p>Formați grupe de câte patru elevi și alegeți o formă de asigurare: veți face un afiș pentru a aduce la cunoștința oamenilor că la voi pot încheia o asigurare. Puteți alege din lista următoare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Asigurarea de viață 2. Asigurarea de sănătate 3. Asigurarea pentru locuință 4. Asigurarea pentru mașină 5. Asigurarea pentru culturi 	<p>internet, pe tabla interactivă. Dau definiția. Dau exemple.</p> <p>Elevii dau răspunsuri și împreună ajungem la definiția finală.</p> <p>Vizionează cu atenție filmulețul.</p> <p>Elevii completează fișele.</p> <p>Elevii desenează, scriu.</p> <p>După ce afișele ajung pe pereți, grupurile de elevi aflați în calitate de vizitatori și critici citesc afișele și foile atașate și își scriu pe foi comentariile critice sau laudative, întrebările sau observațiile. Elevii reexaminează produsul din prisma comentariilor.</p>	<p>Problematizare</p>	<p>interactivă, foi albe etc.</p>	<p>în perechi</p> <p>pe grupe</p>	<p>Observare sistematică</p>
--	---	---	-----------------------	---------------------------------------	-----------------------------------	------------------------------

	<p>agricole</p> <p>Unul dintre voi va desena, altul va scrie textul afișului, al treilea pe o foaie separată va aduna argumente (de ce este important să încheiăm o astfel de asigurare), al patrulea elev va căuta contraargumente (de ce să nu încheiăm o astfel de asigurare)</p> <p>Afișele vor fi puse pe pereții clasei, astfel fiecare elev se va putea uita la afiș și va putea citi textele atașate.</p>					
6.Asigurarea feedback-ului (Fixarea noilor cunoștințe)	<p>Rezumarea activităților din timpul orei va fi realizată prin întrebări. Grupurile sunt rugate să-și prezinte munca, aspectele pozitive și negative, observațiile personale. Elevii sunt rugați să răspundă la întrebările: V-a plăcut ora? Ce ați face mai bine?</p> <p>Tema pentru acasă este să caute pe internet un contract de asigurare și să scrie în caiete ce conține un astfel de contract. (structura)</p>	<p>Elevii răspund la întrebări. Notează tema primită.</p>	Conversație	Caietele, instrumente de scris	Frontal Individual	Aprecieri verbale
7.Evaluarea cunoștințelor	<p>Elevii primesc note mici pentru munca lor.</p> <p>Vă doresc o zi frumoasă, plină de bucurii! La revedere!</p>	<p>La revedere!</p>	Conversație		Frontal	

Fișă de lucru 1

1. Încercuiește răspunsul corect:

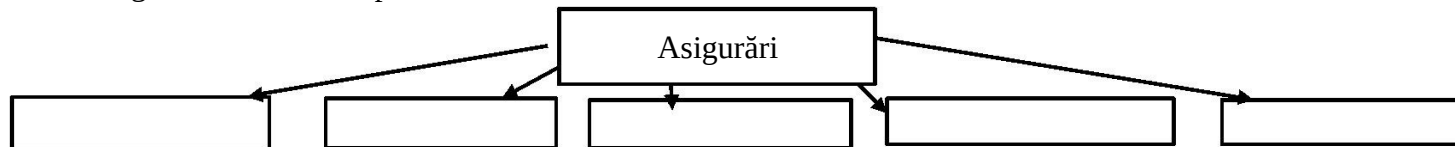
Ce este asigurarea?

- a. Asigurarea este o pierdere de bani.
- b. Asigurare este contractul (aranjamentul) dintre un individ/persoană juridică (contractant) și asigurător (societatea de asigurare) prin care se protejează asiguratul (care poate fi contractantul sau o altă persoană desemnată de acesta) împotriva riscului producerii unui eveniment neprevăzut.
- c. Asigurarea este o foaie fără nicio valoare.
- d. Asigurare este contractul (aranjamentul) dintre un individ/persoană juridică (contractant) și asigurător (societatea de asigurare) prin care se protejează asigurătorul împotriva riscului producerii unui eveniment neprevăzut.

2. Leagă cuvintele cu definițiile potrivite!

contract	pesroana neasigurată
societatea de asigurare	clădire/mașină asigurată
riscuri	aranjament dintre o persoană și o societate
asigurat	o societate care plătește despăgubiri persoanei asigurate
bunuri asigurate	posibilitatea de a avea de suportat o pagubă
	persoana care face plată periodică societății de asigurare pentru a putea fi despăgubit în caz de pagubă

2. Ce fel de asigurări există? Completează tabelul!



3. Există și alte forme de asigurări? Dacă da, dă exemple!

.....

.....

.....

4. Ce forme de asigurări vor exista în viitor?

.....

.....

.....

Fișă de lucru 2

1. Încercuiește răspunsurile corecte:

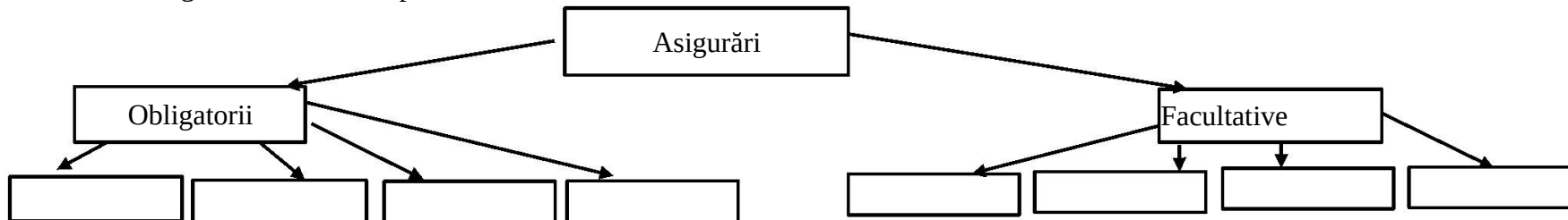
Ce este asigurarea?

- a. Asigurarea este o pierdere de bani.
- b. Asigurare este contractul (aranjamentul) dintre un individ/persoană juridică (contractant) și asigurător (societatea de asigurare) prin care se protejează asiguratul (care poate fi contractantul sau o altă persoană desemnată de acesta) împotriva riscului producerii unui eveniment neprevăzut.
- c. Asigurarea este o foaie fără nicio valoare.
- d. Asigurare este contractul (aranjamentul) dintre un individ/persoană juridică (contractant) și asigurător (societatea de asigurare) prin care se protejează asigurătorul împotriva riscului producerii unui eveniment neprevăzut.

2. Leagă prescurtările/cuvintele cu definițiile potrivite!

- | | |
|----------------|---|
| RCA | – asigurare de persoane, proprietăți sau răspundere, în caz de vătămare, pierdere sau daună produse ca urmare a unui accident |
| PAD | – Vinovăția asiguratului |
| Scadență | – asigurarea obligatorie de răspundere civilă |
| Suma asigurată | – asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva dezastrelor naturale |
| Culpă | - data la care este planificată plata unei prime de asigurare. |
| Despăgubire | – Suma stabilită în contractual de asigurare |
| | - O sumă pe care o primește de la asigurător, doar dacă are loc evenimentul sau riscul asigurat. |

2. Ce fel de asigurări există? Completează tabelul!



3. Ești un bun asigurator, dar societatea la care lucrezi va ajunge în faliment și-ți vei pierde locul de muncă! Gândește-te pentru ce fel de asigurare ar plăti oamenii! Numai prin noi asigurări poți salva societatea și locul de muncă!

.....

.....

.....

Numele:

Prenumele:

Data:

Test predictiv
clasa a VIII-a

1. Alege varianta corectă:

Cum se numesc instituțiile care nu au nicio legătură cu banca?

- a. Instituții de piețe
- b. Instituții financiare nebancaire
- c. Instituții fantome

10p

2. Scrie în spațiul liber din dreptul fiecărei imagini cifra tipului de asigurare:

10p

1. Asigurare de sănătate



2. Asigurare auto



3. Asigurare de locuințe



Barem de notare

- ◆ Se punctează orice modalitate de rezolvare corectă a cerințelor.
 - ◆ Nu se acordă punctaje intermediare altele decât cele precizate explicit în barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.
 - ◆ Se acordă 2 puncte din oficiu.
1. b.....10 p
 2. Pentru potrivirea corectă a tipurilor de asigurare cu imaginile se acordă următorul punctaj:
prima imagine: 3,3 p
a doua imagine: 3,3 p
a treia imagine: 3,4 p
 3. a. A.....3,3 p
F.....3,3 p
F.....3,4 p
b. Asiguratul poate fi o persoană fizică sau o persoană juridică. 5 p
Asigurătorul este o **firmă** specializată care preia riscurile asiguraților. 5 p
 4. Paguba suferită de asigurat. 10 p
 5. Asigurările de bunuri 3,3 p, asigurările de persoane 3,3 p, asigurarea de răspundere civilă 3,4 p, în total 10 puncte
 6. Pentru conținut elevul va primi 16 puncte, iar pentru folosirea termenilor de specialitate, 4 puncte.

Numele:

Prenumele:

Data:

Test sumativ
clasa a VIII-a

1. Alege varianta corectă:

10p

Câte instituții financiare există? Denumeste-l/denumeste-le!

a. Una

b. Două,

c. Trei,,

2. Scrie în spațiul liber din dreptul fiecărei cifre din prima coloană, litera corespunzătoare din coloana a doua:10p

___1. Acțiunea

a. este hârtia de valoare care dovedește că posesorul său a acordat un împrumut firmei sau companiei emitente;

___2. Obligațiunea

b. este hârtia de valoare care dovedește că posesorul său a acordat un împrumut statului;

___3. Titlul de stat

c. este hârtia de valoare care dovedește că posesorul său este proprietar al firmei;

d. este hârtia de valoare care dovedește că posesorul său este proprietar la firma sau compania emitentă;

3. Citește cu atenție afirmațiile următoare.

a. Dacă o consideri adevărat, încercuiește litera A, iar dacă o consideri falsă, încercuiește litera F.

20p

A / F Asigurarea reprezintă acordul încheiat între un asigurat și un asigurător

A / F Asiguratul poate fi o persoană fizică sau un agent economic care, în schimbul unei sume de bani, își protejează bunurile sau propria persoană, împotriva unor evenimente prevăzute.

A / F Asigurătorul este o persoană specializată care preia riscurile asiguraților. În cazul producerii evenimentelor asigurate, acesta plătește valoarea pagubelor produse.

b. Rescrie enunțurile false în așa fel, încât să fie corecte!

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

4. Completează enunțul cu informațiile care lipsesc!

10p

Barem de notare

- ◆ Se punctează orice modalitate de rezolvare corectă a cerințelor.
 - ◆ Nu se acordă punctaje intermediare altele decât cele precizate explicit în barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.
 - ◆ Se acordă 2 puncte din oficiu.
1. b.....10 p
 2. 1-d.....3,3 p
 - 2-a.....3,3 p
 - 3-b.....3,4 p
 3. a. A.....3,3 p
 - F.....3,3 p
 - F.....3,4 p
 - b. Asiguratul poate fi o persoană fizică sau un agent economic care, în schimbul unei sume de bani, își protejează bunurile sau propria persoană,împotriva unor evenimente **neprevăzute**. 5 p
Asigurătorul este o **firmă** specializată care preia riscurile asiguraților. În cazul producerii evenimentelor asigurate, acesta plătește valoarea pagubelor produse. 5 p
 4. În contractul de **asigurare** încheiat între cele două părți se prevede **prima de asigurare** pe care asiguratul o plătește și **despăgubirea** pe care oprimește de la asigurător, doar dacă are loc evenimentul sau riscul **asigurat**.
.....4 x 2,5 p = 10 p
 5. Asigurările de bunuri 3,3 p, asigurările de persoane 3,3 p, asigurarea de răspundere civilă 3,4 p, în total 10 puncte
 6. Pentru conținut elevul va primi 16 puncte, iar pentru folosirea termenilor de specialitate, 4 puncte.

Activitate extrașcolară

Elevii vor lucra pe grupe și vor face un film scurt, o reclamă, de 2-3 minute, în care vor prezenta oamenilor societatea lor de asigurare, pentru a putea încheia cât mai multe asigurări.

Va trebui să aibă în vedere următoarele:

- să aibă un nume de societate
- ce tipuri de asigurări pot fi încheiate
- avantaje/oferte - de ce e bine ca oamenii să încheie asigurările la ei
- și alte informații importante

Bibliografie

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială, clasele a V-a – a VIII-a, București, 2017
2. Manualul: Daniela Barbu, Viorica-Bella Dorin, Nina Mihai, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu: Educație Socială, Manual pentru clasa a VIII-a, Editura CD PRESS
3. Pagini de internet: www.google.com, <https://www.slideshare.net/Asfromania/introducere-n-pieele-financiare-nebancare>; <https://fb.watch/fVx0Yt4MZp/>, <https://www.transilvaniabroker.ro/definitii-si-termeni/>, și altele (imaginile)
4. Programul de formare profesională continuă FinTTT – M2 – Piețe financiare nebancare/Introducere în asigurări/Piața asigurărilor/Aplicații piața asigurări
5. Daniela Crețu, Adriana Nicu: Pedagogie pentru definitivat și gradul didactic II, Editura Universității ”Lucian Blaga”, Sibiu, 2009