

Proiect final

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

”
Piața pensiilor private.
Avantaje și dezavantaje ale pensiilor private”

Realizat de: Ivlampie Mihaela -Ramona



Cuprins

1. Planul de lecție: *Piața pensiilor private. Avantaje și dezavantaje ale pensiilor private.*
2. Fișa de lucru 1: Studiu de caz - *Deductibilitate fiscală*
3. Fișa de lucru 2: Fișa de analiză - *Avantaje pensia privată Pilon III*
4. Instrument de evaluare la finalul lecției 1: *Test rapid 10 întrebări despre pensia privată.*
5. Instrument de evaluare la finalul lecției 2: *Rebus - Pensii private.*
6. Test de evaluare - pensii private-Itemii obiectivi și subiectivi.
7. Resurse materiale utilizate

Proiect de lecție

Profesor: Ivlampie Mihaela -Ramona

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială, Nr.22, Galați

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 lecției: „Piața pensiilor private. Avantaje și dezavantaje ale pensiilor private”

Tipul lecției: mixtă

Durata lecției: 50 de minute

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor, însușirea de noi cunoștințe referitoare la piața pensiilor administrate privat.

Competențe generale:

1. (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. Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile
- 1.3. Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea risipei de resurse financiare

Strategii didactice:

- a. Metode și procedee didactice: conversația, conversația euristică, explicația, studiul de caz, dezbatere, exercițiul , tabelul T, expunerea;
- b. Forme de organizare a activității: individual, frontal, pereche, pe grupe.

Evaluarea:

1. De conținut: va viza corectitudinea informațiilor, aria de cuprindere și gradul de valorificare, valorizare a informațiilor;
2. De utilizare a operațiilor gândirii: va urmări modul de prelucrare și aplicare a informațiilor dobândite anterior;
3. Evaluare finală: Test predictiv.

Resurse:

Materiale: catalog, stilou, pix, creion, tablă, markere, manual, laptop proiector, caiete, fișe de lucru, foi albe, telefon.

-De timp: 50 de minute.

Etapale desfășurării lecției

1. Moment organizatoric: 2 min.
2. Verificarea cunoștințelor anterioare: 10 min.
3. Captarea atenției: 3 min.
4. Enunțarea temei noi și a competențelor specifice: 2 min.
5. Transmiterea noului conținut: 20 min.
6. Fixarea cunoștințelor/ Asigurarea transferului (feed-back): 10 min.

7. Încheierea lecției- Anunțarea temei pentru acasă, explicații : 3 min.

Resurse utilizate

Bibliografie/ Siteografie:

Ministerul Educației și Cercetării, Barbu, Daniela, Mihai, Nina, Dorin, Viorica- Bella, Mînză, Daniela, Neagu, Cătălina Luiza, Educație socială, *Manual pentru clasa a VIII a*, Editura, Cd Press, 2020.

Ministerul Educației și Cercetării, Crivac, Georgeta- Mihaela, Grigore, Adina, *Educație socială, clasa a VIII – a*, Editura Ars Libri, Buzoești, 2020.

Site consultat la data de 20.11.2022: <https://pensiibcr.ro/ro/intrebari-frecvente/pilon-3-angajat/pensia-facultativa-angajat-faq-18>

Site consultat la data de 19.11. 2022: <https://edu.asfromania.ro/quiz-pensii-private/>

Site consultat la data de 21. 11 2022: <https://edu.asfromania.ro/wp-content/uploads/2016/03/rebus-pensii-private.pdf>

Curs Fințt, Institutul de Studii Financiare: *Sistemul pensiilor private- Cap. tipuri de pensii private Pilon I, Pilon II, Pilon III*

Curs Fințt, Institutul de Studii Financiare: *Sistemul pensiilor private, Sistemul de pensii privat, Aplicații.*

Desfășurarea activității

Etaple lecției	Activitate		Strategii didactice/ Resurse				Evaluare
	Profesor	Elevi	Timp	Materiale	Procedurale	Forme de organizare a clasei	
1. Moment organizatoric	Profesorul salută elevii. Notează absenții în catalog, dacă este cazul. Creează un climat favorabil desfășurării activității	Elevii salută profesorul, elevii de serviciu numește absenții, dacă este cazul, se pregătesc de activitate	2 min.	Catalog, stilou	Conversația	Individual Frontal	Observare sistematică a activității elevilor
2. Verificarea cunoștințelor anterioare	Profesorul adresează întrebări elevilor din lecția discutată în ora anterioară. „Tipuri de pensie administrată privat: Pilonul II și pilonul III.” Profesorul numește un elev pentru a răspunde la următoarea întrebare: „Care sunt condițiile necesare aderării la fondul de pensii Pilonul II?” Profesorul întreabă un alt elev „cum se calculează această contribuție?”	Elevul numit răspunde: „ Este necesară vârsta participantului de până în 35 de ani la angajare, care plătește o contribuție obligatorie și opțională pentru persoanele care au o vârstă cuprinsă între 35-45 de ani.	10 min.	Individual. Frontal	Conversația euristică, Explicația		Observarea sistematică Aprecierea verbală a răspunsurilor elevilor

	<p>Profesorul adresează o altă întrebare elevilor: „Care sunt condițiile de participare la pensia de tip Pilon III?”</p>	<p>Elevul numit răspunde: această contribuție sau sumă de bani este reținută din pensia obligatorie Pilon I, administrată de stat și anume 25%, contribuție CAS, din care se extrage doar 3,75% pentru distribuirea la Pilonul II, pensie obligatorie administrată privat.</p> <p>Elevul numit de profesor răspunde: „Acest tip de pensie este facultativă/ opțională, este administrată de o instituție financiar nebanară, adică va fi administrată privat. Cotizantul care plătește o sumă de bani poate fi, atât o persoană</p>		<p>Individual. Frontal</p> <p>Individual, Frontal</p>	<p>Conversația euristică, Explicația</p>		<p>Aprecierea verbală</p> <p>Observarea sistematica</p> <p>Aprecierea verbală</p>
--	--	---	--	---	--	--	---

	<p>Profesorul le prezintă elevilor o Fișă de lucru 1 despre deductibilitatea fiscală, îndrumându-i să lucreze în perechi, pentru calcularea deductibilității fiscale obținută de angajat la plata pensiei Pilon III, prin intermediul angajatorului.</p> <p>Profesorul concluzionează ,de asemenea, că opțiunea pentru un fond de pensii privat poate oferi diverse avantaje referitor la investirea economiilor pe termen lung.</p>	<p>salariată, cât și o persoană care lucrează pe cont propriu.</p> <p>Elevii lucrează pe Fișa de lucru 1.- Concluzionează, prin discuții la nivelul întregii clase, referitor la avantajele plății Pilon III, realizate prin intermediul angajatorului- deductibilitatea fiscală fiind un beneficiu privind niște bani economisiți anual.</p>		<p>Perechi, Frontal</p>	<p>Conversația, Explicația, Studiul de caz, Dezbateri</p>	<p>Fișa de lucru 1, caiet, pix</p>	<p>Observarea sistematică</p> <p>Aprecierea răspunsurilor</p>
<p>3. Captarea atenției</p>	<p>Profesorul notează pe tablă următorul citat, din manualul de educație financiară clasa a VIII a: „<i>Nu vă puneți încrederea în bani, puneți-vă banii într-un loc de încredere!</i>”- Oliver Wendell Holmes- jurist american</p> <p>Solicită elevii să se gândească la locul de încredere, unde oamenii și-ar plasa economiile.</p>	<p>Elevii răspund la întrebarea profesorului, dau răspunsuri variate: acasă la bancă într-un cont de economii, investiție în asigurări diverse, cât și pe termen lung în fonduri de</p>	<p>3 min.</p>	<p>Individual, Frontal</p>	<p>Conversația euristică</p>	<p>Tablă, marker, manual</p>	<p>Observarea sistematică,</p> <p>Aprecierea verbală</p>

	Profesorul mai întreabă, dacă: „Ar putea fi contribuția la o pensie administrată privat, un astfel de loc de încredere?”	pensii private. De asemenea, elevii concluzionează că un fond de pensii administrat privat, de tip Pilon III, ar putea fi un loc de încredere pentru plasarea economiilor cu efect pe termen lung.					
4. Enunțarea temei noi și a competențelor specifice	Profesorul notează noul titlu pe tablă.: „Piața pensiilor private avantaje și dezavantaje ale pensiilor private.” Enunță competențele specifice noii lecții.	Elevii notează titlul lecției în caiet. Ascultă explicațiile profesorului	2 min.	Individual	Expunere	Tablă marker caiete, pixuri	Observarea sistematică
5. Transmiterea noului conținut	Profesorul prezintă elevilor importanța alegerii unui fond de pensii administrat privat, pentru distribuirea banilor - investirea economiilor pentru o perioadă importantă din viața unui om- <i>retragerea din activitate</i> . Profesorul realizează schema lecției la tablă Pentru ca un astfel de participant la un astfel de fond, să fie informat corect, acesta trebuie să țină cont de mai multe criterii:	Elevii ascultă expunerea profesorului, notează informațiile importante și cele notate pe tablă.	20 min.	Individual	Expunere, Explicația	Tabla, marker, caiet, pix	Observarea sistematică

	<p>- rezultatele investiționale (profiturile aduse în urma investițiilor făcute de către administratorul fondului prin sumele de bani existente de la participanți în acel fond)</p> <p>-structura portofoliului investițional (instrumentele financiare în care s-au investit sumele de bani din fond),</p> <p>- nivelul comisioanelor ce se pot aplica, -performanța pe care a avut-o acel fond</p> <p>- 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, i</p> <p>- un fond de pensii privat care are un grad de risc crescut, aduce cu sine profituri mari.</p> <p>-fiecare participant poate alege orice fond de pensii privat având în vedere disponibilitatea acestuia la risc.</p> <p>Instituțiile ce dețin un fond de pensii privat trebuie să fie autorizate, iar actul de aderare (contractul) trebuie să conțină elementele de siguranță (seria, numărul unic acordat de către ASF,</p>						
--	--	--	--	--	--	--	--

	<p>date de contact ale administratorului). -înaintea semnării contractului, participantul trebuie să citească prospectul schemei de pensii. Profesorul recomandă elevilor să caute informații relevante, acasă, despre pensiile private pe site-ul - www. asfromania.ro</p> <p>Profesorul notează la tablă prin intermediul tabelului T Avantajele și Dezavantajele Pensiilor Pilon II și III în raport cu pensia Pilon I (cât și beneficiile și riscurile).</p> <p>Profesorul propune elevilor spre rezolvare o fișă de analiză- Fișa nr. 2. Elevii sunt grupați de cadrul didactic în grupe de câte 4-5 elevi. Aceștia vor rezolva pe o foaie A4 cerințele de pe fișa de lucru; după rezolvare, un reprezentant al grupei va citi ce au stabilit. Elevii au la dispoziție 5 minute să rezolve fișa de lucru; răspunsurile grupelor vor fi stabilite în celelalte 5 minute. De asemenea, cele mai bune răspunsuri de la fiecare grupă pot fi trecute și pe tablă</p>	<p>Elevii notează tabelul T cu avantajele și dezavantajele pensiilor de tip privat</p> <p>Elevii se grupează câte 4-5 în grupă(s-au format astfel 4 grupe de elevi). grupe de elevi). Ascultă explicațiile/ indicațiile profesorului, rezolvă fișa de lucru în timpul stabilit. Reprezentanții grupelor notează la tablă</p>		<p>Individual, frontal</p> <p>Frontal, pe grupe</p>	<p>Expunere, Tabel T</p> <p>Conversația, Explicația Exercițiul</p>	<p>Tabla, marker, caiet, pix</p> <p>Tablă , marker, foi</p> <p>A4, Pix, caiete</p>	<p>Observarea sistematică a elevilor</p>
--	---	---	--	---	--	--	--

	Profesorul reproduce fișa de lucru pe tablă pentru ca reprezentanții grupelor să noteze la tablă răspunsurile cele mai potrivite.	răspunsurile găsite în grupa fiecăruia					
6. Fixarea cunoștințelor/ asigurarea transferului (feed-back)	<p>La finalul expunerii elevii sunt îndrumați să rezolve un test simplu de 10 întrebări, individual. Profesorul permite elevilor să acceseze internetul de pe telefon și să completeze testul indicat la adresa următoare: https://edu.asfromania.ro/quiz-pensii-private/</p> <p>Testul este proiectat și în clasă cu ajutorul proiectorului.</p> <p>După rezolvarea testului, elevii primesc de la profesor o fișă cu un rebus, despre pensii, pe care trebuie să-l rezolve în pereche. Rezultatele vor fi anunțate în clasă de elevii care au rezolvat corect rebusul, pentru ca toți elevii să-și noteze soluțiile corecte.</p>	<p>Elevii ascultă indicațiile profesorului, rezolvă testul individual.</p> <p>Elevii rezolvă. în pereche, rebusul proiectat în clasă și pe fișele primite</p>	10 min.	<p>Frontal, individual</p> <p>Frontal, perechi</p>	<p>Conversația, Explicația Exercițiul</p> <p>Conversația, exercițiul,</p>	<p>Proiector, laptop, internet, telefoane</p> <p>Fișe de lucru, proiector, pix/ creion</p>	<p>Observarea sistematică a elevilor</p> <p>Aprecierea verbală a răspunsurilor date de elevi</p>

7. Încheierea lecției/ Anunțarea temei pentru acasă	<p>Profesorul anunță elevii că vor avea o temă pentru acasă. Să realizeze un sondaj de opinie în familie/ la cunoștințe, referitor la înscrierea la un fond de pensii privat:</p> <p>Elevii trebuie să aibă în vedere dacă cei chestionați sunt înscriși la un astfel de fond, care este instituția care le administrează fondul, pensie pilon II sau și Pilon III un astfel de fond, sunt mulțumiți de instituția care administrează pensia lor privată, le trimit rapoarte anuale.</p> <p>La sfârșit se cere o analiză o situației și concluzii.</p> <p>Profesorul salută elevii la ieșirea din clasă</p>	<p>Elevii sunt atenți la explicațiile profesorului, notează tema pentru acasă, unii elevi cer explicații suplimentare despre temă.</p> <p>Elevii salută profesorul la ieșirea din clasă</p>	3 min.	Individual, frontal	Explicația Conversația	Manual, caiete pix.	Observarea sistematică

Schema lecției la tablă

Piața pensiilor private. Avantaje și dezavantaje ale pensiilor private

În timpul vieții active în muncă, o persoană își poate plasa economiile și într-un sistem de pensii privat- Pilon II, Pilon III

Criterii pentru alegerea unui fond de pensii administrat privat:

- rezultatele investiționale (profiturile aduse în urma investițiilor făcute de către administratorul fondului prin sumele de bani existente de la participanți în acel fond)
- 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
- gradul de risc al fondului

Tabel T

Avantaje și beneficii		Dezavantaje și riscuri	
Pensia Pilon I	Pensia Pilon II, III	Pensia Pilon I	Pensia Pilon II, III
<p>Beneficiază de pensie orice persoană care a lucrat în tinerețe cu contract de muncă;</p> <p>Pensia este plătită din salariul tinerilor actuali, nu este nevoie de depunerea unor sume de bani pentru a primi pensie;</p> <p>Banii sunt plătiți imediat pensionarilor;</p>	<p>Beneficiază de aceste pensii orice persoană care contribuie;</p> <p>Participanții sunt proprietari asupra contribuțiilor sale;</p> <p>Sumele de bani se strâng în contul individual al participantului;</p>	<p>Sumele de bani alocate ca pensie la vârsta pensionării sunt strânse în bugetul asigurărilor sociale, ci nu în contul individual al celui ce contribuie;</p> <p>Numărul angajaților care contribuie este tot mai mic decât cel al pensionarilor, ceea ce conduce la o ne susținabilitate pe viitor a sistemului de pensii publice.</p>	<p>Nu se primesc imediat pensiile, deoarece banii sunt investiți pe termen lung;</p> <p>Riscul de a alege un fond de pensii pilon III cu un grad de risc crescut și care să genereze un profit mai mic decât media sistemului.</p>

<p>În cazul în care pensionarul decedează, urmașii acestuia vor beneficia de „pensie de urmaș”;</p>	<p>Participanții pot beneficia de o pensie mai mare decât sumele cu care a contribuit prin investiția făcută de fond în diverse instrumente financiare care generează profit;</p> <p>Sumele câștigate sunt separate de cele cu care s-a contribuit la fond;</p> <p>Se pot verifica sumele de bani strânse în cont</p> <p>Beneficiarul primește la vârsta pensionării cel puțin suma de bani aferentă contribuțiilor sale, chiar dacă banii au fost investiți ineficient;</p> <p>Angajatul are calitatea de beneficiar/participant;</p> <p>Sumele de bani din cont pot fi moștenite;</p>	<p>Angajatul este doar contribuitor, nu și beneficiar;</p> <p>.Pensia are în general un cuantum redus.</p>	
---	---	--	--

Studiu de caz

Deductibilitatea fiscală:

5. Un participant la pensia facultativă are un salariu de 2500 lei (acestui i-au fost retrase contribuțiile, din această sumă de 2500 de lei, dar nu și impozitul). Impozitul pe venit din salarii este de 10%. El contribuie la pensia facultativă cu suma de 150 lei/lună.

Realizați două scenarii: 1. în care angajatorul îi plătește contribuția la Pilon III angajatului (adică angajatul beneficiază de deductibilitate fiscală)

2. în care angajatul își plătește singur contribuția la Pilon III.

În ce scenariu angajatul deține un avantaj?

Răspuns:

Scenariul 1-angajatorul plătește contribuția angajatului
 $(2500-150) \times 10\% = 235$ lei(impozit)
 $2500-235=2265$ lei (salariul angajatului)

Scenariul 2-angajatul își plătește contribuția
 $2500 \times 10\% = 250$ lei(impozit)
 $2500-250=2250$ lei(salariul angajatului)

Concluzie- Dacă angajatorul plătește unii salariat contribuția către pensia facultativă, acesta va putea economisi 15 lei în plus/lună ($2265-2250$), iar pe an ($15 \text{ lei} \times 12 \text{ luni} = 180 \text{ lei/an}$) bani ce puteau să fie dați la stat dacă nu se aplica deductibilitatea fiscală.

Pensia aleasă : Pensia Pilon III

Cum cotizez ?

Cum se deschide un fond de pensii privat Pilon III?

Cine beneficiază de acest tip de investiție?

Care sunt beneficiile Pilonului III?

Sunt economiile mele sigure aici?

Cine le garantează?

Când am acces la banii din fond?

Instrument de evaluare la finalul lecției 1: Test rapid 10 întrebări despre pensia privată.

1

Care este pensia administrată de stat:

- Pilonul I
- Pilonul II – pensia privată obligatorie
- Pensia facultativă Pilon III

2.

Pentru a avea o pensia privată obligatorie:

- Se redistribuie o parte din cotizația la fondul de pensii
- Statul oprește mai mulți bani
- Va trebui să fac plăți suplimentare din salariu

3

Pensia privată obligatorie este administrată de:

- Un administrator de fonduri de pensii
- Casa de Pensii
- Firma la care sunt angajat

4.

- Firma la care sunt angajat
- Participantul la acel fond de pensii
- Casa de Pensii

5.

Care este suma anuală cu care contribuți și se deduce din impozitul pe venit?

- Suma mai mică decât echivalentul a 400 euro/an angajator/angajat
- Suma mai mică decât salariul minim pe țară
- Suma mai mică decât echivalentul a 100 euro/an angajator/angajat

6.

Dacă am un fond de pensii facultative și nu mai plătesc cotizațiile:

- Voi beneficia, la vârsta de pensionare, de drepturile cuvenite
- Pierd toți banii
- Statul preia banii strânși în contul meu

7.

În cazul nefericit în care persoana care a plătit cotizațiile la fondul de pensii private moare, cine primește banii adunați în contul său:

- Statul
- Moștenitorii

- Se distribuie către alți pensionari

. 8

Pensia privată depinde de:

- Sumele ce se adună în contul meu individual
- Bugetul de stat
- Dobânda bancară

9.

Este participant la un fond de pensii administrat Pilon II:

- Orice persoană care are un salariu mare
- Orice persoană pentru care firma la care lucrează îi oferă acest beneficiu
- Orice persoană cu vârsta până în 35 de ani, la momentul angajării

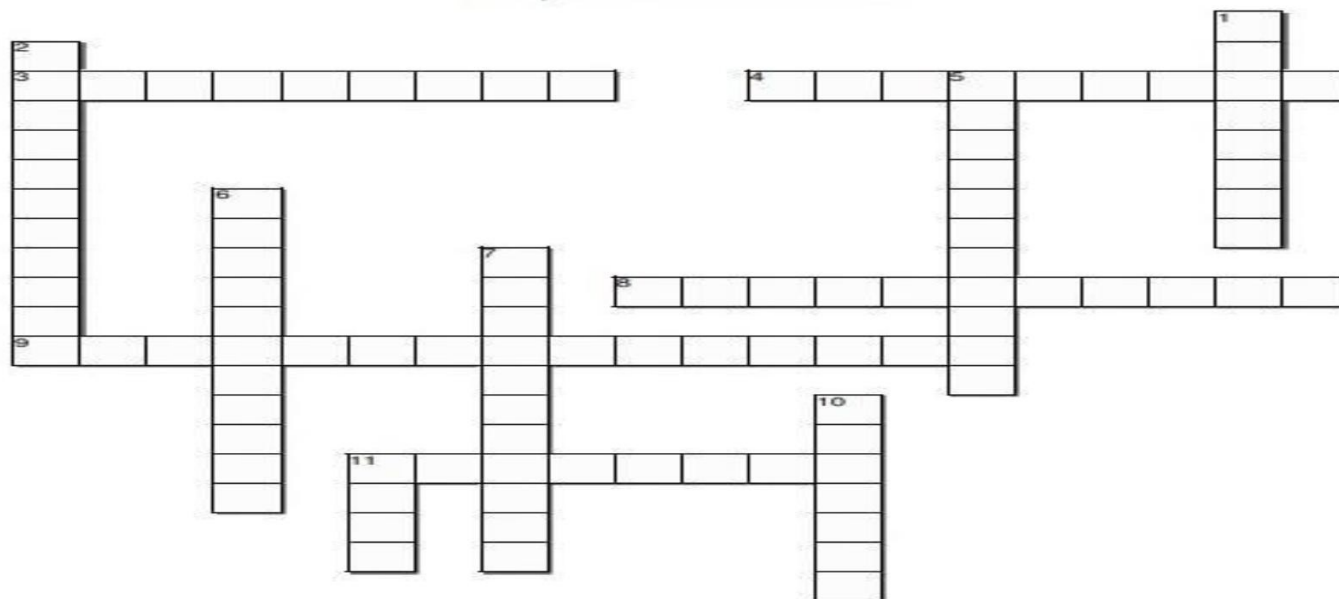
10.

Pot afla despre evoluția pensiei mele private:

- Dacă firma la care lucrez îmi dă această informație
- Administratorul fondului de pensii este obligat să mă informeze anual în scris
- Dacă mă uit la televizor

Știu ce înseamnă pensia privată!

Completează corect rebusul.



Created with TheTeachersCorner.net Crossword Maker

Horizontal

3. Dacă nu îmi aleg administratorul de pensii private Pilon II, atunci voi fi repartizat
4. Activele unui fond de pensii private sunt păstrate de un
8. Dreptul la pensia privată se deschide la momentul
9. investesc activele fondurilor de pensii.
11. Pentru siguranța mea, activele fondurilor de pensii și cele ale administratorilor sunt

Vertical

1. În sistemul de pensii private am dreptul să mă transfer la alt administrator.
2. Pentru a mari resursele financiare la vârsta pensionării pot să contractez o pensie
5. Pensia administrată privat Pilon II este o pensie
6. Moștenitorii participantului la sistemul de pensii private au calitatea de
7. Persoana pentru care se plătesc contribuții în sistemul de pensii private are calitatea de
10. Am calitatea de participant în sistemul de pensii private dacă semnez un act individual de
11. Pensia Pilon I este pensia de

Nume și prenume elev:

Data:

Test de evaluare

Clasa a VIII a

Educație financiară

Toate subiectele sunt obligatorii

Timpul de rezolvare: 50 de minute

Se acordă un punct (1) din oficiu

1. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț., fie a., fie b.

1. Nu se poate schimba fondul de pensii.

a. Adevărat; b. Fals.

2. În cazul în care participantul unei pensii private nu mai plătește contribuțiile o anumită perioadă, va pierde toate drepturile asupra pensiei sale.

a. Adevărat; b. Fals.

3. Participantul unui fond de pensii privat devine incapabil de muncă, dar nu a ajuns la vârsta pensionării poate beneficia de pensie de invaliditate sau de o pensie sub forma unei plăți unice.

a. Adevărat; b. Fals.

4. Orice persoană poate contribui la pensia facultativă, atât persoanele ce lucrează cu contract de muncă, cât și persoanele care lucrează pe cont propriu.

a. Adevărat; b. Fals.

5. Pilonul III face parte din sistemul de pensii facultative.

a. Adevărat; b. Fals.

6. Poate contribui cu sume de bani la fondul pensiei ocupaționale, atât persoanele angajate cu contract de muncă, cât și cei care obțin venituri din activități independente.

a. Adevărat; b. Fals.

7. Afirmația "În cazul în care pensionarul decedează, urmașii acestuia vor beneficia de „pensie de urmaș”, constituie un avantaj al pensiilor private.

a. Adevărat; b. Fals.

8. Plata pensiei facultative se face o dată cu plata pensiei publice.

a. Adevărat; b. Fals.

9. Fondurile de pensii administrate privat pot avea diferite grade de risc (de la scăzut la ridicat).

a. Adevărat; b. Fals

10. Economisirea poate avea loc și în fondurile pensiilor private.

a. Adevărat; b .Fals.

Se acordă 2 p

2

. Asociază denumirea Pilonului din coloana A cu denumirea pensiei corespunzătoare din coloana B. Realizează corespondența dintre simbolurile aflate în cele două coloane.

A. Denumire Pilon

B. Denumire pensie

1. Pilon I

a .Pensie stat/ privată

2. Pilon II

b. Pensie privată facultativă

3. Pilon III

c. Pensie obligatorie administrată privat

4. Pilon IV

d. Pensie ocupațională

5. Pilon V

Se acordă 2 puncte

3. Completează enunțurile cu termenii potriviți

Sistemul de pensii este compus din Pilonul I care se mai numește și pensia a).....
Pilon II care se mai numește și pensia administrată b)..... Pilon III și Pilon IV.
Sistemul de pensii privat aduce anumite avantaje către un angajat, deoarece acesta poate beneficia de c)..... fiscală în cazul în care contribuțiile acestuia la Pilon III sunt plătite de către angajator. Angajatul poate participa la mai multe fonduri de pensii în cazul pensiei d).....

Se acordă 2 puncte

4.

Scrive un eseu de 10-12 rânduri, în care să prezinți avantajele și dezavantajele contribuției la pensiile private.. Pentru acordarea punctajului trebuie să ții cont și de claritate în exprimare și o înșiruire logică a ideilor respectate. Cerințele:

- a. să prezinți, pe scurt, câteva caracteristici ale pensiilor private;
- b. să prezinți cel puțin 3 avantaje și trei dezavantaje ale contribuției la sistemul de pensii privat;
- c. să găsești un titlu potrivit;

Se acordă 3 puncte

Barem de corectare și notare

Test clasa a VIII a

Educație economico-financiară

Toate subiectele sunt obligatorii

Timpul de rezolvare: 50 de minute

Se acordă un punct (1) din oficiu

- 1. Se acordă 0,25 puncte pentru fiecare valoare de adevăr descoperită corect, pentru cele opt propoziții, după cum urmează:**

1b, 2b, 3a, 4a, 5a, 6a, 7b, 8a, 9a, 10a.

- 2. Se acordă două puncte pentru fiecare corespondență corectă, formată din coloana A cu coloana B, astfel:
A1/ Bc; A2/Ba; A3/Bb; A4/Bd.**

- 3. Se acordă trei puncte pentru enunțurile completate corect, după cum urmează:
a) publică/ de stat; b) privat; c) deductibilitate; d) facultative.**

4.

Se acordă trei puncte pentru redactarea unui eseu care să se încadreze în numărul de rânduri exprimate în cerință, dacă se precizează în eseu trei caracteristici ale pensiilor private, dacă se prezintă trei avantaje și trei dezavantaje la contribuția pensiilor private și dacă titlul este unul în concordanță cu tematica eseului. De asemenea, în acordarea punctajului, se ține cont de claritate și de logica ideilor exprimate

Resurse utilizate

Bibliografie/ Siteografie:

Ministerul Educației și Cercetării, Barbu, Daniela, Mihai, Nina, Dorin , Viorica- Bella, Mînză, Daniela, Neagu, Cătălina Luiza, Educație socială, *Manual pentru clasa a VIII a*, Editura, Cd Press, 2020.

Ministerul Educației și Cercetării, Crivac, Georgeta- Mihaela, Grigore, Adina, *Educație socială, clasa a VIII – a*, Editura Ars Libri, Buzoești, 2020.

Site consultat la data de 20.11.2022: <https://pensiibcr.ro/ro/intrebari-frecvente/pilon-3-angajat/pensia-facultativa-angajat-faq-18>

Site consultat la data de 19.11. 2022: <https://edu.asfromania.ro/quiz-pensii-private/>

Site consultat la data de 21. 11 2022: <https://edu.asfromania.ro/wp-content/uploads/2016/03/rebus-pensii-private.pdf>

Curs Fințt, Institutul de Studii Financiare: *Sistemul pensiilor private- Cap. tipuri de pensii private Pilon I, Pilon II, Pilon III*

Curs Fințt, Institutul de Studii Financiare: *Sistemul pensiilor private, Sistemul de pensii privat, Aplicații*

