



## **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 : Mihaela Codreanu

- Proiect didactic
- Fișa de lucru nr. 1
- Fișa de lucru nr. 2
- Test de evaluare nr. 1
- Test de evaluare nr. 2
- Test predictiv cu baremele aferente
- Enumerarea resursele materiale folosite

## Proiect didactic

Profesor: Mihaela Codreanu

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială "Virgil Caraiivan", Sat Șuletea

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: Ce rol au asigurările în viața noastră?

Tipul lecției: Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare și importanța asigurărilor în protejarea financiară.

### 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. 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. Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte evenimente economico-financiare.
2. Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii, de servicii financiare, care își exercită drepturile și responsabilitățile
3. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire /de creditare, a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora.

### 4. Strategii didactice:

- a. Metode și procedee didactice: Conversația, Explicația, Problematizarea, Joc de rol, Învățarea prin descoperire, Exercițiul
- b. Forme de organizare a activității: Activitate frontală, individuală și pe grupe

**Evaluarea:**

1. Adresarea unor întrebări - Discuții despre posibile riscuri asociate unor diverse activități
2. Completarea unei fișe de lucru

**Resurse:**

1. resurse materiale: manual, fișe de lucru, PPT, videoproiector, laptop, materiale ASF.
2. resurse de timp: 1 oră

**Bibliografie:**

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială - Educație Economico-financiară, clasele V-VIII, aprobată prin OMEN Nr. 3393 din 28.02.2017, București 2017
2. Barbu, Daniela și alții - Manual de educație socială, clasa a VIII-a, Editura CDPres, 2020
3. Bălan, Elena Lucia și alții - Manual de educație socială, clasa a VIII-a, Editura Litera, 2020
4. Programul de formare profesională continuă FinTTT
5. <https://www.manuale.edu.ro>
6. [www.asfromania.ro/edu](http://www.asfromania.ro/edu)

**DESFĂȘURAREA LECȚIEI:**

Etapetele lecției	Activitatea depusă de:		Strategia didactică			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
<b>1.Moment organizatoric:</b>	Organizarea clasei de elevi Verificarea prezenței la ore a elevilor prin notarea absențelor.	Elevii sunt atenți.	Conversația Explicația	Catalogul clasei	frontală	
<b>2.Captarea atenției</b>	Utilizarea unor informații introductive	Trezirea interesului elevilor față de subiectul lecției prin adresarea unor întrebări. De ex. Câți dintre voi își doresc să conducă o mașină?	Conversația Explicația	PPT	frontală	
<b>3.Anunțarea lecției noi și a competențelor</b>	Prezentarea temei și a obiectivelor propuse pentru însușirea noilor cunoștințe	Elevii sunt atenți și participă la discuție	Conversația Explicația	PPT Tablă Cretă colorată	frontală	

<b>4.Desfășurarea lecției</b>	<p>Profesorul deschide discuții despre posibile riscuri asociate unor activități.</p> <p>Solicită elevilor să exemplifice diferite tipuri de asigurări și notează răspunsurile pe tablă.</p> <p>Completează răspunsurile elevilor dacă este cazul</p> <p>Organizează clasa în echipe care primesc câte un scenariu</p> <p>Adresează diferite întrebări:</p> <p>Ce tip de asigurare ar fi trebuit să aibă familia în funcție de sceneta interpretată?</p> <p>Care sunt consecințele faptului că nu există asigurări în astfel de situații?</p> <p>Subliniază importanța asigurărilor în cazul unor incidente nefericite care pot afecta sănătatea, integritatea fizică și psihică.</p>	<p>Participarea la dezbateră situațiilor luate în discuție.</p> <p>Elevii dau exemple pe care încearcă să le explice</p> <p>Elevii se organizează, citesc scenariul, interpretează situația și redau situația descrisă</p> <p>Elevii răspund întrebărilor adresate.</p>	<p>Conversația Observarea independentă</p> <p>Exercițiul Joc de rol Problematizarea</p>	<p>PPT Manualul de educație socială</p> <p>Cartonașe cu scenarii</p>	<p>frontală</p> <p>individuală</p> <p>pe grupe</p>	
<b>5.Asigurarea feedback-ului ( Fixarea noilor cunoștințe)</b>	<p>Profesorul verifică cunoștințele și îndeplinirea sarcinilor de lucru prin întrebări adresate elevilor pe tot parcursul lecției.</p>	<p>Îndeplinirea sarcinilor de lucru prin răspunderea la întrebări adresate pe tot parcursul lecției și îndeplinirea corectă a cerințelor propuse.</p>	<p>Conversația Explicația</p>	<p>PPT Videoproiector Laptop Internet</p>	<p>Activitate frontală și individuală</p>	<p>observarea sistematică aprecierea verbală</p>
<b>6.Evaluarea cunoștințelor</b>	<p>Profesorul aplică o fișă de lucru pe care o discută cu elevii după completare.</p>	<p>Elevii vor completa fișa.</p>	<p>Conversația</p>	<p>Fișa</p>	<p>Activitate individuală și frontală</p>	<p>aprecierea verbală a modului de lucru</p>

## Schița lecției

### Ce rol au asigurările în viața noastră?

**Asigurarea** – reprezintă acordul încheiat între un asigurat și un asigurător, prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment.

**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.

**Asigurătorul** – este o firmă specializată care preia riscurile asiguraților.

### Principalele tipuri de asigurări: asigurări obligatorii și asigurări facultative

- a. **Asigurări de bunuri:** locuințe, autoturisme, electrocasnice, bijuterii, tablouri, etc.  
Riscuri asigurate: furt, incendiu, inundații, alunecări de teren, cutremur, spargere, accident, etc.
- b. **Asigurări de persoane:** persoanele  
Riscuri asigurate: decesul, accident de muncă, invaliditatea, boala, intervenția chirurgicală, etc.
- c. **Asigurarea de răspundere civilă**  
Riscul asigurat vizează posibilitatea ca o persoană să producă un prejudiciu neintenționat (pagubă, daună, vătămare) unei alte persoane.

## Scenarii - exemple

În funcție de scenariu și numărul elevilor putem include și alte personaje ca: șoferul celeilalte mașini, agent de asigurări, doctori, asistente medicale, operatori care preiau mesajele de urgență, mecanici auto, profesori, părinți, etc.

### Scenariul 1

Jucați rolurile! Identificați tipul de asigurare necesar, consecințele lipsei asigurării și beneficiile existenței unei asigurări după caz.

*„Mirela și Laur au doi copii: Elena, care este gimnastă și George, care este fotbalist. Într-o dimineață în care Elena și George merg cu mașina la facultate, sunt implicați într-un accident în urma căruia Elena suferă o fractură la braț și mașina familiei este distrusă.”*

### Scenariul 2

Jucați rolurile! Identificați tipul de asigurare necesar, consecințele lipsei asigurării și beneficiile existenței unei asigurări după caz.

*“Alexandru este inginer la o firmă de prestigiu și locuiește singur. El suferă de diabet și își administrează singur tratamentul, însă într-o zi suferă o criză și leșină. Când își revine sună la ambulanță și este dus la spital, unde va fi internat pe patru zile.”*

### Scenariul 2

Jucați rolurile! Identificați tipul de asigurare necesar, consecințele lipsei asigurării și beneficiile existenței unei asigurări după caz.

*“Eva își dorește să studieze în străinătate după terminarea liceului. Se pregătește intens pentru a aplica la universitate iar familia o sprijină economisind bani pentru plecarea ei. De curând mama s-a îmbolnăvit, iar tratamentul este foarte costisitor.”*

### Fișă de lucru nr. 1

1. Aproape orice în viață implică un risc, dar unele lucruri sunt mai mari decât celelalte. Alege categoria: căști sport, centură de siguranță, cotiere, dopuri în urechi, ABS-uri, ochelari de protecție, aibarg-uri, genunchiere,

Fabrică	Skateboard	Mașină

**1. Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor afirmații:**

- a. Asigurările facultative nu includ asigurările pentru locuință.
- b. Bani pe care societatea de asigurări îi plătește în cazul apariției daunelor provin în totalitate de la asigurat.
- c. Pentru orice tip de asigurare, în alegerea ofertei, este bine să se țină cont de prețul poliței de asigurare.



## Fișă de lucru nr. 2

1. Există două categorii de asigurări:
  - A. obligatorii – prevăzute de lege
  - B. facultative – contractate de cetățeni la alegere

a. Stabiliți din ce categorii fac parte, categoriile de asigurări din tabelul următor.

Tipuri de asigurări	Categoria de asigurări	
	A	B
I. Accident de mașină		
II. Accident/furt de mașină sau din mașină		
III. Cutremur, inundații, alunecări de teren		
IV. Pagube produse locuinței de catastrofe naturale		
V. Câini agresivi din rase prevăzute de lege		
VI. Animale de companie		
VII. Accident, boală		
VIII. Pierderea bagajelor în vacanță		

b. Identificați două avantaje și două dezavantaje pentru cele două categorii de asigurări.

## Test de evaluare nr.1

I. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț. **2,5p**

1. Asigurare obligatorie este:
  - a. pentru mașină – CASCO
  - b. pentru locuință – PAD
  - c. asigurare de viață
2. Produsele pe care le regăsim pe piața de asigurări din România:
  - a. asigurări de viață, asigurări obligatorii, negocierea condițiilor de asigurare
  - b. asigurări generale, asigurări de viață, servicii de consultanță
  - c. asigurări de viață, asigurări generale, asigurări obligatorii
3. Riscurile asigurate pentru asigurările de persoane au ca obiect:
  - a. paguba, dauna, vătămarea
  - b. persoanele
  - c. furtul, inundațiile
4. Contractul de asigurare prevede:
  - a. despăgubirea
  - b. prima de asigurare
  - c. variantele a și b
5. Suma asigurată este:
  - a. mai mică sau egală cu valoarea bunului asigurat;
  - b. mai mare decât valoarea pagubei;
  - c. mai mare sau egală cu valoarea pagubei;

II. Completează următoarele enunțuri cu unul din cuvintele: *asigurarea, PAD, de viață,*

*RCA.*

**2p**

- a. În cazul provocării unui accident de posesorul unei asigurări de tip....., societatea la care acesta a plătit polița de asigurare îl va despăgubi pe cel nevinovat.
- b. Societățile de asigurări oferă în cadrul asigurărilor .....polițe care conțin pe lângă riscul de deces și pe cel de îmbolnăvire sau de vătămare corporală.
- c. ....este un contract prin care o persoană, numită asigurat, plătește unei societăți de asigurări, numită asigurător, o sumă de bani corespunzătoare poliței de asigurare, în vederea preluării riscurilor de către aceasta.
- d. .... permite asigurarea locuințelor pentru cele trei riscuri majore: cutremur, inundații și alunecări de teren.

III. Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri. Selectează A, dacă afirmația este adevărată, și F, dacă aceasta este falsă. 2,5p

1. Asigurarea este un acord scris.
2. Asigurarea unui câine periculos este o asigurare obligatorie în România.
3. Polița de asigurare presupune încheierea unui contract de creditare.
4. Răspunderea civilă auto este o asigurare facultativă.
5. Asigurările facultative nu includ asigurările pentru locuință.

IV. În situația în care ați fi în situația de a încheia o poliță de asigurare pentru locuința voastră, pe care ați alege-o? Argumentați. 2p

#### BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE

- Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.
- Se acordă 1 punct din oficiu.

Ex. I Se acordă câte 0,5x5 puncte pentru fiecare răspuns corect: 2,5 puncte

1b, 2c, 3b, 4c, 5a.

Ex. II Se acordă câte 0,5x4 puncte pentru fiecare răspuns corect: 2puncte

a. RCA, b. de viață, c. asigurarea. d. PAD

Ex. III Se acordă câte 0,5x2 puncte pentru fiecare răspuns corect: 2,5 puncte

1-investițiile, 2-investitorul.

1. A, 2. A, 3. F, 4. F, 5. F

Ex. IV 2 puncte

## Test de evaluare nr.2

1. Pentru fiecare imagine menționează riscul și identifică tipul de asigurare.



1

2.





3.



4.

**II. Asociază tipurile de asigurări din coloana A cu exemplele concrete din coloana B. 2,5p**

<b>A. Tipuri de asigurări</b>	<b>B. Exemple de asigurări</b>
1. Asigurări de bunuri	a. asigurare de călătorie
2. Asigurări de persoane	b. asigurare de deces
3. Asigurări de viață	c. RCA
4. Asigurări obligatorii	d. bijuterii
5. Asigurări de răspundere civilă	e. PAD

**III. Scrie un text de 10-15 rânduri în care să prezinți importanța asigurării bunurilor din locuință.**

**Pentru aceasta, vei avea în vedere:**

**2,5p**

- Definirea noțiunii de asigurare;
- Identificarea persoanelor implicate în încheierea unei polițe de asigurare;
- Identificarea riscurilor asigurate;
- Identificarea avantajelor încheierii unei polițe de asigurare.

**BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE**

- Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.
- Se acordă 1 punct din oficiu.

Ex. I Se acordă câte 0,5x7 puncte pentru fiecare răspuns corect: 4 puncte

1. Incendiu - Asigurare de locuință obligatorie – PAD
2. Accident auto - RCA
3. Furt - Asigurare facultativă de bunuri – bijuterii
4. Intervenție medical - Asigurare facultativă de sănătate

Ex. II Se acordă câte 0,5x5 puncte pentru fiecare răspuns corect: 2,5 puncte

1d, 2a, 3b, 4.e, 5c.

Ex. III Se acordă a – 0,5p 2,5 puncte  
 b – 0,5p  
 c – 0,75p  
 d – 0,75p

### Test de evaluare predictiv

I. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț. **2,5p**

1. Instituțiile financiare nebancare sunt:
  - a. organizații bancare
  - b. organizații nebancare
  - c. organizații non-profit
2. Piața financiară se mai numește și :
  - a. piața tranzacțională
  - b. piața de capital
  - c. piața remunerației monetare

3. Obligațiunile sunt titluri de valoare cu :
  - a. venit fix
  - b. venit variabil
  - c. venit aleatoriu
4. Bursa :
  - a. este reprezentată de obligațiuni
  - b. este o instituție bancară
  - c. este instituția centrală a pieței financiare
5. Sunt servicii IFN:
  - a. asigurările
  - b. piața de capital și pensile private
  - c. toate

II. Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri. Selectează A, dacă afirmația este adevărată, și F, dacă aceasta este falsă. **2p**

1. Instituțiile financiare nebankare sunt organizații bancare care desfășoară activități profesionale de creditate. **A/F**
2. De operațiunile la bursă se ocupă persoane specializate, numite brokeri. **A/F**
3. Titlul de stat este hârtia de valoare nu dovedește că posesorul său a acordat un împrumut statului. **A/F**
4. Investiția directă apare atunci când posesorul banilor cumpără bunuri de capital și demarează o afacere. **A/F**

III. Asociază noțiunea din coloana A cu explicarea noțiunii din coloana B. Realizează corespondența dintre simbolurile aflate în cele două coloane. **2p**

<b>A. Noțiune</b>	<b>B. Explicarea noțiunii</b>
1. Piața de capital	a. acordul încheiat între un asigurat și un asigurător, prin care asigurătorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment.
2. Asigurare	b. termen general folosit pentru a desemna tranzacțiile cu instrumente financiare, precum: acțiunea, obligațiunea, titlul de stat.
3. Pensii private	c. este o piață reglementată pentru tranzacționarea instrumentelor de valoare.
4. Bursa de valori	d. contribuțiile salariaților la fonduri din care vor primi pensia, după încetarea perioadei de activitate în muncă.

IV. Completează enunțurile cu termenii potriviți.

**1p**

1. .... presupun așteptarea din partea investitorului a unei multiplicări a sumelor
  2. Persoana care deține fonduri bănești pe care intenționează să le utilizeze în tranzacții cu instrumente financiare se numește.....
- V. Scrie un text de 8-10 rânduri în care să prezinți trei avantaje și riscuri asociate în raport cu instituțiile financiare nebankare. **1,5p**

**Notă: se acordă 1p din oficiu**

### **BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE**

- Se punctează oricare 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 1 punct din oficiu.

Ex. I Se acordă câte 0,5x5 puncte pentru fiecare răspuns corect: **2,5 puncte**  
1b, 2b, 3a, 4c, 5c.

Ex. II Se acordă câte 0,5x4 puncte pentru fiecare răspuns corect: **2 puncte**  
a-F, b-A, c- F, d-A.

Ex. III Se acordă câte 0,5x2 puncte pentru fiecare răspuns corect: **1 punct**



2-investițiile, 2-investitorul.

Ex. IV Se acordă câte 0,5x3 puncte pentru fiecare răspuns corect: 1,5 puncte

Exemple de răspunsuri posibile:

**Avantaje:**

- sumă mult mai mică plătită ca poliță de asigurare comparativ cu mărimea daunelor provocate
- Economii făcute de asigurat din veniturile familiei sau din venitul personal
- Includerea în contract, pentru anumite tipuri de asigurare, a unor riscuri suplimentare (de exemplu, asigurarea medicală de sănătate, pe lângă pachetul standard de servicii medicale)

**Riscuri:**

- Dacă asiguratul nu plătește polița de asigurare, contractul încetează
- Societatea de asigurări nu plătește deloc acele despăgubiri
- Asigurătorul are un grad de toleranță la risc extrem de redus
- Service-urile agreeate pot presta servicii care nu sunt de calitate

**Resursele materiale folosite**

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială - Educație Economico-financiară, clasele V-VIII, aprobată prin OMEN Nr. 3393 din 28.02.2017, București 2017
2. Barbu, Daniela și alții - Manual de educație socială, clasa a VIII-a, Editura CDPres, 2020
3. Bălan, Elena Lucia și alții - Manual de educație socială, clasa a VIII-a, Editura Litera, 2020
4. Programul de formare profesională continuă FinTTT
5. <https://www.manuale.edu.ro>
6. [www.asfromania.ro/edu](http://www.asfromania.ro/edu)