



ABC Asigurări

Ghidul profesorului și al consultantului voluntar

ABC Asigurări

Ghidul profesorului și al consultantului voluntar



Junior
Achievement®
Young
Enterprise

R O M Â N I A

Junior Achievement (JA) mulțumește **BCR Asigurări de Viață** pentru susținerea financiară și implicarea sa în dezvoltarea și implementarea programului *ABC Asigurări*.

DE VIATA
BCR ASIGURARI
VIENNA INSURANCE GROUP

*

Junior Achievement – Young Enterprise® România, organizație nonprofit (f. 1993), parte a **Junior Achievement Worldwide® SUA** (f. 1918) și a **Junior Achievement – Young Enterprise Europe** (f. 1967), derulează în școlile din România programe de educație economică, antreprenorială, financiară și de orientare profesională, într-una dintre formele: curriculum la decizia școlii, auxiliar la o disciplină de trunchi comun, dirigenție/consiliere, extracurricular/cerc, școală după școală. Programele sunt implementate în parteneriat cu **Ministerul Educației, Cercetării, Tineretului și Sportului**, în baza Protocolului 10184/2003.

*Misiunea **Junior Achievement – Young Enterprise** este să inspire și să pregătească noua generație pentru a reuși în economia de piață. În parteneriat cu mediul educațional și cu sprijinul comunității de afaceri, JA îi aduce pe tineri mai aproape de lumea reală, ajutându-i să-și descopere și să-și valorifice potențialul.*

Copyright © 2012 Junior Achievement România, pentru versiunea în limba română

Niciun paragraf din această publicație și nicio parte din acest text nu pot fi reproduse sau transmise în nicio altă formă, prin niciun alt mijloc, electronic sau mecanic, incluzând fotocopierea, înregistrarea, păstrarea într-o bază de date sau în alt mod, cu excepția cursurilor desfășurate în cadrul unei sesiuni organizate, parte a programelor JA, sau cu permisiunea editorului.

Tipar 2012

ISBN: 978-606-8347-05-9

Cuprins

Introducere

Descrierea programului	4
Obiectivele programului	4
Setul de materiale	4
Pregătirea consultanților voluntari pentru lecții	5
Lucrul cu elevii	7

Lecția 1: Planul meu personal	10
--	----

Lecția 2: Investiții pentru viitor	14
---	----

Lecția 3: Protejează-ți viitorul	19
---	----

Glosar	23
---------------------	----

Descrierea programului

În programele JA România, tinerii experimentează roluri sociale și exersează activități similare celor din economia reală, dobândind un potențial de abilități și atitudini flexibile și realiste. Adăugarea acestor module practice la conținutul academic al programei școlare obligatorii reprezintă șansa unei apropieri benefice a școlii de viața reală, menită să asigure succesul tinerilor în profesie și în viață.

Elevii învață concepte fundamentale economice și de afaceri, explorează interesele și oportunitățile de carieră și învață principii importante despre gestionarea resurselor personale. Printr-o varietate de activități practice, elevii înțeleg mai bine relația dintre ceea ce învață la școală și participarea lor cu succes într-o economie globală.

Programele de liceu fac parte din curriculumul integrat al Junior Achievement România pentru clasele I-XII, concepute pentru a-i ajuta pe elevi să înțeleagă lumea economiei și să se pregătească pentru învățare și realizare pe tot parcursul vieții.

ABC Asigurări este un program de educație financiară pentru liceu (grupa de vârstă 15-19 ani), care facilitează accesul elevilor la concepte și mecanisme de gestionare a finanțelor personale și de folosire a asigurărilor și a opțiunilor oferite de acestea. Prin intermediul a trei activități de tipul *learning by doing* desfășurate în clasă, sub coordonarea profesorilor și a consultantilor voluntari din comunitatea de afaceri, elevii își vor forma o imagine completă asupra planului financiar personal prin folosirea asigurărilor.

Obiectivele programului

Programul *ABC Asigurări* le prezintă elevilor importanța de a lua decizii financiare înțelepte. Programul demonstrează importanța planificării, a stabilirii obiectivelor și a luării deciziilor luând în considerare riscurile posibile.

În urma participării la program, elevii vor fi capabili:

- Să analizeze rolul asigurărilor în atingerea obiectivelor personale de-a lungul vieții.
- Să ia decizii financiare informate.
- Să ia în considerare o carieră în domeniul asigurărilor.

Setul de materiale

Setul de materiale include:

- *Ghidul profesorului și al consultantului voluntar* (1 exemplar)
- *Manualul elevului* (25 de exemplare)
- Certificatul de participare pentru elevi (25 de exemplare)

Este important să se semneze fiecare certificat și să se scrie corect numele fiecărui elev. Distribuți certificatele la încheierea lecției finale. Încurajați elevii să arate certificatul părinților și să îl includă în Curriculum Vitae.

Planurile lecțiilor sunt proiectate pentru a ajuta la organizarea cursului:

- **Prezentare generală** – Rezumă fiecare lecție pentru voluntar și profesor.
- **Obiective** – Identifică informațiile pe care elevii le vor dobândi din fiecare lecție.
- **Concepte** – Oferă subiecte educaționale pentru fiecare lecție.
- **Pregătirea** – Oferă sfaturi pentru planificarea dinaintea fiecărei lecții.
- **Timpul recomandat** – Sugerează un interval de timp pentru fiecare lecție.
- **Prezentarea** – Ghidează consultantul voluntar, asigurând buna prezentare a conținutului.
- **Rezumat și recapitulare** – Încurajează consultantul voluntar să accentueze obiectivele înainte de încheierea fiecărei lecții.

Pregătirea consultaților voluntari pentru lecții

Este important să programați o vizită la clasă / o sesiune de planificare cu profesorul înainte de prima lecție cu elevii. Această întâlnire vă ajută la stabilirea obiectivelor profesorului și a obiectivelor pentru program și vă va ajuta să aflați informații despre interesele și nevoile elevilor.

Discutați despre obiectivele programului cu profesorul. Puneți întrebări despre abilitățile elevilor, care dintre lecții le va plăcea mai mult și solicitați sugestii pentru managementul clasei.

Observarea elevilor

Când vizitați sălile de clasă, amintiți-vă cum erați dumneavoastră ca elev de liceu. Care erau interesele dumneavoastră? Cu ce vă ocupați gândurile și timpul? Ce părere aveați despre dumneavoastră? Dar despre adulți? Cum erau prietenii dumneavoastră? Care erau profesorii dumneavoastră preferați? De ce? Cu ce vă asemănați față de prietenii dumneavoastră? Cu ce erați diferit?

Este adevărat că vremurile s-au schimbat de când erați la școală. Elevii s-au schimbat și ei, dar nu la fel de mult cum ați crede. Dacă răspundeți la întrebările de mai sus, veți face primii pași în înțelegerea elevilor din clasa dumneavoastră.

Când vizitați sălile de clasă, rețineți următoarele:

- Câți elevi sunt în clasă? Acest lucru vă va ajuta să decideți cum să împărțiți clasa în grupe.

- Cum încurajează profesorul participarea ordonată la activități? De exemplu, elevii ridică mâna? Cum gestionează profesorul întreruperile?
- Ce face profesorul pentru ca fiecare elev să se simtă important și în largul lui? Există ceva ce ați face diferit?
- Unde puteți afișa posterele și alte obiecte care necesită vizualizare? Veți avea nevoie de bandă adezivă sau de piuneze pentru postere?
- Veți avea nevoie de un flipchart? Profesorul preferă ca posterele să fie afișate într-un anumit loc? Cum este amenajată clasa? Veți avea nevoie să mutați bănci sau scaune pentru vreo parte a prezentării dumneavoastră?
- Puteți conta pe ajutorul profesorului? Puteți anticipa eventualele probleme care pot apărea la activitatea la clasă?

Discutați observațiile dumneavoastră cu profesorul.

Aspectul cel mai important din clasa dumneavoastră va fi diversitatea de abilități, de niveluri de maturitate și de interese ale elevilor.

Veți descoperi că elevii au nevoi sociale, personale și academice unice. Abordați-i cu sinceritate și respect.

Învățați numele elevilor și faceți aprecieri cu privire la calitățile lor, pentru a le încuraja participarea.

În cele din urmă, faceți legătura între lecții și nevoile actuale și viitoare ale elevilor. Personalizați totul!

Întâlnirea cu profesorul

Împreună cu profesorul, revizuiți conținutul programului prin analizarea descrierii și a obiectivelor pentru fiecare lecție și, dacă este cazul, discutați despre programarea vizitelor dumneavoastră astfel încât să coincidă cu prezentarea programului de către profesor.

Rugați profesorul:

- Să stea în clasă pe tot parcursul prezentărilor, pentru a vă ajuta pe dumneavoastră sau pe elevi, după cum este necesar.
- Să descrie interesele și abilitățile elevilor.
- Să ajute cu acomodarea necesară a elevilor cu nevoi speciale.
- Să furnizeze feedback cu privire la comunicarea eficientă în clasă.
- Să revizuiască sau să introducă concepte pentru a pregăti elevii pentru fiecare vizită.
- Să explice politicile școlii și să comunice orice modificare de orar. (Asigurați-vă că ați făcut schimb de date de contact.)
- Să vă ajute să obțineți orice echipament tehnologic necesar.

Recapitularea lecțiilor

Observarea elevilor și întâlnirea cu profesorul oferă cunoștințe generale necesare pentru vizitele viitoare la clasă. Următorii pași vă pot ajuta la planificarea eficientă:

- Citiți Ghidul profesorului și al consultantului înainte de a planifica activitatea la clasă.
- Revizuiți pentru fiecare lecție descrierea generală, aptitudinile, conceptele și obiectivele.
- Înainte de fiecare vizită, verificați cerințele necesare pregătirii lecției, pentru a vă asigura că aveți suficient timp pentru a aduna materialele necesare.
- Activitățile din cadrul lecțiilor pot dura mai mult sau mai puțin timp decât este recomandat, în funcție de stilul de predare și de interesele și abilitățile elevilor.
- Rețineți: Două săli de clasă nu vor fi niciodată la fel și nicio lecție nu va satisface nevoile tuturor elevilor. Cu îndrumarea profesorului, consultantii voluntari ar trebui să adapteze lecțiile după cum este necesar și să rămână concentrați asupra obiectivelor declarate. Lecțiile pot fi mult îmbogățite prin împărtășirea propriilor experiențe. Este util să dezvoltați exemple care sunt relevante pentru fiecare lecție.

Puteți citi sfaturile de mai sus de mai multe ori, dar trebuie să știți că elevii își vor aminti de dumneavoastră pentru că v-ați pregătit pentru ei și le-ați împărtășit din experiența dumneavoastră.

Lucrul cu elevii

Sfaturi generale

- Aflați politicile școlii cu privire la vizitatori.
- Cereți sfatul profesorului; respectați autoritatea și experiența profesorului în sala de clasă.
- Lăsați disciplinarea elevilor la latitudinea profesorului.
- În orice contact cu un elev, trebuie să fie prezent profesorul, un adult autorizat din partea școlii, a biroului național JA sau părintele/tutorele elevului.

Crearea așteptărilor

- Ajungeți devreme, dar nu întrerupeți, în cazul în care clasa nu a terminat ora anterioară.
- Purtați o ținută profesională; trebuie să arătați ca un „expert”.
- Întâmpinați elevii într-un mod prietenos, dar profesionist, când ajung în clasă.

- Zâmbiți, strângeți mâna (dacă este cazul) și mențineți contactul vizual.
- Spuneți-vă numele și cereți fiecărui elev să facă același lucru.
- Vorbiți despre aspirațiile dumneavoastră timpurii, despre locul de muncă actual și cum l-ați obținut.
- La începutul lecției, spuneți care este comportamentul pe care îl așteptați de la elevi (de exemplu, ridicarea mâinii înainte de a vorbi).
- Determinați ceea ce elevii știu deja despre un concept sau subiect. Ce cunoștințe și experiențe aduc ei în clasă?

Strategii de predare

Deși profesorul este responsabil pentru instruirea și disciplinarea în cadrul clasei, următoarele sugestii vă pot ajuta când lucrați cu elevii:

- Personalizați prezentarea pentru a satisface nevoile profesorului și pe cele ale elevilor. Folosiți un limbaj, exemple și analogii pe care elevii le pot înțelege, dar nu le vorbiți cu superioritate. Evitați orice utilizare a stereotipurilor de gen, rasiale sau etnice.
- Consultantul voluntar JA trebuie să discute cu profesorul care este cel mai bun mod de a lucra cu elevii cu nevoi speciale sau cu cei care au dificultăți la citire.
- Limitați prelegerile la 5-10 minute; prelegerea, de obicei, este cea mai puțin eficientă strategie de predare.
- Definiți sau revizuiți principalele puncte și/sau termeni-cheie pe tablă sau în alt loc vizibil; păstrați Termenii-cheie postajați ca memento-uri pentru elevi.
- Așteptați cel puțin 5 secunde un răspuns după ce numiți un elev. Folosiți cât mai multe întrebări deschise, cum ar fi: „Ce părere aveți despre ...?”
- Nu răspundeți la întrebările puse tot de dumneavoastră și evitați criticarea sau respingerea răspunsurilor greșite.
- Atunci când sunt necesare abilități speciale, cum ar fi calculele matematice, oferiți un exemplu sau o demonstrație a procesului înainte de a le cere elevilor să rezolve o problemă.
- Verificați frecvent dacă elevii au înțeles, punând întrebări relevante.
- În timpul primei lecții, explicați faptul că fiecare elev trebuie să se ridice la așteptările grupului, pentru a asigura succesul activităților programului. Prezentați următoarele așteptări:
 - Elevii din fiecare grup trebuie să lucreze împreună în orice moment.
 - Fiecare participă și își împărtășește cunoștințele.
 - Fiecare ascultă cu respect.

Gestionarea eficientă a clasei

- Cereți profesorului sugestii cu privire la modul cel mai bun de grupare a elevilor.
- Prezentați instrucțiunile generale înainte de împărțirea clasei pe grupuri.
- Atribuiți rolurile în grup. Cereți-le elevilor să se numere și folosiți numerele pentru a atribui rolurile. După o activitate, numiți un elev din fiecare grup care să prezinte un raport cu privire la experiența grupului.
- Circulați printre grupuri pentru a le răspunde la întrebări și ajutați elevii să se concentreze la sarcina primită. Încurajați-i să se ajute unul pe altul.
- Faceți distincția între învățarea activă și comportamentul perturbator/neatenție. Discuțiile riguroase sau simulările active sunt de multe ori indicatori de zgomot că elevii învață.

Concepte

Bugetare
Opțiuni financiare
Stabilirea obiectivelor
Ai grijă de tine mai întâi
Economii
Cheltuieli

Abilități

Luarea deciziilor
Planificare financiară
Organizare
Lucru în echipă

timpul pentru introducere

10 minute

Termeni-cheie

Cheltuieli: Bani cheltuiți pentru a cumpăra un bun sau un serviciu.

Obiectiv: Țintă, scop; ceea ce își propune cineva să îndeplinească.

Planul meu personal

Descriere

Lucrând în grupuri, elevii analizează conceptul de bugetare și învață cum alegerile lor de zi cu zi afectează capacitatea lor de a economisi pentru viitor.

Obiective

Elevii vor fi capabili să:

- Stabilească obiective.
- Ia decizii financiare înțelepte, pentru îndeplinirea obiectivelor personale.

Pregătire

Revizuiți recomandările pentru lucrul cu elevii din acest ghid, precum și indicațiile de prezentare. În această lecție, elevii vor lucra în echipă.

Familiarizați-vă cu termenii-cheie ai lecției. Revizuiți conceptele financiare care urmează să fie prezentate și fiți pregătiți pentru a discuta obiectivele dumneavoastră de economisire trecute și prezente.

În această lecție, elevii vor juca un joc. Materialele sunt suficiente pentru șase echipe a câte cinci elevi. Înainte de lecție, separați Cardurile de decizie (Fișa F3) și Cardurile de profiluri personale (Fișa F2) și pregătiți materialele pentru joc.

Dacă este posibil, afișați termenii-cheie și răspunsurile elevilor într-un loc vizibil. Luați în considerare oferirea unui exemplu personal pentru fiecare termen.

Timp recomandat

Această lecție durează, de obicei, 50 de minute.

Cereți profesorului să vă ajute să țineți evidența timpului.

Planul lecției

Introducere

- Prezentați-vă și vorbiți despre studiile dumneavoastră.
- Furnizați o scurtă prezentare a programului.
- Stabiliți împreună cu elevii o definiție a banilor.
- Discutați despre obiectivele personale pe termen lung și pe termen scurt.
- Revizuiți elementele unui buget personal, incluzând veniturile, cheltuielile și conceptul „Ai grijă de tine mai **întâi!**”

Activitate

- Distribuți și revizuiți fișele de joc.
- Alocați aproximativ 20 de minute pentru a juca acest joc.

Rezumat și recapitulare

- Discutați despre joc.
- Mulțumiți elevilor pentru participare.

Prezentare

Introducere

Prezentați-vă, descrieți-vă slujba și oferiți câteva informații despre studiile dumneavoastră.

Informați-i că reprezentați BCR Asigurări de Viață și că sunteți totodată consultant voluntar în cadrul programului de educație financiară Junior Achievement susținut de BCR Asigurări de Viață. Junior Achievement este o organizație care inspiră și pregătește tinerii pentru a reuși într-o economie globală.

Faceți o scurtă prezentare a programului și explicați că îi ajutați pe elevi să ia decizii financiare informate, pentru a-și atinge obiectivele pe tot parcursul vieții. Subliniați importanța stabilirii obiectivelor și luării deciziilor cu precauție, în contextul planificării financiare.

Începeți o scurtă discuție pentru a explora punctele de vedere ale elevilor asupra banilor. Cereți-le să descrie modalități de a dobândi bani și de a-i folosi zilnic. Întrebați-i, de exemplu, care sunt bunurile și serviciile pe care familiile lor le cumpără frecvent. În timpul discuției, subliniați faptul că noi toți câștigăm bani și îi cheltuim.

Termeni-cheie

Buget: Plan de venituri și cheltuieli pentru gestionarea banilor pe o anumită perioadă de timp.

Venituri:

Bani câștigați sau primiți (cadouri, salariu).

Cheltuieli fixe:

Cheltuieli care au aceeași sumă de fiecare dată când sunt efectuate.

Ai grijă de tine mai întâi!

Să pui deoparte bani pentru economii, înainte de plata cheltuielilor lunare.

Cheltuieli periodice:

Cheltuieli care nu se fac în fiecare lună (de exemplu, asigurare auto și reparații acasă). Acestea pot fi fixe sau variabile.

Cheltuieli variabile:

Cheltuieli a căror sumă se modifică de fiecare dată când sunt efectuate.

Indicație de predare

Dacă timpul permite, discutați despre datorii și faliment.

Temp necesar pentru derularea activității

25 de minute

Explicați modul în care cheltuielile personale cresc în timp. Definiți cheltuielile ca fiind banii folosiți pentru a cumpăra un bun sau un serviciu. Cereți elevilor să menționeze unele dintre cheltuielile lor viitoare.

Scoateți în evidență faptul că atunci când oamenii încep să câștige bani, se gândesc la viitoarele achiziții și obiective.

Definiți **obiectivul** drept o țintă, un scop, ceea ce își propune cineva să înfăptuiască. Oferiți exemple personale și cereți elevilor care doresc să descrie câteva dintre obiectivele lor. Dacă este necesar, oferiți-le elevilor următoarele exemple:

- Taxa de școlarizare și cheltuielile de la facultate;
- O mașină nouă sau la mâna a doua;
- Haine, rechizite și alte cheltuieli școlare;
- Telefon, iPad sau alte electronice.

Explicați!

Explicați-le elevilor că a te gândi la plata pentru aceste cheltuieli și obiective poate fi un pic îngrijorător. Ocazional, oamenii cheltuiesc mai mulți bani decât au la dispoziție. Întrebați de ce ar putea fi periculos să ajungeti într-o asemenea situație.

Pentru a evita să cheltuiască mai mulți bani decât au, oamenii își planifică de multe ori un **buget**. Cereți elevilor să furnizeze definiții pentru acest termen. Dacă este posibil, notați răspunsurile elevilor pe tablă. Continuând discuția, definiți **bugetul** drept un plan care ajută o persoană să țină evidența banilor câștigați sau primiți (venituri) și a banilor cheltuiți (cheltuieli) pe o anumită perioadă de timp.

Scrieți propoziția „**Ai grijă de tine mai întâi!**” pe tablă. Cereți-le elevilor să se gândească la sensul acestei propoziții.

Explicați că bugetele cuprind întotdeauna venituri și cheltuieli. Cu toate acestea, bugetele ar trebui să includă și fonduri puse deoparte pentru obiective personale de economisire. Cel mai bun mod de a atinge obiectivele personale de economisire este de a pune deoparte bani înainte de a face orice alte achiziții; altfel spus, „Ai grijă de tine mai întâi!”



Activitate

Spuneți-le elevilor că astăzi vor lua parte la un joc.

Distribuiți Fișa F1 - Planul personal de cheltuieli. Împreună cu clasa, revizuiți fiecare secțiune din bugetul lunar, incluzând **cheltuielile fixe** (credite auto, chirii sau rate la bancă), **cheltuielile variabile** (alimente și facturi la electricitate) și **cheltuielile periodice** (de asigurare a mașinii și reparații în casă). Definiți cheltuielile fixe, variabile și periodice. Clasa discută exemple pentru fiecare tip de cheltuială.

Explicați că, în timpul jocului, fiecare elev va juca un rol sau un personaj diferit. Fiecare elev va elabora un buget și va urmări cheltuielile personale ale personajului atribuit pe parcursul unei luni.

Elevii vor înregistra banii câștigați în secțiunea Venituri a bugetului. Ei vor înregistra cheltuielile în secțiunea Cheltuieli (Cheltuieli fixe, Cheltuieli variabile și Cheltuieli periodice) corespunzătoare bugetului.

Împărțiți clasa în șase grupe. Grupele nu ar trebui să aibă mai mult de cinci elevi fiecare.

Distribuiți câte un set de materiale de joc pentru fiecare grupă. Materialele setului:

- 1 tablă de joc
- 5 Fișe F1 cu Planul de cheltuieli personale.
- 1 set de Carduri de decizie (3 foi pentru fiecare grupă, A-C)
- 1 Fișă F2 de Carduri de profil personal (decupați în prealabil cardurile de profil personal).

Confecționați:

- 5 piese de carton sub formă de monedă (câte una pentru fiecare dintre cele 5 culori)
- 1 zar (nu este inclus în set)

Direcționați grupele către Tabla de joc și citiți instrucțiunile cu voce tare.

Instrucțiuni de joc

Obiectiv: Să fii jucătorul care este capabil să-și plătească toate cheltuielile, să-și atingă obiectivele personale de economisire și să mențină un buget echilibrat pe tot parcursul jocului.

Desfășurarea jocului:

1. Pe o masă, puneți Cardurile de profil personal cu fața în jos, în șir. (Fișa F2)
2. Fiecare jucător alege un Card de profil personal și citește informațiile.
3. Fiecare jucător alege o piesă de joc colorată (una dintre cele 5 culori).
4. Fiecare jucător primește un Plan de cheltuieli personale. (Fișa F1)
5. Utilizând Cardurile de profil personal, jucătorii calculează Soldul de început pe prima secțiune a Planului lor de cheltuieli personale. Apoi, jucătorii înregistrează Venitul și Economiiile lor disponibile lunar la secțiunea Buget Lunar a Planului.
6. Jucătorii aruncă zarurile și mută piesa de joc un număr de zile din calendar atâtea puncte câte arată zarul. Este permisă doar o aruncare pe rundă.
7. Jucătorii trebuie să urmeze instrucțiunile indicate pe spațiul/căsuța pe care aceștia ajung.
 - Dacă în timpul unei ture, un jucător trece peste un spațiu marcat „Atenție”, acel jucător trebuie să decidă cum își va cheltui banii, pe baza informațiilor din Buget și din Cardurile de profil personal.

Indicație de predare

Pregătirea materialelor înainte de lecție vă acordă timp mai mult pentru joc.

Anunțați elevii că jocul se încheie când jucătorii ajung pe ultimul spațiu sau când timpul expiră.

Informați elevii când mai sunt 2 minute până la terminarea jocului.

- Dacă jucătorul ajunge pe un spațiu Card de decizie, el va trebui să aleagă un card, să îl citească cu voce tare și să urmeze instrucțiunile. (Fișa F3)
8. Jucătorii înregistrează venituri și cheltuieli adiționale în locațiile corespunzătoare din Bugetele lor lunare.
 9. Jucătorii care și-au plătit toate cheltuielile, și-au îndeplinit obiectivele de economisire, au menținut un buget echilibrat și încă mai au bani la sfârșitul jocului, câștigă. S-ar putea (și trebuie) să existe mai mult de un singur câștigător.
 10. Jucătorul al cărui nume începe cu litera cea mai apropiată de sfârșitul alfabetului aruncă primul. Jocul continuă în sensul acelor de ceasornic.

Răspundeți la întrebările pe care elevii le-ar putea avea și începeți jocul. Alocați aproximativ 20 de minute pentru joc. Anunțați câștigătorul/câștigătorii și încheiați jocul. Cereți unui elev din fiecare grupă să returneze toate piesele de joc.

Rezumat și recapitulare

Purtați o discuție cu elevii pe baza jocului.

Cereți-le elevilor să explice scopul unui buget. Răspunsurile lor ar trebui să descrie modul în care bugetele ajută oamenii să determine cât de mulți bani pot cheltui pe parcursul unei luni din ceea ce câștigă. Cereți-le elevilor să discute deciziile dificile pe care le-au luat în timpul jocului și modul în care au ajuns la o soluție.

Recapitulați cu elevii faptul că pentru a-și atinge obiectivele pe termen scurt și lung, este important să-și planifice și să-și urmărească banii. Pentru a evita datoriile, ei ar trebui să știe câți bani au la dispoziție de cheltuit în fiecare lună.

Mulțumiți-le elevilor pentru participare.

Investiții pentru viitor

Descriere

Lucrând în grupuri, elevii completează ghidurile de investiții personale. Ei discută opțiuni de investiții și fac planuri pentru viitorul lor financiar.

Obiective

Elevii vor fi capabili:

- Să explice diferențele dintre investire și economisire.
- Să demonstreze o înțelegere de bază a opțiunilor diferite de investiții.
- Să conceapă planul de strategii de investiții pentru ziua de azi și pentru viitor.
- Să înțeleagă rolul asigurărilor în planul de strategii de economisire și investire.

Pregătire

Revizuiți recomandările pentru lucru cu elevii din acest ghid, precum și prezentarea lecției și lista de materiale. În această lecție este utilizat lucrul în echipă.

Familiarizați-vă cu termenii-cheie ai lecției. Recapitulați conținutul care urmează să fie prezentat și fiți pregătiți pentru a discuta opțiunile dumneavoastră de investire și economisire.

Dacă este posibil, afișați termenii-cheie și răspunsurile elevilor într-un loc vizibil. Luați în considerare asigurarea unui exemplu personal pentru fiecare termen.

Timp recomandat

Această lecție durează 50 de minute. Cereți profesorului să vă ajute să țineți evidența timpului.

Concepte

Investiții
Economii

Abilități

Analizarea informațiilor
Împărțirea datelor
Comunicarea orală și scrisă
Vorbitul în public
Lucrul în echipă

Timp pentru introducere

15 minute

Termeni-cheie

Instituție financiară:

Organizație având ca domeniu de afaceri transferul, investiția sau creditarea banilor, care se ocupă cu instrumente financiare sau furnizarea de servicii financiare.

Dobândă:

Plata pentru utilizarea de bani (suma principală x rata dobânzii x timp).

Rata dobânzii:

Costul unui împrumut, exprimat ca procent.

Investiție:

Alocarea de bani pentru a-i utiliza într-o afacere care oferă posibilitatea înmulțirii lor.

Capital:

Suma de bani pe care cineva este dispus să o împrumute.

Cont de economii:

Cont deschis la o instituție financiară, care ajută o persoană să acumuleze și să economisească bani, în timp ce câștigă dobânda.

Planul lecției

Introducere

- Salutați elevii.
- Introduceți conceptul de investiție.

Activitate

- Notați pe tablă, marcând două coloane separate, termenii economisire și investiție.
- Cereți-le elevilor să completeze cele două coloane cu tipuri de investiții.
- Revizuiți răspunsurile elevilor.

Rezumat și recapitulare

- Împreună, recapitulați strategiile personale de investiții.
- Mulțumiți-le elevilor pentru participare.

Prezentare

Introducere

Salutați elevii. Reamintiți-le că scopul programului este acela de a le prezenta elementele de bază ale planificării financiare.

Explicați-le că în această lecție vor învăța despre moduri diferite de a-și îndeplini obiectivele de economisire și investire pe termen lung.

Definiți **economisirea** ca fiind păstrarea în siguranță a banilor.

Definiți **investiția** ca fiind posibilitatea de a multiplica banii.

Discutați reacțiile elevilor. Ei pot crede că a investi este ceva ce vor face atunci când vor fi mai în vârstă. Explicați-le că atunci când încep să economisească banii și să-i investească de tineri, au mai mult timp ca banii lor să se înmulțească.

Întrebați dacă există în clasă vreun elev care lucrează. Dacă da, întrebați-l ce va face cu banii pe care îi va câștiga. Unii elevi pot spune că au un **cont de economii**. Definiți **contul de economii** ca fiind un cont deschis la o bancă și în care banii se depun și se acumulează, la suma depusă adăugându-se o **dobândă**. Dobânda este definită ca un beneficiu pe care îl primesc de la bancă (un surplus de bani), urmare a faptului că banca se folosește de banii lor.

Subliniați faptul că un cont de economii este o modalitate de a economisi bani.

Activitate

Scrieți pe tablă titlurile **Economisire, Investiție și Împrumut**.

Oferiți-le elevilor următoarele explicații:

Forme de economisire: conturile de acumulare – depozitele deschise la bancă, în care oamenii depun banii pentru o anumită perioadă de timp. Banca se folosește de acești bani, îi împrumută altor persoane sub formă de credite. Deci banca se comportă ca un intermediar între cei care depun bani și cei care iau bani cu împrumut.

Drept „răsplată” pentru că ai depus banii la bancă, aceasta îți acordă la finalul perioadei pentru care ai efectuat depozitul o dobândă, adică o sumă de bani în plus, pe lângă cei pe care îi aveai deja depuși.

Forme de investiție: achiziționarea de acțiuni la o companie, achiziționarea unui tablou pictat de un pictor celebru, a cărui valoare se estimează că va crește în timp, iar prin revindere obții un profit, față de investiția inițială.

Investițiile prezintă, în general, un risc mare. Valoarea acțiunilor cumpărate la o companie poate scădea dacă acea companie se află într-un impas.

Spuneți-le elevilor că în timpul acestei lecții vor învăța despre unele opțiuni de investiție cu risc mare sau scăzut și vor explora moduri de a investi în viitor.

Forme de împrumut: creditele. Atunci când nu avem toată suma pentru a achiziționa o locuință, o mașină etc., apelăm la un împrumut de la o societate financiară: bancară, de leasing etc.

Aceasta înseamnă că societatea respectivă ne furnizează suma necesară, iar noi putem să intrăm în posesia bunului dorit. În schimb, plătim lunar o rată, pe o perioadă determinată de timp, necesară acoperirii sumei împrumutate.

Împreună, discutați termenii de mai jos și rugați elevii să îi plaseze în tabel în coloana corespunzătoare.

- Conturi de economii
- Acțiuni
- Obligațiuni de stat
- Proprietăți imobiliare
- Certificate de depozit
- Colecții de obiecte valoroase
- Fonduri de investiții

Rugați-i pe elevi să citească pe rând secțiunile completate.

Indicație de predare

Luati în considerare impactul timpului asupra banilor.

Tabelul de desenat pe tablă: Economisire, Investiție, Împrumut

Economisire (Risc scăzut)	Investiție (Risc ridicat)	Împrumut (Risc ridicat)
Cont de economii (creditarea cu bania unei instituții financiare)	Ațiuni (deținere a unei părți dintr-o companie)	Dobânda bancară este variabilă (poate crește în timp)
Obligațiuni de stat (creditarea cu bani a guvernului)	Proprietăți imobiliare (deținere a unor proprietăți)	Oscilații ale cursului de schimb (dacă creditul a fost făcut în valută)
Cetificate de depozit (creditarea cu bani a unei instituții financiare)	Colecții de obiecte valoroase (deținere de obiecte materiale)	Folosirea banilor pentru achiziționarea unui bun material sau pentru o nevoie (medicală, vacanță etc.)
Obligațiuni corporative principale Bonuri de tezaur Obligațiuni municipale	Fonduri de investiții (deținere de fonduri alcătuite dintr-o combinație de tipuri de investiții)	

Rezumat și recapitulare

Cereți-le elevilor să se gândească la motivele pentru care aleg să investească folosind o metodă și nu alta. Dați exemple despre modul în care ați investit, dacă este cazul. Subliniați că, în funcție de obiective, ei pot alege să facă investiții mai sigure sau mai riscante. Indiferent de alegerile lor, ar trebui să-și stabilească obiective și să planifice cu atenție.

Multumiți-le elevilor pentru participare.

Timpu pentru
rezumat și
recapitulare

5 minute

Protejează-ți viitorul

Descriere

Lucrând în grupuri, elevii joacă Jocul **Potrivii-le!**

Ei explorează diferite tipuri de asigurări și identifică modul în care fiecare tip de asigurare oferă protecție.

Obiective

Elevii vor fi capabili:

- Să analizeze și să descrie tipurile principale de asigurare.
- Să determine nevoile de asigurare actuale și viitoare.

Pregătire

Revizuiți recomandările pentru lucrul cu elevii din acest ghid, precum și prezentarea lecției și lista de materiale. În această lecție este folosit lucrul în echipă.

Revizuiți și împărtășiți **Cardurile Potrivii-le** în 5 seturi.

Familiarizați-vă cu termenii-cheie ai acestei lecții. Revizuiți conținutul care urmează să fie prezentat și fiți pregătiți pentru a discuta despre experiențele dumneavoastră în ceea ce privește asigurările.

Dacă este posibil, afișați termenii-cheie și răspunsurile elevilor într-un loc vizibil. Luați în considerare asigurarea unui exemplu personal pentru fiecare termen.

Timp recomandat

Această lecție durează 50 de minute. Cereți profesorului să vă ajute să țineți evidența timpului.

Concepte

Asigurare

Abilități

Analiza

Comunicarea scrisă
și orală

Înțelegerea textului

Planul lecției

Introducere

- Salutați elevii.
- Definiți și discutați riscul și asigurarea.

Activitate

- Împărțiți elevii în echipe.
- Distribuți Cardurile Potrivii-le.
- Alocați 15 minute pentru a juca acest joc.

Rezumatul și recapitularea

- Discutați tipurile de asigurare de care elevii au nevoie acum și vor avea în viitor.
- Distribuți Certificatele de participare.

Prezentare

Introducere

Salutați elevii.

Informați-i că în timpul acestei lecții se va discuta despre modalități suplimentare de a ne proteja interesele financiare.

Adresați-le elevilor următoarele întrebări:

- Câți dintre voi conduc mașini?
- Câți dintre voi practică vreun sport?

Discutați despre posibilele riscuri asociate cu aceste activități, cum ar fi accidentele auto și vătămarea corporală. Reamintiți-le elevilor că oamenii nu se opresc din a conduce sau din a face un sport doar pentru că există riscuri de accidentare.

Oamenii se pot proteja de aceste riscuri. Definiți **asigurarea** drept un mijloc de garantare a protecției financiare împotriva diverselor riscuri, cum ar fi vătămarea corporală, pagubele materiale, deces.

Cereți-le elevilor să identifice diferitele tipuri de asigurări și să ofere exemple despre modul în care este folosit fiecare tip de asigurare. Notați răspunsurile elevilor pe tablă. Asigurați-vă că

răspunsurile includ asigurarea de sănătate, de viață, de accidente, de locuință, asigurarea de răspundere civilă.

1. **Asigurări de viață** – oferă protecție financiară familiei în cazul decesului celui care întreține familia, plătește ratele bancare în cazul decesului celui care a contractat creditul bancar, plătește studiile copiilor etc.
2. **Asigurări de sănătate** – acoperă cheltuielile de spitalizare, consultațiile medicale, tratamentele medicale etc.
3. **Asigurări de bunuri** (casă, mașină) – acoperă riscul de incendiu, furt, inundație etc.
4. **Asigurarea de răspundere civilă** – are ca obiect acoperirea prejudiciului produs de asigurat unora terțe persoane (un accident auto, de exemplu, în care în urma coliziunii dintre două mașini se produce avariarea uneia dintre ele, rănirea unui pasager sau chiar moartea..

Explicați faptul că oamenii iau în considerare riscurile și modul în care acestea îi pot afecta. În cazul în care potențialul pentru o pierdere financiară este mare, ar fi o idee bună să cumpere o **poliță de asigurare**. O poliță de asigurare este un contract scris care detaliază ceea ce o societate de asigurări va acoperi, cât de mult va plăti societatea și cât de mult va plăti asiguratul.

Asigurarea nu este gratuită și nu toată lumea are asigurare. Întrebați elevii dacă părinții lor plătesc pentru asigurarea vieții sau a mașinii. Explicați că indiferent ce tip de asigurare este cumpărat, există factori independenți care pot afecta costul de asigurare. De exemplu, dacă o persoană în vârstă alege să încheie o asigurare de viață, va plăti un cost mai mare decât o persoană mai tânără; la fel, o persoană cu probleme medicale va plăti mai mult față de o persoană sănătoasă.

Activitate

Spuneți-le elevilor că vor concura în Jocul „Potrivii-le!”

Împărțiți clasa în 10 echipe egale, dacă este posibil. Distribuți un set de carduri de joc la cinci dintre echipe. Desemnați fiecare echipă fără set de carduri de joc să concureze împotriva unei echipe cu carduri.

Instrucțiuni de joc „Potrivii-le!”

Obiectiv: Câștigă echipa care are cele mai multe carduri potrivite.

Cum se joacă:

1. Selectați un jucător să amestece cardurile și să le așeze între cele două echipe.
2. Așezați fiecare card cu titlu „Potrivii-le!” cu fața în sus, astfel încât toate cărțile sunt vizibile. Lăsați echipele să decidă între ele ordinea de joc.
3. Echipele întorc câte 2 carduri pe rând. Cardurile trebuie să fie întoarse complet, astfel încât toți jucătorii să le poată vedea.

**TimP necesar
pentru derularea
activității**

15 minute

**Sfat pentru
predare**

Încercați să faceți echipele cât mai egale cu putință. Totuși, jocul poate continua chiar dacă echipele sunt inegale.

4. O echipă câștigă un meci în cazul în care două carduri întoarse includ o întrebare și un tip de asigurare potrivit. Perechile de carduri pot fi verificate prin culoarea marginii cardurilor.
5. Echipa care face o pereche de carduri o pune deoparte.
6. Echipa continuă jocul până când nicio pereche nu se mai formează.
7. Când o echipă nu poate face o pereche, o plasează înapoi în joc.
8. Jocul continuă până când toate cardurile au fost potrivite și scoase din suprafața de joc.

Echipa câștigătoare este cea care are cele mai multe carduri potrivite.

Alocați 15 minute pentru a juca acest joc.

Rezumat și recapitulare

Împreună, discutați despre nevoile de asigurare pe care elevii le au în această etapă a vieții lor. Utilizând Cardurile „Potrivii-le!” ca un ghid, cereți elevilor să ia în considerare tipurile de asigurări de care vor avea nevoie în viitor. Comparați nevoile lor actuale cu cele viitoare.

Sunt similare? Sunt diferite? De ce, sau de ce nu?

Subliniați faptul că asigurarea este o modalitate de a transfera riscul asupra companiei de asigurări. Asiguratorul va fi cel care va plăti în cazul în care riscul se produce.

Revizuiți opțiunea pe care elevii eu selectat-o în timpul ultimei lecții. Invitați un elev care dorește să îndepărteze autocolantul și să citească scenariul ascuns clasei. Faceți un sondaj printre elevi (alegerea A sau B) și înregistrați răspunsurile. Deoarece aceasta este lecția finală a programului, cereți elevului să scoată opțiunea finală și să citească scenariul cu voce tare.

Vizita finală

Distribuiți Certificatele de participare. Cum aceasta este lecția finală, împărtășiți cu elevii ce ați învățat în timpul vizitelor dumneavoastră. Nu uitați să menționați că v-a făcut plăcere timpul petrecut cu ei și felicități-i pentru eforturile lor.

Glosar

Accident

Eveniment imprevizibil și neintenționat, survenit independent de voința asiguratului, datorat unor cauze exterioare și care determină producerea evenimentului asigurat.

Acoperire

Protecție prin asigurare.

Activ

Drept, în cele mai dese cazuri materializat într-un titlu, care consacră obținerea de venituri bănești din valorificarea acestuia; parte a patrimoniului sau proprietății posesorului; acțiunile, obligațiunile, bonurile de tezaur, unitățile de fond reprezintă active aflate în portofoliul unui investitor.

Activ personal

Suma acumulată în contul unui participant la un fond de investiții; această sumă este egală cu numărul de unități de fond deținute de investitor, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond; un activ personal poate fi și o casă, o mașină sau orice alt titlu financiar sau de proprietate deținut de o persoană.

Acțiune

Titlu reprezentativ al contribuției unei persoane la capitalul social al unei societăți pe acțiuni, care evidențiază un drept de proprietate asupra emitentului (societății respective) și conferă titularului calitatea de acționar; cel care deține acțiuni la o companie are calitatea de membru al companiei, împuternicire de vot în adunările anuale, dreptul la alegerea directorilor și participarea, prin dividende, la profitul companiei respective.

Agent de asigurare

Persoană fizică ce acționează în numele unei companii de asigurare, de care este legată printr-un contract, în numele căreia vinde polițe de asigurare clienților. Agentul de asigurare este plătit de compania de asigurare prin salariu și/sau comision din vânzări. Acesta pune în legătură compania de asigurare cu consumatorii de produse de asigurare.

Aniversarea poliței

Fiecare aniversare a datei încheierii contractului de asigurare.

Anuitant

Persoană desemnată de către contractantul unei asigurări de viață pentru a primi anuitățile.

Anuitate

Termen folosit în asigurările de viață, care reprezintă o serie de plăți regulate, la un anumit interval de timp, efectuate de societatea de asigurare, pe o anumită perioadă determinată sau pe întreaga viață a asiguratului.

Aprecieri

Creșterea valorii unui activ financiar.

Asigurare

Formă de protecție, pe baze contractuale, prin care o persoană fizică sau juridică, numită asigurat, cedează anumite riscuri unei persoane juridice, numită asigurator, alături de o sumă de bani – primă de asigurare – urmând ca, în situația producerii riscurilor respective, asiguratorul să îl despăgubească pe asigurat.

Asigurare de accident

Asigurare de persoane, proprietăți sau răspundere, în caz de vătămare, pierdere sau daună, altele decât cele care au acoperire prin asigurări de viață; asigurare personală de accident, încheiată contra unor sume fixe, în caz de deces sau invaliditate ca urmare a unui accident.

Asigurare suplimentară

Asigurare atașată suplimentar la o poliță; prin suma asigurată suplimentară, se majorează protecția standard oferită prin asigurarea de bază.

Asigurare de viață

Formă de protecție financiară a dependenților sau a persoanelor desemnate în polița de asigurare.

Asigurat

Persoana ale cărei bunuri, răspundere, viață, integritate fizică sau sănătate constituie obiectul contractului de asigurare.

Asigurări generale (non-viață)

Categorie de asigurări care include orice produs de asigurare care nu acoperă riscul de deces.

Asigurator

Companie care preia riscurile de la asigurat, în baza contractului de asigurare, oferind acestuia protecție pentru riscurile incluse în contract.

Beneficiarul asigurării

Persoana căreia îi va fi plătită indemnizația (suma asigurată), în momentul producerii unui eveniment asigurat.

Bonuri de tezaur

Titluri emise de stat pe termen scurt, purtătoare de dobândă, care reprezintă o formă de împrumut a statului de la populație sau bănci.

Broker de asigurare

Intermediar între vânzătorii (asiguratorii) și cumpărătorii (clienți) de produse de asigurare.

Cerere de asigurare

Formular tipărit de către compania de asigurare, care va fi completat cu datele asiguratului și cu informații referitoare la risc. Acest formular reprezintă o declarație de risc pe proprie răspundere și exprimă intenția cumpărării unei asigurări. La asigurările de viață, poartă denumirea de „cerere de asigurare”, iar la asigurările non-viață, se numește „declarație de asigurare”.

Contract (poliță) de asigurare

Forma contractului de asigurare este polița de asigurare, document eliberat de asigurator pentru a confirma încheierea contractului de asigurare.

Contractantul asigurării

Persoana care încheie contractul de asigurare și care se obligă să plătească prima de asigurare. Poate fi și beneficiar al asigurării (la asigurările generale), sau asigurat (la asigurările de viață).

Daună (pierdere, pagubă)

Prejudiciu material cauzat asiguratului prin vătămarea sau distrugerea bunurilor asigurate ca urmare a producerii unui eveniment/risc acoperit prin contractul de asigurare. În cazul asigurării de viață – dauna pentru Asigurator

o reprezintă decesul persoanei asigurate, sau vătămarea corporală a acesteia.

Daună totală

Pierdere materială suferită de obiectul asigurat care poate fi pierdut, distrus sau avariat în întregime sau într-o proporție foarte mare, astfel încât reparația să devină total neeconomică. Ca urmare a producerii unei daune prevăzute în polița de asigurare, asiguratorul va plăti suma asigurată.

Debit

Datorie.

Debitor

Persoană căreia i-a fost acordat un credit (împrumut), care plătește periodic ratele aferente, în termenii contractului încheiat cu instituția care a acordat finanțarea.

Deficit

Situație în care cheltuielile depășesc venitul de-a lungul unui interval de timp.

Depozit

Sume depuse la anumite instituții financiare, care pot fi retrase de titularul depozitului după anumite perioade specificate.

Despăgubire

Compensare sau despăgubire bănească plătită asiguratului de către asigurator, ca urmare a producerii unui risc inclus în asigurare.

Eveniment asigurat

Eveniment la a cărui producere asiguratorul este obligat să plătească indemnizația de asigurare (despăgubirea sau suma asigurată) asiguratului sau beneficiarului asigurării.

Indemnizație de asigurare

Suma plătită la apariția evenimentului asigurat, reprezentând valoarea actualizată a sumei asigurate, în cazul contractelor tradiționale de asigurări de viață.

Interes asigurabil

Element esențial al contractului de asigurare și al celui de reasigurare, pentru ca asigurarea să fie valabilă. Relația dintre asigurat și obiectul asigurării trebuie să fie astfel încât asiguratul să beneficieze de existența obiectului asigurării, să sufere pierderea ori dauna sa, sau să aibă o răspundere în raport cu el; în lipsa unui astfel de interes financiar, asigurarea nu va fi valabilă.

Intervenție chirurgicală

Procedură sau tehnică medicală efectuată asupra persoanei asigurate, într-un spital, de către un medic chirurg și considerată necesară, de către un medic specialist, pentru vindecarea sau ameliorarea unei boli sau vătămări corporale suferite de persoana asigurată.

Invaliditate

Incapacitatea permanentă, parțială sau totală a asiguratului de a presta o activitate remunerată ca urmare a unei boli sau a unui accident.

Inflație

Creștere susținută a nivelului general al prețurilor.

Investitor

Persoană fizică sau juridică (companie), care, pe cont și risc propriu, cumpără, deține, vinde și/sau schimbă instrumente financiare cu intenția de a obține profit din dividende ori dobânzi la instrumentele financiare respective

sau din creșterea valorii de piață a acestora.

Investiție

Surplusul de bani deținut de o persoană, care este alocat în diverse instrumente financiare, cu scopul obținerii unui câștig viitor.

Lichiditate

Calitatea activelor (casă, mașină, depozite în bănci, plasamente în fonduri de investiții) de a fi imediat disponibile pentru acoperirea cheltuielilor.

Maturitate

Data la care este plătit (încasat, răscumpărat, rambursat) un instrument financiar (depozit, certificat de depozit, obligațiune, bon de trezorerie, credit etc.); de exemplu, în cazul unui depozit bancar, constituit pe un an de zile, maturitatea reprezintă data la care titularul depozitului poate ridica suma depusă și dobânda aferentă, adică finalul anului care curge de la data inițială a depunerii.

Maturitatea poliței

Momentul la care plata unei sume asigurate devine scadentă, conform unei polițe de asigurare, la încheierea termenului de valabilitate a contractului de asigurare de viață.

Numerar

Mijloace de plată formate din monede și bancnote.

Obligațiune

Hârtie de valoare cu dobândă fixă; cei care pot emite obligațiuni sunt companiile din diverse domenii, dar și anumite localități sau chiar țări, care vor să atragă fonduri prin emiterea unor astfel de hârtii de valoare; o emisiune de obligațiuni reprezintă un împrumut pe care îl

solicită cel care emite titlurile și pentru care plătește o dobândă fixă celor care cumpără obligațiunile.

Perioada de plată a primelor

Perioada în timpul căreia se efectuează plata primelor de asigurare.

Perioada de plată a „rentelor”

Intervalul de timp care debutează odată cu ultima zi a perioadei de plată a primelor de asigurare aferente unui contract de asigurări de viață. În acest interval se va efectua, conform prevederilor poliței de asigurare, plata sumei asigurate sub forma pentru care a optat clientul.

Poliță de asigurare

Documentul eliberat de asigurator pentru a confirma încheierea unui contract de asigurare.

Portofoliu

Totalitatea afacerilor unui asigurator sau reasigurator; o parte a afacerilor unui asigurator sau reasigurator; de exemplu: afacerile în domeniul asigurărilor împotriva incendiului constituie portofoliul de incendiu al unui asigurator sau reasigurator.

Preț de cumpărare

Prețul prin care un activ financiar este achiziționat; în cazul asigurărilor de tip unit-linked, prețul de cumpărare reprezintă prețul unui unit (unitate de fond) cumpărat de către contractantul asigurării.

Preț de vânzare

Prețul cu care este vândut un activ financiar; în cazul asigurărilor de viață de tip unit-linked, prețul de vânzare reprezintă prețul la care este

vândut un unit (unitate de fond) de către contractantul asigurării.

Prima de asigurare

Prima de bani plătită de contractantul asigurării către asigurator, în conformitate cu prevederile contractului de asigurare.

Prima eşalonată

Prima de asigurare plătită la datele specificate în polița de asigurare de-a lungul perioadei contractuale.

Randament

Venitul unitar anual adus de un titlu de valoare, calculat ca procentaj din prețul curent de piață al acestuia.

Reasigurare

Transferul unei părți din risc sau a întregului risc asumat de un asigurator, sub forma uneia sau mai multor asigurări către un alt asigurator, numit reasigurator; reprezintă protecția pe care asiguratorul dorește să o obțină pentru (o parte din) riscurile asumate prin contractele de asigurare direct; în cazul în care se produc daune, reasiguratorul va participa la acoperirea lor conform contractului de reasigurare; mai poate fi definită simplu ca fiind asigurarea asiguratorului; acoperirea prin reasigurare se bazează pe un contract prin care reasiguratorul promite să ofere reasigurare pentru asigurările originale (inițiale) pe aceeași perioadă pentru care este încheiată asigurarea.

Reasigurator

Asigurator care acceptă afaceri de reasigurare de la alt asigurator.

Rentabilitate

Capacitatea unor bani plasați sau investiți de a

produce un venit, exprimat în termeni financiari.

Rentă

Sumă de bani pe care asiguratorul se obligă să o plătească asiguratului, pe perioada de timp stabilită. Renta poate fi viageră sau pe o perioadă de timp limitată.

Risc

Elementul esențial al asigurării; utilizat în asigurări în mai multe sensuri, în legătură cu obiectul asigurării; incertitudinea producerii unui eveniment; probabilitatea de daună; pericolul împotriva căruia este asigurat; pericol, generator de pierdere.

Scadență

Data la care este planificată plata unei prime de asigurare.

Spitalizare

Perioadă de internare într-un spital a persoanei asigurate, perioadă considerată de către un medic specialist necesară pentru ameliorarea sau vindecarea unei boli sau a unei vătămări corporale suferite de persoana asigurată.

Sumă asigurată

Sumă stabilită în contractul de asigurare, plătită în conformitate cu prevederile contractului de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat.

Solvabilitate

Capacitatea unei persoane sau a unei companii de a-și plăti datoriile la scadența acestora.

Taxă de răscumpărare

Taxa aplicată în cazul în care contractul de asigurare încetează înainte de termenul pen-

tru care a fost încheiat, din voința persoanei contractante.

Titluri de valoare

Termen general care se referă la o gamă largă de active financiare, de exemplu acțiuni și obligațiuni.

Trezorerie

Departament financiar al unei companii, care se ocupă cu primirea, administrarea și plasamentul banilor companiei și ai clienților acesteia.

Unit

Termen folosit în cazul contractelor de tip unit linked; o diviziune a programului de investiții, stabilită în scopul asigurării, care reprezintă dreptul de a primi o parte din beneficiile programului de investiții.

Valoare de răscumpărare

Sumă pe care compania de asigurare este obligată să o plătească în cazul încetării contractului de asigurare, conform prevederilor acestuia; reprezintă un procent din rezerva matematică și din participarea la profit.

Venit

Volumul fondurilor, al bunurilor sau al serviciilor primite de o persoană, o companie sau o economie, în ansamblul său, într-o anumită perioadă de timp.

Virament

Sistem prin care banii pot fi transferați direct către compania de asigurare din contul unei persoane sau al unei companii, prin intermediul sistemului bancar.

ISBN 978-606-8347-05-9

www.jaromania.org