**WPROWADZENIE**

TEMAT LEKCJI: UBEZPIECZENIA OSOBOWE

CZAS REALIZACJI: 1 godzina lekcyjna

METODY PRACY

* miniwykład
* dyskusja moderowana
* pokaz prezentacji
* ćwiczenia

FORMY PRACY

* praca indywidualna
* zbiorowa z całą klasą

ŚRODKI DYDAKTYCZNE: KOMPUTER z dostępem do internetu, projektor multimedialny, prezentacja multimedialna w MS Power Point

CEL OGÓLNY: wyjaśnienie zdarzeń w życiu człowieka, które wiążą się z potrzebą ochrony ubezpieczeniowej, wyjaśnienie potrzeb gromadzenia dodatkowych oszczędności emerytalnych, uświadomienie skali wypadków w pracy rolnika i znaczenia ubezpieczeń NNW, doskonalenie umiejętności kojarzenia teorii z rzeczywistością, pracy w zespole, autoprezentacji i prezentacji pracy grupy

CELE SZCZEGÓŁOWE (operacyjne):

Po zajęciach uczeń powinien:

* umieć wyjaśnić pojęcia: ubezpieczenie osobowe, ubezpieczenia oszczędnościowe, ubezpieczenia na życie dożycie, ubezpieczenia z UFK, ubezpieczenia NNW,
* wskazać zakres ochrony w ubezpieczeniach na wypadek śmierci, ubezpieczeniach NNW,
* rozumie zakres i konstrukcję ubezpieczeń na życie i dożycie i ubezpieczeń z UFK,
* zna wpływ ryzyka rynkowego na wartość świadczenia w ubezpieczeniu z UFK
* rozumie potrzebę dodatkowego oszczędzania na emeryturę.

OCENIE PODLEGAĆ BĘDĄ: aktywność ucznia na lekcji, poprawność wykonanych ćwiczeń, aktywność w trakcie dyskusji.

ISTOTA LEKCJI:

Istotą lekcji jest przybliżenie uczniom specyfiki ubezpieczeń osobowych. Na ubezpieczenia na wypadek śmierci rozumie potrzebę zabezpieczania najbliższych na wypadek przedwczesnej śmierci członka rodziny. Materiał prezentowany podczas lekcji ma uzmysłowić uczniom potrzebę oszczędzania na emeryturę i wyjaśnić na podstawie ubezpieczeń na życie i dożycie oraz ubezpieczeń z UFK dwie różne możliwości gromadzenia środków na emeryturę . Celem zajęć jest również zrozumienie istoty i konieczności ubezpieczenia od nieszczęśliwych wypadków, poznanie możliwości zabezpieczenia się przed skutkami takich wypadków. W trakcie lekcji nauczyciel wyświetla uczniom prezentację w programie Power Point oraz prosi o analizę przedstawionych danych, bądź o zapoznanie się przedstawionymi tekstami.

**PLAN LEKCJI**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ETAP** | **PLANOWANE AKTYWNOŚCI UCZNIÓW** | **PLANOWANE AKTYWNOŚCI NAUCZYCIELA** | **UWAGI METODYCZNE** |
| **I**  **NAWIĄZUJĄCY** | 1.Sprawy organizacyjno-porządkowe.  2. Zapisanie tematu lekcji na tablicy i w zeszytach. | 1. Sprawy organizacyjno-porządkowe.  2. Podanie tematu lekcji. |  |
| **II**  **REALIZACJI** | 3. Uczniowie odpowiadają na pytania nauczyciela i analizują dane ze slajdów 2. | 3. Nauczyciel pyta uczniów, czy są w stanie odpowiedzieć na następujące pytania:  - jakie negatywne zdarzenia w życiu człowieka wiążą się z trudnościami w dalszym jego działaniu (zarobkowaniu) lub w funkcjonowaniu jego rodziny,  Następnie przedstawia uczniom slajd 2 i tłumaczy znaczenie ubezpieczeń osobowych dla ochrony rodziny przed śmiercią jej członka, potrzebami finansowymi związanymi z osiągnięciem wieku emerytalnego oraz NNW (dla wypadków) i zdrowotnych (związanych z chorobami) | prezentacja slajd 2  dyskusja |
| 4. Uczniowie analizują treść slajdu 3 i zadają nauczycielowi pytania na temat ich treści.  W zeszytach sporządzają notatkę dotyczącą znaczenia umów na wypadek śmierci | 4. Nauczyciel pyta uczniów co ich zdaniem głównie wpływa na ryzyko śmierci i analizuje z mini wykres ze slajdu (wskazując, że głównym elementem jest wiek i jak bardzo zmienia się ryzyko śmierci z wiekiem)  Następnie nauczyciel pyta uczniów:  - jakie są skutki śmierci żywiciela rodziny dla jego bliskich,  - skąd rodzina zmarłego ma wziąć środki na dalsze utrzymanie,  - jaka jest rola ubezpieczenia na życie.  Następnie przedstawia uczniom film (link do filmu na slajdzie) prosi uczniów o analizę filmu i tekstu w ramce oraz odpowiada na ewentualne pytania uczniów dotyczące znaczenia umów na wypadek śmierci | prezentacja slajd 3  analiza wykresu i tekstu ze slajdu  analiza filmu  dyskusja  notatka w zeszycie |
| 5. Uczniowie analizują slajd 4.  W zeszytach sporządzają notatkę zawierającą informację o funkcji ochronnej i oszczędnościowej ubezpieczeń z zaznaczeniem, że funkcja oszczędnościowa jest jedynie uzupełnieniem do ochrony. | 5. Nauczyciel przedstawia slajd 4, wyjaśnia uczniom funkcję ochronną i oszczędnościową ubezpieczeń i wskazuje mu przykłady ubezpieczeń realizujących te funkcje:  - ochronna – ubezpieczenie na wypadek śmierci  - ochronna i oszczędnościowa – ubezpieczenia na życie i dożycie, ubezpieczenia z UFK (oba będą analizowane w późniejszej części lekcji) | prezentacja slajd 4  analiza tekstu  notatka w zeszycie |
| 6. Uczniowie analizują slajdy 5 i 6  Uczniowie odpowiadają w zeszycie na pytania  ile lat przeciętnie wydłuży się życie mężczyzny, a ile kobiety w roku 2035 w stosunku do roku 2015. | 6. Nauczyciel przedstawia slajd 5, prosi o analizę przedstawionych obliczeń i zadane pytania:  - co to jest stopa zastąpienia,  - czy system emerytalny w Polsce gwarantuje emeryturę wystarczająca na utrzymanie po zakończeniu kariery zawodowej.  Następnie komentuje zamieszczone na tym slajdzie rysunki:  – emerytura z systemu rolniczego jest jeszcze niższa niż z systemu powszechnego (stąd potrzeba uzupełnienia środków na emeryturę jest jeszcze większa w przypadku rolników)  - symulacje wskazują wydłużanie się trwania życia ludzkiego, co powoduje, że emerytura będzie jeszcze niższa niż wyliczenia stąd rosną potrzeby gromadzenia oszczędności  Następnie przedstawia slajd 6 wskazując, na konieczność planowania gromadzenia i wydatkowania i środków w ciągu całego życia (i znaczeniu oszczędzania na emeryturę). | prezentacja slajd 5,6  dyskusja |
| 7. Uczniowie analizują obliczenia ze slajdu 7, następnie samodzielnie obliczają w zeszytach brakujący kapitał emerytalny według schematu ze slajdu 8. | 7. Nauczyciel przedstawia slajd 7 i prosi uczniów o analizę przedstawionych obliczeń.  Następnie przedstawia slajd 8 i prosi uczniów o dokonanie samodzielnych obliczeń. | prezentacja slajd 7 i 8  ćwiczenie w zeszycie |
| 8. Nauczyciel prezentuje uczniom slajdy 9-11. Odpowiada na pytania zadawane przez uczniów Uczniowie odpowiadają na pytania nauczyciela, następnie zapoznają się z treścią slajdu 8 i w zeszycie odpowiadają na 2 pytania: | 8. Następnie nauczyciel wyjaśnia uczniom na podstawie slajdów 9-11 jak działają ubezpieczenia na życie i dożycie oraz ubezpieczenia z UFK. Wyjaśnia uczniom na czym polega ryzyko inwestycyjne (rynkowe) w ubezpieczeniach z UFK i jak może ono wpływać na wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach z UFK (w części inwestycyjnej). | prezentacja slajd 9-11.  mini wykład |
| 9. Uczniowie analizują slajd 12-13, odpowiadają na pytania nauczyciela. W zeszycie zapisują odpowiedzi na 2 pytania:  - wyjaśnienie skrótu NNW,  - cel ubezpieczenia NNW. | 9. Nauczyciel prezentuje uczniom załączony film (NNW) i zadaje pytanie o przykładowe wypadki które mogą zajść w gospodarstwie rolnym, które wpływają na życie i zdrowie rolnika. Podkreśla jak ważna jest PREWENCJA (czyli zapobieganie wypadkom).  Potem przedstawia i tłumaczy slajd 12 i 13, prosi uczniów o ewentualne pytania, a następnie sporządzenie w zeszycie notatki | prezentacja slajd 12-13  dyskusja  notatka w zeszycie |
| 10. Uczniowie analizują treść slajdu14, potem wykonują w zeszycie ćwiczenie | 10. Nauczyciel przedstawia slajd 14 i prosi o zapoznanie się z jego treścią.  Następnie prosi o obliczenie w zeszycie odszkodowania dla danych: 35% uszczerbku na zdrowiu dla sumy ubezpieczenia 150 000 zł. | prezentacja slajd 14  analiza tekstu  dyskusja  notatka w zeszycie |
| 11. Uczniowie zapoznają się z treścią slajdu 15 | 11. Nauczyciel przedstawia slajd 15. Wyjaśnia, ze omówione ubezpieczenia były tylko częścią z całej gamy ubezpieczeń osobowych. Wyjaśnia krótko znaczenie ubezpieczeń chorobowych i kosztów leczenia | prezentacja slajd 15  analiza tekstu |
| **III**  **PODSUMOWUJĄCY** | 11. Zadanie domowe.  Zapytaj rodziców, jakiego rodzaju ubezpieczenia osobowe posiadają (lub posiadali w ostatnim czasie) i dlaczego się na nie zdecydowali. | 11. Nauczyciel podaje zadanie domowe. | zadanie domowe |

Istnieje możliwość rozszerzenia lekcji o ubezpieczeniach z UFK, o jeszcze jedną godzinę lekcyjną – możliwość symulacji działania tego ubezpieczenia na podstawie zadania dodatkowego. Scenariusz lekcji z zadaniem znajduje się w materiałach Komisji Nadzoru Finansowego „SCENARIUSZE LEKCJI Z ZAKRESU RYNKU FINANSOWEGO z zadaniami matematycznymi i zbiór zadań z odpowiedziami dla szkół ponadgimnazjalnych” <https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/scenariusze_lekcji_zbior_zadan_42891.pdf>

Lekcja p.t.: „Jak ocenić koszty związane z umowami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK)”