

MODULO 6

ASSICURAZIONE



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Contenuti

- Introduzione
- Contesto e sfondo
- Tipi di assicurazioni
- Terminologia assicurativa
- Come funzionano le polizze assicurative
- Altri tipi di assicurazioni
- Attività:
 - Attività 1: Cos'è l'assicurazione?
 - Attività 2: Quale assicurazione per quale scopo?
 - Attività 3: capire come funziona l'assicurazione
 - Attività 4: Simulazione della valutazione del rischio assicurativo
 - Attività 5: Gioco di ruolo nell'indagine sulle dichiarazioni

"SPERA PER IL MEGLIO E PIANIFICA PER IL
PEGGIO"

DETTO POPOLARE



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introduzione

Secondo il FLY Z Generation Financial Health Report, la maggior parte dei giovani non è informata sulla necessità di un'assicurazione e sul tipo di assicurazione di cui ha bisogno. Inoltre, alcuni di loro hanno dichiarato di esitare a collaborare con un'agenzia assicurativa per paura di sfruttamento da parte dell'agenzia. Quando i giovani adulti iniziano a navigare nel mondo reale, devono imparare a gestire molti aspetti della vita. Uno degli ambiti più critici è quello assicurativo. L'assicurazione può essere un argomento scoraggiante e confuso per i giovani, ma è fondamentale per la stabilità e la protezione finanziaria.

Capire l'assicurazione

L'assicurazione è un metodo per gestire il rischio pagando per la protezione contro perdite finanziarie impreviste. Se ti succede qualcosa di sfortunato e sei assicurato, la compagnia assicurativa paga te o qualcuno di tua scelta. Senza assicurazione, potresti essere responsabile di tutti i costi associati, il che può essere schiacciante. Avere la giusta copertura assicurativa può avere un impatto significativo sulla tua vita. Oltre ad aiutare in caso di imprevisti, l'assicurazione può coprire anche cose di routine come controlli medici annuali e visite dentistiche. Le compagnie assicurative spesso negoziano sconti con gli operatori sanitari per rendere i loro servizi più convenienti per i loro clienti.

Contesto e Sfondo

Perché l'assicurazione è importante?

L'assicurazione è importante perché fornisce protezione finanziaria contro eventi imprevisti che potrebbero altrimenti comportare perdite finanziarie significative. Ad esempio, senza un'assicurazione sanitaria, una malattia grave o un infortunio potrebbero comportare migliaia o addirittura milioni di dollari in spese mediche. Senza assicurazione auto, un incidente stradale potrebbe comportare costose riparazioni o responsabilità per danni e lesioni. L'assicurazione consente a privati e aziende di trasferire il rischio di questi eventi a una compagnia assicurativa, garantendo tranquillità e protezione finanziaria.

Per decidere quali assicurazioni hanno senso, ci si dovrebbe **orientare** solo in base all'incidente peggiore che ci si può aspettare. Tutti i rischi il cui verificarsi comporterebbe un disastro finanziario dovrebbero essere assolutamente assicurati. I rischi il cui verificarsi comporta una perdita **accettabile** possono essere lasciati non assicurati. Per tali problemi, è consigliabile risparmiare denaro e, se possibile, guadagnare interessi su di esso.



ASSICURAZIONE SANITARIA

è un tipo di assicurazione che copre le spese mediche, comprese le visite mediche, i ricoveri ospedalieri e i farmaci soggetti a prescrizione. La maggior parte delle persone ottiene l'assicurazione sanitaria tramite il proprio datore di lavoro, ma sono disponibili anche piani individuali tramite il mercato dell'assicurazione sanitaria.



ASSICURAZIONE PER PROPRIETARI DI CASA O AFFITTUARI

è un tipo di assicurazione che copre i danni o la perdita di una casa o di proprietà personali, nonché la responsabilità per lesioni o danni materiali a terzi. L'assicurazione per i proprietari di case è generalmente richiesta dagli erogatori di mutui ipotecari, mentre l'assicurazione per gli affittuari è facoltativa ma consigliata.



ASSICURAZIONE SULLA VITA

è un tipo di assicurazione che paga una somma in caso di morte ai beneficiari in caso di decesso dell'assicurato. L'assicurazione sulla vita viene spesso utilizzata per fornire sostegno finanziario alle persone a carico o per saldare debite spese.

ASSICURAZIONE D'INVALIDITÀ

tutela le persone e i loro cari dalle difficoltà finanziarie quando una malattia o un infortunio impedisce loro di lavorare. I datori di lavoro spesso forniscono una qualche forma di copertura per invalidità ai propri dipendenti, ma è possibile acquistare anche polizze assicurative individuali per invalidità.

ASSICURAZIONE SULL'AUTO

è un tipo di assicurazione che copre i danni a un veicolo o la responsabilità per lesioni o danni materiali derivanti da un incidente stradale. Nella maggior parte degli stati, l'assicurazione sull'auto è obbligatoria per legge.



Franchigia

Una Franchigia è la somma di denaro che deve essere pagata di tasca propria prima che una polizza assicurativa inizi a pagare le spese coperte.

Premio Assicurativo

Il premio assicurativo è la somma di denaro che deve essere pagata ad una compagnia assicurativa per mantenere la copertura.

Limite di copertura

Un limite di copertura è l'importo massimo che una polizza assicurativa pagherà per una perdita coperta.

Ticket assicurativo

Si tratta di un importo fisso predeterminato di denaro che un individuo assicurato è tenuto a pagare di tasca propria per un servizio sanitario coperto o per la prescrizione di farmaci.

Denuncia di sinistro

Un reclamo è una richiesta avanzata ad una compagnia assicurativa per il pagamento di una perdita coperta.



Capire come funzionano le polizze assicurative

Ti sei mai chiesto come funzionano le polizze assicurative? Ecco alcuni concetti chiave da tenere a mente:

- Le polizze assicurative sono attive per una durata specifica, nota come durata della polizza. Una volta terminato il periodo della polizza, è necessario rinnovarla o sostituirla con una nuova.
- È possibile selezionare un beneficiario con determinati tipi di polizze assicurative. Questo individuo avrà diritto ai benefici o ai pagamenti della polizza.
- Il premio assicurativo, o commissione, fa parte dei tuoi obblighi quando acquisti una polizza assicurativa. A seconda della polizza, i premi possono essere pagati mensilmente o annualmente.
- L'importo del premio assicurativo è generalmente determinato dall'entità del rischio che presenti alla compagnia assicurativa.
- La maggior parte delle polizze prevede una franchigia, ovvero l'importo da pagare prima che la compagnia assicurativa copra la propria quota. La scelta di una franchigia più elevata può comportare un premio assicurativo inferiore.



L'assicurazione può essere complicata, ma prestare attenzione ai dettagli può aiutarti a fare scelte intelligenti. Ecco perché le clausole scritte in piccolo sono importanti:

Avere la giusta copertura: sai cosa copre effettivamente la tua assicurazione? Sapere questo ti aiuta a prendere buone decisioni.

Cosa non è coperto: è importante sapere cosa non pagherà la tua assicurazione. Questo può aiutarti a evitare sorprese.

La tua parte: dovrai pagare una franchigia prima che entri in vigore la tua assicurazione. Assicurati di sapere quanto costa.

Fare denunce di sinistri: non è difficile se sai cosa fare. Scopri come presentare una denuncia di sinistro per stare tranquillo.

Rinnovi: sii consapevole di eventuali modifiche quando è il momento di rinnovare la tua polizza.

🔑 Decodifica delle clausole scritte in piccolo:

- ✓ Leggi attentamente: è come una mappa del tesoro: ogni parola potrebbe essere preziosa.
- ✓ Fai domande: non aver paura di fare domande e ottenere risposte.
- ✓ Confronta saggiamente: proprio come controllare le recensioni, confronta diverse opzioni assicurative per trovare la soluzione migliore.
- ✓ Confronta saggiamente: proprio come quando controlli le recensioni, confronta diverse opzioni assicurative per trovare la soluzione migliore.

ALTRE TIPOLOGIE DI ASSICURAZIONI

- **Agricola:** protegge gli agricoltori dalle perdite di produzione dovute a cause naturali come siccità, grandine, gelo e fauna selvatica.
- **Aziendale:** protegge le risorse finanziarie, la proprietà intellettuale e la proprietà fisica di un'azienda da perdite dovute a cause legali, danni alla proprietà, furto, atti vandalici, perdita di reddito o infortuni o malattie dei dipendenti.
- **Sul cellulare:** copre il furto, lo smarrimento e il danneggiamento accidentale del cellulare.
- **Dentale:** copre il costo delle spese dentistiche relative a denti e gengive.
- **In caso di terremoto:** copre i danni alla vostra proprietà causati da un terremoto.



ALTRE TIPOLOGIE DI ASSICURAZIONI

- **In caso di alluvioni:** copre i danni alla vostra proprietà dovuti a inondazioni.
- **Sulla casa:** copre la struttura della casa e gli effetti personali al suo interno in caso di smarrimento o furto; aiuta a pagare le riparazioni e le sostituzioni.
- **Di responsabilità civile:** Tutela un individuo o un'azienda qualora subiscano denunce per sinistri a causa di lesioni e danni a persone e/o cose.
- **Affittuaria:** copre il costo della sostituzione degli effetti personali rubati, danneggiati o rovinati in una casa in affitto.
- **Sulla vista:** copre le spese relative alla cura della vista come esami, occhiali e lesioni agli occhi.



ATTIVITÀ MODULO 6

ASSICURAZIONE



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ATTIVITÀ 1: COS'È L'ASSICURAZIONE?

Obiettivi Formativi

- 1 Capire la conoscenza dei partecipanti riguardo all'assicurazione
- 2 Permettere ai partecipanti di valutare se stessi prima di discutere dell'argomento in sé
- 3 Consentire ai partecipanti di visualizzare e migliorare la loro immaginazione

Durata



Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

Materiali/Risorse

»»» Carta per lavagna a fogli mobili

»»» Pennarelli colorati

»»» https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ



Descrizioni

Introduzione. Chiedere a tutti di pensare: "Cos'è l'assicurazione?" e cosa viene loro in mente quando pensano all'assicurazione. Spiegare che rivedranno le loro esperienze per ricordare cosa fanno sull'assicurazione e sui tipi di assicurazione.

Dire loro che raccoglieranno pensieri e creeranno un poster che spiega l'importanza dell'assicurazione nel proteggere le persone dai rischi finanziari.

Distribuire materiali artistici e carta ai partecipanti, oppure possono disegnare sui loro computer o tablet.

-Spiegare che i loro poster dovrebbero includere quanto segue:

- ° Un messaggio sull'importanza dell'assicurazione
- ° Almeno tre parole chiave sui tipi di assicurazione
- ° Almeno un'immagine che rappresenta un concetto chiave sull'assicurazione che desiderano approfondire

Conclusioni: Riunire le persone per discutere come si sono sentite riguardo all'attività e se hanno abbastanza conoscenza sull'assicurazione. Se il tempo lo permette, far mettere ai partecipanti i loro poster in giro per la stanza e invitarli a partecipare a una passeggiata tra le gallerie per vedere l'arte degli altri.

Domande conclusive

01

In che modo l'assicurazione ti protegge dal pagare costi elevati se qualcosa va storto?

02

Ricordi la regola 50-30-20?

03

Conosci il tuo profilo di rischio.



ATTIVITÀ 2: QUALE ASSICURAZIONE PER QUALE SCOPO?

Obiettivi Formativi

- 1 Utilizzando casi di studio, i partecipanti individuano lo scopo delle diverse tipologie di assicurazione importanti.
- 2 Identificare alcuni tipi comuni di assicurazione.
- 3 Comprendere come pianificare il bilancio per le perdite non coperte dall'assicurazione

Durata



Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

Materiali/Risorse

- »»» Carte riguardanti le varie tipologie di assicurazioni
- »»» Carte con i rischi



Descrizioni

Insegna agli studenti i vantaggi dell'assicurazione attraverso un divertente gioco di carte.

Aiuta i tuoi studenti a capire come le assicurazioni possono gestire i rischi con questo gioco di carte interattivo. Ecco come giocare:

Lavoro di Gruppo:

- Dividere i partecipanti in due gruppi.
- Assegnare un gruppo le carte con i vari rischi e all'altro gruppo le carte con le tipologie di assicurazione.
- Istruire i partecipanti a camminare per la stanza e abbinare ogni carta dei rischi alla corrispondente carta dell'assicurazione parlando con i loro compagni di classe.
- Man mano che fanno le corrispondenze, devono sedersi.

Conclusione:

- Riunire il gruppo e chiedere ai partecipanti di condividere le loro corrispondenze con il resto del gruppo. È possibile utilizzare la guida alle risposte per esaminare le risposte.
- Per rafforzare ciò che hanno imparato, chiedere ai partecipanti di completare un biglietto di uscita (un breve quiz non valutato) che risponde a queste domande:

Domande conclusive

01

Quali sono alcuni eventi o situazioni che possono verificarsi che l'assicurazione non copre?

02

In che modo l'assicurazione protegge le persone dai rischi?

03

Quali tipi di assicurazioni potrei aver bisogno di acquistare nella mia vita?



**AGRICOLA/
SULLE
COLTIVAZI
ONI**

**SULL'AUT
O**

SULLA CASA

AZIENDALE

**PER LA
DISABILITÀ**

DENTALE

**IN CASO DI
ALLUVIONE**

TERREMOTO

SANITARIA

VITA

POTRESTI ESSERE PREOCCUPATO PER UNA POTENZIALE SICCITÀ DURANTE I PROSSIMI MESI ESTIVI. SIETE A CONOSCENZA DI POLIZZE ASSICURATIVE CHE POTREBBERO AIUTARVI A SALVAGUARDARE IL VOSTRO SOSTENTAMENTO?

L'AUMENTO DEI FURTI D'AUTO NELLA TUA ZONA HA DESTATO PREOCCUPAZIONE. CONOSCI I TIPI DI ASSICURAZIONE DISPONIBILI PER RIPARARE O SOSTITUIRE LA TUA AUTO IN CASO DI FURTO?

VIVENDO IN UNA ZONA ARIDA CON UN ALTO RISCHIO DI INCENDI BOSCHIVI, QUALI OPZIONI ASSICURATIVE SONO DISPONIBILI PER COPRIRE POTENZIALI DANNI ALLA VOSTRA CASA E AI VOSTRI OGGETTI DI VALORE?

SE IL TUO NEGOZIO VIENE SCASSINATO E UNA QUANTITÀ CONSIDEREBILE DELLA TUA MERCE VIENE RUBATA, VUOI ASSICURARTI DI NON SUBIRE PERDITE SIGNIFICATIVE. QUALE TIPOLOGIA DI POLIZZA ASSICURATIVA È PIÙ ADATTA A TUTELARVI DA QUESTO TIPO DI SINISTRO?

CHE TIPO DI ASSICURAZIONE PUÒ FORNIRE PROTEZIONE DEL REDDITO SE NON PUOI LAVORARE PER ALCUNI MESI A CAUSA DI UN INCIDENTE SUGLI SCI?

SE IMPROVVISAMENTE VIENI COLPITO DA UN FORTE MAL DI DENTI, PER RISOLVERE IL PROBLEMA SAREBBE NECESSARIA UNA VISITA DAL DENTISTA, CHE A VOLTE PUÒ ESSERE COSTOSA. QUALE TIPO DI ASSICURAZIONE SAREBBE UTILE PER RIDURRE QUESTI COSTI?

STAI PENSANDO DI ACQUISTARE UNA CASA VICINO A UN FIUME CHE SPESSO STRARIPA? CHE TIPO DI ASSICURAZIONE PUÒ AIUTARTI CON POTENZIALI DANNI ALLA TUA CASA IN QUESTO SCENARIO?

VIVENDO IN CALIFORNIA, I TERREMOTI POSSONO VERIFICARSI FREQUENTEMENTE E CAUSARE DANNI SIGNIFICATIVI. PER PROTEGGERE LA TUA CASA E I TUOI OGGETTI DI VALORE IN UNO SCENARIO DEL GENERE, CHE TIPO DI ASSICURAZIONE DOVRESTI CONSIDERARE?

ANCHE SE TI RITIENI IN BUONA SALUTE, PUOI COMUNQUE VISITARE IL MEDICO FINO A TRE VOLTE ALL'ANNO. TI STAI CHIEDENDO QUALE TIPO DI ASSICURAZIONE PUÒ AIUTARE A DIMINUIRE QUESTE SPESE?

SE SEI SPOSATO E SEI PREOCCUPATO PER IL BENESSERE FINANZIARIO DEL TUO CONIUGE IN CASO DI TUA MORTE, CHE TIPO DI ASSICURAZIONE OFFRIREBBE PROTEZIONE AL TUO CONIUGE?

ATTIVITÀ 3: CAPIRE COME FUNZIONA L'ASSICURAZIONE

Obiettivi Formativi

- 1 È un semplice esercizio per entrare in empatia e riflettere sulle pratiche quotidiane nella pianificazione finanziaria.
- 2 Acquisire una comprensione di come funziona l'assicurazione
- 3 Utilizzare le specifiche della polizza assicurativa per valutare un caso di studio

Durata



Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

Materiali/Risorse

- »»» Lavagna a fogli mobili, penne
- »»» (consumerfinance.gov)
- »»» Guida delle risposte



Descrizioni

- Creare gruppi di 3-4 partecipanti.
- Spiegare o distribuire il documento "Un caso di studio su Lucy" o fornire l'accesso elettronico ai partecipanti.
- In gruppi, invitali a rivedere attentamente il caso di studio sulle scelte assicurative di Lucy e sul modo in cui hanno influito sulle sue finanze.
- Assicurarsi che gli studenti comprendano i tipi di copertura assicurativa che Lucy ha scelto e rifiutato.
- Per ogni incidente nella sezione "Capita" dell'attività, chiedi ai partecipanti di identificare quale tipo di assicurazione coprirebbe il costo dell'incidente, determina se Lucy aveva quella copertura ed elenca quanto ha pagato per coprire le spese.
- Sulla base delle esperienze di Lucy, chiedi ai gruppi di calcolare e confrontare i costi di avere un'assicurazione rispetto a quelli di non averla.

- Infine, riunisci i partecipanti per condividere le loro scoperte sui costi assicurativi e sulle conseguenze delle scelte di copertura assicurativa.

Domande conclusive

01

Tu o qualcuno che conosci avete vissuto eventi imprevisti che hanno provocato tensioni finanziarie?

02

Quali tipi di copertura assicurativa sarebbero stati più vantaggiosi?

03

Conosci il tuo profilo di rischio.

Un caso di studio sulle decisioni assicurative di Lucy

Lucy sta partendo per un nuovo viaggio in una zona rurale di Napoli e vuole essere finanziariamente responsabile. Ha un lavoro stabile con indennità, un'auto e un appartamento in una vecchia fattoria. Sebbene comprenda l'importanza dell'assicurazione nel mitigare i rischi finanziari, Lucy è limitata dal suo budget e non può permettersi tutte le polizze che desidera. Ha un budget massimo di 2.150 € all'anno per i premi assicurativi. Dopo aver condotto una ricerca dinamica, Lucy ha deciso a quali polizze dare priorità nella sua situazione attuale.

Le decisioni assicurative di Lucy sono una mossa intelligente per garantire la stabilità finanziaria nel suo nuovo viaggio. I suoi limiti di budget rendono importante per lei dare priorità alle polizze che forniscono la massima copertura con premi assicurativi minimi. Lucy ha preso le seguenti decisioni assicurative:

- Assicurazione sanitaria: Lucy ha deciso di dare priorità all'assicurazione sanitaria poiché è fondamentale per coprire le spese mediche impreviste. Lucy ha scelto un piano con una franchigia elevata per ridurre i costi dei premi assicurativi mensili.
- Assicurazione sull'auto: poiché Lucy possiede un'auto, ha optato per una copertura di responsabilità civile con una franchigia più elevata. Questo la aiuterà a coprire i danni ad altri veicoli in caso di incidente.
- Assicurazione del noleggiatore: Lucy ha optato per un'assicurazione del noleggiatore per proteggere i suoi effetti personali in caso di furto o danni dovuti a eventi imprevisti come incendi o alluvioni.

Le decisioni assicurative di Lucy riflettono la sua ricerca dinamica e la responsabilità finanziaria verso il suo futuro





Attività 3: capire come funziona l'assicurazione

<p>Copertura assicurativa sanitaria di Lucy Lucy è attualmente coperta da un'assicurazione medica tramite il suo datore di lavoro. Paga un premio assicurativo mensile di 103 euro.</p> <ul style="list-style-type: none">• € 30 ticket assicurativo per visite mediche• € 10 ticket assicurativo per prescrizioni• € 0 ticket assicurativo per visite mediche annuali• € 50 ticket assicurativo per visite al pronto soccorso <p>Inoltre, Lucy è responsabile del pagamento del 20% del costo di eventuali procedure mediche.</p>	<p>Assicurazione dentale rifiutata</p> <p>Il datore di lavoro di Lucy le ha offerto un'assicurazione dentale per un premio assicurativo mensile di €27.</p> <p>Nonostante il costo accessibile, Lucy ha rinunciato all'assicurazione poiché mantiene una buona igiene orale e ritiene di poterne fare a meno per un paio d'anni.</p>	<p>Dettagli della copertura assicurativa sulla vista di Lucy</p> <p>Il datore di lavoro di Lucy fornisce un'assicurazione sulla vista, con un premio assicurativo mensile di € 2. Il ticket per le visite oculistiche è di €30, mentre il ticket per le prescrizioni è di € 10.</p> <p>Inoltre, non deve pagare nulla per la visita oculistica annuale.</p>
<p>Rifiuto dell'assicurazione affittuaria</p> <p>Lucy ha rifiutato l'opportunità di pagare un premio assicurativo mensile di 16 € per l'assicurazione del suo affittuario. La sua zona ha un basso tasso di criminalità e ritiene improbabile la possibilità che un incendio o un'alluvione la colpiscano.</p>	<p>Il datore di lavoro di Lucy fornisce un'assicurazione per l'invalidità senza alcun costo</p> <p>La copertura assicurativa per l'invalidità di Lucy è interamente finanziata dal suo datore di lavoro, senza che le vengano richiesti premi assicurativi, franchigie o ticket assicurativi.</p>	<p>La polizza assicurativa sull'auto di Lucy è attiva</p> <p>Lucy attualmente paga 889 euro all'anno per la sua assicurazione sull'auto, che è un requisito legale. La sua polizza prevede la copertura per la sostituzione dei vetri e il traino, con una franchigia di 300€ per denunce di sinistri.</p>

Tieni presente che i premi assicurativi utilizzati in questo caso di studio sono medie nazionali e non tengono conto di dettagli specifici come età, posizione e altri fattori importanti che possono influenzare i loro. È importante ricordare che possono variare in base ai requisiti statali e ad altri fattori. Sebbene in questa attività servano da esempio, non dovrebbero essere considerati definitivi o applicabili a tutti.



Financial Literacy for Youth

Attività 3: capire come funziona l'assicurazione

Mese	Incidente	Quale tipologia di assicurazione lo coprirebbe?	Lucy era coperta?	Quale sarà il pagamento di Lucy? (Se Lucy ha un'assicurazione, qual è il ticket assicurativo o la franchigia?)
Gennaio	Lucy si ammalò e dovette andare dal medico. Se non avesse un'assicurazione, pagherebbe €120 per l'appuntamento e altri €110 per gli antibiotici prescritti.		Si No	
Marzo	Durante un'escursione, Lucy è scivolata sul ghiaccio e ha dovuto ricevere dei punti di sutura al pronto soccorso, il che comporterebbe una fattura di €250 a causa della mancanza di copertura assicurativa.		Si No	
Luglio	L'appartamento di Lucy ha subito danni a causa di un incendio scoppiato nella cucina della porta accanto, che ha causato l'attivazione del sistema di irrigazione. Il suo divano, la televisione, il computer e la libreria erano rovinati. Il costo totale del danno ammontava a €2.500. È un peccato che il vicino di Lucy non avesse un'assicurazione.		Si No	
Settembre	Mentre tornava a casa dal lavoro, Lucy ha investito un cervo. Per fortuna è rimasta illesa, ma l'incidente ha causato alla sua auto danni per €3.400.		Si No	
Ottobre	Mentre raccoglieva la frutta in una fattoria vicina, Lucy si è sporcata gli occhi. Dopo che il suo occhio divenne rosso e gonfio, andò dall'oculista. Il medico le ha prescritto un collirio per curare la sua condizione. Tuttavia, senza assicurazione, l'appuntamento le costerebbe €150 e il collirio comporta un'aggiunta di €90.		Si No	



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Financial Literacy for Youth

Attività 3: GUIDA ALLE RISPOSTE

Mese	Incidente	Quale tipologia di assicurazione lo coprirebbe?	Lucy era coperta?	Quale sarà il pagamento di Lucy? (Se Lucy ha un'assicurazione, qual è il ticket assicurativo o la franchigia?)
Gennaio	Lucy si ammalò e dovette andare dal medico. Se non avesse un'assicurazione, pagherebbe €120 per l'appuntamento e altri €110 per gli antibiotici prescritti.	Sanitaria	Si	€30 ticket assicurativo per visita medica; €10 ticket assicurativo per prescrizione
Marzo	Durante un'escursione, Lucy è scivolata sul ghiaccio e ha dovuto ricevere dei punti di sutura al pronto soccorso, il che comporterebbe una fattura di €250 a causa della mancanza di copertura assicurativa.	Sanitaria	Si	€50 ticket assicurativo per il pronto soccorso
Luglio	L'appartamento di Lucy ha subito danni a causa di un incendio scoppiato nella cucina della porta accanto, che ha causato l'attivazione del sistema di irrigazione. Il suo divano, la televisione, il computer e la libreria erano rovinati. Il costo totale del danno ammontava a €2.500. È un peccato che il vicino di Lucy non avesse un'assicurazione.	Affittuaria	No	€2.500 (Sostituisce gli articoli danneggiati)
Settembre	Mentre tornava a casa dal lavoro, Lucy ha investito un cervo. Per fortuna è rimasta illesa, ma l'incidente ha causato alla sua auto danni per €3.400.	Per l'auto	Si	300€ di franchigia
Ottobre	Mentre raccoglieva la frutta in una fattoria vicina, Lucy si è sporcata gli occhi. Dopo che il suo occhio divenne rosso e gonfio, andò dall'oculista. Il medico le ha prescritto un collirio per curare la sua condizione. Tuttavia, senza assicurazione, l'appuntamento le costerebbe €150 e il collirio comporta un'aggiunta di €90.	Sulla vista	Si	€30 ticket assicurativo per visita medica, €10 ticket assicurativo per prescrizione



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ATTIVITÀ 4: SIMULAZIONE DELLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO ASSICURATIVO

Obiettivi Formativi

- 1 Identificare i rischi
- 2 Valutare i vantaggi di avere un'assicurazione
- 3 Comprendere le conseguenze di non avere un'assicurazione

Durata



Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

Materiali/Risorse

- »»» Modelli cartacei o virtuali di moduli di valutazione del rischio
- »»» Penne o computer per consentire ai partecipanti di compilare i moduli
- »»» Scenari o casi di studio relativi a diversi tipi di assicurazione (ad esempio, per l'auto, sulla casa, aziendale)





Financial Literacy for Youth

Attività 4: Simulazione della valutazione del rischio assicurativo

Descrizioni

- Fornire una breve panoramica della valutazione del rischio assicurativo e della sua importanza nel settore assicurativo.
- Spiegare che i partecipanti saranno impegnati in un esercizio di simulazione per valutare i rischi e determinare un'adeguata copertura assicurativa.
- Presentare uno scenario o un caso di studio relativo a un tipo specifico di assicurazione (ad esempio, assicurazione per l'auto).
- Descrivere il contesto, i rischi potenziali e i fattori rilevanti da considerare.
- Distribuire moduli di valutazione del rischio o fornire una versione digitale da compilare ai partecipanti.
- Il modulo dovrebbe includere campi per identificare i rischi, valutarne la probabilità e l'impatto e suggerire un'adeguata copertura assicurativa.
- Chiedere ai partecipanti di valutare individualmente i rischi presentati nello scenario e di completare il modulo di conseguenza.
- Dividere i partecipanti in piccoli gruppi (3-5 partecipanti per gruppo).
- Chiedere ai gruppi di discutere le loro valutazioni del rischio, condividere i risultati e raggiungere un consenso sulla copertura assicurativa da raccomandare.
- Chiedi a ciascun gruppo di presentare i risultati della valutazione del rischio e di raccomandare la copertura assicurativa al resto dei partecipanti.
- Concedere tempo per domande, feedback e discussioni dopo ogni presentazione.

Conclusione

- Riepilogare i principali concetti trattati durante l'attività.
- Fornire eventuali osservazioni finali, approfondimenti aggiuntivi o risorse per ulteriori approfondimenti.

Domande Conclusive

01

cosa hai trovato più impegnativo nel condurre una valutazione del rischio a fini assicurativi?

02

Come applicheresti le conoscenze e le competenze acquisite da questa attività a scenari assicurativi o processi decisionali della vita reale?



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Scenario 1: assicurazione sulla casa

Contesto: proprietario di una casa che vive in una regione soggetta a disastri naturali come uragani e terremoti.

Rischi:

1. Disastri naturali: valutare la probabilità e il potenziale impatto di uragani e terremoti sulla proprietà.
2. Furto con scasso: valutare il rischio di furto o furto con scasso in base all'ubicazione e alle misure di sicurezza in atto.
3. Incendio: considerare il rischio di incendi e potenziali danni alla proprietà.

Scenario 2: assicurazione sull'auto

Contesto: un giovane automobilista che intende acquistare una nuova auto e ottenere una copertura assicurativa.

Rischi:

1. Incidenti: valuta il rischio di incidenti in base all'esperienza del conducente, ai precedenti di guida e alle condizioni del traffico locale.
2. Furto: valutare la probabilità che l'auto venga rubata in base alla marca, al modello e alle caratteristiche di sicurezza.
3. Danni materiali: considerare il rischio di danni all'auto dovuti ad atti vandalici o condizioni meteorologiche avverse.

Scenario 3: assicurazione aziendale

Contesto: Piccolo imprenditore che gestisce una panetteria in uno spazio commerciale affittato.

Rischi:

1. Responsabilità: valutare il rischio di lesioni ai clienti o danni alla proprietà all'interno del panificio.
2. Interruzione dell'attività: valutare il potenziale impatto di eventi imprevisti (ad esempio, interruzione di corrente, guasto delle apparecchiature) sulle operazioni aziendali e sui ricavi.
3. Responsabilità del prodotto: considerare il rischio di reclami o azioni legali relative al prodotto dovute a problemi come la contaminazione degli alimenti o reazioni allergiche



ATTIVITÀ 5: GIOCO DI RUOLO NELL'INDAGINE SULLE DICHIARAZIONI

Obiettivi Formativi

- 1 Fornire ai partecipanti un'esperienza pratica di investigazione dei sinistri e nella negoziazione delle assicurazioni
- 2 Consentire ai partecipanti di comprendere i vari aspetti coinvolti nel processo e di sviluppare competenze essenziali.

Durata

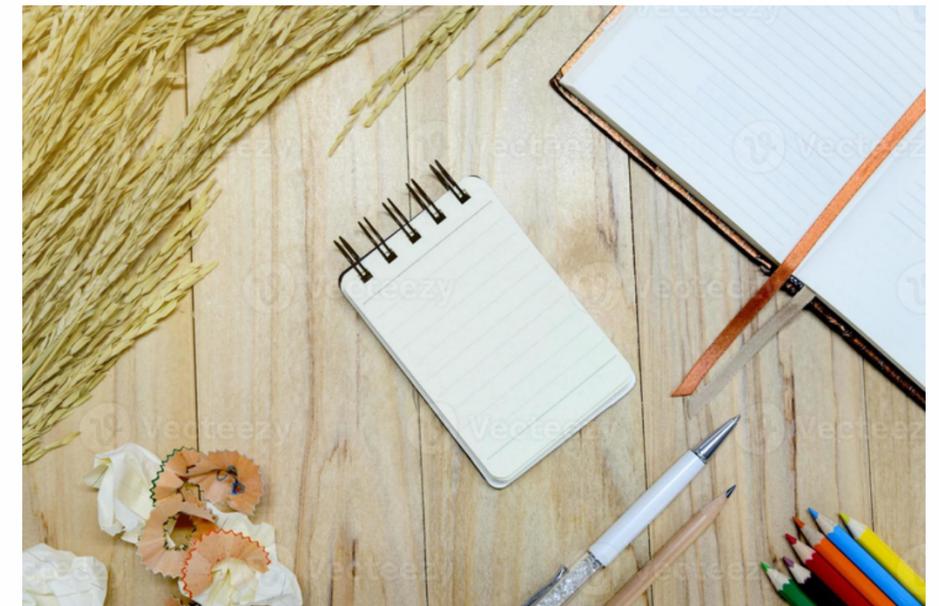


Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

Materiali/risorse

- »»» Descrizioni degli scenari (preparate in anticipo)
- »»» Carte di assegnazione dei ruoli (perito assicurativo, contraente, testimone, ecc.)
- »»» Lista di controllo/linee guida per l'indagine sui sinistri



Descrizioni

- Fornire ai partecipanti una breve panoramica dello scenario dei sinistri, come un incidente stradale o un incidente con danni alla proprietà.
- Descrivere i ruoli coinvolti nello scenario, inclusi periti assicurativi, assicurati e potenziali testimoni.
- Distribuire le carte di assegnazione dei ruoli a ciascun partecipante, garantendo un'equa distribuzione dei ruoli.
- Presentare una panoramica del processo di indagine dei sinistri, compresi i seguenti passaggi.
- Condividi una lista di controllo o linee guida per l'indagine sui sinistri a cui i partecipanti possono fare riferimento durante l'attività.
- Discutere l'importanza di raccogliere prove, intervistare testimoni, valutare i danni e documentare i risultati.
- Consenti ai partecipanti di immergersi nel di gioco di ruolo, in cui recitano i ruoli assegnati in base allo scenario fornito.
- Incoraggiare i partecipanti a impegnarsi in conversazioni, interviste e negoziazioni realistiche aderendo al processo di indagine delle richieste.
- Discutere tecniche di comunicazione efficaci, strategie di risoluzione dei problemi e tecniche per raggiungere una soluzione equa.

Conclusione

- Riassumere i principali punti trattati durante l'attività formativa.
- Facilitare una discussione di gruppo per riflettere sul gioco di ruolo.
- Chiedi ai partecipanti di condividere le loro esperienze, sfide e lezioni apprese durante il processo di indagine sui sinistri.
- Rispondere a eventuali domande o incertezze sollevate dai partecipanti.
- Evidenziare i punti chiave e le migliori pratiche osservate durante l'attività.
- Rafforzare l'importanza di un'adeguata indagine sui sinistri e di efficaci capacità di negoziazione nel settore assicurativo

Domande conclusive

01

Quali sono state alcune delle sfide che hai incontrato durante il processo di indagine dei sinistri?

02

Ci sono state scoperte o risultati inattesi durante il gioco di ruolo? Come ti sei adattato a quelle situazioni?

03

Quali lezioni hai imparato da questo gioco di ruolo riguardante le indagini sui sinistri? Come puoi applicarli in scenari di vita reale?

Scenario 1: incidente stradale

Descrizione: John Smith è l'assicurato coinvolto in un incidente stradale. Sarah Johnson è il perito assicurativo responsabile dell'indagine sul sinistro. C'è una testimone di nome Emily Davis che ha visto accadere l'incidente. L'obiettivo è indagare sull'incidente, determinare le responsabilità, valutare i danni e negoziare un accordo.

Assegnazione dei ruoli:

- John Smith: contraente
- Sarah Johnson: perito assicurativo
- Emily Davis: testimone

Scenario 2: Danni alla proprietà

Descrizione: Amy Brown è l'assicurata che ha subito notevoli danni causati dall'acqua nella sua casa a causa di un tubo rotto. Mark Thompson è il perito assicurativo incaricato di valutare il sinistro. Non ci sono testimoni. L'obiettivo è indagare sulla causa e sull'entità del danno, valutare la copertura, determinare i costi di riparazione/sostituzione adeguati e negoziare un accordo.

Assegnazione dei ruoli:

- Amy Brown: contraente
- Mark Thompson: perito assicurativo



Checklist per le indagini sui sinistri:

1. Raccogliere informazioni:

- Ottenere i dati del contraente (nome, informazioni di contatto, numero di polizza).
- Raccogliere i dettagli dell'incidente (data, ora, luogo, descrizione).
- Raccogli le dichiarazioni dei testimoni (se applicabile).
- Procurarsi tutta la documentazione di supporto (foto, verbali di polizia, referti medici, ecc.).

2. Valutare i danni:

- Ispezionare la proprietà o il veicolo danneggiato.
- Documentare l'entità dei danni e scattare fotografie.
- Determina se i danni sono coperti dalla polizza.

3. Determinare la responsabilità:

- Intervistare l'assicurato ed eventuali testimoni.
- Analizzare le circostanze dell'incidente/incidente.
- Esaminare le leggi sul traffico applicabili o le normative pertinenti.
- Considerare qualsiasi potenziale concorso di negligenza.

4. Valutare la copertura:

- Valutare la copertura:
- Consulta i termini e le condizioni della polizza.
- Determinare i limiti di copertura applicabili.
- Verificare se i danni rientrano nella copertura della polizza.

5. Stima dei costi di riparazione/sostituzione:

- Ottieni preventivi di riparazione/sostituzione da professionisti qualificati.
- Considera i tassi di mercato per materiali e manodopera.
- Valutare eventuali ammortamenti o valori di recupero.

6. Tener traccia di ciò che si trova:

- Mantenere un registro dettagliato di tutte le attività investigative.
- Compilare documenti giustificativi, fotografie e dichiarazioni di testimoni.
- Creare un rapporto completo che descriva i risultati dell'indagine.



FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

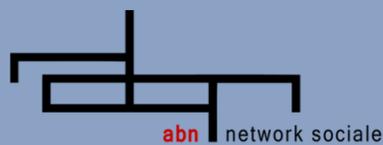


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –

