

MODUL 6

ASIGURAREA



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducere
- Context
- Tipuri de asigurări
- Terminologia asigurărilor
- Cum funcționează polițele de asigurare
- Mai multe tipuri de asigurare
- Activități:
 - Activitatea 1: Ce este asigurarea?
 - Activitatea 2: Ce asigurare în ce scop?
 - Activitatea 3: Înțelegeți cum funcționează asigurarea
 - Activitatea 4: Simularea Evaluării Riscului de Asigurare
 - Activitatea 5: Joc de rol pentru investigarea cererilor

Conținut

„SPERĂ LA CE ESTE MAI BUN ȘI PLANIFICĂ
PENTRU CE ESTE MAI RĂU”

ZICALĂ POPULARĂ



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducere

Conform raportului FLY Z Generation Financial Health Report, majoritatea tinerilor nu cunosc necesitatea unei asigurări și nici tipul de asigurare de care au nevoie. De asemenea, unii dintre ei au declarat că ezită să lucreze cu o agenție de asigurări temându-se de explozia agenției. Pe măsură ce tinerii adulți încep să navigheze în lumea reală, ei trebuie să învețe să gestioneze multe aspecte ale vieții. Unul dintre cele mai importante domenii este cel al asigurărilor. Asigurarea poate fi un subiect descurajant și confuz pentru tineri, dar este crucială pentru stabilitatea și protecția financiară.

Înțelegerea asigurărilor

Asigurarea este o metodă de gestionare a riscurilor prin plata unei protecții împotriva pierderilor financiare neașteptate. Dacă vi se întâmplă ceva nefericit și sunteți asigurat, compania de asigurări vă plătește pe dumneavoastră sau pe cineva ales de dumneavoastră. Fără asigurare, este posibil să fiți responsabil pentru toate costurile asociate, ceea ce poate fi copleșitor. Faptul de a avea o acoperire de asigurare corectă poate avea un impact semnificativ asupra vieții dumneavoastră. Pe lângă faptul că vă ajută în cazul unor evenimente neașteptate, asigurarea poate acoperi și lucruri de rutină, cum ar fi controalele medicale anuale și vizitele la dentist. Companiile de asigurări negociază adesea reduceri cu furnizorii de servicii medicale pentru a face serviciile lor mai accesibile pentru clienții lor.



Context

De ce este importantă asigurarea?

Asigurarea este importantă deoarece oferă protecție financiară împotriva unor evenimente neprevăzute care, în caz contrar, ar putea duce la pierderi financiare semnificative. De exemplu, fără o asigurare de sănătate, o boală gravă sau o vătămare ar putea avea ca rezultat mii sau chiar milioane de dolari în facturi medicale. Fără asigurare auto, un accident de mașină ar putea duce la reparații costisitoare sau la răspunderea pentru daune și leziuni. Asigurarea permite persoanelor fizice și juridice să transfere riscul acestor evenimente către o companie de asigurări, oferind liniște sufletească și protecție financiară.

Pentru a decide ce asigurări au sens, trebuie să ne ghidăm după cel mai grav scenariu la care ne putem aștepta. Toate riscurile a căror apariție ar însemna un dezastru financiar ar trebui neapărat să fie asigurate. Riscurile a căror apariție înseamnă o pierdere acceptabilă pot fi lăsate neasigurate. Pentru astfel de necazuri, este recomandabil să se economisească bani și, dacă este posibil, să se câștige dobândă la aceștia.



ASIGURARE MEDICALĂ

este un tip de asigurare care acoperă cheltuielile medicale, inclusiv vizitele la medic, spitalizarea și medicamentele eliberate pe bază de rețetă. Cei mai mulți oameni obțin asigurarea de sănătate prin intermediul angajatorului lor, dar există și planuri individuale disponibile prin intermediul Health Insurance Marketplace.



ASIGURARE PENTRU PROPRIETARI SAU CHIRIAȘI

este un tip de asigurare care acoperă daunele sau pierderile unei locuințe sau ale bunurilor personale, precum și răspunderea pentru vătămări sau daune materiale provocate altora. Asigurarea proprietarilor de locuințe este de obicei cerută de creditorii ipotecari, în timp ce asigurarea pentru chiriași este opțională, dar recomandată.



ASIGURARE DE VIAȚĂ

este un tip de asigurare care plătește un ajutor de deces beneficiarilor în cazul decesului titularului poliței. Asigurarea de viață este adesea utilizată pentru a oferi sprijin financiar pentru persoanele aflate în întreținere sau pentru a achita datorii și cheltuieli.

ASIGURARE DE INVALIDITATE

protejează persoanele fizice și pe cei dragi acestora de dificultăți financiare atunci când o boală sau un accident îi împiedică să lucreze. Adesea, angajatorii oferă angajaților lor o anumită formă de acoperire a invalidității, dar există și polițe individuale de asigurare de invaliditate care pot fi cumpărate.

ASIGURARE AUTO

este un tip de asigurare care acoperă daunele produse unui vehicul sau răspunderea pentru vătămări sau daune materiale rezultate în urma unui accident de mașină. În majoritatea statelor, asigurarea auto este obligatorie prin lege.



Terminologia asigurațiilor

Fransiză

O franșiză este suma de bani care trebuie plătită din buzunar înainte ca o poliță de asigurare să înceapă să plătească pentru cheltuielile acoperite.

Prima de asigurare

O primă este suma de bani care trebuie plătită unei companii de asigurări pentru a menține acoperirea.

Limita de acoperire

O limită de acoperire este suma maximă pe care o poliță de asigurare o va plăti pentru o pierdere acoperită.

Coplată

Este o sumă fixă prestabilită de bani pe care o persoană asigurată trebuie să o plătească din buzunar pentru un serviciu medical acoperit sau pentru un medicament pe bază de rețetă.

Cerere de despăgubire

O cerere de despăgubire este o solicitare adresată unei companii de asigurări pentru plata unei pierderi acoperite.



Înțelegerea modului de funcționare a polițelor de asigurare

V-ați întrebat vreodată cum funcționează polițele de asigurare? Iată câteva concepte cheie de care trebuie să țineți cont:

- Polițele de asigurare sunt active pe o durată determinată, cunoscută sub numele de termen de asigurare. Odată ce termenul poliței se încheie, aceasta trebuie reînnoită sau înlocuită cu una nouă.
- În cazul anumitor tipuri de polițe de asigurare, puteți selecta un beneficiar. Această persoană va avea dreptul la beneficiile sau plățile poliței.
- O primă, sau o taxă, face parte din obligațiile dumneavoastră atunci când achiziționați o poliță de asigurare. În funcție de poliță, primele pot fi plătite lunar sau anual.
- Valoarea primei dumneavoastră este determinată, de obicei, de valoarea riscului pe care îl prezentați pentru furnizorul de asigurări.
- Cele mai multe polițe includ o franșiză, care reprezintă suma pe care trebuie să o plătiți înainte ca societatea de asigurări să-și acopere partea care îi revine. Alegerea unei franșize mai mari poate duce la o primă mai mică.



Asigurările pot fi complicate, dar atenția acordată detaliilor vă poate ajuta să faceți alegeri inteligente. Iată de ce contează informațiile scrise cu litere mici:

Să aveți acoperirea corectă: Știți ce acoperă de fapt asigurarea dumneavoastră? Știind acest lucru vă ajută să luați decizii bune.

Ce nu este acoperit: Este important să știți pentru ce nu va plăti asigurarea dumneavoastră. Acest lucru vă poate ajuta să evitați surprizele.

Partea voastră: Va trebui să plătiți o "franșiză" înainte ca asigurarea să intre în vigoare. Asigurați-vă că știți cât costă.

Depunerea cererilor de despăgubire: Nu este greu, dacă știți ce trebuie să faceți. Aflați cum să faceți o cerere de despăgubire pentru a fi liniștit.

Reînnoiri: Fiți la curent cu orice schimbări atunci când este timpul să vă reînnoiți polița.

🔑 Descifrarea literelor mici:

- ✓ Citiți cu atenție: Este ca o hartă a comorii - fiecare cuvânt poate fi valoros.
- ✓ Puneți întrebări: Nu vă fie teamă să puneți întrebări și să obțineți răspunsuri.
- ✓ Comparați cu înțelepciune: La fel ca și în cazul verificării recenziilor, comparați diferite opțiuni de asigurare pentru a găsi cea mai potrivită.

MAI MULTE TIPURI DE ASIGURĂRI

- **Agricolă:** Protejează fermierii împotriva pierderilor de producție cauzate de cauze naturale, cum ar fi seceta, grindina, înghețul și animalele sălbatice.
- **Afaceri:** Protejează activele financiare, proprietatea intelectuală și proprietățile fizice ale unei companii împotriva pierderilor cauzate de procese, daune materiale, furturi, vandalism, pierderi de venit sau de rănirea sau îmbolnăvirea angajaților.
- **Telefon mobil:** Acoperă furtul, pierderea și deteriorarea accidentală a telefonului dvs. mobil.
- **Dentară:** Acoperă costul cheltuielilor dentare legate de dinți și gingii.
- **Cutremur:** Acoperă daunele aduse proprietății dumneavoastră cauzate de un cutremur.



MAI MULTE TIPURI DE ASIGURĂRI

- **Inundație:** Acoperă pagubele produse proprietății dumneavoastră în urma unei inundații.
- **Răspundere civilă:** Protejează o persoană sau o întreprindere în cazul în care se confruntă cu cereri de despăgubire ca urmare a vătămărilor și a pagubelor provocate persoanelor și/sau bunurilor.
- **Renter's:** Acoperă costurile de înlocuire a obiectelor personale care sunt furate, deteriorate sau ruinate într-o locuință care este închiriată.



ACTIVITĂȚI MODULUL 6

ASIGURĂRI



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVITATEA 1: CE ESTE O ASIGURARE?

Obiective de învățare

- 1 Înțelegerea cunoștințelor participanților despre asigurări
- 2 Să permită participanților să se autoevalueze înainte de a vorbi despre subiectul propriu-zis
- 3 Să le permită participanților să vizualizeze și să își îmbunătățească imaginația

Durată

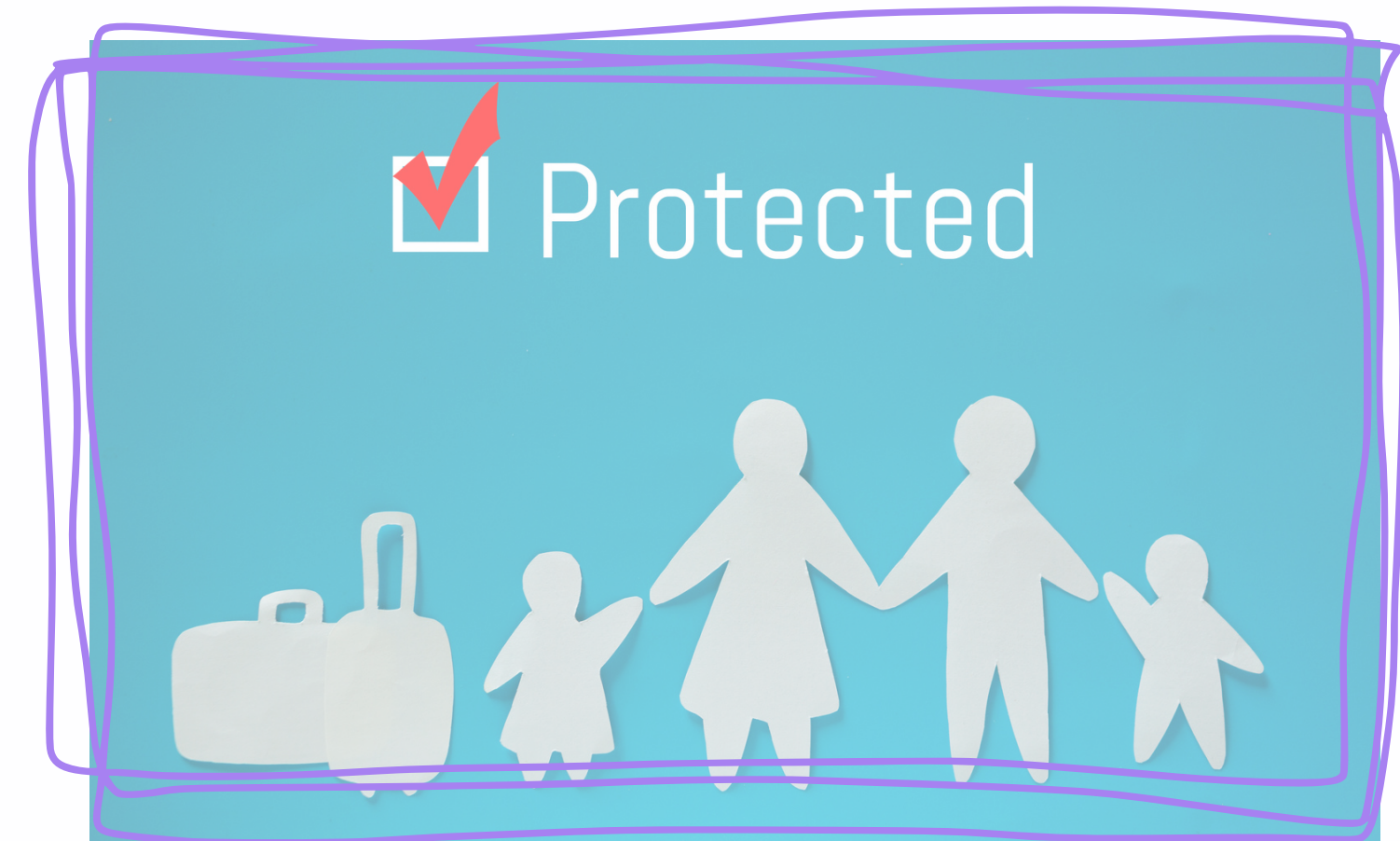


Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Hârtie flipchart
- »»» Pixuri de colorat
- »»» https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ_



Descriere

Introducere. Rugați pe toată lumea să se gândească la întrebarea "Ce este asigurarea?" și ce le vine în minte când se gândesc la asigurare. Explicați-le că vor trece în revistă experiența lor pentru a-și aminti ce știu despre asigurări și despre tipurile de asigurări.

Spuneți-le că își vor aduna gândurile și vor crea un poster care să explice importanța asigurărilor în protejarea oamenilor împotriva riscurilor financiare.

Distribuiți-le participanților materiale artistice și hârtie sau pot desena pe computer sau tabletă.

-Explicați-le că afișele lor trebuie să includă următoarele:

- ° Un mesaj despre motivul pentru care asigurarea este importantă
- ° Cel puțin trei cuvinte cheie despre tipurile de asigurări
- ° Cel puțin o imagine care să reprezinte un concept cheie despre asigurarea despre care ar dori să afle mai multe

Încheiere: Adunați-i din nou pe participanți pentru a discuta cum s-au simțit în legătură cu activitatea și dacă au suficiente cunoștințe despre asigurări. Dacă timpul permite, rugați participanții să își afișeze posterele în jurul sălii și invitați-i să participe la o plimbare prin galerie pentru a vedea arta celorlalți.

Întrebări pentru debriefing

01

Cum vă protejează asigurarea de plata unor costuri ridicate dacă ceva nu merge bine?

02

Amintiți-vă de regula 50-30-20.

03

Cunoașteți-vă profilul de risc.



ACTIVITATEA 2: CE ASIGURARE PENTRU CE SCOP?

Obiective de învățare

- 1 Cu ajutorul unor studii de caz, cursanții își dau seama de scopul diferitelor polițe de asigurare importante.
- 2 Să identifice câteva tipuri comune de asigurări
- 3 Înțeleg cum să își facă un buget pentru pierderile care nu sunt acoperite de asigurare

Durată



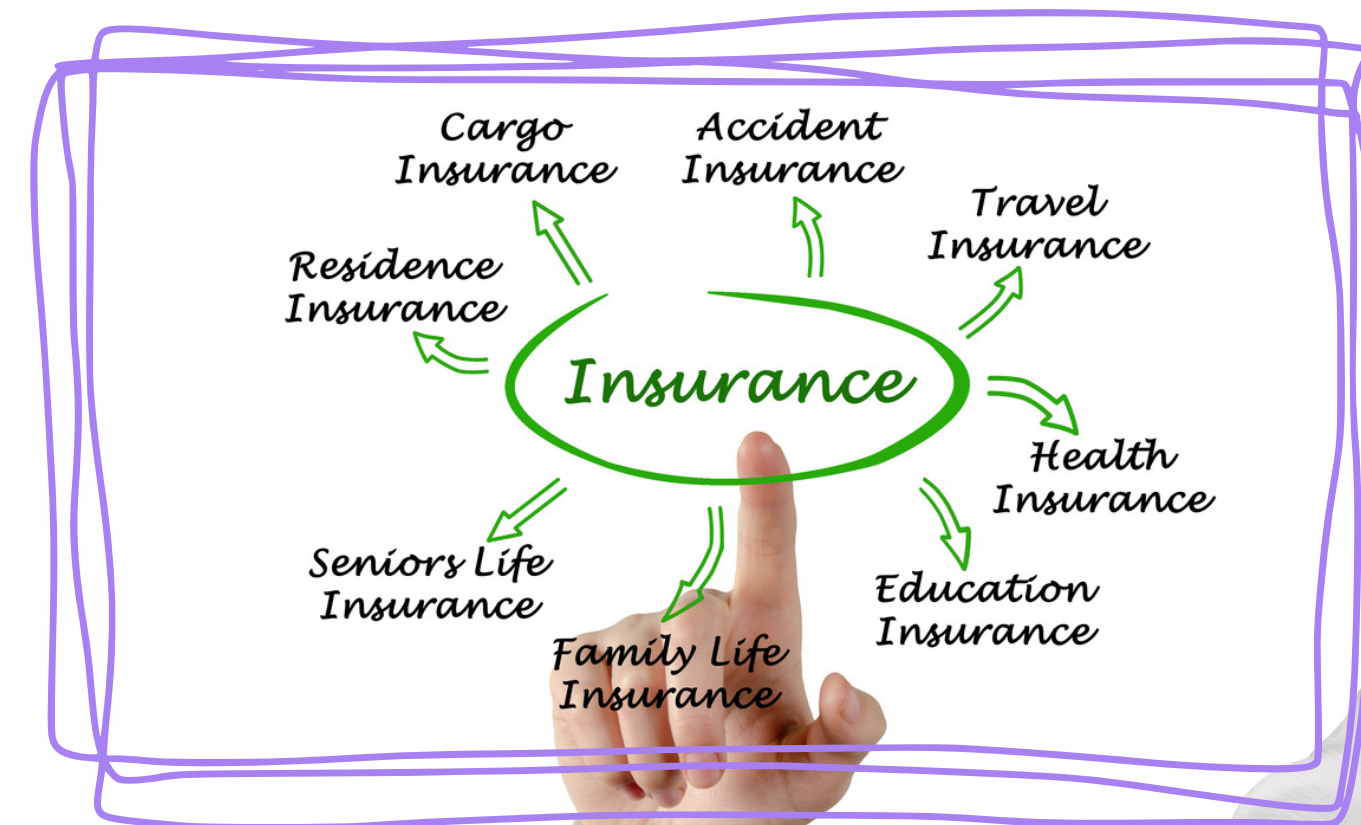
Nivel

- Incepător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

»»» Tipuri de carduri de asigurare

»»» Carduri de risc



Descriere

Învăță participanții despre beneficiile asigurărilor printr-un joc de cărți distractiv.

Ajutați-i pe participanți să înțeleagă modul în care asigurările pot gestiona riscurile cu ajutorul acestui joc de cărți interactiv. Iată cum se joacă:

Lucrul în grup:

- Împărțiți participanții în două grupuri.
- Dați unui grup cartonașele cu jocul de risc și celuilalt grup cartonașele cu tipurile de asigurări.
- Instruiți participanții să se plimbe prin sală și să potrivească fiecare carte de risc cu cartea de asigurare corespunzătoare, vorbind cu colegii lor.
- Pe măsură ce fac potrivirile, aceștia ar trebui să se așeze.

Încheiere:

- Adunați din nou grupul și rugați participanții să împărtășească perechile lor cu restul grupului. Puteți folosi ghidul de răspuns pentru a trece în revistă răspunsurile.
- Pentru a consolida ceea ce au învățat, rugați participanții să completeze un bilet de ieșire (un test scurt, neevaluat) care răspunde la aceste întrebări:

Întrebări pentru debriefing

01

Care sunt unele evenimente sau situații care pot apărea și care nu sunt acoperite de asigurare?

02

Cum îi protejează asigurările pe oameni de riscuri?

03

Ce tipuri de asigurări ar putea fi necesar să achiziționez pe parcursul vieții mele?



AGRICULTURĂ

AUTO

PROPRIETATE

BUSINESS

HANDICAP

DENTARĂ

INUNDAȚIE

CUTREMUR

SĂNĂTATE

VIAȚĂ

ESTE POSIBIL SĂ VĂ FACEȚI GRIJI CU PRIVIRE LA O POSIBILĂ SECETĂ ÎN LUNILE DE VARĂ CARE VOR URMA. AVEȚI CUNOȘTINȚĂ DE VREO POLIȚĂ DE ASIGURARE CARE V-AR PUTEA AJUTA SĂ VĂ PROTEJAȚI MIJLOACELE DE TRAI?

CREȘTEREA NUMĂRULUI DE FURTURI DE MAȘINI ÎN ZONA DUMNEAVOASTRĂ A STÂRNIT ÎNGRIJORARE. CUNOAȘTEȚI TIPURILE DE ASIGURĂRI DISPONIBILE PENTRU A VĂ REPARA SAU ÎNLOCUI MAȘINA ÎN CAZUL ÎN CARE ACEASTA ESTE FURATĂ?

LOCUIND ÎNTR-O ZONĂ USCATĂ CU UN RISC RIDICAT DE INCENDII DE PĂDURE, CE OPȚIUNI DE ASIGURARE SUNT DISPONIBILE PENTRU A ACOPERI EVENTUALELE DAUNE ADUSE LOCUINȚEI DVS. ȘI OBIECTELOR DE VALOARE?

DACĂ MAGAZINUL DVS. ESTE SPART ȘI O CANTITATE CONSIDERABILĂ DE MARFĂ VĂ ESTE FURATĂ, DORIȚI SĂ VĂ ASIGURAȚI CĂ NU SUFERIȚI PIERDERI SEMNIFICATIVE. CE TIP DE POLIȚĂ DE ASIGURARE ESTE CEL MAI POTRIVIT?

CE FEL DE ASIGURARE VĂ POATE OFERI PROTECȚIE A VENITULUI ÎN CAZUL ÎN CARE NU PUTEȚI LUCRA CÂTEVA LUNI DIN CAUZA UNUI ACCIDENT DE SCHI?

DACĂ AȚI FI LOVIT BRUSC DE O DURERE DE DINȚI PUTERNICĂ, AR FI NECESARĂ O VIZITĂ LA DENTIST PENTRU A REZOLVA PROBLEMA, CARE POATE FI UNEORI COSTISITOARE. CE ASIGURARE AR FI BENEFICĂ PENTRU REDUCEREA ACESTOR COSTURI?

VĂ GÂNDIȚI SĂ CUMPĂRAȚI O CASĂ ÎN APROPIEREA UNUI RÂU CARE SE REVARSĂ ADESEEA? CE FEL DE ASIGURARE VĂ POATE AJUTA ÎN CAZUL UNOR DAUNE POTENȚIALE ADUSE CASEI DUMNEAVOASTRĂ ÎN ACEST SCENARIU?

LOCUIND ÎN CALIFORNIA, CUTREMURELE POT AVEA LOC FRECVENT ȘI POT PROVOCA PAGUBE SEMNIFICATIVE. PENTRU A VĂ PROTEJA CASA ȘI OBIECTELE DE VALOARE ÎNTR-UN ASTFEL DE SCENARIU, CE TIP DE ASIGURARE AR TREBUI SĂ LUAȚI ÎN CONSIDERARE?

CHIAR DACĂ VĂ CONSIDERAȚI SĂNĂTOS, ESTE POSIBIL SĂ MERGEȚI LA MEDIC DE PÂNĂ LA TREI ORI PE AN. VĂ ÎNTREBAȚI CE TIP DE ASIGURARE VĂ POATE AJUTA SĂ DIMINUAȚI ACESTE CHELTUIELI?

DACĂ SUNTEȚI CĂSĂTORIT ȘI SUNTEȚI PREOCUPAT DE BUNĂSTAREA FINANCIARĂ A SOȚULUI/SOȚIEI ÎN CAZUL DECESULUI DUMNEAVOASTRĂ, CE TIP DE ASIGURARE AR OFERI PROTECȚIE PENTRU SOȚUL/SOȚIA DUMNEAVOASTRĂ?

ACTIVITATEA 3: SĂ ÎNȚELEGEM CUM FUNCȚIONEAZĂ ASIGURĂRILE

Obiective de învățare

- 1 Este un exercițiu simplu de empatie și de reflecție asupra practicilor zilnice în planificarea financiară.
- 2 Obțineți o înțelegere a modului în care funcționează asigurările.
- 3 Utilizați specificul poliței de asigurare pentru a evalua un studiu de caz.

Durată



45-60 min

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Flipchart, pixuri
- »»» (consumerfinance.gov)
- »»» Ghid de răspunsuri



Descriere

- Creați grupuri de 3-4 participanți.
- Explicați sau distribuiți documentul "Un studiu de caz despre Lucy" sau oferiți participanților acces electronic.
- În grupuri, rugați-i să analizeze cu atenție studiul de caz privind alegerile lui Lucy în materie de asigurări și modul în care acestea i-au afectat finanțele.
- Asigurați-vă că participanții înțeleg tipurile de asigurări pe care Lucy le-a ales și le-a refuzat.
- Pentru fiecare incident din secțiunea "Viața se întâmplă" a activității, rugați-i pe participanți să identifice ce tip de asigurare ar fi acoperit costul incidentului, să stabilească dacă Lucy avea cea acoperire și să enumere cât a plătit pentru a acoperi cheltuielile.
- Pe baza experiențelor lui Lucy, cereți grupurilor să calculeze și să compare costurile de a avea asigurare față de cele de a nu avea asigurare.

În cele din urmă, adunați din nou participanții pentru a-și împărtăși concluziile privind costurile de asigurare și consecințele alegerii acoperirii de asigurare.

Întrebări pentru debriefing

01

Ați trecut dumneavoastră sau cineva pe care îl cunoașteți prin evenimente neașteptate care au dus la dificultăți financiare?

02

Ce tipuri de asigurări ar fi fost cele mai benefice?

03

Cunoașteți-vă profilul de risc.

Un studiu de caz privind deciziile de asigurare ale lui Lucy

Lucy pornește într-o nouă călătorie într-o zonă rurală din Napoli și vrea să fie responsabilă din punct de vedere financiar. Are un loc de muncă stabil cu beneficii, o mașină și un apartament într-o fermă veche. Deși înțelege importanța asigurărilor în reducerea riscurilor financiare, Lucy este limitată de bugetul său și nu își poate permite fiecare poliță pe care și-o dorește. Ea are un buget maxim de 2 150 EUR pe an pentru prime. După ce a efectuat cercetări dinamice, Lucy a luat o decizie cu privire la ce polițe să prioritizeze în situația ei actuală.

Deciziile de asigurare ale lui Lucy sunt o mișcare inteligentă pentru a-și asigura stabilitatea financiară în noua sa călătorie. Limitările bugetului ei fac ca ea să acorde prioritate polițelor care oferă o acoperire maximă cu prime minime. Lucy a luat următoarele decizii de asigurare:

Asigurare de sănătate: Lucy a decis să acorde prioritate asigurării de sănătate, deoarece este crucială pentru acoperirea cheltuielilor medicale neprevăzute. Lucy a ales un plan cu o franciză mare pentru a-și reduce costurile primelor lunare.

Asigurarea auto: Întrucât Lucy deține o mașină, a optat pentru o asigurare de răspundere civilă cu o franciză mai mare. Aceasta o va ajuta să acopere daunele produse altor vehicule în cazul unui accident.

Asigurare pentru chiriași: Lucy a optat pentru o asigurare pentru chiriași pentru a-și proteja bunurile în caz de furt sau de daune cauzate de evenimente neașteptate, cum ar fi incendii sau inundații.

Deciziile lui Lucy în materie de asigurări reflectă cercetarea dinamică și responsabilitatea financiară față de viitorul ei.



<p>Acoperirea de asigurare medicală</p> <p>Lucy este în prezent acoperită de o asigurare medicală prin intermediul angajatorului său. Ea plătește o primă lunară de 103 EUR. 30 € pentru vizitele la medic 10 euro pentru rețete €0 coplată pentru examenele medicale anuale 50 € pentru vizitele la camera de urgență În plus, Lucy este responsabilă pentru plata a 20% din costul oricărei proceduri medicale.</p>	<p>Asigurare dentară refuzată</p> <p>Angajatorul lui Lucy i-a oferit o asigurare dentară pentru o primă lunară de 27 de euro. În ciuda costului accesibil, Lucy a renunțat la asigurare, deoarece are o bună igienă orală și credea că poate renunța la ea timp de câțiva ani.</p>	<p>Detalii despre acoperirea de asigurare pentru probleme oftalmologice a lui Lucy</p> <p>Angajatorul lui Lucy oferă o asigurare pentru probleme oftalmologice, cu o primă lunară de 2 EUR. Coplata pentru vizitele la oftalmolog este de 30 EUR, în timp ce coplata pentru rețete este de 10 EUR. În plus, ea nu trebuie să plătească nimic pentru examenul oftalmologic anual.</p>
<p>Respingerea asigurării de închiriere</p> <p>Lucy a refuzat posibilitatea de a plăti o primă lunară de 16 euro pentru asigurarea de închiriere. Zona în care locuiește are o rată scăzută a criminalității și consideră că este improbabilă posibilitatea ca un incendiu sau o inundație să o afecteze.</p>	<p>Angajatorul lui Lucy oferă asigurare de invaliditate fără costuri</p> <p>Acoperirea de asigurare de invaliditate a lui Lucy este finanțată integral de angajatorul ei, fără a fi nevoie de prime, deductibilități sau coplăți din partea ei.</p>	<p>Polița de asigurare auto a lui Lucy este activă</p> <p>Lucy plătește în prezent 889 de euro pe an pentru asigurarea auto, ceea ce reprezintă o cerință legală. Polița ei include acoperire pentru înlocuirea geamurilor și remorcare, cu o franciză de 300 de euro pentru daune.</p>

Vă rugăm să rețineți că primele utilizate în acest studiu de caz sunt medii naționale și nu iau în considerare detalii specifice, cum ar fi vârsta, locația și alți factori importanți care pot afecta costurile primelor. Este important să rețineți că primele pot varia în funcție de cerințele statului și de alți factori. În timp ce primele din această activitate servesc drept exemplu, ele nu trebuie considerate ca fiind definitive sau aplicabile pentru toată lumea.



Activitatea 3: Să înțelegem cum funcționează asigurările

Luna	Eveniment	Ce asigurare l-ar acoperi?	Lucy a fost acoperită?	Care va fi plata lui Lucy? (Dacă Lucy are asigurare, care este coplata sau franșiza?)
Ianuarie	Lucy s-a îmbolnăvit și a trebuit să meargă la doctor. Dacă nu avea asigurare, ar fi trebuit să plătească 120 de euro pentru consultație și încă 110 euro pentru antibioticele prescrise.		Da Nu	
Martie	În timpul unei drumeții, Lucy a alunecat pe gheață și a fost nevoită să primească copci la urgențe, ceea ce ar fi dus la o factură de 250 de euro din cauza lipsei de acoperire a asigurării.		Da Nu	
Iulie	Apartamentul lui Lucy a suferit pagube din cauza unui incendiu izbucnit în bucătăria de alături, care a provocat declanșarea sistemului de aspersoare. Canapeaua, televizorul, computerul și biblioteca ei au fost distruse. Costul total al pagubelor s-a ridicat la 2.500 de euro. Este regretabil că vecinul lui Lucy nu avea asigurare.		Da Nu	
Septembrie	În timp ce se întorcea acasă de la serviciu, Lucy a lovit o căprioară. Din fericire, nu a fost rănită, dar accidentul i-a provocat daune în valoare de 3.400 de euro la mașină.		Da Nu	
Octobrie	În timp ce culegea fructe de la o fermă din apropiere, lui Lucy i-a intrat pământ în ochi. După ce ochiul i s-a înroșit și s-a umflat, Lucy a mers la oftalmolog. Medicul i-a prescris picături pentru ochi pentru a-i trata afecțiunea. Cu toate acestea, în lipsa unei asigurări, consultația a costat-o 150 de euro, iar picăturile pentru ochi au costat încă 90 de euro.		Da Nu	



Luna	Eveniment	Ce asigurare l-ar acoperi?	Lucy a fost acoperită?	Care va fi plata lui Lucy? (Dacă Lucy are asigurare, care este coplata sau franșiza?)
Ianuarie	Lucy s-a îmbolnăvit și a trebuit să meargă la doctor. Dacă nu avea asigurare, ar fi trebuit să plătească 120 de euro pentru consultație și încă 110 euro pentru antibioticele prescrise.	Medical	Da	€30 copay for doctor visit; €10 copay for prescription
Martie	În timpul unei drumeții, Lucy a alunecat pe gheață și a fost nevoită să primească copci la urgențe, ceea ce ar fi dus la o factură de 250 de euro din cauza lipsei de acoperire a asigurării.	Medical	Da	€50 copay for emergency room
Iulie	Apartamentul lui Lucy a suferit pagube din cauza unui incendiu izbucnit în bucătăria de alături, care a provocat declanșarea sistemului de aspersoare. Canapeaua, televizorul, computerul și biblioteca ei au fost distruse. Costul total al pagubelor s-a ridicat la 2.500 de euro. Este regretabil că vecinul lui Lucy nu avea asigurare.	Renter's	Nu	€2,500 (She replaces the damaged items)
Septembrie	În timp ce se întorcea acasă de la serviciu, Lucy a lovit o căprioară. Din fericire, nu a fost rănită, dar accidentul i-a provocat daune în valoare de 3.400 de euro la mașină.	Auto	Da	€300 deductible
Octobrie	În timp ce culegea fructe de la o fermă din apropiere, lui Lucy i-a intrat pământ în ochi. După ce ochiul i s-a înroșit și s-a umflat, Lucy a mers la oftalmolog. Medicul i-a prescris picături pentru ochi pentru a-i trata afecțiunea. Cu toate acestea, în lipsa unei asigurări, consultația a costat-o 150 de euro, iar picăturile pentru ochi au costat încă 90 de euro.	Vision	Da	€30 copay for doctor visit, €10 copay for prescription

ACTIVITATEA 4: SIMULAREA EVALUĂRII RISCULUI DE ASIGURARE

Obiective de învățare

- 1 Identificarea riscurilor
- 2 Evaluați beneficiile unei asigurări
- 3 Înțelegerea consecințelor lipsei de asigurare

Durată



45-60 mins

Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »» Modele pe hârtie sau virtuale de formulare de evaluare a riscurilor
- »» Pixuri sau calculatoare pentru ca participanții să completeze formularele
- »» Scenarii sau studii de caz legate de diferite tipuri de asigurări (de exemplu, auto, locuință, afaceri)





Financial Literacy for Youth

Activitatea 4: Simularea Evaluării Riscului de Asigurare

Descriere

- Oferiți o scurtă prezentare generală a evaluării riscurilor de asigurare și a importanței acesteia în industria asigurărilor.
- Explicați că participanții se vor implica într-un exercițiu de simulare pentru a evalua riscurile și a determina acoperirea corespunzătoare a asigurării.
- Prezentați un scenariu sau un studiu de caz legat de un anumit tip de asigurare (de exemplu, asigurarea auto).
- Descrieți contextul, riscurile potențiale și factorii relevanți care trebuie luați în considerare.
- Distribuți formulare de evaluare a riscurilor sau puneți la dispoziția participanților o versiune digitală pe care să o completeze.
- Formularul ar trebui să includă câmpuri pentru identificarea riscurilor, evaluarea probabilității și a impactului acestora și sugerarea unei acoperiri de asigurare adecvate.
- Instruiți participanții să evalueze individual riscurile prezentate în scenariu și să completeze formularul în consecință.
- Împărțiți participanții în grupuri mici (3-5 participanți pe grup).
- Instruiți grupurile să discute evaluările riscurilor, să își împărtășească concluziile și să ajungă la un consens cu privire la acoperirea de asigurare recomandată.
- Invitați fiecare grup să își prezinte constatările evaluării riscurilor și să recomande acoperirea de asigurare pentru restul participanților.
- Acordați timp pentru întrebări, feedback și discuții după fiecare prezentare.

Încheiere

- Recapitulați principalele concepte abordate în timpul activității.
- Furnizați orice remarci finale, informații suplimentare sau resurse pentru continuarea învățării.

Întrebări pentru debriefing

01

Ce vi s-a părut cel mai dificil în realizarea unei evaluări a riscurilor în scopul asigurării?

02

Cum ați aplica cunoștințele și competențele dobândite în cadrul acestei activități la scenarii reale de asigurare sau la luarea deciziilor în domeniul asigurărilor?



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Scenariul 1: Asigurarea locuinței

Context: Un proprietar care locuiește într-o regiune predispusă la dezastre naturale, cum ar fi uraganele și cutremurele.

Riscuri:

1. Dezastre naturale: Evaluați probabilitatea și impactul potențial al uraganelor și al cutremurelor asupra proprietății.
2. Jafuri prin efracție: Evaluați riscul de furt sau de spargere pe baza locației și a măsurilor de securitate existente.
3. Incendiu: Luați în considerare riscul de accidente de incendiu și daunele potențiale aduse proprietății.

Scenariu 2: Asigurare auto

Context: Un tânăr șofer care intenționează să achiziționeze o mașină nouă și să obțină o asigurare auto.

Riscuri:

1. Accidente: Evaluați riscul de accidente pe baza experienței șoferului, a antecedentelor de conducere și a condițiilor locale de trafic.
2. Furt: Evaluați probabilitatea ca mașina să fie furată pe baza mărcii, modelului și a elementelor de siguranță.
3. Pagube materiale: Luați în considerare riscul de deteriorare a mașinii din cauza vandalismului sau a condițiilor meteorologice severe.

Scenariu 3: Asigurări de afaceri

Context: Proprietarul unei mici afaceri care operează o brutărie într-un spațiu comercial închiriat.

Riscuri:

1. Răspunderea: Evaluați riscul de rănire a clienților sau de deteriorare a proprietății în cadrul brutăriei.
2. Întreruperea activității: Evaluați impactul potențial al evenimentelor neașteptate (de exemplu, pană de curent, defecțiuni ale echipamentelor) asupra operațiunilor comerciale și a veniturilor.
3. Răspunderea pentru produse: Luați în considerare riscul de reclamații sau procese legate de produse din cauza unor probleme precum contaminarea alimentelor sau reacții alergice.

ACTIVITATEA 5: JOC DE ROL PENTRU INVESTIGAREA CERERILOR

Obiective de învățare

- 1 Oferă participanților o experiență practică în investigarea și negocierea cererilor de despăgubire pe asigurări
- 2 Să le permită participanților să înțeleagă diferitele aspecte implicate în acest proces și să își dezvolte competențe esențiale.

Durată



Nivel

- Începător
- Intermediar
- Avansat

Materiale

- »»» Descrieri de scenarii (pregătite în prealabil)
- »»» Cartonase de atribuire a rolurilor (expert în asigurări, titular de poliță, martor etc.)
- »»» Listă de verificare/direcții pentru investigarea cererii de despăgubire



Descriere

- Oferiți participanților o scurtă prezentare generală a scenariului de despăgubire, cum ar fi un accident de mașină sau un incident cu pagube materiale.
- Descrieți rolurile implicate în scenariu, inclusiv pe cele ale experților în asigurări, ale titularilor de polițe și ale martorilor potențiali.
- Distribuți carduri de atribuire a rolurilor fiecărui participant, asigurând o distribuție egală a rolurilor.
- Prezentați o prezentare generală a procesului de investigare a cererilor de despăgubire, inclusiv următoarele etape.
- Împărtășiți o listă de verificare a investigațiilor privind cererile de despăgubire sau orientări la care participanții se pot referi în timpul activității.
- Discutați despre importanța strângerii probelor, a intervieării martorilor, a evaluării daunelor și a documentării constatrilor.
- Permiteți participanților să se cufunde în activitatea de joc de rol, în cadrul căreia aceștia își interpretează rolurile atribuite pe baza scenariului furnizat.
- Încurajați participanții să se angajeze în conversații, interviuri și negocieri realiste, respectând în același timp procesul de investigare a daunelor.
- Discutați despre tehnici de comunicare eficientă, strategii de rezolvare a problemelor și tehnici pentru a ajunge la o înțelegere echitabilă.

Încheiere

- Rezumați principalele puncte abordate în timpul activității de formare.
- Facilitați o discuție de grup pentru a reflecta asupra activității de joc de rol.
- Cereți participanților să își împărtășească experiențele, provocările și lecțiile învățate în timpul procesului de investigare a cererilor de despăgubire.
- Răspundeți la orice întrebări sau incertitudini ridicate de participanți.
- Evidențiați principalele concluzii și cele mai bune practici observate în timpul activității.
- Revigorați importanța investigării corespunzătoare a cererilor de despăgubire și a abilităților de negociere eficientă în industria asigurărilor.

Întrebări pentru debriefing

01

Care au fost unele dintre provocările cu care v-ați confruntat în timpul procesului de investigare a cererilor de despăgubire?

02

Au existat constatări sau rezultate neașteptate în timpul jocului de rol? Cum v-ați adaptat la aceste situații?

03

Ce lecții ați învățat din această activitate de joc de rol de investigare a cererilor de despăgubire? Cum le puteți aplica în scenariile din viața reală?

Scenariul 1: Accident de mașină

Descriere: John Smith este titularul poliței de asigurare care a fost implicat într-un accident de mașină. Sarah Johnson este expertul de asigurări responsabil cu investigarea cererii de despăgubire. Există un martor pe nume Emily Davis care a văzut accidentul. Obiectivul este de a investiga accidentul, de a determina răspunderea, de a evalua daunele și de a negocia o înțelegere.

Atribuirea rolului:

- John Smith: Titularul poliței de asigurare
- Sarah Johnson: Ajustor de asigurări
- Emily Davis: Martor

Scenariul 2: Pagube materiale

Descriere: Amy Brown este titularul poliței de asigurare care a suferit pagube semnificative cauzate de apă în locuința sa din cauza unei conducte sparte. Mark Thompson este expertul în asigurări desemnat să evalueze cererea de despăgubire. Nu există martori. Obiectivul este de a investiga cauza și amploarea daunelor, de a evalua acoperirea, de a determina costurile de reparație/înlocuire corespunzătoare și de a negocia o înțelegere.

Atribuirea rolului:

- Amy Brown: Titularul poliței de asigurare
- Mark Thompson: Inspector de asigurări



Lista de verificare pentru investigarea cererilor de despăgubire:

1. Culegerea de informații:

- Obțineți detaliile titularului poliței de asigurare (nume, informații de contact, numărul poliței).
- Colectați detaliile accidentului/incidentului (data, ora, locul, descrierea).
- Colectați declarațiile martorilor (dacă este cazul).
- Obțineți orice documente justificative (fotografii, rapoarte de poliție, rapoarte medicale etc.).

2. Evaluați daunele:

- Inspectați proprietatea sau vehiculul avariat.
- Documentați amploarea daunelor și faceți fotografii.
- Stabiliți dacă daunele sunt acoperite de poliță.

3. Determinați răspunderea:

- Intervievați titularul poliței de asigurare și eventualii martori.
- Analizați circumstanțele accidentului/incidentului.
- Examinați legislația rutieră aplicabilă sau reglementările relevante.
- Luați în considerare orice posibilă neglijență contributivă.

4. Evaluați acoperirea:

- Examinați termenii și condițiile poliței.
- Determinați limitele de acoperire aplicabile.
- Verificați dacă daunele se încadrează în acoperirea poliței.

5. Estimați costurile de reparare/înlocuire:

- Obțineți oferte de preț pentru reparații/înlocuire de la profesioniști calificați.
- Luați în considerare tarifele de piață pentru materiale și manoperă.
- Evaluați orice depreciere sau valoare de salvare.

6. Documentați constatările:

- Păstrați o evidență detaliată a tuturor activităților de investigare.
- Compilați documente justificative, fotografiile și declarații ale martorilor.
- Creați un raport cuprinzător care să prezinte concluziile investigației.



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



DACĂ DORIȚI SĂ AFLAȚI MAI MULTE DESPRE PROIECTUL FLY:



Follow the FLY project on Instagram at: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Follow the FLY project on Facebook at: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

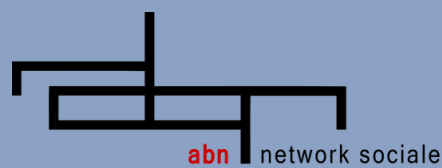


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Sprijinul acordat de Comisia Europeană pentru realizarea acestei publicații nu constituie o aprobare a conținutului acesteia, care reflectă doar opiniile autorilor, iar Comisia nu poate fi considerată responsabilă pentru orice utilizare care ar putea fi făcută de informațiile conținute în ea.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union