

MODUL 6

FÖRSÄKRING



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

- Introduktion
- Kontext och bakgrund
- Typer av försäkringar
- Försäkringsterminologi
- Hur försäkringar fungerar
- Fler typer av försäkringar
- Aktiviteter:
 - Aktivitet 1: Vad är försäkring?
 - Aktivitet 2: Vilken försäkring för vilket ändamål?
 - Aktivitet 3: Förstå hur försäkring fungerar
 - Aktivitet 4: Simulering av försäkringsriskbedömning
 - Aktivitet 5: Rollspel för skadeutredning

Innehåll

"GUDS NÅD ÄR SOM FÖRSÄKRING. DET KOMMER ATT HJÄLPA DIG I DIN TID AV BEHOV UTAN NÅGON BEGRÄNSNING."

SRI SATHYA SAI BABA



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introduktion

Enligt FLY Z Generation Financial Health Report är de flesta unga inte kunniga om nödvändigheten av försäkring och vilken typ av försäkring de behöver. Några av dem uppgav också att de tvekar att arbeta med en försäkringsbyrå av rädsla för exploatering av byrån. När unga vuxna börjar navigera i den verkliga världen måste de lära sig att hantera många aspekter av livet. Ett av de mest kritiska områdena är försäkring. Försäkring kan vara ett skrämmande och förvirrande ämne för unga, men det är avgörande för finansiell stabilitet och skydd.

Förstå försäkring

Försäkring är ett sätt att hantera risker genom att betala för skydd mot oväntade ekonomiska förluster. Om något olyckligt händer dig och du är försäkrad betalar försäkringsbolaget dig eller någon du väljer. Utan försäkring kan du stå för alla relaterade kostnader, vilket kan vara överväldigande. Att ha rätt försäkringsskydd kan ha stor inverkan på ditt liv. Förutom att hjälpa till med oväntade händelser kan försäkringen även täcka rutinmässiga saker som årliga läkarkontroller och tandläkarbesök. Försäkringsbolag förhandlar ofta om rabatter med vårdgivare för att göra deras tjänster mer överkomliga för sina kunder.

Varför är försäkring viktigt?

Försäkring är viktigt eftersom det ger ekonomiskt skydd mot oförutsedda händelser som annars skulle kunna leda till betydande ekonomisk förlust. Till exempel, utan sjukförsäkring, kan en allvarig sjukdom eller skada resultera i tusentals eller till och med miljontals dollar i medicinska räkningar. Utan bilförsäkring kan en bilolycka resultera i kostsamma reparationer eller ansvar för skador och skador. Försäkringar gör det möjligt för individer och företag att överföra risken för dessa händelser till ett försäkringsbolag, vilket ger sinnesfrid och ekonomiskt skydd.

Kontext och bakgrund

För att avgöra vilka försäkringar som är vettiga bör man bara vägledas av den värsta olyckan man kan förvänta sig. Alla risker vars inträffande skulle innebära en ekonomisk katastrof bör definitivt försäkras. Risker vars inträffande innebär en acceptabel förlust kan lämnas oförsäkrade. För sådana problem är det tillrådligt att spara pengar och, om möjligt, tjäna ränta på det.



HÄLSOFÖRSÄKRING

är en typ av försäkring som täcker sjukvårdskostnader, inklusive läkarbesök, sjukhusvistelser och receptbelagda läkemedel. De flesta får sjukförsäkring genom sin arbetsgivare, men det finns även individuella planer tillgängliga via Health Insurance Marketplace.



VILLAÄGARE ELLER HYRESGÄSTERFÖRSÄKRING

är en typ av försäkring som täcker skada eller förlust av bostad eller lös egendom samt ansvar för skador eller sakskador på annan. Husägarförsäkring krävs vanligtvis av hypotekslånggivare, medan hyresförsäkring är valfri men rekommenderas.



LIVSFÖRSÄKRING

är en typ av försäkring som betalar ut en dödsfallsersättning till förmånstagare vid försäkringstagarens död. Livförsäkring används ofta för att ge ekonomiskt stöd till anhöriga eller för att betala av skulder och utgifter.

TYPER AV FÖRSÄKRING

HANDIKAPPFÖRSÄKRING

skyddar individer och deras nära och kära från ekonomiska svårigheter när en sjukdom eller skada hindrar dem från att arbeta. Arbetsgivare tillhandahåller ofta någon form av handikappskydd till sina anställda, men individuella handikappförsäkringar finns också att köpa.

BILFÖRSÄKRING

är en typ av försäkring som täcker skador på ett fordon eller ansvar för skador eller sakskador till följd av en bilolycka. I de flesta stater krävs bilförsäkring enligt lag.



Försäkringsterminologi

Självrisk

En självrisk är den summa pengar som måste betalas ur fickan innan en försäkring börjar betala för täckta utgifter.

Premie

En premie är den summa pengar som måste betalas till ett försäkringsbolag för att behålla täckningen.

Täckningsgräns

En täckningsgräns är det högsta belopp som en försäkring betalar för en täckt förlust.

Copay

Det är en förutbestämd fast summa pengar som en försäkrad individ måste betala ur fickan för en täckt sjukvårdstjänst eller receptbelagd medicin.

Skadeanmälan

En skadeanmälan är en begäran till ett försäkringsbolag om betalning av en täckt skada.



Förstå hur försäkringar fungerar

- Har du någonsin undrat hur försäkringar fungerar? Här är några nyckelbegrepp att tänka på:
- Försäkringar är aktiva under en viss tid, känd som försäkringsperioden. När försäkringsperioden löper ut måste den förnyas eller ersättas med en ny.
- Du kan välja en förmånstagare med vissa typer av försäkringar. Denna person kommer att ha rätt till försäkringens förmåner eller betalningar.
- En premie, eller avgift, är en del av din skyldighet när du köper en försäkring. Beroende på policyn kan premier betalas månadsvis eller årligen.
- Storleken på din premie bestäms vanligtvis av hur stor risk du uppvisar för försäkringsgivaren.
- De flesta försäkringar inkluderar en självrisk, vilket är det belopp du måste betala innan försäkringsbolaget täcker deras andel. Att välja en högre självrisk kan leda till en lägre premie.



Försäkringar kan vara knepigt, men att vara uppmärksam på detaljerna kan hjälpa dig att göra smarta val. Här är anledningen till att det finstilla är viktigt:

Att ha rätt täckning: Vet du vad din försäkring faktiskt täcker? Att veta detta hjälper dig att fatta bra beslut.

Vad som inte täcks: Det är viktigt att veta vad din försäkring inte kommer att betala för. Detta kan hjälpa dig att undvika överraskningar.

Din del: Du måste betala en "självrisk" innan din försäkring börjar. Se till att du vet hur mycket den kostar.

Att göra påståenden: Det är inte svårt om du vet vad du ska göra. Lär dig hur du gör ett anspråk så att du kan få sinnesfrid.

Förnyelser: Var medveten om eventuella ändringar när det är dags att förnya din policy.

🔑 Avkoda det finstilla:

- ✓ Läs noga: Det är som en skattkarta – varje ord kan vara värdefullt.
- ✓ Ställ frågor: Var inte rädd för att ställa frågor och få svar.
- ✓ Jämför klokt: Precis som att kolla recensioner, jämför olika försäkringsalternativ för att hitta den bästa passformen.
- ✓ Jämför klokt: Precis som att kolla recensioner, jämför olika försäkringsalternativ för att hitta den bästa passformen.

FLERA TYPER AV FÖRSÄKRINGAR

- **Jordbruk:** Skyddar bönder mot produktionsförluster från naturliga orsaker som torka, hagel, frost och vilda djur.
- **Verksamhet:** Skyddar ett företags finansiella tillgångar, immateriell egendom och fysisk egendom från förlust på grund av stämningar, egendomsskador, stöld, skadegörelse, inkomstförlust eller anställdas skador eller sjukdomar.
- **Mobiltelefon:** Täcker stöld, förlust och oavsiktlig skada på din mobiltelefon.
- **Tandvård:** Täcker kostnaden för tandvårdskostnader relaterade till tänderna och tandköttet.
- **Jordbävning:** Täcker skador på din egendom som orsakats av en jordbävning.



FLERA TYPER AV FÖRSÄKRINGAR

- **Översvämning:** Täcker skador på din egendom på grund av översvämning.
- **Husägarens:** Täcker ett hems struktur och de personliga tillhörigheterna inuti i händelse av förlust eller stöld; hjälper till att betala för reparationer och utbyte.
- **Ansvar:** Skyddar en individ eller ett företag om de upplever anspråk på grund av skador och skador på människor och/eller egendom.
- **Hyresgästen:** Täcker kostnaden för att ersätta personliga tillhörigheter som är stulna, skadade eller förstörda i en bostad som hyrs ut.
- **Syn:** Täcker kostnader relaterade till synvård såsom undersökningar, glasögon och ögonskador.



AKTIVITETER MODUL 6

FÖRSÄKRING



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

AKTIVITET 1: VAD ÄR FÖRSÄKRING?

Lärandemål

- 1 Förstå deltagarnas kunskap om försäkringar
- 2 Låt deltagarna bedöma sig själva innan de pratar om själva ämnet
- 3 Låt deltagarna visualisera och förbättra sin fantasi

Varaktighet



30-45 min

Nivå

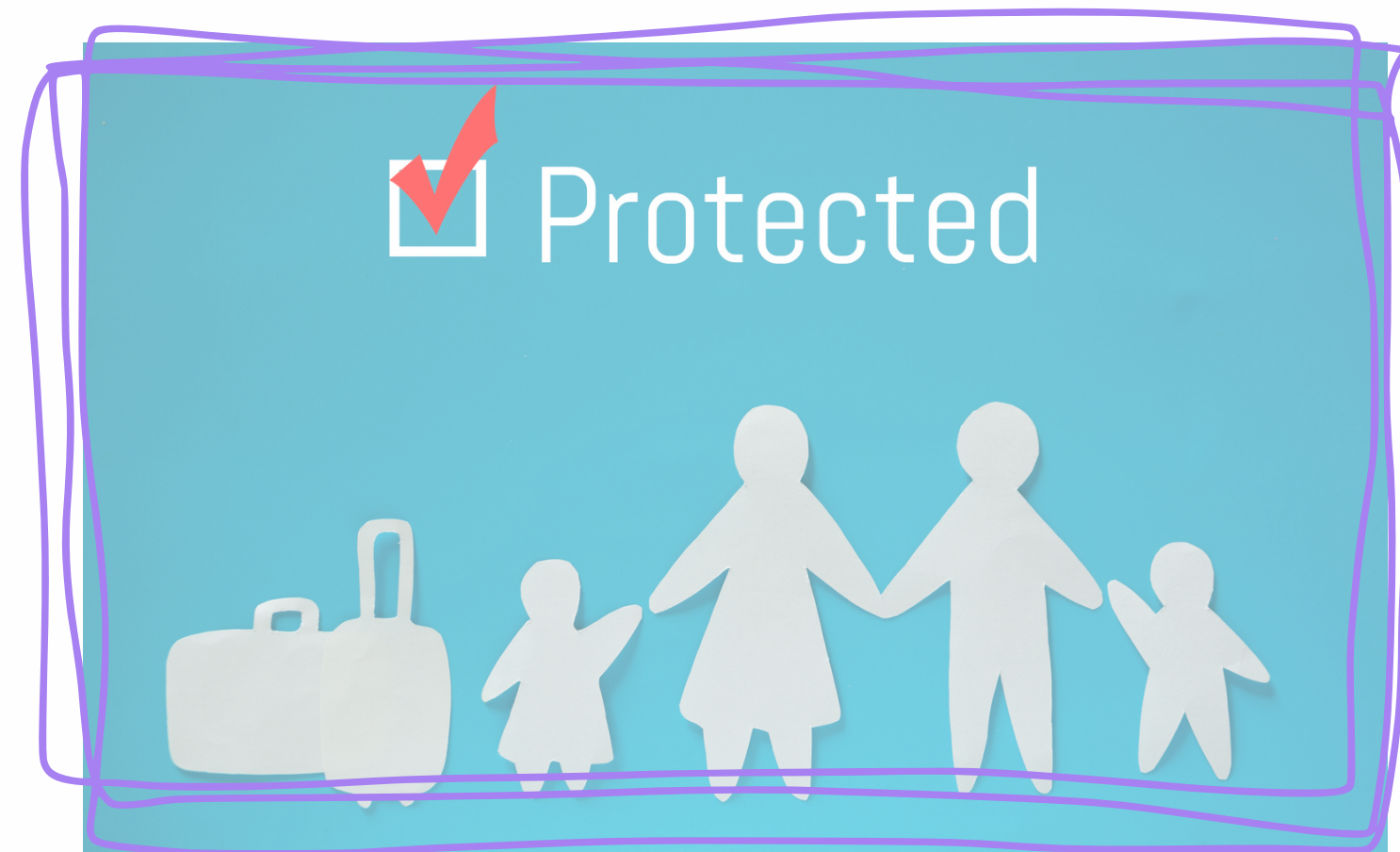
- Nybörjare
- Medel
- Avancerad

Material/Resurser

»»» Blädderblockspapper

»»» Färgpennor

»»» https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ



Protected

Beskrivningar

Introduktion. Be alla tänka: "Vad är försäkring?" och vad de tänker på när de tänker på försäkring. Förklara att de kommer att granska sina erfarenheter för att komma ihåg vad de vet om försäkringar och vilka typer av försäkringar.

Berätta för dem att de kommer att samla tankar och skapa en affisch som förklarar vikten av försäkring för att skydda människor från ekonomiska risker.

Dela ut konstmaterial och papper till deltagarna, eller de kan rita på sina datorer eller surfplattor.

-Förklara att deras affischer bör innehålla följande:

- ° Ett budskap om varför försäkring är viktigt
- ° Minst tre nyckelord om försäkringstyperna
- ° Minst en bild som representerar ett nyckelbegrepp om försäkringen de skulle vilja veta mer

Sammanfattning: Samla människorna tillbaka för att diskutera hur de kände för verksamheten och om de har tillräckligt med kunskap om försäkringar. Om tiden tillåter, be deltagarna att sätta upp sina affischer runt om i rummet och bjud in dem att delta i en gallerivandring för att se varandras konst.

Debriefingsfrågor

01

Hur skyddar försäkringen dig från att betala höga kostnader om något går fel?

02

Kom ihåg 50-30-20 regel.

03

Känn din riskprofil.



AKTIVITET 2: VILKEN FÖRSÄKRING FÖR VILKET ÄNDAMÅL?

Lärandemål

- 1 Med hjälp av fallstudier räknar eleverna ut syftet med olika viktiga försäkringar.
- 2 Identifiera några vanliga typer av försäkringar
- 3 Förstå hur du budgeterar för förluster som inte täcks av försäkringen

Varaktighet



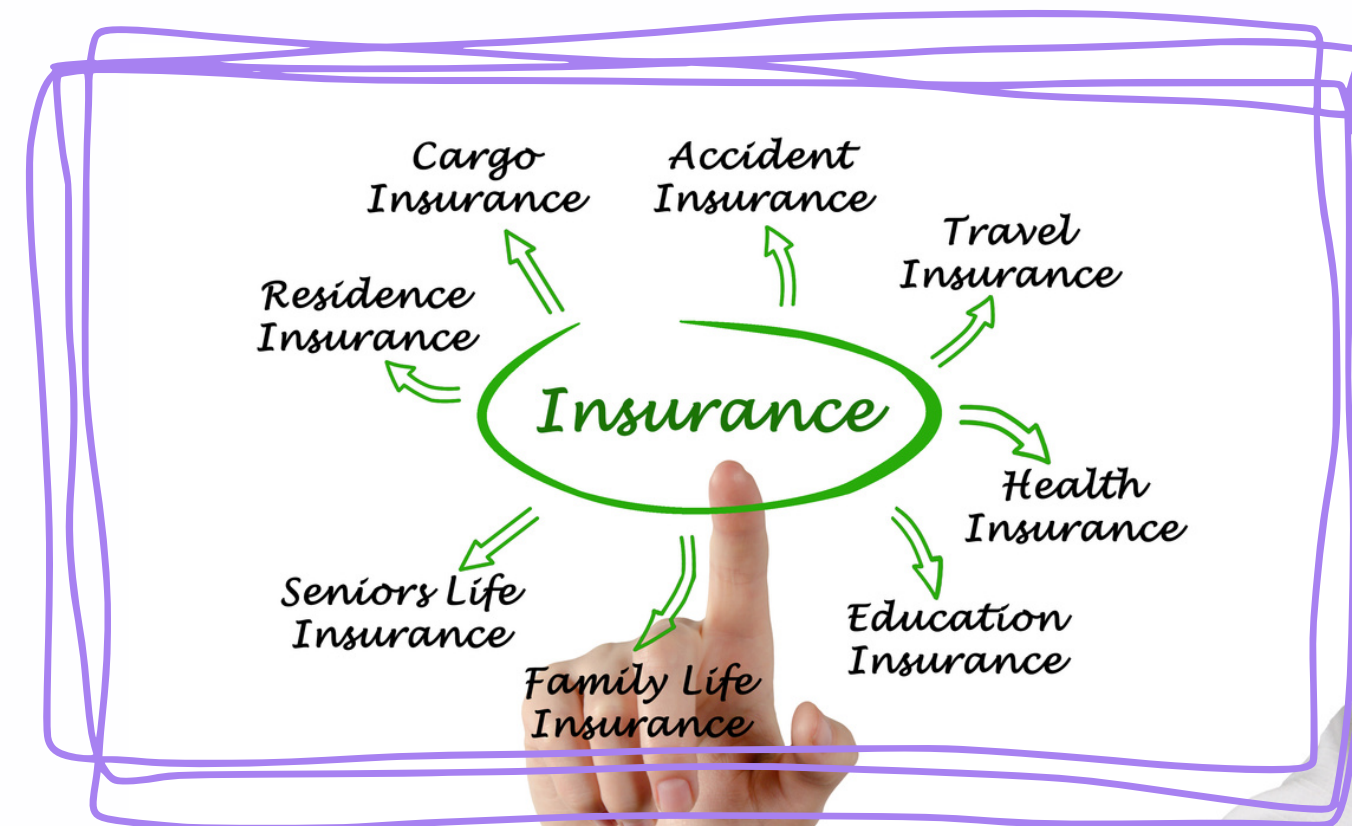
Nivå

- Nybörjare
- Medel
- Avancerad

Material/Resurser

»»» Typer av försäkringskort

»»» Riskkort



Beskrivningar

Lär eleverna om fördelarna med försäkringar genom ett roligt kortspel.

Hjälp dina elever att förstå hur försäkring kan hantera risker med detta interaktiva kortspel. Så här spelar du:

Grupparbete:

Dela in eleverna i två grupper.

Ge den ena gruppen riskspelskorten och den andra gruppen typen av försäkringskort.

Instruera deltagarna att gå runt i rummet och matcha varje riskkort med motsvarande försäkringskort genom att prata med sina klasskamrater.

När de gör sina matcher bör de sitta ner.

Sammanfatta:

- Samla gruppen igen och be eleverna dela sina matchningar med resten av gruppen. Du kan använda svarsguiden för att gå igenom svaren.
- För att förstärka vad de har lärt sig, be deltagarna att fylla i en utresebiljett (ett kort, obetygsatt frågesport) som svarar på dessa frågor:



Debriefingsfrågor

01

Vilka händelser eller situationer kan uppstå som försäkringen inte täcker?

02

Hur skyddar försäkringar människor från risk?

03

Vilka typer av försäkringar kan jag behöva köpa under min livstid?

JORDBRUK/
GRÖDOR

BIL

HUSÄGARENS

DENNAHET

HANDIKAPP

DENTAL

ÖVERSVÄMNING

JORDBÄVNING

HÄLSA

LIV

DU KAN VARA OROLIG FÖR EN POTENTIELL TORKA UNDER DE KOMMANDE SOMMARMÅNADERNA. KÄNNER DU TILL NÅGRA FÖRSÄKRINGAR SOM KAN HJÄLPA DIG ATT TRYGGA DIN FÖRSÖRJNING?

ÖKNINGEN AV BILSTÖLDER I DITT OMRÅDE HAR VÄCKT ORO. ÄR DU MEDVETEN OM VILKA TYPER AV FÖRSÄKRINGAR SOM FINNS FÖR ATT REPARERA ELLER BYTA UT DIN BIL OM DEN BLIR STULEN?

OM DU BOR I ETT TORRT OMRÅDE MED HÖG RISK FÖR SKOGSBRÄNDER, VILKA FÖRSÄKRINGSALTERNATIV FINNS FÖR ATT TÄCKA POTENTIELLA SKADOR PÅ DITT HEM OCH VÄRDESAKER?

OM DIN BUTIK GÖR INBROTT OCH EN STOR DEL AV DINA VAROR BLIR STULEN, VILL DU VARA SÄKER PÅ ATT DU INTE ÅDRAR DIG BETYDANDE FÖRLUSTER. VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING ÄR BÄST LÄMPAD FÖR ATT SKYDDA DIG FRÅN DENNA TYP AV FÖRLUST?

VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING KAN GE INKOMSTSKYDD OM DU INTE KAN ARBETA UNDER NÅGRA MÅNADER PÅ GRUND AV EN SKIDOLYCKA?

OM DU PLÖTSLIGT DRABBADES AV EN KRAFTIG TANDVÄRK SKULLE ETT BESÖK HOS TANDLÄKAREN VARA NÖDVÄNDIGT FÖR ATT LÖSA PROBLEMET, VILKET IBLAND KAN VARA DYRT. VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING SKULLE VARA FÖRDELAKTIG FÖR ATT MINSKA DESSA KOSTNADER?

FUNDERAR DU PÅ ATT KÖPA ETT HUS NÄRA EN FLOD SOM OFTA SVÄMMAR ÖVER? VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING KAN HJÄLPA TILL MED POTENTIELLA SKADOR PÅ DITT HEM I DETTA SCENARIO?

NÄR DU BOR I KALIFORNIEN KAN JORDBÄVNINGAR INTRÄFFA OFTA OCH ORSAKA BETYDANDE SKADA. FÖR ATT SKYDDA DITT HEM OCH DINA VÄRDESAKER I ETT SÅDANT SCENARIO, VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING BÖR DU ÖVERVÄGA?

ÄVEN OM DU ANSER DIG VARA VID GOD HÄLSA, KAN DU FORTFARANDE BESÖKA LÄKAREN UPP TILL TRE GÅNGER PER ÅR. UNDRAR DU VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING SOM KAN HJÄLPA TILL ATT MINSKA DESSA UTGIFTER?

OM DU ÄR GIFT OCH BEKYMRAD ÖVER DIN MAKES EKONOMISKA VÄLBEFINNANDE I HÄNDELSE AV DIN DÖD, VILKEN TYP AV FÖRSÄKRING SKULLE GE SKYDD FÖR DIN MAKE?

AKTIVITET 3: FÖRSTÅ HUR FÖRSÄKRINGAR FUNGERAR

Lärandemål

- 1 Det är en enkel övning att känna empati och reflektera över vardagliga metoder i ekonomisk planering.
- 2 Få en förståelse för hur försäkring fungerar
- 3 Använd försäkringsinformation för att bedöma en fallstudie

Varaktighet



45-60 min

Nivå

- Nybörjare
- Medel
- Avancerad

Material/Resurser

- »»» Blädderblock, pennor
- »»» (consumerfinance.gov)
- »»» Svarsguide



Beskrivningar

- Skapa grupper om 3-4 deltagare.
- Förklara eller distribuera "En fallstudie om Lucy"-tidningen eller ge deltagarna elektronisk tillgång.
- Låt dem i grupper noggrant granska fallstudien om Lucys försäkringsval och hur de påverkade hennes ekonomi.
- Se till att eleverna förstår vilka typer av försäkringsskydd som Lucy valde och tackade nej till.
- För varje incident i avsnittet "Livet händer" av aktiviteten, be deltagarna att identifiera vilken typ av försäkring som skulle täcka kostnaden för incidenten, avgöra om Lucy hade den täckningen och ange hur mycket hon betalade för att täcka kostnaderna.
- Baserat på Lucys erfarenheter, låt grupperna beräkna och jämföra kostnaderna för att ha försäkring kontra att inte ha försäkring.
- Slutligen, samlar deltagarna igen för att dela sina resultat om försäkringskostnader och konsekvenserna av val av försäkringsskydd.

Debriefingsfrågor

01

Har du eller någon du känner upplevt oväntade händelser som resulterat i ekonomiska påfrestningar?

02

Vilka typer av försäkringsskydd hade varit mest fördelaktigt?

03

Känn din riskprofil.

En fallstudie om Lucys försäkringsbeslut

Lucy startar på en ny resa i ett landsbygdsområde i Napoli och vill vara ekonomiskt ansvarig. Hon har ett fast jobb med förmåner, bil och lägenhet i en gammal bondgård. Även om hon förstår vikten av försäkringar för att minska ekonomiska risker, är Lucy begränsad av sin budget och har inte råd med alla försäkringar hon önskar. Hon har en maximal budget på 2 150 € per år för premier. Efter att ha utfört dynamisk forskning har Lucy fattat sitt beslut om vilka policyer som ska prioriteras i hennes nuvarande situation.

Lucys försäkringsbeslut är ett smart drag för att säkerställa finansiell stabilitet på hennes nya resa. Hennes budgetbegränsningar gör det viktigt för henne att prioritera försäkringar som ger maximal täckning med lägsta premier. Lucy har fattat följande försäkringsbeslut:

- **Sjukförsäkring:** Lucy har beslutat att prioritera sjukförsäkringen eftersom den är avgörande för att täcka oväntade medicinska utgifter. Lucy har valt en plan med hög självrisk för att sänka sina månatliga premiekostnader.
- **Bilförsäkring:** Eftersom Lucy äger en bil, har hon valt ansvarsskydd med en högre självrisk. Detta kommer att hjälpa henne att täcka skador på andra fordon i händelse av en olycka.
- **Hyresgästens försäkring:** Lucy har valt hyresgästens försäkring för att skydda sina tillhörigheter i händelse av stöld eller skada från oväntade händelser som bränder eller översvämningar.

Lucys försäkringsbeslut speglar hennes dynamiska forskning och ekonomiska ansvar för hennes framtid



<p>Lucys medicinska försäkringsskydd Lucy omfattas för närvarande av sjukförsäkring genom sin arbetsgivare. Hon betalar en månatlig premie på €103.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 30 € kopia för läkarbesök • 10 € kopia för recept • € 0 kopia för årliga fysik • € 50 copay för akutbesök <p>Lucy är dessutom ansvarig för att betala 20 % av kostnaden för eventuella medicinska ingrepp.</p>	<p>Avböjt tandvårdsförsäkring</p> <p>Lucys arbetsgivare erbjöd henne tandvårdsförsäkring för en månatlig premie på €27. Trots den överkomliga kostnaden valde Lucy bort försäkringen eftersom hon håller god munhygien och trodde att hon skulle kunna vara utan den i ett par år.</p>	<p>Detaljer om Lucy's Vision försäkringsskydd</p> <p>Lucys arbetsgivare tillhandahåller synförsäkring, med en månatlig premie på 2 €. Hennes egenavgift för ögonläkarbesök är 30 €, medan kopian för recept är 10 €. Dessutom behöver hon inte betala något för sin årliga synundersökning.</p>
<p>Hyresgästens försäkringsavslag</p> <p>Lucy tackade nej till möjligheten att betala en månatlig premie på €16 för sin hyresgästförsäkring. Hennes område har en låg brottslighet, och hon tror att möjligheten att en brand eller översvämning påverkar henne är osannolik.</p>	<p>Lucys arbetsgivare tillhandahåller handikappförsäkring utan kostnad</p> <p>Lucys invaliditetsförsäkring är helt finansierad av hennes arbetsgivare, utan några premier, självrisker eller copayments som krävs av henne.</p>	<p>Lucys bilförsäkring är aktiv</p> <p>Lucy betalar för närvarande €889 årligen för sin bilförsäkring, vilket är ett lagkrav. Hennes försäkring inkluderar täckning för glasbyte och bogsering, med en självrisk på 300 € för skadestånd.</p>

Observera att premierna som används i denna fallstudie är nationella genomsnitt och inte tar hänsyn till specifika detaljer som ålder, plats och andra viktiga faktorer som kan påverka premiekostnaderna. Det är viktigt att komma ihåg att premierna kan variera beroende på statliga krav och andra faktorer. Även om premierna i denna aktivitet fungerar som exempel, bör de inte betraktas som definitiva eller tillämpliga på alla.



Aktivitet 3: förstå hur försäkring fungerar

Månad	Incident	Vilken försäkring skulle täcka det?	Var Lucy täckt?	Vad blir Lucys betalning? (Om Lucy har försäkring, vad är egenavgiften eller självrisk?)
januari	Lucy blev sjuk och fick gå till doktorn. Om hon inte hade en försäkring skulle hon betala 120 € för mötet och ytterligare 110 € för den ordinerade antibiotikan.		Ja Nej	
Mars	Under vandring halkade Lucy på is och var tvungen att få stygn på akuten, vilket skulle resultera i en räkning på 250 € på grund av bristande försäkringskydd.		Ja Nej	
juli	Lucys lägenhet fick skador på grund av en köksbrand som bröt ut bredvid, vilket fick sprinklersystemet att slockna. Hennes soffa, tv, dator och bokhylla var förstörda. Den totala kostnaden för skadan blev 2 500 euro. Det är olyckligt att Lucys granne inte hade försäkring.		Ja Nej	
september	När hon körde hem från jobbet slog Lucy ett rådjur. Som tur var var hon oskadd, men olyckan orsakade skador på hennes bil till ett värde av 3 400 euro.		Ja Nej	
oktober	När hon plockade frukt på en närliggande gård fick Lucy smuts i ögat. Efter att hennes öga blivit rött och svullet gick hon till ögonläkaren. Läkaren skrev ut ögondroppar för att behandla hennes tillstånd. Men utan försäkring skulle mötet kosta henne 150 euro, och ögondropparna kostade ytterligare 90 euro.		Ja Nej	



Månad	Incident	Vilken försäkring skulle täcka det?	Var Lucy täckt?	Vad blir Lucys betalning? (Om Lucy har försäkring, vad är egenavgiften eller självrisk?)
januari	Lucy blev sjuk och fick gå till doktorn. Om hon inte hade en försäkring skulle hon betala 120 € för mötet och ytterligare 110 € för den ordinerade antibiotikan.	Medicinsk	Ja	€30 kopia för läkarbesök; 10 € kopia för recept
Mars	Under vandring halkade Lucy på is och var tvungen att få stygn på akuten, vilket skulle resultera i en räkning på 250 € på grund av bristande försäkringsskydd.	Medicinsk	Ja	€50 kopia för akuten
juli	Lucys lägenhet fick skador på grund av en köksbrand som bröt ut bredvid, vilket fick sprinklersystemet att slockna. Hennes soffa, tv, dator och bokhylla var förstörda. Den totala kostnaden för skadan blev 2 500 euro. Det är olyckligt att Lucys granne inte hade försäkring.	Hyresvärdens	Nej	2 500 € (Hon ersätter de skadade föremålen)
september	När hon körde hem från jobbet slog Lucy ett rådjur. Som tur var var hon oskadd, men olyckan orsakade skador på hennes bil till ett värde av 3 400 euro.	Bil	Ja	300 € självrisk
oktober	När hon plockade frukt på en närliggande gård fick Lucy smuts i ögat. Efter att hennes öga blivit rött och svullet gick hon till ögonläkaren. Läkaren skrev ut ögondroppar för att behandla hennes tillstånd. Men utan försäkring skulle mötet kosta henne 150 euro, och ögondropparna kostade ytterligare 90 euro.	Syn	Ja	30 € copay för läkarbesök, € 10 copay för recept

AKTIVITET 4: SIMULERING AV FÖRSÄKRINGSRISKBEDÖMNING

Lärandemål

- 1 Identifiera risker
- 2 Väg upp fördelarna med att ha en försäkring
- 3 Förstå konsekvenserna av att inte ha försäkring

Varaktighet



45-60 min

Nivå

- Nybörjare
- Medel
- Avancerad

Material/Resurser

- »»» Pappersmallar eller virtuella mallar för riskbedömningsformulär Pennor eller datorer för deltagarna att fylla i formulären Scenarier eller fallstudier relaterade till olika typer av försäkringar (t.ex. bil, hem, företag)



Beskrivningar

- Ge en kort översikt över försäkringsriskbedömning och dess betydelse i försäkringsbranschen.
- Förklara att deltagarna kommer att delta i en simuleringsövning för att bedöma risker och fastställa lämpligt försäkringsskydd.
- Presentera ett scenario eller fallstudie relaterat till en specifik typ av försäkring (t.ex. bilförsäkring).
- Beskriv sammanhanget, potentiella risker och relevanta faktorer att ta hänsyn till.
- Dela ut riskbedömningsformulär eller tillhandahåll en digital version som deltagarna kan fylla i.
- Formuläret bör innehålla fält för att identifiera risker, bedöma deras sannolikhet och påverkan och föreslå lämpligt försäkringsskydd.
- Instruera deltagarna att individuellt bedöma riskerna som presenteras i scenariot och fylla i formuläret därefter.
- Dela in deltagarna i små grupper (3-5 deltagare per grupp).
- Instruera grupperna att diskutera sina riskbedömningar, dela med sig av sina resultat och nå en konsensus om det rekommenderade försäkringsskyddet.
- Låt varje grupp presentera sina riskbedömningsresultat och rekommendera försäkringsskydd till resten av deltagarna.
- Ge tid för frågor, feedback och diskussioner efter varje presentation.

Sammanfattning och avslutning

- Sammanfatta de viktigaste begreppen som behandlades under aktiviteten.
- Ge eventuella slutkommentarer, ytterligare insikter eller resurser för vidare lärande.

Debriefingsfrågor

01

vad tyckte du var mest utmanande med att göra en riskbedömning i försäkringssyfte?

02

Hur skulle du tillämpa kunskapen och färdigheterna från denna aktivitet till verkliga försäkringsscenarier eller beslutsfattande

Scenario 1: Hemförsäkringskontext: En husägare som bor i en region som är utsatt för naturkatastrofer som orkaner och jordbävningar.

Risker:

1. Naturkatastrofer: Bedöm sannolikheten för och potentiell påverkan av orkaner och jordbävningar på fastigheten.
2. Inbrott: Utvärdera risken för stöld eller inbrott baserat på platsen och säkerhetsåtgärderna.
3. Brand: Tänk på risken för brandolyckor och potentiella skador på fastigheten.

Scenario 2: Bilförsäkringskontext: En ung förare som planerar att köpa en ny bil och skaffa ett bilförsäkringsskydd.

Risker:

1. Olyckor: Utvärdera risken för olyckor baserat på förarens erfarenhet, kördata och lokala trafikförhållanden.
2. Stöld: Bedöm sannolikheten för att bilen blir stulen baserat på dess märke, modell och säkerhetsfunktioner.
3. Skador på egendom: Tänk på risken för skador på bilen på grund av skadegörelse eller svåra väderförhållanden.

Scenario 3: Affärsförsäkringskontext: En småföretagare som driver ett bageri i ett hyrt kommersiellt utrymme.

Risker:

1. Ansvar: Bedöm risken för kundskador eller egendomsskador inom bageriet.
2. Affärsavbrott: Utvärdera den potentiella inverkan av oväntade händelser (t.ex. strömavbrott, utrustningsfel) på verksamheten och intäkterna.
3. Produktansvar: Tänk på risken för produktrelaterade anspråk eller stämningar på grund av problem som livsmedelsförorening eller allergiska reaktioner

AKTIVITET 5: ANSPRÅKSUTREDNINGAR AV ROLLSPEL

Lärandemål

- 1 Ge deltagarna praktisk erfarenhet av skadestredning och förhandlingar om försäkringar
- 2 Låt deltagarna förstå de olika aspekterna som är involverade i processen och utveckla viktiga färdigheter.

Varaktighet



Nivå

- Nybörjare
- Medel
- Avancerad

Material/Resurser

- Scenariobeskrivningar (förberedda i förväg)
- Rolltilldelningskort (försäkringsjusterare, försäkringstagare, vittne etc.)
- Skadestredning checklista/riktlinjer



Beskrivningar

- Ge deltagarna en kort översikt över skadescenariot, till exempel en bilolycka eller en egendomsskada.
- Beskriv rollerna som är involverade i scenariot, inklusive försäkringsjusterare, försäkringstagare och potentiella vittnen.
- Dela ut rolltilldelningskort till varje deltagare, vilket säkerställer en jämn rollfördelning.
- Presentera en översikt över skadeutredningsprocessen, inklusive följande steg.
- Dela en checklista för utredning av skadeanmälan eller riktlinjer som deltagarna kan hänvisa till under aktiviteten.
- Diskutera vikten av att samla bevis, intervjua vittnen, bedöma skador och dokumentera fynden.
- Låt deltagarna fördjupa sig i rollspelsaktiviteten, där de spelar ut sina tilldelade roller baserat på det angivna scenariot.
- Uppmuntra deltagarna att engagera sig i realistiska samtal, intervjuer och förhandlingar samtidigt som de följer processen för utredning av anspråk.
- Diskutera effektiva kommunikationstekniker, problemlösningstrategier och tekniker för att nå en rättvis uppgörelse.

Sammanfatta

- Sammanfatta de viktigaste punkterna under träningsaktiviteten.
- Underlätta en gruppdiskussion för att reflektera över rollspelsaktiviteten.
- Be deltagarna dela med sig av sina erfarenheter, utmaningar och lärdomar under skadeutredningsprocessen.
- Ta itu med eventuella frågor eller osäkerheter som ställs av deltagarna.
- Markera viktiga takeaways och bästa praxis som observerats under aktiviteten.
- Förstärk vikten av korrekt skadeutredning och effektiv förhandlingsförmåga i försäkringsbranschen

Debriefingsfrågor

01

Vilka var några av utmaningarna du stötte på under skadeutredningsprocessen?

02

Fanns det några oväntade fynd eller resultat under rollspelet? Hur anpassade du dig till de situationerna?

03

Vilka lärdomar har du lärt dig av denna rollspelsaktivitet för skadeutredning? Hur kan du tillämpa dem i verkliga scenarier?

Scenario 1: Bilolycka Beskrivning:

John Smith är försäkringstagaren som var inblandad i en bilolycka. Sarah Johnson är försäkringsjusteraren som ansvarar för att utreda skadeanmälan. Det finns ett vittne som heter Emily Davis som såg olyckan inträffa. Målet är att utreda olyckan, fastställa ansvar, bedöma skador och förhandla fram en uppgörelse.

Rolltilldelning:

- John Smith: Försäkringstagare
- Sarah Johnson: Försäkringsjusterare
- Emily Davis: Vittne

Scenario 2: Skador på egendom Beskrivning:

Amy Brown är försäkringstagaren som fick betydande vattenskador i sitt hem på grund av ett sprucket rör. Mark Thompson är den försäkringsjusterare som utsetts för att bedöma fordran. Det finns inga vittnen. Målet är att undersöka orsaken och omfattningen av skadan, utvärdera täckningen, fastställa lämpliga reparations-/ersättningskostnader och förhandla fram en uppgörelse.

Rolltilldelning:

- Amy Brown: Försäkringstagare
- Mark Thompson: Insurance Adjuster



Checklista för utredning av anspråk:

1.Samla information:

- Skaffa försäkringstagarens uppgifter (namn, kontaktuppgifter, försäkringsnummer).
- Samla information om olycka/tillbud (datum, tid, plats, beskrivning).
- Samla in vittnesuppgifter (om tillämpligt).
- Skaffa all stödande dokumentation (foton, polisrapporter, medicinska rapporter etc.).

2.Bedöm skador:

- Inspektera den skadade egendomen eller fordonet.
- Dokumentera omfattningen av skadorna och ta fotografier.
- Ta reda på om skadorna täcks av försäkringen.

3.Bestämt ansvar:

- Intervjua försäkringstagaren och eventuella vittnen.
- Analysera omständigheterna kring olyckan/tillbudet.
- Granska tillämpliga trafiklagar eller relevanta bestämmelser.
- Överväg eventuellt bidragande vårdslöshet.

4.Utvärdera täckning:

- Läs igenom policyvillkoren.
- Bestäm tillämpliga täckningsgränser.
- Kontrollera om skadorna ligger inom försäkringsskyddet.
- 5.Beräkna reparations-/ersättningskostnader:
- Få offerter för reparation/byte från kvalificerade fackmän.
- Tänk på marknadspriserna för material och arbetskraft.
- Bedöm eventuella avskrivningar eller bärgningsvärden.

6.Dokumentresultat:

- Håll ett detaljerat register över alla utredningsaktiviteter.
- Sammanställ verifikationer, fotografier och vittnesutlåtanden.
- Skapa en omfattande rapport som beskriver undersökningsresultaten.



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



OM DU VILL VETA MER OM FLY PROJEKT:



Följ FLY-projektet på Instagram på: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Följ FLY-projektet på Facebook på: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

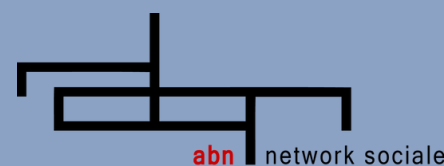


FLY: Finansiell kompetens för ungdomar
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

Europeiska kommissionens stöd till produktionen av denna publikation innebär inte ett godkännande av innehållet, som endast återspeglar författarnas åsikter, och kommissionen kan inte hållas ansvarig för någon användning som kan komma att göras av informationen i den.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union