Пермский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский университет

«Высшая школа экономики»

Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования

**Методическая разработка урока**

**по «Финансовой грамотности»**

**11 класс**

**Тема «Смешанное страхование жизни»**

Авторы:

Абраков Салават Дамирович, учитель английского языка Золотарева Вероника Викторовна, воспитатель

Кузьмина Елена Александровна, учитель математики

Семенова Анна Владиславовна, предмет Страховое дело

Чагина Елена Павловна, учитель начальных классов

Пермь, 2020

**Тема урока**: Смешанное страхование жизни.

**Тип урока:** урок усвоения новых знаний.

**Цели урока:** формирование представлений о смешанном страховании жизни, его месте в системе личных финансов и позитивного отношения к этому финансовому инструменту; развитие самостоятельного мышления, речи учащихся; создание атмосферы коллективного поиска решений проблемы.

**Дидактическая задача:** формировать умения применять теоретические положения в условиях решения практических задач.

**Дидактические средства на уроке:** кейсы.

**Планируемые результаты:**

**Личностные планируемые результаты**

* осознание смысла и понимание личной ответственности за будущий результат;
* понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

# **Предметные планируемые результаты**

* Ознакомление с базовыми терминами и понятиями;
* Формирование представлений о назначении смешанного страхования и его структуры;
* Сформировано позитивное отношение к страхованию
* владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

# **Метапредметные планируемые результаты**

# **Регулятивные УУД**

* Понимают цели своих действий;
* Планируют план действий с помощью учителя и самостоятельно;
* Проявляют познавательную и творческую инициативы;
* Оценивают правильность выполнения действий.

# **Познавательные УУД**

* Умение извлекать информацию, определять понятия;
* умение ориентироваться в своей системе знаний и осознавать необходимость нового знания;
* Умение перерабатывать информацию: анализировать, сравнивать, выделять причины и следствия, строить логические рассуждения, умозаключения и делать выводы;
* умение применять смысловое чтение;
* постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей.

**Коммуникативные УУД**

* Умение организовывать учебное сотрудничество: умение работать в группе, владеть приёмами монологической и диалогической речи, формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;
* умение задавать вопросы по теме.

**Основные понятия.** Страховая сумма, страховая премия, страховой случай,

страховой полис, застрахованный, страховщик, страхователь, страховой случай, страхование, страховой ущерб.

**Форма обучения:**

* фронтальная;
* групповая.

**Межпредметные связи.** Данная тема может быть использована на уроках математики.

**Оборудование:**

* персональный компьютер;
* проектор;
* интерактивная доска;
* раздаточный материал (карточки с заданиями);
* презентация.

**Домашнее задание.**

**Технологическая карта урока**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Этап урока** | **Деятельность учителя** | **Деятельность ученика** | **Примечание** |
| 1.Организационный момент | Приветствует учащихся | Приветствуют учителя  Класс делится на группы. |  |
| 2.Мотивация к изучению темы | Мотивирует учащихся к определению темы урока, демонстрирует видеоролика. | Просмотр видеоролика о несчастном случае из к/ф «Бриллиантовая рука». | Слайд 4 |
| 3.Актуализация знаний и определение проблемы | Задает вопрос: «Как эта ситуация отразилась на семье с финансовой точки зрения? »  Уточняет понимание учащимися поставленных целей урока | Определяют тему и цели урока | Слайд 5 |
| 4.Работа с терминами | 1.Объясняет задание «Найдите расшифровку к каждому термину», раздаёт разрезанные карточки с терминами и их определениями.  2.Организует коллективную проверку. | Работа в группе.  Соотносят термин с его определением. | Слайд 6,7,8 |
| 4.Изучение новых знаний и способов деятельности | Беседа о страховании.  Итак, Страхование - единственный инструмент, позволяющий получить финансовую поддержку в случае потери здоровья.  Выдвигает проблему:  - Для чего нужно страхование?  - Если что-то происходит связанное со здоровьем и с частью доходов что нам поможет?  - О чём надо позаботиться в первую очередь?  -На лечение нужны финансы.  Где взять средства на лечение?  В таких случаях есть универсальное решение – страховой полис.  - Как вы думаете, почему?  Рассказывает о действии полиса.  - От чего зависит сумма взноса?  Беседа о преимуществах и рисках смешанного страхования. | Высказывают свое мнение  Высказывают свое мнение | Слайд 9  Слайд 10  Слайд 11  Слайд 12,13  Слад 14-26 |
| 5. Применение изученного | Раздаёт группам кейсы с разными ситуациями про семью Свиридовых.  Отмечает степень вовлеченности учащихся. | Работа в группе.  Выполняют задания кейсов.  Составляют план действий.  Каждая группа озвучивает свою ситуацию и решение. | Слайд 27-33 |
| 6. Обобщение и систематизация | Организует обсуждение способов решения.  Помогает выявить причинно-следственные связи. | Сравнивают предложенные решения. Обсуждают оптимальные. |  |
| 7. Коррекция | Корректирует ответы обучающихся (при необходимости) |  |  |
| 8. Домашнее задание | Предлагает составить буклет по теме "Страхование жизни" |  |  |
| 9. Подведение итогов учебного занятия | Учитель предлагает вопросы на голосование. | Дети голосуют за один из  вариантов  «Необходимо страховать жизнь, здоровье»  «Нет надобности в страховании, это напрасные  траты» | Слайд 34-35 |
| 10. Рефлексия | Учитель задает вопрос: «Для чего нужно страхование? » | Формулируют конечный результат своей работы на уроке  -Максимальная защита.  -Гарантированные накопления.  -Индивидуальное предложение. | Слайд 36-38 |

**Приложение 1.**

**РАСШИФРОВКА ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ**

(РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ)

|  |  |
| --- | --- |
| **Страховая сумма** | Денежная сумма в пределах которой страховщик несет ответственность по возмещению ущерба, возникшего в результате наступления страхового случая |
| **Страховая премия** | плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования |
| **Страховой случай** | события, предусмотренное условиями договора страхования, влекущее обязанность страховой компании возместить ущерб |
| **Страховой полис** | документ, подтверждающий заключение договора страхования и выдаваемый страховой компанией страхователю |
| **Застрахованный** | физическое лицо, жизнь и здоровье которого являются предметом личного страхования |
| **Страховщик** | юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии |
| **Страхователь** | физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования |
| **Страхование** | защита от рисков, связанных с имущественными интересами страхователя, осуществляемая страховщиком за вознаграждение |
| **Страховой случай** | событие, предусмотренное условиями договора страхования, влекущее обязанность страховой компании возместить ущерб |
| **Страховой ущерб** | убыток, нанесенный страхователю в результате возникновения страхового случая. |

**Приложение 2.**

**Кейс 1**

Знакомьтесь, это семья Свиридовых. Андрей, 35 лет. Работает менеджером по продаже автомобилей. Супруга Елена, 31 год. Не работает, занимается воспитанием детей. Старшая дочка, Настя, ходит в садик. Младшая Вика, пока не пошла в садик. У Свиридовых средний достаток в семье. Они живут в своей квартире, которую купили в ипотеку несколько лет назад, еще до рождения детей. Родители и у Андрея, и у Елены на пенсии, поэтому особой материальной помощи не приходится ждать, а иногда бывает и наоборот, им приходится помогать родителям. Где-то лекарства надо купить или еще что-то. Андрей на сегодняшний - день единственный источник доходов в этой семье, и благосостояние этой семьи во многом зависит от него, от его заработка. Но однажды, Андрей попал в ДТП. Как результат, перелом ноги и ушиб головного мозга, месяц пролежал в больнице, где было оказано лечение по полису ОМС, затем еще 2 месяца проходил реабилитацию дома… За весь этот период расходы на лечение составили 120 000 рублей.

**Как эта ситуация отразилась на семье с финансовой точки зрения?**

**Запишите на листе А3 всевозможные ситуации для покрытия этих расходов.**

**Кейс 2**

Знакомьтесь, это семья Свиридовых. Андрей, 35 лет. Работает менеджером по продаже автомобилей. Супруга Елена, 31 год. Не работает, занимается воспитанием детей. Старшая дочка, Настя, ходит в садик. Младшая Вика, пока не пошла в садик. У Свиридовых средний достаток в семье. Они живут в своей квартире, которую купили в ипотеку несколько лет назад, еще до рождения детей. Еще у них есть депозит на непредвиденные расходы (100 000 рублей). Родители и у Андрея, и у Елены на пенсии, поэтому особой материальной помощи не приходится ждать, а иногда бывает и наоборот, им приходится помогать родителям. Где-то лекарства надо купить или еще что-то. Андрей на сегодняшний - день единственный источник доходов в этой семье, и благосостояние этой семьи во многом зависит от него, от его заработка. Но однажды, Андрей попал в ДТП. Как результат, перелом ноги и ушиб головного мозга, месяц пролежал в больнице, где было оказано лечение по полису ОМС, затем еще 2 месяца проходил реабилитацию дома… За весь этот период расходы на лечение составили 120 000 рублей.

**Как эта ситуация отразилась на семье с финансовой точки зрения?**

**Запишите на листе А3 всевозможные ситуации для покрытия этих расходов.**

**Кейс 3**

Знакомьтесь, это семья Свиридовых. Андрей, 35 лет. Работает менеджером по продаже автомобилей. Супруга Елена, 31 год. Не работает, занимается воспитанием детей. Старшая дочка, Настя, ходит в садик. Младшая Вика, пока не пошла в садик. У Свиридовых средний достаток в семье. Они живут в своей квартире, которую купили в ипотеку несколько лет назад, еще до рождения детей. Родители и у Андрея, и у Елены на пенсии, поэтому особой материальной помощи не приходится ждать, а иногда бывает и наоборот, им приходится помогать родителям. Где-то лекарства надо купить или еще что-то. Андрей на сегодняшний - день единственный источник доходов в этой семье, и благосостояние этой семьи во многом зависит от него, от его заработка. Три года назад, когда Настя только родилась, Андрею повезло…. На его жизненном пути встретился финансовый консультант, который помог ему разобраться и четко сформулировать планы и цели на жизнь, реально оценить все возможные риски на пути к реализации этих планов… Андрей оформил полис страхования жизни на сумму 1 000 000 рублей, с ежегодный взносом 61 135 рублей. Именно эта сумма оказалась комфортной, чтобы без ущерба для бюджета семьи иметь адекватную защиту на случай непредвиденного, ну и в конце срока действия получить накопления на значимые события в жизни. Но однажды, Андрей попал в ДТП. Как результат, перелом ноги и ушиб головного мозга, месяц пролежал в больнице, где было оказано лечение по полису ОМС, затем еще 2 месяца проходил реабилитацию дома… За весь этот период расходы на лечение составили 120 000 рублей.

На протяжении всего срока страхования, если с клиентом будут происходить несчастные случаи, клиент будет получать различные травмы, то компания будет каждый раз оказывать финансовую поддержку исходя из той страховой суммы, которая определена условиями его договора. При этом не важно, сколько событий может произойти в течение срока действия договора, клиент каждый раз будет получать выплаты от первоначальной страховой суммы. И выплаты, произведенные клиенту каждый раз, не будут вычитаться из той же страховой суммы. А если бы все оказалось намного сложнее.

**Как эта ситуация отразилась на семье с финансовой точки зрения?**

**Рассчитайте, какую выплату получит Андрей по** **страховке, если известно что:**

* выплата по риску «Перелом ноги» составляет 10% от страховой суммы
* выплата по риску «Ушиб головного мозга» составляет 15% от страховой суммы
* выплата по риску «Инвалидность» составляет 100% от страховой суммы.