**УРОК ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПО ТЕМЕ**

**«СТРАХОВАНИЕ»**

*Тот, кто оставляет всё на волю случая,*

*Превращает свою жизнь в лотерею.*

*Т.Фуллер*

***Ключевые слова***: «страхование», страхователь, страховщик, основные виды страхования, страховой случай, страховой риск.

***Объект:*** учащиеся 6 класса.

***Тип занятия:*** комбинированный урок **Текст материала:**

* **цель урока**: сформировать представление о финансовом инструменте – страхование.
* **задачи урока**: научить осознанно подходить к выбору страховой компании и продукта; познакомить учащихся с понятием и видами страхования; научиться определять вид страхования, необходимый для снижения объёма ущерба в различных жизненных ситуациях.
* **планируемые результаты урока**:

**Метапредметные:**

***Регулятивные:*** целеполагание – учащиеся смогут видеть учебную задачу, и планирование – намечать пути её решения; способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;

***Коммуникативные****:* планировать учебное сотрудничество с учителем и учащимися. Формулировать собственное мнение и позицию, уметь полно и точно формулировать ответ на поставленную задачу.

***Информационные*:** уметь самостоятельно искать анализировать и отбирать необходимую информацию.

**Предметные:** учащиеся получат знания о страховании, видах страхования; условия личного страхования; о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;

**Компетенции:** определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет; Оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

* ***используемые образовательная технология и /или методы:*** лекция – беседа, практикум;

- применение методов кейсов – техники обучения, использующей описание реальных экономических, социальных ситуаций, их исследование учащимися и принятие решений;

- мозгового штурма;

***Формы организации урока***: работа в группах.

* ***этапы урока*** (раскрывающие содержание урока)
* ***Организационный. Приветственное слово учителя . Настрой на дальнейшею работу.***

- Добрый день, ребята. Вас ждет интересный, полезный урок,  
Хорошим пусть будет у вас настроение,  
Легко и свободно дается учение.

* ***Основной этап:***
* ***1. Актуализация:***

**Задание**: На экран выведены пословицы. Детям необходимо соединить их части и объяснить смысл.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. На бога надейся 2. Храни себя от бед 3. Пока гром не грянет 4. Авось да небось 5. Знал бы где упасть | A. соломки бы подстелил.  B. до добра не доведут.  C. а сам не плошай.  D. пока их ещё нет  E. мужик не перекрестится. |

**Учитель**: Готовы, ребята? Что у вас получилось?

А теперь проверим правильные ответы.

* ***2.Определение темы урока, формирование цели и задач урока детьми.***

**Учитель**: Объясните, как эти пословицы связаны с темой нашего урока?

*Ответы детей.* Называем тему. Формируют цель и задачи.

* ***3.Объяснение нового материала.***

**Учитель**: В жизни бывают различные, непредвиденные ситуации и человек не всегда к ним бывает готов. Когда человек чего-то боится, он старается обезопасить себя. Как мы можем избежать плохих последствий? Однокоренное слово «СТРАХ», мы готовим себе СТР-ХОВ-КУ! (Приводим примеры из жизни людей опасных профессий) Обобщение ответов учащихся: Тема урока «Страхование»: рассмотрим, что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду.

**Страхование** – это особый вид финансовых услуг, благодаря которым возможно защитить себя, своё имущество и интересы от различных случайно происходящих событий, которые зачастую приводят к серьезным материальным потерям.

**Историческая справка:** *( рассказывает учащийся, который получил задание на прошлом уроке).* Первые случаи страховой деятельности были отмечены еще в IV - III тысячелетии до нашей эры. Шумеры вели активную торговлю с Египтом, Финикией, Индией и Китаем. Для того чтобы уменьшить потери от утраты грузов, они изобрели систему договоров или контрактов, согласно которым сторона, предоставлявшая капитал для торговца, соглашалась не взимать ссуду, если торговец утрачивал свой товар в случае кражи или воровства. За эту услугу торговец – заемщик оплачивал более высокий ссудный процент, состоящий из обычной и дополнительной страховой премии. Таким образом, торговец снижал свои расходы при утере товара. Вместе с тем, кредитор, собирая дополнительные страховые взносы от многих торговцев, оставался не в убытке от потерь немногих**. В конце XVII века появились первые страховые общества** в Англии, Франции, Италии, Дании и Швеции (огневое – от пожаров, морское). Родиной страхования жизни является ***Англия*,** в которой в 1699 г. впервые появилась профессиональная организация, занимающаяся страхованием жизни вдов и сирот.

В России не было специализированной страховой компании до XVIII века, хотя нужда в ней росла. Прежде всего, у купцов и промышленников. После манифеста Екатерины II от 28 июня 1786 года был создан Государственный заемный банк и при нем Государственная страховая экспедиция. Страховали в основном строения и товары от огня. В 1827 году по указу Николая I появилось Первое страховое общество. Страховало оно от огня. Существовало общество 90 лет. Второе страховое от огня общество появилось в 1835 году и существовало 83 года.  В 1909 году был создан «Российский союз обществ, взаимного страхования».

* ***4.Постановка практической задачи.***

**Определить, какими видами страхования стоит воспользоваться для снижения ущерба в случае проблем со здоровьем, имуществом или причинения вреда третьим лицам.** Учащимся предлагается заполнить таблицу (для каждого сказочного героя возможны варианты, состоящие из нескольких видов страхования).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наши сказочные герои** | **Непредвиденная ситуация (страховой случай)** | **Вид страхования для снижения ущерба** |
| Кошка («Кошкин дом») |  |  |
| Емеля («По щучьему велению») |  |  |
| Буратино («Золотой ключик») |  |  |
| Жители Лимпопо («Доктор Айболит») |  |  |

**Учитель:** Вопрос: Что сейчас может застраховать человек?

*Ответы учащихся:* Жилье, вещи в квартире, автомобиль, жизнь, здоровье.

**Учитель:** А вы знаете, ребята, что застраховать можно всё, что угодно: футболисты страхуют ноги, певцы – голос, музыканты – руки, кулинары – язык, нос, обоняние.

**Просмотр видеоролика «Что такое страхование?»** (2мин)

Учитель фиксирует внимание учеников на понятиях: (3 мин) страхование;  виды страхования: а) личное страхование: ОМС, ДМС (жизни, от потери кормильца, работы) б) имущественное страхование; в) страхование ответственности; страхователь; страховщик;  страховая компания.

1. *Личное страхование* – совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека. (Страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней. Медицинское страхование: обязательное и добровольное)

2. *Имущественное страхование* также является видом страховой деятельности, призванным защитить имущественные интересы лица. К основным рискам по этому, имущественному страхованию относятся утрата, гибель, угроза жизни и здоровью, а также финансовые риски. Сумма страховых выплат всегда зависит от стоимости имущества при оценке страховой организацией.

*Большинство видов страхования являются добровольными* - договор страхования заключается на основании желания страхователя. Но есть и обязательное страхование.

А более подробно о некоторых из этих видов страхования вам расскажет специалист страховой компании. (*Рассказ приглашенного специалиста и вопросы детей ему.)*

* ***5.Анализ практической задачи.***

В процессе обсуждения практической задачи учитель актуализирует вопросы важности страхования и правильного выбора вида страхования. Останавливается на ключевых вопросах: 1.определить содержание основных понятий: «страхование», «участники страховых отношений», «договор страхования», «страховая премия», «страховой случай», «страховая выплата», «страховая сумма», «страховой полис», «правила страхования».

2.рассмотреть существующие виды страхования в российской Федерации; 3.определить порядок взаимодействия участников страхования при заключении договора;

4.рассмотреть условия выбора страхового продукта в зависимости от потребностей каждого отдельного лица.

* ***6. Постановка учебной задачи.***

Ученики с помощью учителя формулируют ***проблемную задачу***: определить вид страхования, необходимый для снижения объёма ущерба в различных жизненных ситуациях.

Учитель проводит лекцию-беседу *(используя презентацию)* в ходе которой формирует понимание основных понятий страхования и понимание того, что выбор вида страхования зависит от потребностей и жизненных ситуаций каждого отдельного человека.

***Класс делится на группы – кейсы, по видам страхования***.

***1***-й кейс - Личное страхование; (приложение 1,4)

***2***-й кейс – Страхование имущества; (приложение 2,4)

***3***-й кейс – Страхование ответственности; ( приложение 3,4)

***Вопросы к группе***: 1.Определить объекты страхования; 2.Страховой случай; 3.Предложите ваш вариант защиты от рисков.

***Этап 1.*Ребята рассматривают базовые понятия *(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 . **Страховой риск** – возможное событие, на случай наступления которого проводится процедура страхования.

После ознакомления с основными понятиями учитель предлагает учащимся описать преимущества страхования для населения, а также охарактеризовать современный страховой рынок России. Ребята работают в группах, формулируют плюсы и минусы обязательного и добровольного страхования ***Этап 2. Формирование умения поиска и интерпретации актуальной информации в сфере страхования.***

Учитель рассматривает с учащимися основные виды страхования. При наличии доступа в сеть Интернет или доступа к СПС «Консультант Плюс» или «Гарант». Каждая группа-кейс рассматривает федеральные законы, регламентирующие обязательное страхование, и готовит доклад-выступление по плану: 1. Наименование вида страхования. 2. Объект страхования. 3.Порядок получения страховой выплаты и её максимальный размер.

***Этап 3.Формирование умения читать договор страхования.*** Ребятам предлагается выполнить практическое задание. (приложения - кейсы).

***Этап 4.Формирование компетенции определения необходимости страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет.*** Ребятам предлагается разобрать жизненную ситуацию и ответить на вопрос: «Как страхование могло защитить бюджет семьи?» ***Этап 5.*** ***Формирование компетенции, оценки соответствия условий страхования конкретным потребностям страхователя.***

На этом этапе учащимся предлагается привести примеры жизненных ситуаций, при которых необходим тот или иной вид добровольного страхования и заполнить таблицу.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование жизненной ситуации | Вид страхования |
|  | Страхование от несчастного случая и болезни |
|  | Добровольное медицинское страхование |
|  | Страхование имущества физических лиц |
|  | Страхование наземного транспорта |

***Этап 6. Анализ материалов и разработка стратегии поведения при определенных рисках (работа в группах – 15 мин.)***

* обучающиеся самостоятельно детально изучают полученные материалы и анализируют ситуацию в создаваемых рабочих группах, получивших свой комплект материалов (основной текст, вспомогательные материалы и т.п.);
* в каждой группе активно генерируются различные идеи по поводу решения данной проблемы, при этом возможность выступить и обосновать свое предложение имеет каждый член группы;
* принятые каждой группой предложения оформляются для презентации всей аудитории (желательна презентация);

***Этап 7. Презентация результатов группового исследования (15 мин.)***

* на следующем этапе идет защита презентаций (свои аргументы). Каждая группа имеет возможность ответить на вопросы аудитории, уточнить свои позицию;

после презентации материалов всех групп проводится пресс-конференция, в ходе которой обучающиеся делятся своими выводами о ходе групповой работы и сути решенной проблемы; о приобретенных знаниях и навыках как при знакомстве с текстом кейса, так и в процессе его обсуждения

* ***7.Решение практической задачи.*** Выполнив предыдущие этапы, учитель вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале урока.

*Ответ практической задачи.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наши сказочные герои** | **Непредвиденная ситуация (страховой случай)** | **Вид страхования для снижения ущерба** |
| Кошка («Кошкин дом») | Пожар | Страхование имущества граждан |
| Емеля («По щучьему велению») | Причинение вреда окружающим при движении на санях | Страхование гражданской ответственности |
| Буратино («Золотой ключик») | Потеря вложенных средств | Страхования финансовых рисков |
| Жители Лимпопо («Доктор Айболит») | Различные заболевания | ОМС, ДМС |

***Учитель:*** Какие советы по итогам сегодняшнего занятия вы могли бы дать человеку, собирающемуся заключить договор страхования? (учащиеся выдвигают советы) 1. Чётко определи, что ты хочешь защитить и от чего. Найди это в договоре. 2. Не торопись подписывать договор. Уточни все непонятные термины и условия. 3. Не гонись за дешевизной. Цены значительно ниже рыночных могут привести к невозможности страховой выплаты. 4.Посмотри рейтинг страховщика. 5. Фиксируй обстоятельства страхового случая и собирай доказательства.

* ***8.Рефлексия*** Учащимся предлагается оценить урок при помощи карточек трёх цветов, которые раздаются им в начале урока. *Зелёная карточка*. Я полностью удовлетворён уроком, он был полезен для меня. Я продуктивно и с интересом работал на уроке.

*Жёлтая карточка.* Я с интересом принимал участие в ходе урока, он был в некоторой степени полезен для меня.

*Красная карточка.* Я практически не получил пользы от урока. В процессе я не очень хорошо понимал, о чём идёт речь. Урок был для меня не интересен.

* ***9.Обсуждение домашнего задания.***

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. ( рабочая тетрадь задание 2и 3; модуль -страхование).

**Приложения 1**

**Раздаточный материал . Кейс -№ 1**.

**Имущественное страхование** – особый вид страхования, направленный на защиту определенных законом имущественных интересов (ст. 4 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"). Значение имущественного страхования состоит в возмещении ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Статья 929 ГК РФ понимает под объектом имущественного страхования имущественные интересы, связанные: со страхованием имущества на случай его утраты (гибели), недостачи, повреждения (обязательно основанный на законе, договоре интерес в страховании этого имущества); с риском ответственности за нарушение договора (своей возможной ответственности перед контрагентом); с предпринимательским риском (только самого предпринимателя); с риском исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем. Содержание страховых отношений в имущественном страховании определяется следующими обязательствами сторон: - должен уплатить страховые платежи, определяемые исходя из страховой суммы соответствующего имущества и установленных ставок платежей (тарифов) с единицы страховой суммы; - страховщик обязан возместить ущерб, возникший в связи с наступлением страхового случая, то есть выплатить предусмотренное законом или договором страховое возмещение. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

**Задание 1:** При заключении договора страхования автомобиля Николай Иванович решил выплачивать страховую премию ежеквартально. Спустя месяц в результате ДТП его автомобилю был нанесён ущерб. Сможет ли Николай Иванович получить страховую выплату в полном объёме?

**Задание 2. *Проблемная ситуация.***

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

***Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?***

**Приложение 2.**

**Раздаточный материал . Кейс - № 2.**

**Личное страхование** — форма защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью. Объекты страхования - не противоречащие законодательству имущественные интересы, при личном страховании это интересы, «связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица». Для сравнения - в имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Существуют следующие виды личного страхования:  cтрахование жизни;  cтрахование от несчастных случаев и болезней;  медицинское страхование. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает, что объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:  дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением в жизни граждан иных событий (страхование жизни);  причинением вреда жизни и (или) здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование). Личное страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме. Большая часть договоров страхования заключается на основе свободного волеизъявления сторон: нет принуждения страхователя к заключению договора, также страховщик вправе отказаться от принятия на себя рисков страхователя.

**Задание 1.**При заключении договора страхования автомобиля Павел указал страховую сумму 1млн руб., несмотря на то, что реальная стоимость его на момент заключения договора составила 2млн 500тыс руб. в результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и Павел потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объёме (2млн 500тыс. руб.) Прав ли Павел? Какой максимальный размер страховой выплаты может получить Павел?

**Задание 2. *Проблемная ситуация.***

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

***Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?***

**Приложение 3.**

**Раздаточный материал . Кейс- № 3.**

**Страхование ответственности** – это отрасль страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Выделяют следующие особенности страхования ответственности: · договор заключается в отношении лица, которое заранее не может быть известно; · страховым случаем признается факт наступления ответственности страхователя; · величина ущерба, который может быть нанесен страхователем третьему лицу, неизвестна, поэтому в договоре вместо понятия страховая сумма используется понятие лимит ответственности, т.е. максимальный объем страхового возмещения, который может быть выплачен; · о факте нанесения вреда страхователем может быть известно через значительный промежуток времени, поэтому под страховым случаем понимается не само событие, а факт предъявления претензии страхователем. В соответствии с условиями лицензирования выделяют следующие виды страхования ответственности: 1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). 2. Страхование ответственности перевозчика. 3. Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности. 4. Страхование профессиональной ответственности. 5. Страхование ответственности за неисполнение обязательств. 6. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде. 7. Страхование ответственности производителя (продавца) за качество продукции. Из страхового покрытия исключаются события, произошедшие вследствие: – умышленного сокрытия информации, – противоправных действий страхователя, – грубой неосторожности страхователя, – нарушения правил технической безопасности, – управления транспортным средством в состоянии какого-либо опьянения или без прав управления,

– форс-мажорных обстоятельств. При страховании ответственности не возмещается моральный вред, упущенная выгода, а также вред, причиненный страхователю. Срок страхования обычно составляет 1 год.

**Задание 1. Упорядочение действий**.

Расставьте по порядку, в соответствии с логикой, предложенные действия, которые вы должны предпринять, чтобы получить полис добровольного медицинского страхования.

***Действия:*** подписать договор и оплатить полис; выяснить, что влияет на стоимость полиса; выбрать страховую компанию; получить полис; узнать, что такое ДМС, и принять решение о покупке полиса; обращаться к врачам при проблемах со здоровьем; выбрать программу страхования .

**Задание 2. *Проблемная ситуация.***

Молодая семья Петровых живет в небольшом городке N. Мужу Сергею 32 года, он единственный кормилец в семье. Его жена Анна – домохозяйка, ей 30 лет. В семье растут дети: Ване 6 лет, а Варе исполнилось 1,5 года. Год назад семья въехала в новую квартиру. Половину требуемой суммы они накопили самостоятельно и им помогли родители, а другую половину суммы одолжили у друзей. В квартире сделали необходимый косметический ремонт, но на замену сантехники денег не нашлось. Дело в том, что 3 месяца назад Петровы купили в кредит новый автомобиль.

***Подумайте, с какими рисками, угрожающими материальному благополучию, может столкнуться семья Петровых?***

**Приложение 5**

**Ответы: *Задание 1 кейс№1***

Если страховым договором предусмотрена возможность в любой момент времени оплаты полной стоимости услуг страхования и получения в этом случае страховой выплаты в полном объёме, то Николай Иванович сможет. Доплатив недостающий размер страховой премии. Получить страховую выплату в полном объёме. При отсутствии данного пункта в договоре выплата будет произведена исходя из размера оплаченной части страховой премии.

**Ответы: *Задание 1 кейс№2***

Поскольку страховая сумма представляет собой лимит ответственности страховщика ( максимальный размер страховой выплаты), требования Павла неправомерно. Он может претендовать только на 1 млн. руб. в пределах страховой суммы.

**Ответы: *Задание 1 кейс№3***

Узнать, что такое ДМС, и принять решение о покупке полиса; выяснить, что влияет на стоимость полиса; выбрать страховую компанию; выбрать программу страхования; подписать договор и оплатить полис; получить полис; обращаться к врачам при проблемах со здоровьем ***Подсказка:*** Чтобы сохранить здоровье надо вести здоровый образ жизни и избегать опасных ситуаций. А избежать расходов на медицинское обслуживание, если все-таки возникли проблемы, поможет система медицинского страхования. В нашей стране всем гарантировано бесплатное медицинское обслуживание, и все граждане должны иметь полис обязательного медицинского страхования (ОМС). Кроме этого, можно заключить договор добровольного медицинского страхования (ДМС) со страховой компанией, которая покроет ваши дополнительные расходы на медицинское обслуживание в рамках, предусмотренных договором.