



SEGÉDLET A TANÓRÁK MEGTARTÁSÁHOZ

óratervek, útmutatók,
feladatok és megoldások

Felső tagozat, 7-8. osztály
Pénzügyi biztonság - biztosítások

Kedves Pedagógus!

Ön a PÉNZ7 programsorozat pénzügyi tanóráihoz készült tanári útmutatót tartja a kezében. 2020-ban Magyarországon már hatodszor vehetnek részt az iskolák a PÉNZ7 kezdeményezésben, negyedik éve a tanév rendjébe illeszkedő pénzügyi és vállalkozói témahét keretében. A programsorozat célja, hogy a fiatalok tudatosabban kezeljék pénzügyeiket, megbízható forrásból származó, a hétköznapi életben is hasznosítható ismeretekhez jussanak a gazdaság és a pénzvilág működéséről. Ehhez nyújtanak segítséget a 2020. március 2-6. között országsszerte megrendezésre kerülő, rendhagyó tanórák is.

Kötetünk a jelen tanév Pénzügyi biztonság (biztosítások) című tananyagát tartalmazza a korábban megszokott részletességgel. A kiadvány célja, hogy segítse és vezesse a pedagógusokat a tanórák megtartásában, illetve, hogy az óravázlatok, segédletek és megoldások a későbbiekben – akár a PÉNZ7 programsorozat lezárultával, tetszőleges időben és tantárgyi keretek között is – gyakorlati segédanyagként rendelkezésre álljanak.

Az óraterv megvalósításához a PÉNZ7-re pénzügyi önkéntesek segítségét is kérhetik az iskolák, ezért a segédletekben erre utaló megjegyzéseket is találnak. Az órák természetesen megtarthatók az önkéntesek közreműködése nélkül is, de az iskola kapcsolatrendszerében található szakemberek a későbbiekben is segíthetik a témák feldolgozását.

Az útmutató felépítése a következő: az óravázlatot követi a részletes tanári útmutató (óraleírás), majd a tanórához tartozó feladatleírások, feladatlapok és egyéb kellékek, végül a feladatok megoldása. Az útmutató mellett webináriumok és a próbaórákról készült filmfelvételek is segítik a felkészülést, amelyek a www.penz7.hu oldalról érhetők el.

Mivel a PÉNZ7 programsorozathoz csatlakozó iskolák diákjainak felkészültsége, családi, anyagi háttere nagymértékben eltérhet, a pedagógusoknak arra is lehetőségük van, hogy az egyes feladatokat a helyi viszonyokhoz, a diákok körülményeihez és ismereteihez igazítsák.

A program szervezői és együttműködő partnerei nevében azt kívánjuk mindenkinek, diáknak és pedagógusnak egyaránt, hogy a tanórák során ne csak hasznos tudást, hanem élményeket is szerezzenek; s ezekre támaszkodva folytassák a pénzügyek működésének és a pénz izgalmas világának felfedezését! A pénzügyi kalandtúrában pedig további programok és érdekességek várják a PÉNZ7 résztvevőket a www.penz7.hu oldalon is.

Jó felfedezést!

TARTALOMJEGYZÉK

BIZTOSÍTÁSOK

Óraterv	6
Tanári útmutató	9
Kellékek, feladatlapok.....	13
Megoldások	24



BIZTOSÍTÁSOK

2020

1 tanóra



Szerző	Bernáth Julianna
Pedagógiai szakértő	Lendvai Györgyi, Merényi Zsuzsanna, Sasné Megyes Erzsébet
Műveltségi terület	Ember és társadalom, Életvitel és gyakorlati ismeretek
Tantárgy	Életvitel és technika, Matematika, Történelem, Földrajz, Osztályfőnöki
Osztály	7-8. osztály
Az óra témája	Pénzügyi biztonság, biztosítások
Az óra célja és feladatrendszere	<ul style="list-style-type: none"> • Értse meg a védekezés, védelem, váratlan helyzetekre való felkészülés szükségességét. • Ismerjen megoldási lehetőségeket váratlan helyzetekre. • Ismerje meg a biztosítás lényegét (díjért cserébe védelem) és alapvető biztosítási célokat. • Ismerje a biztosítás fogalmát, a személyekkel és vagyonnal kapcsolatos főbb biztosítás típusokat. • Ismerjen olyan élethelyzeteket, amelyeknél a biztosítás védelmet jelent az élethelyzet negatív következményei ellen.
Az óra didaktikai feladatai	<ul style="list-style-type: none"> • Új ismeretek közlése, a meglévők aktivizálása. • Gondolkodásfejlesztés. • Döntésképeség és felelősségvállalás kialakítása.
Dátum	2020. március

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
1. feladat: Biztosítási titkok					
10-12'	Az óra témájának megfejtése titkosírás segítségével, majd 6 állításról döntsék el, hogy igazak vagy hamisak.	Csoportmunka	Titkosírás megfejtése, döntéshozatal.	Csoportonként 1 db feladatlap, laptop, projektor.	A terem elrendezése legyen alkalmas frontális és csoportmunkára egyaránt! Lehetőség szerint 5-6 csoporttal dolgozzunk, csoportonként 3-5 fővel!
2. feladat: Gazdasági veszélyhelyzetek					
10-12'	Milyen váratlan helyzetek fordulhatnak elő egy családban, aminek anyagi következményei is lehetnek? Rövid szituációkban gazdasági vészhelyzeteket, valamint az ezekkel járó lehetséges váratlan kiadásokat, jövedelemkiesést kell felismerniük a tanulóknak.	Csoportmunka Frontális megbeszélés	Szituáció rövid megfogalmazása, anyagi veszteség felismerése.	Csoportonként 1 db szituáció, tábla, kréta vagy PPT.	
3. feladat: Biztosítási típusok					
8'	A csoportoknak kockázati típusokat kell a megfelelő biztosítási típusokhoz sorolniuk, majd eldönteni róluk, hogy váratlan helyzetről van szó, vagy olyasmiről, amire előre fel lehet készülni.	Csoportmunka		Nyomtatott feladatlap (csoportonként 1 db táblázat), csoportonként 2-3 db kockázati kártya,gyurmáragasztó vagy mágnes, laptop, projektor, PPT.	

IDŐ	AZ ÓRA MENETE	NEVELÉSI-OKTATÁSI STRATÉGIA			MEGJEGYZÉSEK
		Munkaformák	Tanulói tevékenységek	Eszközök	
4. feladat: Eszter története					
15'	Minden csoport kap egy rövid történetet Eszterről, aki balesetet szenved a korcsolyapályán, majd ezzel kapcsolatos feladatokat oldanak meg.	Csoportmunka		Feladatlap (csoportonként 1 db esettanulmány), PPT.	
A tanóra értékelése					
1-2'	A tanóra értékelése tanulói önértékelés vagy kilépőkártya segítségével. (Idő hiányában elhagyható.)			A tanulói önértékelő lap és kilépőkártya letölthető a www.penz7.hu oldalról.	

ELŐKÉSZÜLETEK:

Az óra megkezdése előtt a tantermet alkalmassá kell tenni arra, hogy a tanulók csoport- és frontális munkát egyaránt tudjanak végezni. A csoportmunkához 3-5 fős csoportokat kell alakítani, úgy, hogy minimum öt csoportunk legyen. Ha az osztálylétszám magas, több csoport is kialakítható, ilyenkor egyes feladatokat 2 csapatnak is kiadhatunk. Gondoskodni kell a feladatok megfelelő példányszámáról.

Kellékek:

- 1. feladat (Biztosítási titkok): csoportonként 1 db feladatlap.
- 2. feladat (Gazdasági veszélyhelyzetek): csoportonként 1 db szituáció, PPT.
- 3. feladat (Biztosítási típusok): csoportonként 1 db táblázat, a káreseményeket tartalmazó kártyák felvágva (1-1 db), gyurmaragasztó vagy mágnes, PPT.
- 4. feladat (Eszter története): csoportonként 1 db esettanulmány (feladatlappal)

vetítés esetén laptop, projektor, PPT.

AZ ÓRA MENETE:

Köszöntsük a tanulókat és ha vannak, mutassuk be a vendégeket! Tájékoztassuk a gyerekeket arról, hogy ezen az órán a PÉNZ7 program keretén belül fogunk dolgozni azért, hogy minél okosabban tudják kezelni a pénzügyeiket, minél jobban tudjanak vigyázni magukra és értékeikre, és minél jobban el tudjanak igazodni a gazdaság és a pénzvilág mindennapi kérdéseiben! Ilyen programon a gyerekek a világ sok országában részt vesznek. A banki, biztosítási, vagy egyéb terület önkéntese röviden mutatkozzon be a gyerekeknek (ha részt vesz az órán)!

1. FELADAT: BIZTOSÍTÁSI TITKOK - tervezett időkeret: 10 perc

Képezzünk 5 vagy 6 csoportot, lehetőség szerint 3-5 fővel!

Osszuk ki az első feladatlapot minden csoportnak és kérjük arra a gyerekeket, hogy fejték meg a titkosírást és ezzel derítsék ki az óra témáját! (Ketté is hajthatjuk vagy vágthatjuk a lapot, hogy a második feladatot még ne lássák.)

Ha megfejtették, hogy a biztosítás a téma, kérdezzük meg, hogy ki milyen biztosításokat ismer, melyenkről hallott már! Miért lehet érdemes biztosítást kötni? (Anyagi segítséget jelenthet váratlan helyzetekben, illetve nagyobb előre látható kiadásokban.)

Ezután a csoportok dolgozzanak a feladatlap második feladatával, döntsék el az állításokról, hogy azok igazak vagy hamisak! Dolgozhatunk úgy is, hogy minden csoportnak csak egy állításról kell döntenie, kijelölhetjük vagy kisorsolhatjuk, hogy melyikről. (Esetleg vágjuk szét az állításokat és csak egyet adjunk oda.) Ha van idő, mindenképp kérjünk indoklást, legkésőbb a megoldások megbeszélésekor!

Ha az órán részt vesz pénzügyi önkéntes, akkor segítheti a csoportokat a megoldásban, illetve vezetheti a megbeszéléseket.

IKT tipp a feladathoz:

A diákok a feladatlap helyett Kahoot! alkalmazással is dönthetnek az állítás igazságtartalmáról.

Tanári bejelentkezés, kvíz indítása:

<https://create.kahoot.it/login>



Bejelentkezés a játékba (tanulók):

<https://kahoot.it/>



2. FELADAT: GAZDASÁGI VESZÉLYHELYZETEK - tervezett időkeret: 10 perc

Milyen váratlan helyzetek fordulhatnak elő egy családban, aminek anyagi következményei is vannak? Minden csoport kapjon egy rövid eseteleírást és

- nevezzék meg általánosságban, mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve (egy-kettő, maximum három szóval)*, valamint
- írják össze, hogy milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk! (Beszéljék meg előre vagy jelöljék ki, hogy ki ír, a többiek mondják az ötleteket.)

* ha nem valószínűsíthető, hogy meg tudják nevezni a helyzeteket, akkor írjuk fel ezeket előre a táblára (vagy vetítsük ki) és ezután legyen a feladatuk a konkrét szituációról eldönteni, hogy melyikhez tartozik!

Megbeszéléskor a gazdasági vészhelyzetek neve kerüljön fel a táblára!

Táblakép (Lehetőség szerint a csoportok képviselői írják fel a táblára, de idő hiányában a tanár vagy a pénzügyi önkéntes is megteheti.):

GAZDASÁGI VÉSZHELYZETEK A CSALÁDBAN (jövedelemkiesés, váratlan kiadás)

- BETEGSÉG (múlékony) – 1. szituáció
- BALESET – 2. szituáció
- MUNKAKÉPESSÉG VÁLTOZÁSA (tartós betegség) – 3. szituáció
- MUNKANÉLKÜLIVÉ VÁLÁS – 4. szituáció
- VAGYONVESZTÉST OKOZÓ HELYZETEK (pl. tönkremegy a hűtő, betörés, ...) – 5. és 6. szituáció

A megoldások megbeszélése és a táblán való rendszerezés után kérdezzük meg, hogy milyen vagyonvesztés fordulhat még elő egy lakásban az 5. (és 6.) szituáción kívül? Ezeket is jegyezzük fel a táblára a vagyonvesztést okozó helyzetekhez. (Pl. beázás, tűz, üvegtörés, villámcsapás stb. Ha nem jut eszükbe, a tanár vezesse rá őket néhányra!)

Hogyan oldható meg egy családban a váratlan vagy nagyobb összegű kiadások kifizetése, illetve a jövedelemkiesés pótlása? (Takarékoskodás, befektetések vagy vagyontárgyak pénzzé tétele, esetleg kölcsön, illetve sok helyzetben segíthet a biztosítás.)

Ha van idő, szóba kerülhet, hogy meg lehet-e előzni az ilyen eseteket. (Általában nem, de lehetünk elővigyázatosak. Pl. a nyaralás alatt inkább ne posztoljunk, hogy ne legyen nyilvánvaló a betörőknek, hogy üres a lakás...)

Ha az órán részt vesz pénzügyi önkéntes, akkor segítheti a csoportokat a megoldásban, illetve vezetheti a megbeszéléseket, felteheti a kérdéseket.

3. FELADAT: BIZTOSÍTÁSI TÍPUSOK - tervezett időkeret: 10 perc

Vetítsük ki (vagy rajzoljuk fel a táblára előre) az áttekintő táblázatot a biztosítások típusairól és osszuk ki a különböző kockázati típusokat tartalmazó kártyákat, valamint csoportonként 1 db táblázatot. Egy csoport több kártyát is kaphat, lehetőség szerint mindegyik kerüljön kiosztásra.

A magánszemélyeknek kínált legfontosabb biztosítások:

SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS BIZTOSÍTÁSOK	MIÉRT (MILYEN KOCKÁZATRA) KÖTJÜK?	V (VÁRATLAN) VAGY E (ELŐRE KALKULÁLHATÓ)?
Életbiztosítás		
Betegség- és balesetbiztosítás		
Nyugdíjbiztosítás		
Utasbiztosítás		
VAGYONBIZTOSÍTÁSOK	MIÉRT (MILYEN KOCKÁZATRA) KÖTJÜK?	V (VÁRATLAN) VAGY E (ELŐRE KALKULÁLHATÓ)?
Lakásbiztosítás		
Gépjármű-biztosítás		
Mezőgazdasági biztosítás		
Felelősségbiztosítás másoknak okozott károkért		

A csoportoknak először a kártyákon kiosztott kockázati típusokat kell a megfelelő biztosítási típusokhoz besorolni (azaz a kivetített vagy táblára rajzolt táblázat megfelelő cellájába elhelyezni). A csoportok felváltva helyezték el a nagy táblázatban a saját kártyáikat! Idő függvényében a csoportok a megoldást be is vezethetik saját táblázatukba, de ez idő hiányában elhagyható.

A megoldás megbeszélése után a következő feladat a táblázat utolsó oszlopának kitöltése (ha van idő, lehet csoportonként a saját táblázatba, de gyorsabb megoldás lehet a frontális munka): Melyik biztosítás, illetve kockázat kapcsolódik váratlan helyzethez (V) és melyik előre kalkulálható élethelyzethez (E)?

A megoldást ki is vetíthetjük, illetve ellenőrzéskor a csoportok felváltva mondhatnak egy-egy megoldást.

Ha az órán részt vesz pénzügyi önkéntes, akkor segíthet a biztosítás típusok áttekintésében, segítheti a csoportok munkáját és/vagy vezetheti a megoldások megbeszélését.

IKT tipp a feladathoz:

A LearningApps alkalmazás segítségével elvégezhető a párosító feladat, a tanulók a különböző kockázati típusokról eldöntik, hogy váratlan, vagy előre kalkulálható.

<https://learningapps.org>



4. FELADAT: ESZTER TÖRTÉNETE - tervezett időkeret: 15 perc

Minden csoport kap egy rövid történetet Eszterről, aki balesetet szenved a korcsolyapályán. A történetet fel is olvashatjuk vagy kivetíthetjük.

A történettel kapcsolatos feladatokat vagy minden csoport oldja meg (ez időben elhúzódhat), vagy jelöljük ki, hogy melyik feladato(ka)t melyik csoport csinálja meg és az ellenőrzésnél kelljen a többieknek mindenhová a megoldásokat beírni! A g) és h) kérdésre csak a d), e) és f) feladatok megoldása (ellenőrzése) után válaszoljanak!

Az a) - c) kérdéseket feltehetjük szóban frontálisan is, illetve, ha a csoportnak a g) és h) kérdéseket nehéznek tartjuk, elhagyhatók.

Ha van idő, kicsit beszéljünk arról, hogy ha nem történik semmi, akkor vajon a biztosítási díj kidobott pénz-e! Segít átgondolni a kérdést, ha más védelmi eszközöket is megemlítünk: ha nem történik baj, akkor a bukósisak ára is kidobott pénz? A most már minden gépjárműbe beépített légszák ára és a biztosítási öv ára is kidobott pénz, ha egyszer sem volt ezekre szükség?

Ha az órán részt vesz pénzügyi önkéntes, akkor segítheti a csoportok munkáját, vezetheti a megoldások megbeszélését.

Ha részt vesz az órán önkéntes szakember, akkor a 3. és/vagy 4. feladat kapcsán mondja el, hogy fontos, hogy egy biztosítás nem terjed ki mindenre, választható lehetőségek vannak. (Érdemes tisztában lenni az igényeinkkel, olyan biztosítást kötni, amely ezekre az igényekre megfelelő; és minél több mindenre terjed ki, illetve minél magasabb az igényelt szolgáltatás színvonala, annál magasabb a biztosító számára fizetendő biztosítási díj is.)

Az óra zárásaként összegezzünk (ha részt vesz az órán pénzügyi önkéntes, akkor akár az ő vezetésével): váratlan és nagyobb kiadással, jövedelemvesztéssel járó helyzetek mindenki életében vannak, ezekre pénzügyileg is fel kell készülni, sok pénzbe kerülhet egy-egy váratlan szituáció. Ezért fontos a körültekintő, meggondolt viselkedés/magatartás, továbbá érdemes takarékoskodni, és bizonyos helyzetekre pedig biztosítást kötni. Ha biztosítási díjat fizetünk (mondjuk havonta, negyedévente stb.), akkor ezért cserébe a biztosítás véd minket (a biztosító viseli a szerződés szerinti kockázatot), mert a váratlan esemény bekövetkezésekor a biztosító pénzt fizet nekünk.

A TANÓRA ÉRTÉKELÉSE: - tervezett időkeret: 1-2 perc

A tanóra értékelése tanulói önértékelés vagy kilépőkártya segítségével történhet. A tanulói önértékelő lap és kilépőkártya letölthető a www.penz7.hu oldalról.

1. FELADAT: FEJTSÉTEK MEG A MAI ÓRA TÉMÁJÁT, AMIT TITKOSÍRÁSSAL ADTUNK MEG!

Ehhez először fejtsétek meg a kódot, melyik betű melyik jelnek felel meg!

Jó buli a titkosírás, használhatod unásig!
 θ ρ β υ λ ι α τ ι τ κ ο σ ρ ρ ς σ , η α σ ζ ν λ η α τ ο δ υ ν ς σ ι γ !

A mai óra témája:

Βιζτοσ ρ ς σ, azaz:



Szerintetek igaz, vagy hamis az állítás? Tegyetek X-et a megfelelő cellába!
 Szóban indokolnotok is kell.

	ÁLLÍTÁS	IGAZ	HAMIS
1.	Ha van biztosításunk, akkor kár esetén a biztosító anyagi segítséget nyújt.		
2.	A biztosításunk akkor is érvényes, ha nem fizetünk biztosítási díjat.		
3.	A biztosítók jellemzően kockázatokra nyújtanak védelmet, mint például egy baleset, vagy pl. megtakarításként szolgálnak, mint például egy nyugdíjbiztosítás.		
4.	Biztosítást kötni jövőbeni várható vagy váratlan helyzetekre lehet.		
5.	A biztosítóknak az állami támogatásból van pénzük arra, hogy kár esetén fizeszenek nekünk.		
6.	Aki biztosítást köt, mindenképpen kap pénzt később a biztosítótól.		

2. FELADAT:

1. SZITUÁCIÓ:

Kovács anyuka félállásban dolgozik óvodás gyerekei nevelése mellett. A munkahelyén az erős légkonditól augusztusban megfázott és egy darabig betegen járt be dolgozni. A szövődmények miatt azonban szeptembertől novemberig kórházban is feküdt, majd kezelésekre kellett járnia, 4 hónapig nem tudott dolgozni.



Mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve?

.....

Milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk?

.....

2. SZITUÁCIÓ:

A Molnár család egy augusztusi vasárnap délután az M7-esen araszolt hazafelé a hőségben a Balatonról. Egy szirénázó autó miatt a kocsisornak félre kellett húzódnia és az ügyetlenkedések miatt Molnár apuka egy hármaskoccanás közepén találta magát. Az autó eleje és háta is kissé behorpadt, Molnár apukának pedig megrándult a nyaka, így három hétig nem tudott dolgozni és egy darabig utána is csak nyakmelegítővel tudott mozogni.



Mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve?

.....

Milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk?

.....

2. FELADAT:

3. SZITUÁCIÓ:

Szabó Szilveszter főállásban postai kézbesítő, hétvégenként mellékállásban bútorszállítást vállalt. Októberben egy költöztetés során megcsúszott a lépcsőn, háttal ráesett a lépcsőre úgy, hogy megropant a gerince. A kórházi kezelés után az orvos azt állapította meg, hogy a továbbiakban csak ülőmunkát végezhet.



Mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve?

.....

Milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk?

.....

4. SZITUÁCIÓ:

Vargáék fiatal házaspár, a feleség eladó egy ruházati boltban, a férje pedig jó ezermesterként két éve főállásban gondnok egy lakótelepen. A februári közgyűlésen a lakók úgy döntöttek, hogy ugyan nagyon elégedettek vele, de nincs elég pénz állandó gondnokot fizetni, így áprilistól itt nem lesz tovább állása.



Mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve?

.....

Milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk?

.....

2. FELADAT:

5. SZITUÁCIÓ:

Horváth nagypapa egy áprilisi hosszú hétvégére elvitte kisunokáját horgászni. Mikor a nagypapa haz ért, azt vette észre, hogy egy nagy víztócsa van a hűtő előtt. Azt gondolta, talán nyitva maradhatott az ajtaja és ezért kezdett kiolvadni, de miután feltakarított és visszakapcsolta az áramot, kiderült, hogy teljesen elromlott a hűtő, a szerelő szerint nem is érdemes javítani... A hűtőben lévő élelmiszer is megromlott, amit a nagycsaládi összejövetelre vásárolt...

Mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve?

.....

Milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk?

.....

(Kevesebb csoport esetén elhagyható)

6. SZITUÁCIÓ:

A Kiss család hosszú idő után először tudott elmenni nyaralni, egy kellemes hetet töltöttek a két gyerekkel és a nagymamával Horvátországban. Boldogan posztolgatták a tengerparti képeket a jól sikerült nyaralás alatt. Hazaérve viszont rossz hír fogadta őket: távollétük alatt betörték a lakásukba és elvitték a műszaki cikkeiket...

Mi lehet a gazdasági vészhelyzet neve?

.....

Milyen váratlan kiadást okoz a családnak vagy milyen jövedelemkiesésre kell számítaniuk?

.....



3. FELADAT:

A MAGÁNSZEMÉLYEKNEK KÍNÁLT LEGFONTOSABB BIZTOSÍTÁSOK:

SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS BIZTOSÍTÁSOK	MIÉRT (MILYEN KOCKÁZATRA) KÖTJÜK?	V (VÁRATLAN) VAGY E (ELŐRE KALKULÁLHATÓ)?
Életbiztosítás		
Betegség- és balesetbiztosítás		
Nyugdíjbiztosítás		
Utasbiztosítás		
VAGYONBIZTOSÍTÁSOK	MIÉRT (MILYEN KOCKÁZATRA) KÖTJÜK?	V (VÁRATLAN) VAGY E (ELŐRE KALKULÁLHATÓ)?
Lakásbiztosítás		
Gépjármű-biztosítás		
Mezőgazdasági biztosítás		
Felelősségbiztosítás másoknak okozott károkért		

3. FELADAT:

KOCKÁZATI KÁRTYÁK

ALACSONY NYUGDÍJ

AUTÓBALESET OKOZÁSA

**BALESET MIATTI
SÉRÜLÉSEK**

ELVERI A JÉG A SZŐLŐT

3. FELADAT:

KOCKÁZATI KÁRTYÁK

**SZOMSZÉD LAKÁS
ELÁZTATÁSA**

BEÁZÁS

**GARÁZSBA ÁLLÁSKOR
LETÖRIK
A VISSZAPILLANTÓ
TÜKÖR**

3. FELADAT:

KOCKÁZATI KÁRTYÁK

TARTÓS BETEGSÉG

**KÜLFÖLDÖN ELLOPNAK
TŐLÜNK VALAMIT**

**KIGYULLAD A
KARÁCSONYFA**

**KÜLFÖLDI BALESET VAGY
ORVOSI KEZELÉS**

3. FELADAT:

KOCKÁZATI KÁRTYÁK

ÜVEGTÖRÉS

HALÁLESET

4. FELADAT:

ESZTER TÖRTÉNETE

Készült a MABISZ Biztonság hete c. tananyagának felhasználásával



Egy hideg novemberi délutánon a pályakezdő (másfél éve, az érettségi óta) eladóként dolgozó Eszter és barátai úgy döntöttek, hogy korcsolyázni indulnak a közeli jégpályára. Ekkor épp nem voltak sokan, így Eszteréknek a bemelegítés után bőven volt helyük versenyezni, és új trükköket kipróbálni a jégen. Eszter kisgyerekek korától tudott, és nagyon szeret is korcsolyázni, gyakran meg is jegyezte, hogy egy napon tripla axelt fog ugrani. Most egy ennél jelentősen egyszerűbb ugrást próbált végrehajtani, ami után azonban rosszul érkezett a jégre, és egy óriásit esett. A barátai rögtön a segítségére siettek, de sajnos nem tudott lábra állni. 5 napig kórházban volt súlyos sípcsont töréssel, majd még a gipszelt lábával további 5 hétig nem tudott dolgozni és utána is még gyógytornára kellett járnia. Tehát 6 hétre, azaz másfél hónapra kiesett a munkából.

4. FELADAT:

Kérdések, feladatok:

- Milyen biztosítást kellett előzetesen kötnie Eszternek, hogy a biztosító megtérítse a baleset miatti kárát (orvosi kezelés költségei, jövedelemkiesés)?
.....
- Ha külföldi útja során történt volna a baleset Eszterrel, akkor milyen biztosítása kellett volna, hogy legyen, hogy a biztosító fizesse a külföldi orvosi kezelés költségeit?
.....
- Ha ez a baleset egy általános iskolai diákkal történik meg, akkor a szüleinek kellene rá balesetbiztosítást kötni?
.....
- Eszternek volt egy „Bronz” fokozatú balesetbiztosítással kombinált életbiztosítása, ebből láthattok itt egy részletet:

BALESETI KOCKÁZATOK	KÁRTÉRÍTÉSI ÖSSZEG BRONZ FOKOZAT
Baleseti halál	5 000 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés 5-365 napig	5 000 Ft/nap
Baleseti kórházi ápolás (60 napon túl, egyösszegű térítés)	100 000 Ft
Baleseti csonttörés, a törés típusától függően, legfeljebb	100 000 Ft

Mennyi kártérítést kapott összesen Eszter a biztosítótól, ha a törésre a maximálisan adható összeg 80%-át ítélték meg neki?
.....

- Mennyi fizetéstől esett el Eszter, ha másfél hónapig nem dolgozott a baleset miatt, és a bankszámlára utalt havi fizetése 120 000 Ft?
.....
- Eszter betegszabadsága erre az évre már elfogyott, így táppénzre jogosult. A táppénz kiszámításához a 6 hétre 180 000 Ft fizetést vesznek figyelembe. A táppénz összege ennek az 50%-a. Mennyi táppénzt kap a 6 hétre Eszter?
.....
- Ha nincs biztosítása, akkor mennyi a kieső jövedelme erre az időre?
.....
- Mennyi pénzből gazdálkodhat Eszter a 6 hét alatt, ha van biztosítása?
.....

1. FELADAT

- 1) Ha van biztosításunk, akkor kár esetén a biztosító a szerződés szerint segítséget nyújt.
(IGAZ)
- 2) A biztosításunk akkor is érvényes, ha nem fizetünk biztosítási díjat.
(HAMIS, a biztosítási védelem ára a biztosítási díj.)
- 3) A biztosítók kockázatokra nyújtanak védelmet, mint például egy baleset.
(IGAZ)
- 4) Biztosítást kötni jövőbeni várható vagy váratlan helyzetekre lehet.
(IGAZ, várható pl. nyugdíj, váratlan pl. baleset.)
- 5) A biztosítóknak az állami támogatásból van pénzük arra, hogy kár esetén fizessenek nekünk.
(HAMIS, a biztosítási díjából van tőkénk.)
- 6) Aki biztosítást köt, mindenképpen kap pénzt később a biztosítótól.
(HAMIS, csak ha kár éri vagy pl. lejár az életbiztosítása.)

3. FELADAT

SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS BIZTOSÍTÁSOK	MIÉRT (MILYEN KOCKÁZATRA) KÖTJÜK?	V (VÁRATLAN) VAGY E (ELŐRE KALKULÁLHATÓ)?
Életbiztosítás	Haláleset, lejáratú időpontra való megtakarítás...	E
Betegség- és balesetbiztosítás	Tartós betegség, baleset miatti sérülések...	V
Nyugdíjbiztosítás	Alacsony nyugdíj.	E
Utasbiztosítás	Külföldi baleset vagy orvosi kezelés, külföldi lopás.	V
VAGYONBIZTOSÍTÁSOK	MIÉRT (MILYEN KOCKÁZATRA) KÖTJÜK?	V (VÁRATLAN) VAGY E (ELŐRE KALKULÁLHATÓ)?
Lakásbiztosítás	Kigyullad a karácsonyfa, üvegtörés, beázás...	V
Gépjármű-biztosítás	Oszlopnak tolatunk az autóval, garázsba álláskor letörik a visszapillantó tükör...	V
Mezőgazdasági biztosítás	Elveri a jég a szőlőt...	V
Felelősségbiztosítás másoknak okozott károkért	Szomszéd lakás eláztatása, autóbaleset okozása...	V

4. FELADAT: ESZTER TÖRTÉNETE

Kérdések, feladatok:

- a) Milyen biztosítást kellett előzetesen kötnie Eszternek, hogy a biztosító megtérítse a baleset miatti kárát (orvosi kezelés költségei, jövedelemkiesés)?

BALESETBIZTOSÍTÁS

- b) Ha külföldi útja során történt volna a baleset Eszterrel, akkor milyen biztosítása kellett volna, hogy legyen, hogy a biztosító fizesse a külföldi orvosi kezelés költségeit?

UTASBIZTOSÍTÁS

- c) Ha ez a baleset egy általános iskolai diákkal történik meg, akkor a szüleinek kellene rá balesetbiztosítást kötni?

LEHET EGYÉNI BALESETBIZTOSÍTÁSA, DE A TANULÓKNAK VAN EGY ALAPSZINTŰ ÁLLAMI BALESETBIZTOSÍTÁSUK.*

- d) Eszternek volt egy „Bronz” fokozatú balesetbiztosítással kombinált életbiztosítása, ebből láthattok itt egy részletet:

BALESETI KOCKÁZATOK	KÁRTÉRÍTÉSI ÖSSZEG BRONZ FOKOZAT
Baleseti halál	5 000 000 Ft
Baleseti kórházi napi térítés 5-365 napig	5 000 Ft/nap
Baleseti kórházi ápolás (60 napon túl, egyösszegű térítés)	100 000 Ft
Baleseti csonttörés, a törés típusától függően, legfeljebb	100 000 Ft

Mennyi kártérítést kapott összesen Eszter a biztosítótól, ha a törésre a maximálisan adható összeg 80%-át ítélték meg neki?

$$5\,000\text{ Ft} \times 5\text{ nap} + 100\,000\text{ Ft} \times 0,8 = 105\,000\text{ Ft}$$

- e) Mennyi fizetéstől esett el Eszter, ha másfél hónapig nem dolgozott a baleset miatt, és a bankszámlára utalt havi fizetése 120 000 Ft?

$$120\,000\text{ Ft} \times 1,5 = 180\,000\text{ Ft}$$

- f) Eszter betegszabadsága erre az évre már elfogyott, így táppénzre jogosult. A táppénz kiszámításához a 6 hétre 180 000 Ft fizetést vesznek figyelembe. A táppénz összege ennek az 50%-a. Mennyi táppénzt kap a 6 hétre Eszter?

$$180\,000\text{ Ft} \times 0,5 = 90\,000\text{ Ft-ot}$$

- g) Ha nincs biztosítása, akkor mennyi a kieső jövedelme erre az időre?

Ha nem lett volna biztosítása, akkor 90 000 Ft jövedelemtől esett volna el erre az időre. (180 000 Ft – 90 000 Ft)

- h) Mennyi pénzből gazdálkodhat Eszter a 6 hét alatt, ha van biztosítása?

180 000 Ft fizetés helyett 90 000 Ft táppénzt és 105 000 Ft biztosítási kártérítést kapott a 6 hétre, így nem érte anyagi hátrány.

* Általános gyermek- és ifjúsági balesetbiztosítás

Kormányrendelet alapján a 3 és 18 év közötti gyerekeknek az állam balesetbiztosítási védelmet biztosít. Ez a biztosítás csonttörés, baleseti halál és baleset miatti maradandó egészségkárosodás esetén fizet, ha kitöltjük és leadjuk (interneten vagy személyesen) az igénybejelentő nyomtatványt. A gyermek családja ezen felül saját döntése alapján köthet több szolgáltatást nyújtó balesetbiztosítást is.



PÉNZ7

Kedves Pedagógus!

Köszönjük, hogy a PÉNZ7 tanórák megtartásával Ön is hozzájárul a diákok pénzügyi-gazdasági ismereteinek bővítéséhez! Bízunk benne, hogy közös erőfeszítéseink eredményeként a fiatalabb generációk tagjai hiánypótló, hasznos tudással gazdagodnak, s a diákok szemléletének fejlesztésével a magyar családok pénzügyi tudatossága is növekedni fog.

Üdvözlettel a PÉNZ7 pénzügyi programsorozatának szervezői:



EMBERI ERŐFORRÁSOK
MINISZTERIUMA



INNOVÁCIÓS ÉS TECHNOLÓGIAI
MINISZTERIUM



PÉNZÜGYMINISZTERIUM



PÉNZIRÁNYTŰ

