



Co-funded by the  
European Union



# FinPower

**Modul: Elemente de bază ale Asigurărilor**

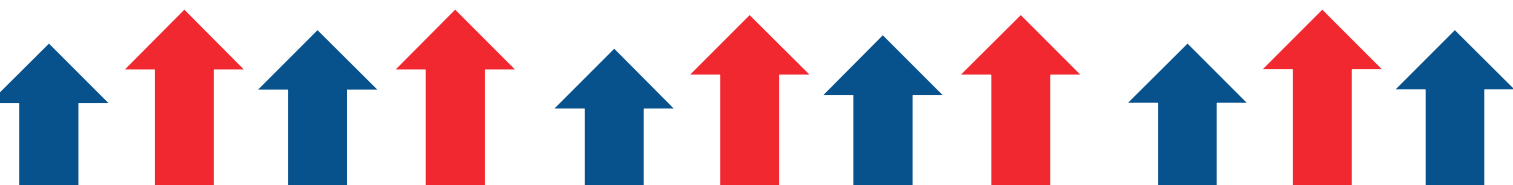


**Pregătit de: RightChallenge**



## Conținut

<b>INTRODUCERE</b> .....	<b>2</b>
<b>OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE</b> .....	<b>2</b>
<b>ASIGURĂRILE</b> .....	<b>2</b>
Introducere în asigurări .....	2
Înțelegerea importanței .....	3
Integrarea în educația financiară .....	3
Factorii care influențează nevoile de asigurare .....	4
Tipuri de asigurare .....	5
Escrocherii și fraude în asigurări .....	6
Activitatea 1: Importanța termenelor și condițiilor - Evaluarea Polițelor de Asigurare .....	8
Activitatea 2: Cum să alegi polița de asigurare potrivită?– Discutarea pașilor importanți .....	9
Activitatea 3: Exersarea pașilor de urmat atunci când alegeți polița de asigurare potrivită .....	10
<b>ASIGURARE DE VIAȚA – DE CE ESTE IMPORTANTĂ – CÂND ESTE NECESARĂ?</b> .....	<b>11</b>
Introducere în asigurările de viață .....	11
Activitatea 1: Discutați diferitele tipuri de polițe de asigurare de viață .....	12
Nevoi și riscuri financiare .....	13
Activitatea 2: Discutați nevoile financiare și riscurile asociate diferitelor etape ale vieții .....	14
Alegerea poliței potrivite.....	15
Activitatea 3: Analiza beneficiilor și dezavantajelor diferitelor polițe de asigurare de viață și alegerea celei mai potrivite polițe în funcție de nevoile individuale ..	15
Practică.....	16
Evaluare .....	16
<b>CONCLUZII</b> .....	<b>17</b>
<b>REFERINȚE</b> .....	<b>17</b>



# INTRODUCERE

În acest modul, vom explora două aspecte cheie ale gestionării finanțelor dvs. în era digitală. În primul rând, vom oferi o introducere în asigurări, discutând despre importanța diferitelor tipuri de acoperire și despre modul în care asigurarea poate servi drept protecție critică împotriva evenimentelor neprevăzute. În al doilea rând, vom explora metode de plată alternative, explorând modalități inovatoare de a tranzacționa online, acordând în același timp prioritate securității și confortului.

## OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE

Obiectivele de învățare ale acestui modul sunt diverse și concepute pentru a dota cursanții cu cunoștințe cuprinzătoare și abilități practice în domeniul specific.

Acest modul acoperă următoarele obiective de învățare:

- Explorați scopul, beneficiile și opțiunile de acoperire ale polițelor de asigurare.
- Învățați să selectați polița potrivită pentru nevoile dvs. și să înțelegeți termenii acesteia.
- Identificați și evitați escrocheriile în asigurări.
- Evaluati riscurile legate de climat în planificarea asigurărilor.

În general, aceste obiective de învățare urmăresc să ofere participanților înțelegerea fiecărui subiect și să-i doteze cu cunoștințele și abilitățile necesare pentru a naviga în mod eficient în domeniu.

## ASIGURĂRILE

### Introducere în asigurări

Asigurarea servește ca piatră de temelie în domeniul securității și protecției financiare. Acționează ca o plasă de siguranță, ferind indivizii și familiile de șocuri financiare neașteptate care altfel le-ar putea deraia planurile bine puse la punct.

Asigurarea este un produs financiar care permite persoanelor fizice și companiilor să se protejeze împotriva potențialelor pierderi, transferând riscul unei companii de asigurări în schimbul plăților regulate de prime. Prin intermediul acestui modul, veți obține informații despre modul în care funcționează asigurarea, importanța acesteia în gestionarea riscului și diferitele tipuri de acoperire disponibile pentru a vă satisface nevoile specifice.

## Înțelegerea importanței

Viața este imprevizibilă, iar evenimentele neprevăzute precum accidentele, bolile sau dezastrele naturale pot face ravagii în finanțele individului. Asigurarea oferă un mecanism de atenuare a acestor riscuri prin transferarea poverii financiare către o companie de asigurări, oferind astfel liniște și stabilitate în perioade de criză.

**Atenuarea riscurilor:** asigurările servesc ca un instrument crucial pentru atenuarea riscurilor. Prin răspândirea impactului financiar al pierderilor potențiale într-un număr mare de asigurați, asigurările ajută persoanele și companiile să facă față evenimentelor neașteptate fără a se confrunta cu consecințe financiare devastatoare.

**Protecția activelor:** pentru multe persoane, activele precum casele, vehiculele sau afacerile reprezintă investiții semnificative. Polițele de asigurare adaptate acestor active protejează împotriva potențialelor pierderi cauzate de daune, furt sau răspundere, păstrând averea acumulată de-a lungul timpului.

**Planificarea pe termen lung:** Dincolo de protecția imediată, asigurarea joacă un rol crucial în planificarea financiară pe termen lung. Politici precum asigurările de viață și anuitățile de pensie oferă căi pentru acumularea de avere și înlocuirea veniturilor, asigurând securitate financiară pentru sine și pentru cei dragi chiar și în absența principalului venit.

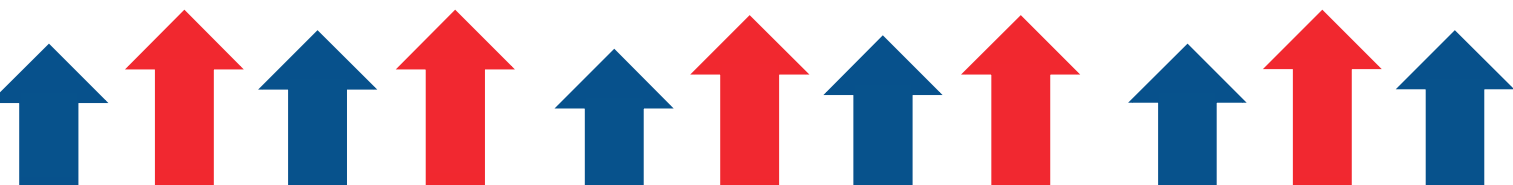
## Integrarea în educația financiară

Încorporarea educației în domeniul asigurărilor în eforturile educației financiare este esențială pentru împuternicirea indivizilor să ia decizii informate cu privire la gestionarea riscurilor și la protejarea bunăstării lor financiare. Prin integrarea conceptelor de asigurare în inițiative mai largi de educație financiară, putem îmbunătăți înțelegerea de către indivizi a gestionării riscurilor, bugetării și planificării pe termen lung. Să explorăm modul în care educația în domeniul asigurărilor poate fi integrată perfect în programele de educație financiară pentru a promova rezistența și securitatea financiară.

**Evaluarea riscurilor:** Încurajați indivizii să își evalueze în mod cuprinzător expunerea la risc. Prin identificarea riscurilor potențiale - indiferent dacă sunt legate de sănătate, proprietate sau venit - indivizii pot adapta acoperirea de asigurare pentru a se potrivi nevoilor lor specifice, gestionând eficient riscul în portofoliul lor financiar.

**Bugetare și prioritizare:** Includeți primele de asigurare în exercițiile de bugetare, evidențiind-le ca cheltuieli esențiale, mai degrabă decât ca lux opțional. Subliniați importanța prioritizării acoperirii de asigurare pe baza circumstanțelor individuale și a obiectivelor financiare.

**Educație și împuternicire:** Echipați indivizii cu cunoștințele necesare pentru a naviga eficient în peisajul asigurărilor. Explicați diferitele tipuri de polițe de asigurare, caracteristicile acestora și modul în care acestea se aliniază cu diferitele obiective financiare. Împuterniciți indivizii să ia decizii informate atunci când selectează produsele de asigurare, asigurând o acoperire optimă la costuri rezonabile.



## Factorii care influențează nevoile de asigurare

Nevoile de asigurare variază foarte mult de la persoană la persoană și sunt influențate de mai mulți factori:

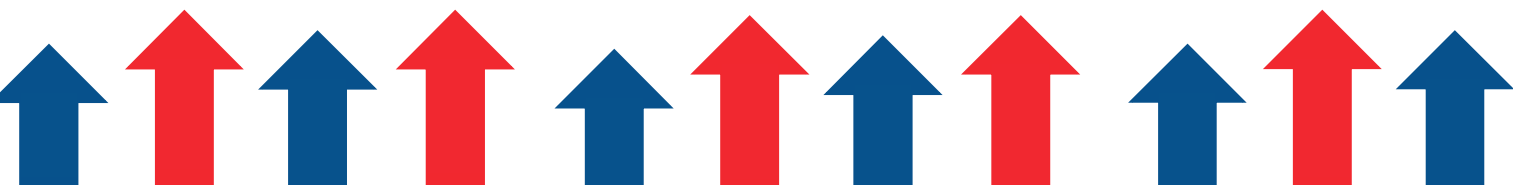
- **Vârsta:** este un factor determinant semnificativ al nevoilor de asigurare. Persoanele mai tinere pot necesita mai puțină acoperire de asigurare în comparație cu persoanele mai în vârstă cu mai multe responsabilități financiare. De exemplu, persoanele mai tinere pot acorda prioritate asigurării de viață pentru a-și proteja persoanele aflate în întreținere, în timp ce persoanele mai în vârstă se pot concentra pe planificarea pensionării și pe asigurarea de îngrijire pe termen lung.
- **Starea de sănătate:** starea de sănătate a unei persoane influențează direct nevoia de asigurare de sănătate și de invaliditate. Cei cu afecțiuni medicale preexistente pot necesita o acoperire medicală mai cuprinzătoare pentru a gestiona cheltuielile medicale în curs. În mod similar, persoanele cu riscuri mai mari pentru sănătate pot avea nevoie de asigurare de invaliditate pentru a înlocui veniturile pierdute în caz de boală sau rănire.
- **Situația familială:** joacă un rol crucial în determinarea nevoilor de asigurare. Indivizii cu persoane aflate în întreținere, cum ar fi partenerii, copiii sau părinții în vârstă, pot necesita asigurare de viață pentru a oferi sprijin financiar în cazul decesului lor. Mai mult, părinții pot avea nevoie de acoperire suplimentară pentru cheltuielile de educație ale copiilor lor sau pentru costurile de îngrijire a copilului.
- **Ocupație:** natura ocupației unui individ poate afecta nevoile de asigurare. Cei care desfășoară profesii cu risc ridicat, cum ar fi muncitorii în construcții sau pompierii, pot necesita o acoperire suplimentară pentru beneficii de invaliditate sau deces accidental. În schimb, persoanele cu ocupații mai puțin periculoase pot acorda prioritate altor forme de asigurare, cum ar fi asigurarea de sănătate sau de proprietate.
- **Stilul de viață:** alegerile stilului de viață, cum ar fi hobby-urile, obiceiurile de călătorie și activitățile recreative, pot influența nevoile de asigurare. Angajarea în activități cu risc ridicat, cum ar fi sporturi extreme sau călătorii internaționale către destinații periculoase, poate necesita acoperire suplimentară pentru accidente sau asigurare de călătorie. În mod similar, persoanele cu active valoroase sau colecții pot necesita o asigurare specializată pentru a-și proteja investițiile.
- **Obiective financiare:** scopurile și obiectivele financiare ale unui individ joacă un rol crucial în determinarea tipului și a volumului de acoperire de asigurare necesară. De exemplu, persoanele cu o valoare netă mare pot solicita asigurare-umbrelă pentru a-și proteja activele de procese sau pretenții de răspundere. În mod similar, cei care economisesc pentru pensie pot acorda prioritate asigurării de îngrijire pe termen lung pentru a acoperi cheltuielile viitoare de asistență medicală.

Nevoile de asigurare sunt modelate de o combinație de factori, inclusiv vârsta, starea de sănătate, situația familială, ocupația, stilul de viață și obiectivele financiare. Luând în considerare cu atenție acești factori, indivizii pot determina tipul și cantitatea de acoperire de asigurare necesară pentru a se proteja în mod adecvat pe ei înșiși și pe cei dragi împotriva riscurilor și incertitudinilor financiare.

## Tipuri de asigurare

Există mai multe tipuri de asigurări disponibile, fiecare concepută pentru a acoperi aspecte specifice ale vieții indivizilor. Iată o prezentare generală a unor tipuri comune de asigurări:

- **Asigurarea de viață** oferă protecție financiară beneficiarilor în cazul decesului persoanei asigurate. De obicei, se plătește o sumă forfetară sau plăți periodice către beneficiari, ajutându-i să acopere cheltuieli precum costurile de înmormântare, plățile ipotecare și cheltuielile de trai. Asigurarea de viață este potrivită pentru persoanele care au persoane aflate în întreținere sau obligații financiare, cum ar fi parteneri, copii sau datorii restante.
- **Asigurarea de sănătate** acoperă cheltuielile medicale suportate de persoana asigurată, inclusiv spitalizarea, vizitele la medic, medicamentele eliberate pe bază de rețetă și îngrijirea preventivă. Ajută indivizii să gestioneze costurile de asistență medicală și să acceseze serviciile medicale necesare fără a se confrunta cu o povară financiară semnificativă. Asigurarea de sănătate este importantă pentru toată lumea, deoarece oferă protecție financiară împotriva cheltuielilor medicale neașteptate și promovează bunăstarea generală.
- **Asigurarea auto** protejează împotriva pierderilor financiare rezultate din accidente de vehicule, furt sau daune. Acesta acoperă de obicei costurile de reparație pentru vehiculele avariate, cheltuielile medicale pentru vătămări și răspunderea pentru daune materiale sau vătămări cauzate altora. Asigurarea auto este obligatorie în multe jurisdicții și este esențială pentru proprietarii de vehicule pentru a se proteja pe ei înșiși și pe alții de pe drum.
- **Asigurarea de proprietar** oferă acoperire pentru structura fizică a unei locuințe, precum și bunurile personale și răspunderea pentru accidente care au loc pe proprietate. Protejează proprietarii de case împotriva riscurilor precum incendiu, furt, vandalism și dezastre naturale. Acoperirea include de obicei acoperirea locuinței, protecția proprietății personale, acoperirea răspunderii civile și cheltuieli suplimentare de trai. Asigurarea pentru proprietar este importantă pentru proprietarii de case pentru a-și proteja investiția și a-și recupera pierderile neașteptate.
- **Asigurarea de invaliditate** înlocuiește o parte din venitul individului asigurat dacă acesta devine în imposibilitatea de a lucra din cauza unei invalidități sau a unei boli. Aceasta oferă sprijin financiar pentru a acoperi cheltuielile de trai, facturile medicale și alte obligații financiare în timpul unei perioade de invaliditate. Asigurarea de invaliditate este importantă pentru oricine se bazează pe veniturile lor pentru a-și întreține familia.
- **Asigurare de îngrijire pe termen lung:** acoperă costurile serviciilor de îngrijire pe termen lung, cum ar fi îngrijirea la centrul de bătrâni, traiul asistat și îngrijirea la domiciliu. Ajută indivizii să plătească pentru cheltuielile asociate cu îmbătrânirea sau îngrijirea legată de dizabilități care ar putea să nu fie acoperite de asigurările de sănătate sau Medicare. Asigurarea de îngrijire pe termen lung este potrivită pentru persoanele care doresc să-și protejeze bunurile și să se asigure că primesc îngrijire de calitate în ultimii ani.
- **Asigurări de afaceri:** acoperă diverse riscuri cu care se confruntă companiile, inclusiv daune materiale, pretenții de răspundere, întreruperea activității și vătămurile angajaților. Tipurile de asigurări de afaceri includ asigurarea de proprietate comercială, asigurarea de răspundere civilă generală și asigurarea de răspundere civilă profesională.



Pe scurt, asigurările joacă un rol esențial în planificarea financiară, oferind protecție împotriva diferitelor riscuri și incertitudini. Fiecare tip de asigurare servește unui scop specific și este important ca indivizii să le ia în considerare în funcție de circumstanțele lor unice și de obiectivele financiare. Înțelegând diferitele tipuri de asigurări disponibile, indivizii pot lua decizii informate pentru a se proteja pe ei înșiși, pe cei dragi și bunurile lor.

## Escrocherii și fraude în asigurări

Escrocheriile și fraudele în domeniul asigurărilor sunt răspândite sub diferite forme, vizând atât companiile de asigurări, cât și deținătorii de polițe. Cunoașterea înșelătorilor și a tacticilor de fraudă comune poate ajuta persoanele să se protejeze și să evite să devină victime ale unor scheme frauduloase. Iată câteva exemple de escrocherii și fraude comune în domeniul asigurărilor, împreună cu sfaturi despre cum să le evitați:

### -Polițe de asigurare false:

Escrocii pot oferi polițe de asigurare false la prime mai mici, pretinzând că oferă o acoperire completă. Cu toate acestea, aceste polițe se dovedesc adesea a fi frauduloase, lăsând asigurații fără acoperire atunci când au nevoie de ea.

Pentru a evita polițele de asigurare false, verificați întotdeauna legitimitatea companiilor și a agenților de asigurări înainte de a cumpăra o poliță. Cercetați reputația companiei, verificați licențierea și acreditarea și confirmați detaliile poliței în scris.

### -Accidente înscenate:

În cazul accidentelor înscenate, escrocii provoacă în mod intenționat sau exagerează accidentele pentru a depune cereri de despăgubire false pentru daunele produse vehiculului, vătămări sau cheltuieli medicale. Aceste escrocherii pot implica mai multe părți care colaborează pentru a fraudă companiile de asigurări.

Pentru a vă proteja împotriva accidentelor înscenate, păstrați o distanță de siguranță față de alte vehicule în timp ce conduceți, instalați o cameră de bord pentru a înregistra accidentele și raportați orice incidente sau comportamente suspecte poliției și companiilor de asigurări.

### -Frauda privind asigurările de sănătate:

Frauda în domeniul asigurărilor de sănătate include diverse scheme, cum ar fi facturarea unor servicii care nu au fost prestate, depunerea de cereri medicale false și furnizarea de tratamente sau proceduri inutile. Furnizorii de servicii medicale frauduloși pot exploata pacienții și asigurații pentru a obține câștiguri financiare.

Preveniți fraudă în domeniul asigurărilor de sănătate prin examinarea facturilor medicale și a declarațiilor privind explicația beneficiilor (EOB) în vederea identificării discrepanțelor, prin verificarea acreditărilor furnizorilor de servicii medicale și prin raportarea activităților suspecte către companiile de asigurări și autoritățile de reglementare.

### -Frauda privind asigurarea proprietății:

Frauda în domeniul asigurărilor de proprietăți implică exagerarea sau falsificarea cererilor de despăgubire pentru daune materiale în vederea obținerii unor despăgubiri mai mari din partea asigurărilor. Escrocii pot umfla estimările de reparații, pot pretinde că daunele preexistente sunt noi sau pot înscena incidente de daune materiale.

Atenuați fraudă de asigurare a proprietății prin documentarea daunelor materiale cu fotografii sau înregistrări video, prin obținerea mai multor estimări ale reparațiilor de la antreprenori de renume și prin raportarea oricărei suspiciuni de fraudă către companiile de asigurări și organele de aplicare a legii.

### -Furtul de identitate și fraudarea polițelor:

Hoții de identitate pot utiliza informații personale furate pentru a solicita în mod fraudulos polițe de asigurare pe numele victimelor sau pentru a modifica polițe existente fără știrea acestora. Acest tip de fraudă poate duce la perceperea de taxe neautorizate, anularea polițelor și afectarea reputației.

Protejați-vă împotriva furtului de identitate și a fraudării polițelor prin monitorizarea periodică a conturilor financiare și a rapoartelor de credit, protejarea informațiilor personale împotriva accesului neautorizat și raportarea promptă a oricărei activități suspecte către instituțiile financiare și companiile de asigurări.

-Escrocherii de tip phishing:

Escrocheriile de tip phishing implică încercări frauduloase de a obține informații sensibile, cum ar fi nume de utilizator, parole și detalii financiare, uzurpând identitatea unor entități legitime prin e-mail, mesaje text sau apeluri telefonice. Escrocii se pot da drept companii de asigurări, agenți sau reprezentanți pentru a păcăli persoanele să divulge informații personale sau să dea clic pe linkuri malițioase.

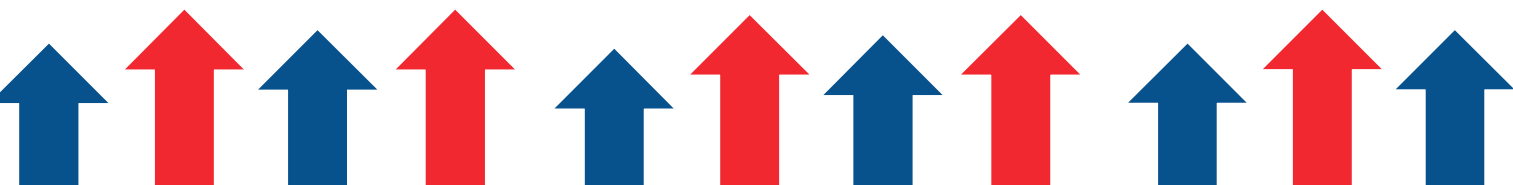
Protejați-vă împotriva escrocheriilor de tip phishing prin prudență atunci când răspundeți la comunicări nesolicitate, verificând identitatea expeditorilor sau apelanților înainte de a împărtăși informații sensibile și evitând să faceți clic pe link-uri sau atașamente suspecte. Utilizați canale de comunicare sigure și de încredere pentru a interacționa cu furnizorii de asigurări.

-Cereri de despăgubire frauduloase:

Cererile de despăgubire frauduloase apar atunci când deținătorii de polițe de asigurare sau reclamanții exagerează, falsifică sau fabrică în mod deliberat cererile de despăgubire pentru a obține plăți de asigurare nemeritate. Aceasta poate implica umflarea valorii daunelor materiale, înscenarea unor accidente sau răniri sau furnizarea de documente false în sprijinul cererilor de despăgubire.

Preveniți cererile de despăgubire frauduloase prin păstrarea unor evidențe și documente exacte privind incidentele sau pierderile, cooperând pe deplin cu investigațiile de asigurare și raportând orice suspiciune de activitate frauduloasă companiilor de asigurări sau autorităților de reglementare. Companiile de asigurări utilizează diverse tehnici, cum ar fi investigațiile privind cererile de despăgubire și analiza datelor, pentru a detecta și preveni eficient cererile de despăgubire frauduloase.

În concluzie, vigilența și proactivitatea sunt esențiale pentru protecția împotriva escrocheriilor și fraudelor în domeniul asigurărilor. Rămânând informate cu privire la tacticile comune de fraudă, verificând legitimitatea furnizorilor de asigurări, monitorizând îndeaproape detaliile polițelor și raportând prompt orice activitate suspectă, persoanele fizice pot reduce la minimum riscul de a deveni victime ale unor scheme frauduloase și pot asigura integritatea acoperirii lor de asigurare.





## Activitatea 1: Importanța termenelor și condițiilor - Evaluarea Polițelor de Asigurare

Înțelegerea polițelor de asigurare și selectarea acoperirii adecvate sunt esențiale pentru securitatea financiară. Obiectivul principal al acestei activități este de a sublinia importanța crucială a înțelegerii termenelor și condițiilor descrise în cadrul unei polițe de asigurare. Aceasta pune accentul pe mai multe elemente-cheie, inclusiv acoperirea, care detaliază tipurile specifice de daune sau pierderi acoperite de o poliță de asigurare. În plus, discuția se axează pe termene și condiții, care definesc normele și reglementările care reglementează acoperirea și beneficiile poliței.

Această activitate urmărește responsabilizarea persoanelor prin explorarea importanței citirii și înțelegerii termenelor și condițiilor polițelor de asigurare, precum și a factorilor de care trebuie să țină seama atunci când evaluează și selectează polițe de asigurare adaptate nevoilor lor.

Cereți cursanților să se gândească la acești factori și să discute pe marginea lor.

*Un ghid pentru formatori:*

Elemente cheie de luat în considerare:

### 1. Acoperire:

Domeniu de aplicare și adecvare: Evaluarea gradului de acoperire oferit de poliță și asigurarea alinierii acesteia la nevoile individuale și la riscurile potențiale.

### 2. Costul:

Prime și valoare: Compararea ratelor primelor între polițe pentru a asigura accesibilitatea fără a compromite calitatea acoperirii.

### 3. Deductibilități:

Cheltuieli din buzunar: Evaluarea sumelor deductibile și a impactului acestora asupra costurilor suportate din buzunar pentru a determina cel mai bun echilibru.

### 4. Restricții și excluderi:

Limitări ale poliței: Revizuirea restricțiilor și excluderilor pentru a înțelege eventualele lacune în acoperire și pentru a ajusta așteptările în consecință.

### 5. Cumpărături comparative:

Evaluarea alternativelor: Compararea mai multor polițe de asigurare și furnizori pentru a explora diferite opțiuni de acoperire, prime și condiții.

### 6. Negocierea:

Personalizarea acoperirii: Negocierea cu societățile de asigurări pentru a personaliza acoperirea și condițiile pentru a răspunde mai bine nevoilor și preferințelor individuale.

Prin înțelegerea termenelor polițelor de asigurare și evaluarea factorilor cheie, cum ar fi acoperirea, costul, franșizele, restricțiile și excluderile, persoanele pot lua decizii în cunoștință de cauză atunci când aleg polițe de asigurare. Această activitate le oferă cursanților cunoștințele și abilitățile necesare pentru a se descurca eficient în complexitatea opțiunilor de asigurare, asigurându-se că aleg polițe care oferă o acoperire adecvată și o securitate financiară adaptată nevoilor și circumstanțelor lor unice.

## Activitatea 2: Cum să alegi polița de asigurare potrivită?– Discutarea pașilor importanți

Alegerea poliței de asigurare potrivite implică mai mulți pași pentru a vă asigura că aceasta corespunde nevoilor dumneavoastră și oferă o acoperire adecvată. Iată un ghid care să vă ajute:

1. **Evaluati-vă nevoile:** Determinați pentru ce aveți nevoie de asigurare. Tipurile obișnuite includ asigurări de sănătate, de viață, auto, de locuință și de invaliditate. Evaluați-vă riscurile și situația financiară pentru a prioritiza zonele de acoperire.

2. **Cercetați tipurile de polițe:** Înțelegeți diferitele tipuri de polițe de asigurare disponibile în cadrul domeniilor de acoperire de care aveți nevoie. De exemplu, în ceea ce privește asigurarea de sănătate, ați putea alege între HMO, PPO sau planuri cu deductibilitate ridicată. Cercetați avantajele și dezavantajele fiecăruia.

3. **Limite de acoperire și excluderi:** Analizați limitele de acoperire și excluderile din fiecare poliță. Asigurați-vă că polița vă acoperă nevoile specifice în mod adecvat. Căutați orice limitări sau excepții care ar putea afecta acoperirea dumneavoastră.

4. **Considerații privind costurile:** Comparați primele, franșizele, coplățile și plafoanele maxime pentru diferite polițe. Luați în considerare bugetul dvs. și cât de mult sunteți dispus să plătiți pentru acoperire. Țineți cont de faptul că o primă mai mică ar putea însemna costuri din buzunar mai mari atunci când faceți o cerere de despăgubire.

5. **Puterea financiară și reputația asigurătorului:** Cercetați stabilitatea financiară și reputația companiei de asigurări. Căutați ratinguri de la agenții independente precum A.M. Best, Standard & Poor's sau Moody's. Alegeți o companie cu un istoric solid de stabilitate financiară și de plată la timp a despăgubirilor.

6. **Acoperirea rețelei (dacă este cazul):** Dacă alegeți o asigurare de sănătate sau auto, luați în considerare rețeaua de medici, spitale sau ateliere de reparații acoperite de poliță. Asigurați-vă că furnizorii dvs. preferați sunt incluși în rețea pentru a evita costurile neașteptate.

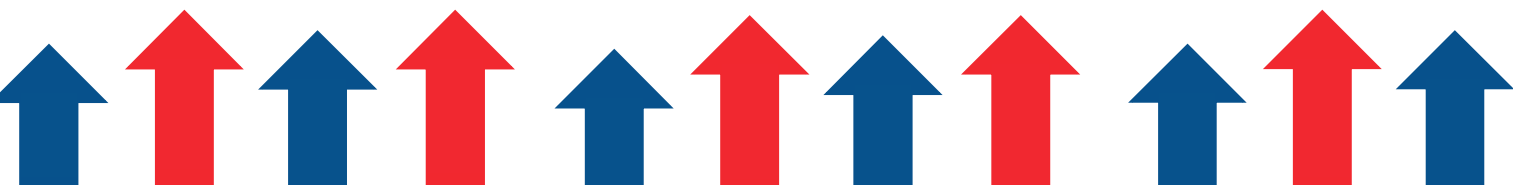
7. **Serviciul clienți și procesul de soluționare a cererilor de despăgubire:** Citiți recenzii și cereți recomandări pentru a evalua calitatea serviciului pentru clienți al asigurătorului. Căutați ușurința comunicării, receptivitatea și eficiența în gestionarea cererilor de despăgubire.

8. **Caracteristicile poliței și beneficiile suplimentare:** Comparați beneficiile și caracteristicile suplimentare oferite de diferite polițe. Unele polițe pot include extraopțiuni, cum ar fi asistența rutieră, programe de wellness sau componente pentru nevoi specifice. Evaluați dacă aceste extraopțiuni sunt valoroase pentru dumneavoastră.

9. **Căutați consiliere profesională:** Dacă nu sunteți sigur cu privire la anumite aspecte sau aveți nevoie de sfaturi personalizate, luați în considerare consultarea unui agent de asigurări sau a unui consilier financiar. Aceștia vă pot ajuta să navigați prin politici complexe și să adaptați acoperirea la nevoile dumneavoastră.

10. **Revizuiți și actualizați periodic:** Circumstanțele vieții se schimbă, astfel încât este important să vă revizuiți periodic acoperirea de asigurare, în special după evenimente majore din viață, cum ar fi căsătoria, nașterea unui copil sau achiziționarea unei case. Actualizați-vă polițele după cum este necesar pentru a vă asigura o acoperire adecvată continuă.

Urmând acești pași și făcând cercetări amănunțite, puteți alege polița de asigurare care se potrivește cel mai bine nevoilor dumneavoastră și care vă oferă liniște sufletească.



Activitatea 3: Exersarea pașilor de urmat atunci când alegeți polița de asigurare potrivită.

Cursanților li se poate oferi un exercițiu suplimentar sub formă de cercetare și comparare a diferitelor polițe de asigurare și a diferiților furnizori, ceea ce încurajează cursanții să își cântărească alternativele în funcție de constrângeri, costuri și acoperire. De asemenea, se subliniază cât de important este să solicite îndrumare profesională, subliniindu-se necesitatea de a discuta cu specialiști din industria asigurărilor. În plus, exercițiul informează participanții cu privire la fraudele și escrocheriile comune în domeniul asigurărilor, inclusiv phishing-ul, cererile de despăgubire false și polițele false, și oferă sfaturi cu privire la modul de evitare a acestora.

### Practică

#### Evaluare - Fișa de lucru privind asigurările

Instrucțiuni: Cursanții trebuie să răspundă la întrebări pe baza înțelegerii subiectului. (acest lucru ar putea fi într-un formular Google sau într-un chestionar)

**Răspunsuri de evaluare:** 1b); 2c); 3d); 4c); 5d); 6c); 7d); 8d).

# ASIGURARE DE VIAȚA – DE CE ESTE IMPORTANTĂ – CÂND ESTE NECESARĂ?

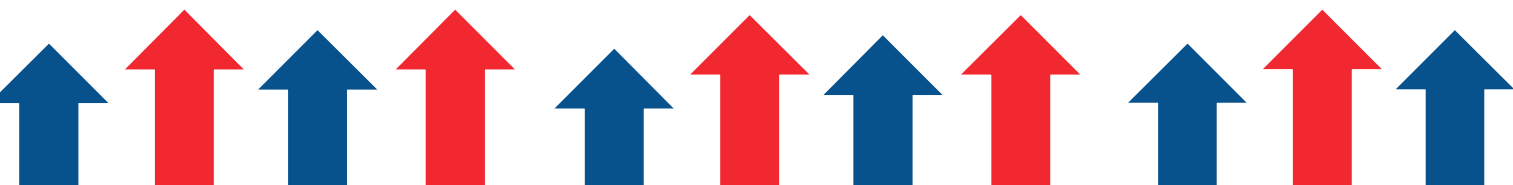
## Introducere în asigurările de viață

Pregătirea financiară nu este completă fără asigurarea de viață, care oferă o plasă de siguranță pentru cei dragi în cazul neașteptat al decesului titularului poliței. Aceasta facilitează atingerea unei varietăți de obiective financiare de-a lungul vieții, inclusiv înlocuirea veniturilor pierdute pe parcursul anilor de muncă, economisirea pentru colegiu și pensie, achitarea unei ipoteci, plata facturilor de ultim moment și ajutorarea părinților în vârstă sau a persoanelor dependente cu nevoi speciale.

Pentru claritate, sunt introduse următoarele cuvinte și idei importante despre asigurarea de viață:

- Suma plătită societății de asigurări în schimbul acoperirii este cunoscută sub numele de **primă** și poate fi plătită în două moduri: dintr-o dată sau treptat, de-a lungul timpului.
- Persoana sau persoanele eligibile pentru a primi compensația la decesul asiguratului sunt cunoscute sub numele de **beneficiar**, astfel cum a fost desemnat de titularul poliței.
- Adesea denumită sumă nominală, valoare a poliței, sumă plătită sau profit, **compensația în caz de deces** este suma pe care compania de asigurări o plătește beneficiarului la decesul persoanei asigurate.

Înțelegerea acestor concepte de bază este esențială pentru înțelegerea funcționării și a avantajelor oferite de diferitele planuri de asigurare de viață, ceea ce corespunde unei mai bune înțelegeri și luării deciziilor de planificare financiară de către cursanți.



## Activitatea 1: Discutați diferitele tipuri de polițe de asigurare de viață

Obiectivele principale ale acestei activități sunt familiarizarea cursanților cu diferitele tipuri de polițe de asigurare de viață și elucidarea caracteristicilor lor distinctive. Aceasta include explicații detaliate privind asigurarea de viață pe termen, asigurarea de viață integrală, asigurarea de viață universală, asigurarea de viață variabilă și asigurarea de cheltuieli finale sau de înmormântare. Sunt evidențiate caracteristicile unice ale fiecărei polițe:

**Asigurarea de viață pe termen:** Oferă acoperire pentru o perioadă specificată, cu plata unei prime egale, dar fără componentă de valoare în numerar.

**Asigurare de viață integrală:** Oferind o acoperire pe tot parcursul vieții, asigură plăți de prime egale și garantate, împreună cu o valoare în numerar care crește în timp.

**Asigurare de viață universală:** Asemănătoare cu asigurarea de viață integrală, dar cu o mai mare flexibilitate în ceea ce privește ajustarea compensației în caz de deces și a plății primelor în anumite limite.

**Asigurare de viață variabilă:** Oferă acoperire pe viață cu prime egale, o componentă de investiții și o valoare în numerar fluctuantă în funcție de investițiile alese.

**Asigurare pentru cheltuieli finale sau înmormântare:** Concepută pentru a acoperi costurile de la sfârșitul vieții, cu prime egale, garantate și o compensație în caz de deces comparativ mai mică.

Câteva exemple din viața reală:

**Asigurare de viață pe termen:** Un bărbat nefumător în vârstă de 35 de ani, cu o stare de sănătate bună, ar putea achiziționa o poliță de asigurare de viață pe termen de 20 de ani cu o compensație în caz de deces de 500 000 EUR pentru o primă lunară de aproximativ 25 EUR. Avantajul asigurării de viață pe termen este că oferă o acoperire accesibilă pentru o perioadă specifică în care nevoia de protecție este cea mai mare, cum ar fi creșterea unei familii sau plata unei ipoteci. Dezavantajul este că, în cazul în care persoana asigurată expiră termenul, polița expiră și nu se plătește nicio compensație.

**Asigurare de viață integrală:** Un bărbat în vârstă de 35 de ani, nefumător și în stare bună de sănătate, poate achiziționa o poliță de asigurare de viață întreagă cu o compensație în caz de deces de 500 000 EUR pentru o primă lunară de aproximativ 450 EUR. Avantajul asigurării de viață integrale este că oferă o acoperire pe viață și include o componentă de valoare în numerar care crește în timp. Dezavantajul este că este mai scumpă decât asigurarea de viață pe termen și creșterea valorii în numerar poate să nu fie la fel de mare ca alte opțiuni de investiții.

**Asigurare de viață universală:** Un bărbat în vârstă de 35 de ani, nefumător și în stare bună de sănătate, ar putea achiziționa o poliță de asigurare de viață universală cu o compensație în caz de deces de 500 000 EUR pentru o primă lunară de aproximativ 300 EUR. Avantajul asigurării de viață universale este că oferă o acoperire pe viață și include o componentă de valoare în numerar care crește în timp. Titularul poliței are flexibilitatea de a ajusta beneficiul în caz de deces și plata primelor în anumite limite. Dezavantajul este că creșterea valorii în numerar poate să nu fie la fel de mare ca alte opțiuni de investiții, iar costul asigurării poate crește în timp.

**Asigurare de viață variabilă:** Un bărbat nefumător în vârstă de 35 de ani, cu o stare de sănătate bună, ar putea achiziționa o poliță de asigurare de viață variabilă cu o compensație

în caz de deces de 500 000 EUR pentru o primă lunară de aproximativ 500 EUR. Avantajul asigurării de viață variabile este că oferă o acoperire pe viață și include o componentă de investiții prin care valoarea în numerar este investită într-o varietate de opțiuni de investiții alese de deținătorul poliței. Valoarea în numerar și compensația în caz de deces pot fluctua în funcție de performanța investițiilor. Dezavantajul este că este mai scumpă decât alte tipuri de asigurări de viață și există riscul ca valoarea în numerar și beneficiul în caz de deces să scadă dacă investițiile au performanțe slabe.

**Cheltuieli finale sau asigurare de înmormântare:** Un bărbat în vârstă de 70 de ani, nefumător și în stare bună de sănătate, ar putea achiziționa o poliță de asigurare pentru cheltuieli finale sau înmormântare cu o compensație în caz de deces de 10 000 EUR pentru o primă lunară de aproximativ 50 EUR. Avantajul asigurării pentru cheltuieli finale sau pentru înmormântare este că oferă o acoperire accesibilă pentru cheltuielile de la sfârșitul vieții, cum ar fi costurile funerare. Dezavantajul este că compensația în caz de deces este de obicei mai mică decât alte tipuri de asigurări de viață și poate să nu ofere o acoperire suficientă pentru alte nevoi financiare.

Activitatea include, de asemenea, exemple ale fiecărei polițe, subliniind avantajele și limitările acestora, precum și distribuirea de materiale educative privind polițele de asigurare de viață pentru a favoriza o înțelegere cuprinzătoare în rândul cursanților.

### *Pas cu pas*

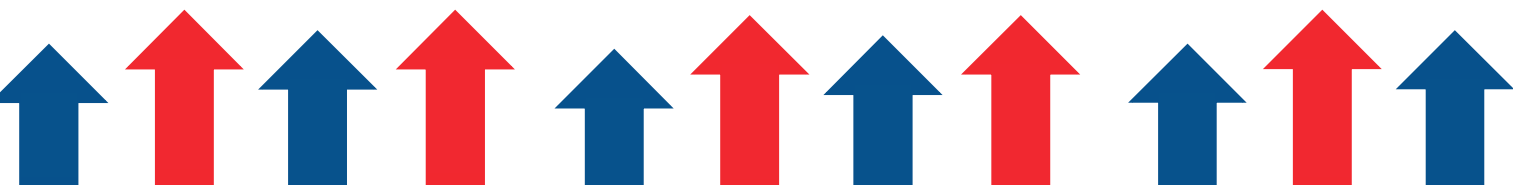
Explicați caracteristicile fiecărui tip de poliță.

Dați exemple pentru fiecare tip de poliță, precum și beneficiile și dezavantajele acestora.

Distribuiți broșuri privind polițele de asigurare de viață și caracteristicile acestora.

## Nevoi și riscuri financiare

Acest subdomeniu urmărește să clarifice cerințele financiare în schimbare și posibilele pericole care apar în diferite momente ale vieții, inclusiv întemeierea unei familii, cumpărarea unei case, avansarea profesională, finanțarea educației copiilor, economisirea pentru pensie și lăsarea unei moșteniri. Scopul este de a permite oamenilor să identifice și să prevadă aceste cerințe financiare în schimbare și riscurile asociate, promovând o înțelegere mai profundă a modului în care asigurarea de viață poate funcționa ca o protecție împotriva obstacolelor financiare neprevăzute. Prin înțelegerea acestor nevoi și riscuri, oamenii pot alege planuri de asigurare de viață care să se potrivească etapei lor de viață și cerințelor lor financiare. Acest lucru le va asigura o acoperire suficientă și stabilitate financiară pe tot parcursul vieții.



## Activitatea 2: Discutați nevoile financiare și riscurile asociate diferitelor etape ale vieții

Obiectivele principale ale acestei activități sunt de a vorbi despre pericolele și cerințele financiare unice care vin cu diferite etape ale vieții și de a sublinia cât de importantă este asigurarea de viață în atenuarea acestor dificultăți și în asigurarea financiară a celor dragi. Cursanții analizează dinamica financiară a trei etape importante ale vieții:

**Tinerii adulți:** Gestionarea datoriilor, asigurarea obiectivelor și formarea obiceiurilor financiare. În cazul unui deces timpuriu, asigurarea de viață ajută la achitarea obligațiilor restante și la protejarea viitorului financiar al familiei.

**Părinții:** Sublinierea necesității de a gestiona ipotecile, de a crește copiii și de a economisi pentru pensie și educație. Asigurarea de viață oferă familiei stabilitate financiară prin garantarea sprijinului în cazul unui deces prematur, ajutând la achitarea datoriilor și planificând viitorul copiilor.

**Pensionarii:** Evidențierea celor care au un venit fix la pensie, ținând cont în același timp de costurile medicale. Un soț supraviețuitor ar putea primi bani din asigurarea de viață pentru a ajuta la acoperirea ultimelor costuri.

Activitatea clarifică și mai mult modul în care asigurarea de viață ajută la reducerea acestor riscuri monetare și garantează stabilitatea celor apropiați. Prin acoperirea salariilor pierdute, achitarea obligațiilor precum ipotecile și împrumuturile școlare și garantarea nevoilor viitoare ale copiilor, aceasta oferă sprijin financiar. O componentă de valoare în numerar este disponibilă în unele planuri, oferind flexibilitate financiară prin posibilitatea de a împrumuta din valoarea în numerar acumulată sau de a o utiliza pentru a acoperi plata primelor. În cele din urmă, asigurarea de viață oferă oamenilor securitate financiară, garantând că cei dragi vor fi protejați financiar în caz de urgență.

### *Pas cu pas*

*Explicați modul în care asigurarea de viață poate ajuta la atenuarea riscurilor financiare și poate oferi securitate celor dragi.*

## Alegerea poliței potrivite

Acest subpunct analizează factorii esențiali în alegerea celei mai bune polițe de asigurare de viață, cum ar fi stadiul actual de viață al unei persoane, responsabilitățile familiale, toleranța la risc și obiectivele financiare personale. În cadrul acestei proceduri, este esențial să se înțeleagă diferențele dintre diferitele tipuri de polițe de asigurare, cum ar fi asigurarea de viață integrală, asigurarea de viață variabilă, asigurarea de viață universală și asigurarea de viață la termen.

Scopul este de a le permite cursanților să identifice caracteristicile și avantajele unice oferite de fiecare categorie de polițe, permițând astfel un proces decizional mai bine informat. Cu ajutorul acestui subdomeniu, oamenii vor fi mai bine pregătiți să înțeleagă complexitatea planurilor de asigurare de viață și să ia decizii bine gândite, care să corespundă îndeaproape obiectivelor lor pe termen lung și nevoilor lor unice de stabilitate financiară.

### Activitatea 3: Analiza beneficiilor și dezavantajelor diferitelor polițe de asigurare de viață și alegerea celei mai potrivite polițe în funcție de nevoile individuale

Obiectivele principale ale acestei activități sunt de a ajuta oamenii să aleagă cea mai bună poliță de asigurare de viață pentru cerințele lor specifice prin analizarea beneficiilor și dezavantajelor diferitelor polițe. Cursanții investighează o serie de variabile importante care influențează alegerea poliței.

Asigurarea de viață joacă un rol crucial în asigurarea securității financiare a persoanelor și a familiilor acestora. Cu toate acestea, alegerea poliței de asigurare de viață potrivite necesită o analiză atentă a diversilor factori. În această activitate, vom analiza beneficiile și dezavantajele diferitelor polițe de asigurare de viață pentru a ajuta persoanele să ia decizii în cunoștință de cauză, în funcție de nevoile și circumstanțele lor specifice.

Variabile de luat în considerare:

#### 1. Vârsta:

- Impactul asupra caracterului adecvat al asigurării: Persoanele mai tinere pot găsi asigurarea de viață pe termen mai accesibilă datorită primelor mai mici, în timp ce persoanele mai în vârstă pot prefera asigurarea de viață permanentă pentru o acoperire pe tot parcursul vieții.

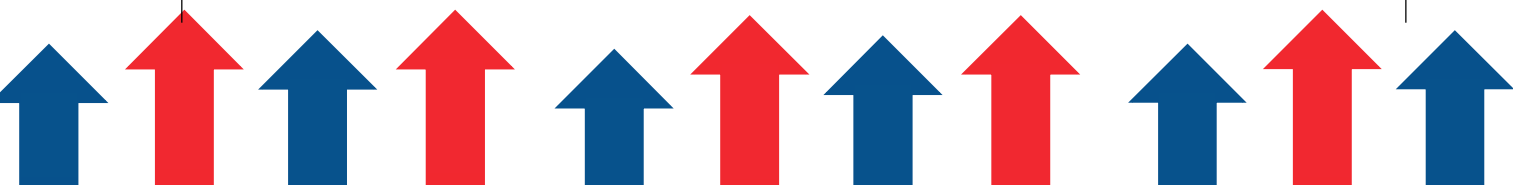
- Prețurile primelor: Vârsta influențează în mod semnificativ prețurile primelor, persoanele mai în vârstă confruntându-se de obicei cu prime mai mari pentru asigurarea de viață.

#### 2. Sănătatea:

- Costul primelor: Starea de sănătate afectează în mod direct costul primelor de asigurare de viață. Persoanele cu o stare de sănătate mai bună se pot califica pentru tarife mai mici, în timp ce persoanele cu afecțiuni medicale preexistente se pot confrunța cu prime mai mari sau cu restricții de acoperire.

- Procesul de subscriere: Evaluările de sănătate și examenele medicale fac adesea parte din procesul de subscriere pentru polițele de asigurare de viață, asigurătorii evaluând starea de sănătate a unei persoane pentru a determina riscul și primele.

#### 3. Situația familială:





- Persoanele aflate în întreținere și responsabilitățile financiare: Persoanele care au alte persoane în întreținere, cum ar fi copiii sau părinți în vârstă, pot necesita o acoperire mai mare pentru a se asigura că nevoile lor financiare sunt satisfăcute în cazul decesului titularului poliței.

- Luarea în considerare a soțului/soției și a copiilor: Asigurarea de viață poate oferi protecție financiară pentru soți și copii, acoperind cheltuieli precum plățile ipotecare, costurile educației și cheltuielile zilnice de trai.

#### 4. Obiective financiare:

- Planificarea pensionării: Unele persoane pot utiliza asigurarea de viață ca instrument pentru planificarea pensionării, optând pentru polițe de asigurare de viață permanente cu o componentă de valoare în numerar pentru a acumula economii în timp.

- Securitatea financiară viitoare: Polițele de asigurare de viață pot servi ca mijloc de asigurare a viitorului financiar al beneficiarilor, oferind o sumă forfetară de plată sau înlocuirea veniturilor la decesul titularului poliței.

#### Alegerea poliței potrivite:

Prin evaluarea atentă a acestor variabile și înțelegerea impactului lor asupra nevoilor de asigurare de viață, persoanele pot lua decizii în cunoștință de cauză atunci când aleg o poliță. Este esențial să se ia în considerare atât accesibilitatea pe termen scurt, cât și obiectivele financiare pe termen lung pentru a asigura o acoperire adecvată și stabilitate financiară pentru sine și pentru cei dragi.

Asigurarea de viață este un instrument financiar vital care oferă liniște și siguranță persoanelor și familiilor acestora. Analizând beneficiile și dezavantajele diferitelor polițe și luând în considerare variabile-cheie precum vârsta, starea de sănătate, situația familială și obiectivele financiare, persoanele pot alege cea mai potrivită poliță de asigurare de viață pentru a răspunde nevoilor și aspirațiilor lor unice în viață.

#### *Pas cu pas*

Discutați factorii care influențează alegerea poliției.

Folosiți un whiteboard pentru a ilustra diferite scenarii și modul de alegere a poliței potrivite pentru fiecare situație. ([Link for an example of a whiteboard](#))

Recapitulați punctele cheie ale lecției, subliniind importanța asigurării de viață în planificarea financiară și cum să alegeți polița potrivită.

Răspundeți la întrebări și oferiți resurse suplimentare pentru învățare ulterioară.

### Practică

#### Evaluare

Cursanții vor completa un scurt test pentru a evalua înțelegerea lor cu privire la diferitele tipuri de polițe de asigurare de viață, caracteristicile acestora și cum să aleagă polița potrivită în funcție de nevoile individuale.

**Răspunsurile testului: 1a), 2.b), 3c), 4d), 5e).**

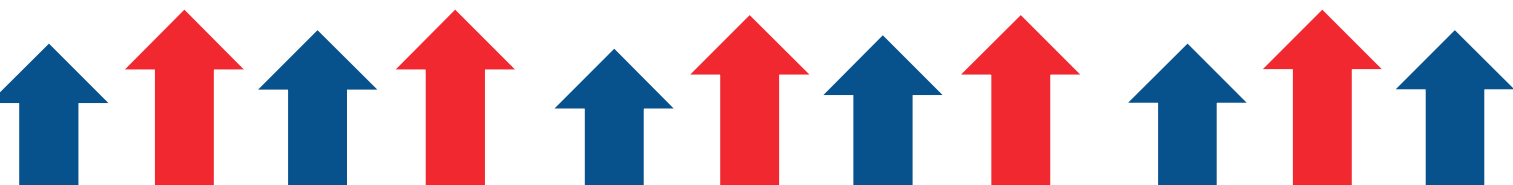
## CONCLUZII

Pe parcursul acestui modul, cursanții au aprofundat conceptele fundamentale ale asigurării, dobândind o înțelegere cuprinzătoare a semnificației acesteia în protejarea indivizilor și a activelor împotriva riscurilor neprevăzute. Ei s-au angajat într-o călătorie pentru a dezvălui tapiseria complicată a asigurărilor, explorând scopurile sale multiple și nenumăratele beneficii pe care le oferă în atenuarea incertitudinilor financiare și pentru a oferi liniște sufletească. Înarmați cu cunoștințe noi, aceștia și-au perfecționat capacitatea de a discerne și de a selecta cele mai potrivite polițe de asigurare adaptate nevoilor lor unice, împuternicindu-se astfel să ia decizii informate în navigarea peisajului complex al managementului riscului.

În plus, participanții au dezvoltat o conștientizare intensă a diferitelor semnale roșii care atenționează asupra potențialelor escrocherii în domeniul asigurărilor, echipându-i cu instrumentele necesare pentru a se proteja de schemele frauduloase și practicile înșelătoare. Prin discuții interactive, studii de caz și exerciții practice, participanții nu numai că și-au extins orizonturile intelectuale, ci și-au cultivat și abilități practice esențiale pentru a naviga pe tărâmul dinamic al asigurărilor cu încredere și prudență.

## REFERINȚE

- Forbes. (n.d.). Forbes. <https://www.forbes.com/?sh=33cf3aa72254>
- Liam, N. (2023, September 29). [PDF] [EPUB] Personal Finance For Dummies, 10th Edition Download. OceanofPDF. <https://oceanofpdf.com/authors/eric-tyson/pdf-epub-personal-finance-for-dummies-10th-edition-download/?id=000620053542>
- NerdWallet: Make all the right money moves. (n.d.). NerdWallet. <https://www.nerdwallet.com/>
- R. (2023, March 26). *The Complete Guide to Insurance: Protecting You and Your Assets*. See Finances. <https://seefinances.blogspot.com/2023/03/the-complete-guide-to-insurance-protecting-you-and-your-assets.html>
- *Roadmap to Recovery® - United Policyholders*. (2023, March 7). United Policyholders. <https://uphelp.org/recovery/>
- Author Page for H. Kent Baker :: SSRN. (n.d.). [https://papers.ssrn.com/sol3/cf\\_dev/AbsByAuth.cfm?per\\_id=32690](https://papers.ssrn.com/sol3/cf_dev/AbsByAuth.cfm?per_id=32690)
- Baker, H. K., & Filbeck, G. (2019). *Life Insurance: Concepts and Planning*.
- *Home - Investor Academy*. (2023, January 11). Investor Academy - Learn the Stock Market, Real Estate and Other Investments. <https://investoracademy.org/>
- Housel, M. (2020). *The Psychology of Money*.
- Huntley, C. (2019). *Life Insurance Made Easy: A Quick Guide*.
- *Introduction to Life Insurance*. (2019, July 30). vdocuments.net. <https://vdocuments.net/introduction-to-life-insurance.html>
- Liam, N. (2019, October 26). [PDF] [EPUB] *The Simple Path to Wealth: Your Road Map to Financial Independence and a Rich, Free Life* Download. OceanofPDF. <https://oceanofpdf.com/authors/j-l-collins/pdf-epub-the-simple-path-to-wealth-your-road-map-to-financial-independence-and-a-rich-free-life-download/?id=000398816724>





# FinPower

FH JOANNEUM  
University of Applied Sciences



innovation  
EDUCATION  
LAB

RightChallenge

VITECO  
e-LEARNING SOLUTIONS

ZINIŲ KODAS



Co-funded by  
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them. Project Number: 2022-1-AT01-KA220-ADU-000087985