Gestão de risco   
e seguros

Compreendendo e gerenciando riscos

Currículo de Educação Financeira da PwC

Índice

[Introdução 3](#_Toc328572895)

[Descrição da lição 3](#_Toc328572896)

[Série(s) 3](#_Toc328572897)

Tempo da lição [3](#_Toc328572898)

[Preparação prévia à visita 4](#_Toc328572899)

[Objetivos de aprendizado do aluno 4](#_Toc328572900)

[Materiais 4](#_Toc328572901)

Preparação de [5 minutos 5](#_Toc328572902)

[Contexto 5](#_Toc328572903)

[Vocabulário 5](#_Toc328572904)

[Fontes 5](#_Toc328572905)

[Atividades da lição 5](#_Toc328572906)

[Avaliação do aprendizado do aluno 11](#_Toc328572907)

# 

# Introdução

*“A realidade é que todas as crianças não conhecem os fundamentos básicos de poupar e investir. Esta é uma habilidade que precisam ter para alcançarem sucesso em nossa economia.”*

- Arne Duncan, secretário de Educação dos EUA, em abril de 2011.

A história recente ressalta a necessidade imediata dos jovens desenvolverem habilidade em matemática e educação financeira, mas atualmente os dados atuais mostram que falta acesso aos currículos para que os alunos aprendam.

* Quase dois terços dos alunos do segundo grau são analfabetos financeiros \*
* O aluno médio do segundo grau consegue responder a apenas metade das questões de um teste básico   
  de conhecimentos financeiros \*\*
* Os Estados Unidos ficaram em 24° lugar entre 35 países pesquisados, em termos de desempenho em matemática dos alunos do 4° ano \*\*\*

O plano de lições em anexo, sobre educação financeira, foi criado para elevar a proficiência dos alunos em educação financeira. Seus conhecimentos de especialista e seus exemplos da vida real, em conjunto com este plano de lições em uma hora, alinhados com os padrões nacionais em educação financeira pessoal, solucionará uma grave deficiência em nosso atual sistema de ensino, e preparará melhor a próxima geração de líderes para tomarem sólidas decisões financeiras e se tornarem cidadãos produtivos.

Aplaudimos seus esforços para impulsionar a compreensão dos alunos sobre conceitos fundamentais à saúde de nossa economia e à estabilidade de nossa nação. Além disso, lhe agradecemos por trabalhar como um embaixador para a PwC, reforçando nosso compromisso em ajudar os alunos a melhorar suas habilidades em educação financeira e em ajudar a educação para os jovens como um todo.

# Descrição da lição

Os alunos identificarão exemplos de riscos que os indivíduos e os lares enfrentam (como doenças e/ou roubos). Os alunos descreverão como artigos de valor podem se danificar ou serem perdidos, e como protegê-los. Dado um cenário ou atividade, os alunos analisarão como reduzir e evitar diferentes tipos de risco.

# Série(s)

3-5

# Tempo da lição

45 a 60 minutos

# Preparação prévia à visita

* Analise a preparação de 5 minutos para se familiarizar com o vocabulário e o assunto da lição
* Analise os materiais para se familiarizar com sua estrutura e requisitos
* Analise o segmento de vídeo para se familiarizar com as informações apresentadas
* Obtenha os materiais da lição, listados na seção “Materiais”, abaixo

# Objetivos de aprendizado do aluno

Os alunos irão:

* Definir risco e seguro
* Identificar exemplos de riscos enfrentados por indivíduos e lares
* Descrever meios para proteger artigos de valor
* Analisar como reduzir e evitar diferentes tipos de risco

# Materiais

Para até 30 alunos, obtenha antecipadamente:

## Turma/grupo

* Papel de flipchart
* Canetas marcadoras
* Folha de Respostas do Material A – Evitando riscos pela casa (1 cópia para o facilitador)
* Opcional: o vídeo intitulado *Começando um pequeno negócio: aconselhamento legal e obrigações de seguro*, que pode ser baixado do site de Responsabilidade Corporativa da PwC, juntamente com este plano de lição, pré-carregado em seu computador ou em um pen drive portátil

## Aluno (um para cada aluno)

* Material A – Evitando riscos pela casa
* Material B – Seguro para senhorios e inquilinos

Preparação de 5 minutos

# Contexto

Todos os dias, enfrentamos riscos em potencial. Estes riscos não são, necessariamente, o resultado de uma vida desregrada, mas uma parte normal de nossa existência. Se estivermos cientes destes riscos, poderemos nos proteger melhor e a nossas coisas. Quando não temos medidas de proteção, podemos possivelmente enfrentar a ruína financeira.

# Vocabulário

* **Risco:** possibilidade de perda ou ferimento
* **Seguro:** um contrato pelo qual alguém garante, por uma taxa, que pagará a outra pessoa o valor da propriedade, caso esta seja perdida ou danificada (como por roubo ou incêndio), ou pagar um valor especificado por ferimentos ou morte
* **Processar**: buscar justiça de uma pessoa ao abrir uma ação legal
* **Responsável**: forçado por lei ou pelo que é certo a fazer bem

# Fontes

Informações de contexto e adaptações de vocabulário com base em informações de:

* \* Conselho para Educação Econômica (Council for Economic Education): <http://www.councilforeconed.org/news/story.php>? story\_id=20
* \*\* Questionário de Educação Financeira (Financial Literacy Quiz) Jump$tart, Jump$tart 2006:

<http://www.savinga> dvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html

* \*\*\* Comunicado à imprensa do Departamento de Educação dos EUA, *American Students Show Steady Progress in Math*, *Rank High in International Education Comparison TIMSS:*

http://www2.ed.gov/news/pressreleases/2008/12/12092008.html

* Vocabulário retirado do Dicionário Infantil Merriam Webster: [www.wordcentral.com](http://www.wordcentral.com)
* Meios para evitar riscos domésticos/reduzir custos de seguro, adaptados de [www.insuranceagents.com/home-insurance-claims.html](http://www.insuranceagents.com/home-insurance-claims.html)

# Atividades da lição

## Mensagem de boas vindas

**Diga:** Olá a todos. Meu nome é \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Estou empolgado por estar com vocês hoje. Tenho certeza de que nos divertiremos enquanto aprendemos algumas coisas novas.

## Atividade A – Quais são os riscos? (5 minutos)

### Materiais

Turma/Grupo

* Papel de flipchart OU quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras

**Diga:** Hoje iremos falar sobre riscos, gestão de riscos e como nos proteger dos riscos. Tudo isso provavelmente soa um pouco estranho, mas acho que se vocês ouvirem e participarem, isso fará mais sentido quando terminarmos.

**Pergunte:** Quem pratica algum esporte?

**Observe** a sala para ver as mãos levantadas.

**Pergunte:** Quem assiste algum esporte?

**Observe** a sala para ver as mãos levantadas.

**Diga:** Muito bem, então se eu dissesse que há riscos envolvidos em praticar esportes, o que isso significa?

**Selecione** de 1 a 2 alunos para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Então, vamos dizer que os riscos são coisas possíveis, que podem acontecer. Geralmente, quando usamos esta palavra, estamos falando sobre coisas negativas.

**Pergunte:** Vocês podem me ajudar a pensar em alguns dos riscos envolvidos em praticar esportes?

**Diga:** Iremos fazer uma lista de todos os riscos possíveis envolvidos na prática de diferentes esportes.

**Escreva** “Riscos Envolvidos na Prática de Esportes” no papel de flipchart/lousa.

**Diga:** Acho que é mais fácil se pensarmos em um esporte específico. Vamos começar com futebol.

**Pergunte:** Alguém pode falar algum risco para que eu escreva?

**Selecione** alunos para compartilhar ideias e fornecer alguns exemplos para envolver os alunos, se necessário.

**Continue** selecionando voluntários. Considere perguntar sobre outros esportes (basquete, automobilismo, natação etc.) para obter uma lista abrangente.

**Diga:** Pela lista que vocês geraram, acho que vocês têm uma boa compreensão sobre a ideia de risco.

**Diga:** Estivemos nos concentrando principalmente em esportes, mas agora quero que pensem sobre os riscos em nossas vidas cotidianas.

## Atividade B – Protegendo-nos do Risco (15 minutos)

### Materiais

Turma/Grupo

* Papel de flipchart
* Canetas marcadoras

**Diga:** Os riscos estão presentes em vários aspectos de nossas vidas. Para ajudar a nos proteger da perda que um risco poderia causar, compramos seguros.

**Pergunte:** Vocês já ouviram falar de seguro? O que vocês sabem sobre seguro?

**Selecione** 1 a 3 voluntários para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Primeiro, vamos começar por definir seguro e como isso funciona.

**Escreva:** “Seguro é um pagamento prometido por uma perda em potencial específica”.

**Diga:** Isto significa que quando vocês compram seguro, estão separando dinheiro para lhes pagar depois se algo acontecer no futuro.

**Diga:** Por exemplo, vamos supor que vocês têm uma joia e que pagaram seguro para proteger tal joia. Se alguém roubar a joia, vocês terão dinheiro da seguradora, para cobrir o valor que perderam.

**Pergunte:** Isso faz sentido?

**Esclareça** qualquer confusão.

**Diga:** Muito bem, vamos ver de perto quatro aspectos diferentes de nossas vidas que queremos proteger. Iremos pensar sobre saúde, vida, carros e casas.

**Diga:** Apesar de compramos seguros para proteger tudo isso, a primeira coisa que queremos fazer é protegê-las porque as valorizamos. Vou dividir vocês em quatro grupos. Cada grupo receberá um dos tópicos que indiquei – saúde, vida, carros e casa.

**Diga:** Cada grupo receberá uma folha de papel e algumas canetas. Vocês irão listar meios pelos quais o item que vocês receberam poderia ser danificado ou destruído. Vocês também irão listar alguns meios para evitar que seu item seja danificado ou destruído. Depois, iremos apresentar as suas ideias.

**Divida** a turma em quatro grupos.

**Atribua** a cada grupo uma área para pensar (saúde, vida, casa, carro).

**Distribua** papel de flipchart e canetas para cada grupo.

**Diga:** Vocês terão aproximadamente cinco minutos para escrever suas ideias e, depois, iremos apresentar nossas ideias à turma toda.

**Dê** cinco minutos para que os alunos gerem e anotem suas ideias.

**Caminhe** pela sala para ouvir as discussões dos alunos e responder quaisquer perguntas que eles possam ter.

**Diga:** Agora é hora de apresentar as ideias que tiveram. Lembrem-se de que irão apresentar os meios pelos quais seu item pode ser danificado e destruído, e meios para evitar que seu item seja danificado e destruído.

**Deixe** cada grupo se apresentar.

**Adicione** ideias à lista de cada grupo, enquanto se apresentam.

**Diga:** Muito bom. Podemos ver, por estas listas, que há muitos riscos potenciais em nossas vidas. Mais importante, quero que vejam que há meios pelos quais podemos nos proteger de perder as coisas que valorizamos.

## Atividade C – Identificando e evitando riscos pela casa (15 minutos)

### Materiais

Turma/Grupo

* Folha de Respostas do Material A – Evitando riscos pela casa (1 cópia para o facilitador)

Aluno (um para cada aluno)

* Material A – Evitando riscos pela casa

**Diga:** Como mencionei antes, compramos seguros para ajudar a proteger nossas posses de valor. Um dos principais tipos de seguro que vocês comprarão um dia é o seguro residencial. Quando vocês compram seguros, querem obter o melhor preço possível. Isso pode ser alcançado ao reduzir os riscos.

**Diga:** Assim como em nossa última atividade, onde vocês imaginaram meios para proteger as coisas valiosas de nossas vidas, quero que imaginem meios para proteger suas casas de riscos potenciais.

**Diga:** Eu vou distribuir um cenário a cada um de vocês. O cenário descreve uma situação onde vocês acabaram de comprar uma nova casa. O cenário descreve recursos diferentes da casa e as atividades que vocês gostam de fazer nela. Ao final do cenário há uma tabela que pede que vocês imaginem meios para evitar certos riscos em suas casas. Vocês irão trabalhar com um parceiro para descobrir como poderiam reduzir os riscos em suas casas, para que obtenham o melhor custo de seguro.

**Distribua** o **Material A**.

**Diga:** Encontrem um parceiro. [Se a turma tiver um número ímpar de alunos, assegure que não haja mais de 3 em um grupo].

**Diga:** Leiam o cenário, procurem pelos fatores potenciais de risco listados na folha de exercícios, e depois imaginem meios para reduzir os riscos.

**Pergunte:** Todo o mundo entendeu?

**Esclareça** qualquer dúvida.

**Dê** sete minutos aos alunos para que leiam o cenário e preencham a folha de exercícios.

**Diga:** Muito bem, vou apresentar minha lista de meios para reduzir cada um dos riscos. Enquanto eu leio os itens em minha lista, levantem as mãos se aparecer algo que vocês também listaram.

**Leia** os itens na **Folha de Respostas do** **Material A**.

**Pare** de vez em quando para perguntar aos alunos se eles têm itens similares em suas listas.

**Pergunte:** Alguém de vocês tem algo realmente diferente em sua lista que não está na minha?

**Selecione** voluntários para compartilhar suas ideias.

## Atividade D – Senhorios e Locatários: Seguro do Locatário (10 minutos)

### **Opção A** (Atividade aprimorada pela tecnologia)

Turma/Grupo

* Vídeo *Aconselhamento Legal e Obrigações de Seguro* (em cd, laptop ou pen drive)

Alunos (um por aluno)

* Material B – Seguro para senhorios e inquilinos

### **Opção B** (Atividade aprimorada sem tecnologia)

Alunos (um por aluno)

* Material B – Seguro para senhorios e inquilinos

**Diga:** Acabamos de falar sobre proteger nossas casas de riscos e perigos possíveis. Outra faceta do seguro residencial é considerar o seguro do locatário. Um locatário pode estar em uma propriedade residencial (onde alguém mora) ou comercial (onde alguém trabalha). De qualquer modo, é uma boa ideia ter seguro do locatário para ajudar a proteger contra perda.

### **Opção** A (Atividade aprimorada pela tecnologia)

**Diga:** Iremos assistir um breve vídeo sobre as obrigações legais dos senhorios e os benefícios do seguro do locatário.

**Reproduza** o vídeo *Aconselhamento Legal e Obrigações de Seguro*.

**Diga:** Agora que vimos o vídeo, quero que considerem o seguro do locatário, pela perspectiva do senhorio. Vou distribuir uma folha de exercícios que lhes ajudará a pensar sobre isso sob uma nova luz.

**Distribua** o Material B.

**Leia** o parágrafo de abertura no Material B. Quando chegar ao termo “processar”, aproveite para explicar o que isso significa. *(****Processar*** *significa buscar justiça de uma pessoa ao abrir uma ação legal).* Igualmente, após ler “responsabilidades”, aproveite para explicar o que isso significa. (***Responsabilidades*** *são o que uma pessoa é forçada por lei, ou pelo o que é certo, a fazer para corrigir uma situação).*

**Diga:** Gostaria que trabalhassem com um parceiro, alguém sentado perto de vocês, para completarem esta folha de exercícios. Vou dar cinco minutos para vocês terem suas ideias.

**Pergunte:** Todos entenderam a tarefa? Têm dúvidas?

**Responda** a todas as dúvidas.

**Dê** cinco minutos aos alunos para que trabalhem com um parceiro e registrem algumas ideias.

**Diga:** Alguma dupla quer apresentar algumas de suas ideias?

**Selecione** uma dupla para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Obrigado. Acho importante expandirmos nossa compreensão sobre as muitas maneiras em que podemos ser locatários e senhorios. Cada um de vocês pode ter um negócio, um dia, e precisarão estar cientes de suas responsabilidades como locatários de propriedades comerciais.

### **Opção B** (Atividade aprimorada sem tecnologia)

**Diga:** Quero que considerem o seguro do locatário, pela perspectiva do senhorio. Um senhorio é o proprietário do imóvel, quem o aluga para outra pessoa. Vou distribuir uma folha de exercícios que lhes ajudará a pensar sobre isso sob uma nova luz.

**Distribua** o Material B.

**Leia** o parágrafo de abertura no Material B. Quando chegar ao termo “processar”, aproveite para explicar o que isso significa. *(****Processar*** *significa buscar justiça de uma pessoa ao abrir uma ação legal).* Igualmente, após ler “responsabilidades”, aproveite para explicar o que isso significa. (***Responsabilidades*** *são o que uma pessoa é forçada por lei, ou pelo o que é certo, a fazer para corrigir uma situação).*

**Diga:** Gostaria que trabalhassem com um parceiro, alguém sentado perto de vocês, para completarem esta folha de exercícios. Vou dar cinco minutos para vocês terem suas ideias.

**Dê** cinco minutos aos alunos para que trabalhem com um parceiro e registrem algumas ideias.

**Diga:** Alguma dupla quer apresentar algumas de suas ideias?

**Selecione** uma dupla para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Obrigado. Acho importante expandirmos nossa compreensão sobre as muitas maneiras em que podemos ser locatários e senhorios. Cada um de vocês pode ter um negócio, um dia, e precisarão estar cientes de suas responsabilidades como locatários de propriedades comerciais.

## Comentários finais (5 minutos)

**Diga:** Falamos muito hoje sobre riscos, reconhecimento de riscos, evitando riscos e nos protegendo de riscos.

**Diga:** Quero que todos peguem uma folha de papel em branco para anotações. Escrevam as letras R-I-S-C-O, na vertical, no lado esquerdo de suas folhas. Depois, quero que escrevam uma afirmação usando cada uma destas letras, para lhes ajudar a lembrar de alguns pontos chave sobre risco. Vocês podem escrever um poema, uma música ou um rap, ou então algumas frases. Sejam criativos!

**Dê** três minutos aos alunos para que escrevam suas ideias. Se houver tempo, pergunte aos alunos se gostariam de compartilhar o que criaram.

**Diga:** Obrigado a todos por me receberem na aula de hoje. Gosto de como vocês compartilharam suas ideias. Acho que todos temos uma ideia melhor sobre risco e como podemos nos proteger do risco. Eu gostei de trabalhar com vocês todos, hoje.

# Avaliação do aprendizado do aluno

## Durante a lição/em classe

* Os alunos geram uma lista de riscos potenciais, envolvendo a prática de esportes
* Os alunos trabalham em grupo para identificar riscos potenciais em quatro áreas importantes – saúde, vida, casa, carro
* Os alunos trabalham em grupo para identificar meios de se proteger dos riscos em quatro áreas importantes – saúde, vida, casa, carro
* Os alunos trabalham em pares para identificar meios de evitar riscos potenciais em uma casa descrita em um cenário

## Ideias para avaliação pós-lição

* Os alunos respondem a um questionário sobre os principais termos e as quatro principais áreas de risco
* Os alunos criam anúncios de utilidade pública para ajudar os espectadores/ouvintes a compreender riscos potenciais em suas vidas
* Os alunos entrevistam familiares sobre os tipos de seguro que a família atualmente possui

## Extensões/enriquecimento

* Os alunos podem responder um questionário sobre suas casas, para identificar áreas de risco em potencial e gerar possíveis soluções para evitar tais riscos.
* Os alunos podem identificar objetos pessoais que eles valorizam e depois, trabalhar com os pais para entrar em contato com seguradoras e determinar o valor de segurar estes objetos.
* Os alunos podem pesquisar seguro para locatários e determinar como este seguro parece e se difere do seguro para proprietários de imóveis.