Gestão de risco e seguros

Os por ques e comos do Seguro

Currículo de Educação Financeira da PwC

Índice

[Introdução 3](#_Toc328573609)

[Descrição da lição 3](#_Toc328573610)

[Série(s) 3](#_Toc328573611)

[Tempo da lição 3](#_Toc328573612)

[Preparação prévia à visita 4](#_Toc328573613)

[Objetivos de aprendizado do aluno 4](#_Toc328573614)

[Materiais 4](#_Toc328573615)

Preparação de [5 minutos 5](#_Toc328573616)

[Contexto 5](#_Toc328573617)

[Vocabulário 5](#_Toc328573618)

[Fontes 5](#_Toc328573619)

[Atividades da lição 6](#_Toc328573620)

[Avaliação do aprendizado do aluno 12](#_Toc328573621)

[Extensões /enriquecimento 12](#_Toc328573622)

# 

# 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 explicarão a finalidade principal dos vários tipos de seguro e os indivíduos que se beneficiam ao máximo da cobertura do seguro. Os alunos examinarão os fatores que podem elevar ou reduzir os prêmios de seguro.

# Série(s)

6-8

# 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 seguro, prêmios, beneficiário
* Determinar os vários tipos de seguros e quem mais se beneficiaria de cada tipo
* Identificar os principais recursos de cada tipo de seguro

# Materiais

Para até 30 alunos, obtenha antecipadamente:

## Turma/Grupo

* Papel de flipchart ou quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras
* Papel branco/para impressão/para computador
* Folha de Respostas do Material A – Tipos de seguro (1 cópia para o facilitador)
* Folha de Respostas do Material C – Prós e contras (1 cópia para o facilitador)
* Folha de Respostas do Material D – Uma comparação (1 cópia para o facilitador)
* Opcional: o vídeo intitulado *Acidentes de Carro e Seguros*, 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 – Tipos de seguro
* Material B – Avaliando suas necessidades de seguro
* Material C – Prós e contras
* Material D – Uma comparação
* Material E – Tipos de seguro

Preparação de 5 minutos

# Contexto

À medida que envelhecemos, compramos ativos e começamos a ganhar rendas, devemos considerar como nos proteger de perdas. O seguro é um fator importante para proteger nossas propriedades e a nós mesmos. Quando compramos um seguro, permitimos que uma empresa lide com os aspectos financeiros de qualquer perda que possamos sofrer. Dado os vários tipos de seguro disponíveis aos indivíduos, é importante avaliar quais tipos de seguro melhor se adequam às nossas necessidades.

# Vocabulário

* **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
* **Prêmio:** o valor pago por um contrato de seguro
* **Beneficiário:** uma pessoa que se beneficia, ou pode se beneficiar de algo; a pessoa que recebe o valor do seguro quando os fundos da apólice são liberados
* **Responsabilidade:** cobre o custo dos danos ou ferimentos causados a alguém durante um acidente

# 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://www.ed.gov/news/pressreleases/2008/12/12092008.html*

* Vocabulário adaptado do Dicionário Infantil Merriam Webster: [www.wordcentral.com](mailto:www.wordcentral.com/)
* Definições para Atividade de Correspondência de Seguros adaptadas do Departamento de Educação do Estado de Oklahoma: <http://sde.state.ok.us/Curriculum/PFLP/Teacher_Guides/Standard_11/Guide_11.2.pdf>
* Descrições de seguros adaptadas do Instituto de Informações sobre Seguros (Insurance Information Institute): www.iii.org

# Atividades da lição

## Mensagem de boas vindas

**Diga:** Olá a todos. Meu nome é \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. É um prazer estar aqui hoje. Estou feliz por trabalhar com vocês, e acho que aprenderemos muito.

## Atividade A – Atividade de correspondência de Seguros (10 minutos)

### Materiais

#### Turma/Grupo

* Papel de flipchart OU quadro-negro/lousa/projetor de teto
* Canetas marcadoras
* Folha de Respostas do Material A – Tipos de seguro (1 cópia para o facilitador)

#### Aluno (um para cada aluno)

* Material A – Tipos de seguro

**Diga:** Hoje, conversaremos sobre seguros. Tenho certeza de que vocês já viram todos os tipos de comerciais sobre seguro na televisão.

**Pergunte:** Quais são algumas das companhias de seguro que vocês viram nos anúncios de televisão?

**Selecione** voluntários para compartilhar suas ideias.

**Observação:** Se os alunos não souberem, dê algumas pistas. Por exemplo, você poderia cantar o jingle “Like a good neighbor” para lembrar a State Farm aos alunos, ou mencionar o lagarto da Geico, ou dizer “você está em boas mãos com...”

**Diga:** Parece que temos algumas ideias sobre as várias companhias de seguro que existem. Por isso, pode ser um bom momento para definir o termo seguro.

**Escreva:** Seguro é 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 pagará um valor especificado por ferimentos ou morte [Você pode alterar ou encurtar esta definição, desde que a ideia essencial se mantenha inalterada].

**Diga:** Estamos falando, essencialmente, sobre um contrato que vocês fazem para se protegerem de algum tipo de perda. Podemos sofrer perdas por vários motivos, por isso há vários tipos diferentes de seguro.

**Diga:** Agora, faremos um pequeno exercício para ver se sabemos alguma coisa sobre os diferentes tipos de seguro existentes. Vou entregar uma folha de exercícios que lista as descrições e os nomes de vários tipos de seguros. Vocês devem corresponder cada tipo com a descrição correta.

**Distribua** o Material A.

**Diga:** Vocês têm cinco minutos. Esforcem-se e faremos a correção quando o tempo acabar.

**Dê** cinco minutos aos alunos para que completem a folha de exercícios.

**Diga:** Muito bem, vamos ver como vocês se saíram. Ouçam com atenção enquanto eu leio as respostas certas. Façam correções para que tenham as respostas certas, pois vamos usar esta folha na próxima atividade.

**Leia** cada número (na Folha de Respostas do Material A) e depois a resposta correta correspondente (“número 1 é a, número 2 é b e assim por diante.)

**Pergunte:** Como vocês se saíram? Alguém tem alguma dúvida?

**Dê** aos alunos um momento para responder.

**Diga:** Muito bem, vamos continuar para que possamos entender um pouco melhor este assunto.

## Atividade B – Compreendendo nossas necessidades de seguro em transformação (10 minutos)

### Materiais

#### Aluno (um por aluno)

* Material B – Avaliando suas necessidades de seguro

**Diga:** No nosso último exercício vimos que há todos os tipos de seguro. Lembrem-se que dissemos que seguros foram criados para nos proteger de perdas. Como uma companhia de seguros está protegendo as coisas que valorizamos, temos de pagar por esta proteção. O valor que pagamos é chamado de prêmio.

**Escreva** a palavra “prêmio” na lousa de parede ou de papel.

**Diga:** Isso significa que, para tudo que seguramos, é preciso pagar um preço.

**Diga:** Imaginem se vocês tivessem muitos contratos ou apólices de seguros – isso seria realmente muito caro. Assim, uma coisa que vocês devem decidir é qual seguro realmente precisam. Uma coisa que vocês precisam saber é que, à medida que envelhecem, suas necessidades de seguro irão mudar.

**Pergunte:** Por que vocês acham que sua idade pode afetar o tipo de seguro que precisam?

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

**Diga:** Estas ideias são boas. Acho que a próxima atividade ajudará a entender isso ainda mais.

**Diga:** Vou passar uma folha de exercícios. Na folha, há vários tipos de seguros, e uma escala de classificação. Para cada tipo de seguro, quero que avaliem quanto acham que precisam dele agora, quanto acham que precisarão dele em 5 anos e em 10 anos. Depois, quero que me contem como suas necessidades mudam com o tempo. Vou distribuir as folhas para que vejam o que estou dizendo.

**Distribua** o Material B.

**Diga:** Se olharem a folha, verão a tabela a que eu me referia. Escolham um número, dentre 1 a 5, em cada uma das colunas, para indicar quanto vocês acham que precisam daquele seguro em um momento específico da vida de vocês. Depois, na última coluna, falem sobre a mudança que perceberam. Lembrem-se, 1 significa que vocês realmente não precisam dele e 5, que vocês precisam muito dele.

**Diga:** Eu darei cinco minutos para que concluam esta atividade. Se não lembrarem as definições para cada tipo de seguro, consultem a folha da atividade de correspondência, que fizemos no começo da aula.

**Pergunte:** Têm dúvidas?

**Responda** a todas as dúvidas.

**Dê** cinco minutos para que os alunos preencham a tabela de avaliação.

**Diga:** Tempo esgotado. Vamos discutir algumas avaliações e se vocês perceberam as mudanças em suas necessidades.

**Pergunte:** Alguém se oferece para compartilhar suas ideias?

**Selecione** 2 a 5 alunos para compartilhar.

**Diga:** Como eu disse antes, seu seguro precisa ser alterado à medida que envelhecem. Vocês também devem se lembrar que tudo isso custa dinheiro, o que significa que vocês devem ter certeza de que estão pagando por algo que realmente satisfaz suas necessidades. Quero agora conversar um pouco mais sobre os prêmios que pagamos pelo seguro.

## Atividade C – Compreendendo como funciona o seguro (15 minutos)

### Materiais

#### OPÇÃO A (Atividade aprimorada pela tecnologia)

#### Turma/Grupo

* Vídeo *Acidentes de Carro e Seguro* (em cd, laptop ou pen drive)
* Papel de flipchart OU lousa/quadro-negro
* Canetas marcadoras
* Folha de Respostas do Material C – Prós e contras (1 cópia para o facilitador)

#### Alunos (um por aluno)

* Material C – Prós e contras

#### OPÇÃO B (Atividade aprimorada sem tecnologia)

#### Turma/Grupo

* Papel de flipchart OU lousa/quadro-negro
* Canetas marcadoras
* Folha de Respostas do Material D – Uma comparação (1 cópia para o facilitador)

#### Alunos (um por aluno)

* Material D – Uma comparação

**Diga:** Falamos um pouco sobre seguro e prêmios de seguro. Nos Estados Unidos, é obrigatório por lei que todos os motoristas tenham seguro de automóveis. Vocês devem ter, ao menos, cobertura padrão, e cada estado tem leis diferentes que podem exigir coberturas adicionais.

**Diga:** A cobertura padrão refere-se a seguro contra danos a terceiros. Este seguro paga os danos ou ferimentos causados durante um acidente de carro. Quando falamos sobre seguros de carro, usamos três números.

**Diga e escreva:** O primeiro número refere-se a “ferimentos a um único indivíduo”, o segundo refere-se a “ferimentos a todos” envolvidos no acidente, e o terceiro refere-se a “danos à propriedade”.

**Diga e escreva:** Em geral, vocês verão a apólice com este código: “50/100/25”.

**Pergunte:** Quem pode adivinhar o que estes números significam exatamente?

**Selecione** um aluno para compartilhar uma ideia.

**Diga:** Os números representam milhares de dólares. Assim, se sua apólice for 50/100/25, vocês terão US$ 50.000 de cobertura para ferimentos a uma pessoa, US$ 100.000 de cobertura para ferimentos a todos envolvidos no acidente e US$ 25.000 para cobrir danos à propriedade. [**Observação**: aponte para cada número enquanto explica o valor].

**Diga e escreva:** Quando vocês compram seu seguro de automóvel, irão selecionar um dos seguintes tipos de apólice:

* 50/100/25
* 100/200/50
* 150/300/75

**Pergunte:** Quem pode adivinhar outra vez o que cada um destes números significa?

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

**Diga:** Há alguns outros pontos importantes para ter em mente sobre seguros de automóveis nos Estados Unidos. Primeiro, quanto maior for a cobertura do seu seguro, mais vocês pagarão pela apólice. Segundo, seus custos de seguro subirão se causarem um acidente de carro. Finalmente, lembrem-se que, se forem adolescentes, suas tarifas serão mais altas do que as tarifas pagas por um adulto.

**Pergunte:** Por que vocês acham que as companhias de seguro cobram mais para segurar um motorista adolescente?

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

**Diga:** As companhias de seguro para automóveis consideram automaticamente os adolescentes como mais arriscados. Em outras palavras, elas acham que os adolescentes têm maior probabilidade de se envolver em um acidente, e por isso, cobram mais pelo seguro deles.

**Diga:** É importante lembrar que esta é a forma como se lida com seguros apenas nos Estados Unidos. Em outros países, as coisas são feitas de forma diferente.

#### OPÇÃO A (Atividade aprimorada pela tecnologia)

**Diga:** Vamos assistir um vídeo curto sobre acidentes de carro e seguro de automóveis na China. Quando acabar, faremos um exercício de comparação.

**Reproduza** *Acidentes de Carros e Seguro.*

**Diga:** Vocês podem ver que na China eles lidam com acidentes de modo diferente.

**Diga:** Vou distribuir uma folha de exercícios que pede a vocês que pensem sobre o sistema chinês de pagar pelo sinistro. Quero que pensem sobre os prós e contras deste sistema.

Depois disso, quero que façam uma afirmação sobre qual sistema de seguro de automóveis – o da China ou dos Estados Unidos – faz mais sentido.

**Diga:** Quando terminarem, compartilharemos nossas ideias.

**Distribua** o Material C.

**Dê** três a quatro minutos para que os alunos preencham a folha.

**Diga:** Certo. Precisamos de alguns voluntários. Quero que nos digam qual sistema vocês acham melhor, e por que.

**Selecione** 3 a 4 alunos para compartilhar respostas, e use a Folha de Respostas do Material C para orientar a discussão.

**Diga:** Obrigado por compartilhar suas ideias.

#### OPÇÃO B (Atividade aprimorada sem tecnologia)

**Diga:** Há alguns países onde as pessoas discutem sobre um acidente no local e, depois, pagam um ao outro pelos danos. Isso significa que eles não ligam para a companhia de seguros, então suas mensalidades de seguro não sobem por causa de um acidente, e provavelmente não importaria se fosse um adolescente ou um adulto dirigindo o carro.

**Diga:** Vou distribuir uma folha de exercícios com dois cenários fictícios: um com base nas práticas de seguro de automóveis na China e outro, com base nas práticas de seguros de automóveis nos Estados Unidos. Quero que leiam os cenários e pensem sobre os prós e contras do sistema de seguro de automóveis nos EUA, em comparação com o sistema que funciona no cenário da China. Depois de pensarem sobre tudo isso, quero que escrevam uma afirmação para explicar qual sistema faz mais sentido, e por que.

**Distribua** o Material D.

**Pergunte:** Alguém tem alguma dúvida?

**Dê** seis a oito minutos aos alunos para que completem a folha de exercícios.

**Caminhe** pela sala enquanto os alunos trabalham, e responda as questões conforme necessário. Se os alunos acabarem antes, continue com a lição antes que o tempo acabe.

**Diga:** Vocês têm mais dois minutos para acabar.

**Diga:** Certo. Precisamos de alguns voluntários. Depois de analisar os prós e contras de cada sistema, gostaria que explicassem qual sistema vocês acham que faz mais sentido, e por que.

**Selecione** 3 a 4 alunos para compartilhar respostas, e use a Folha de Respostas do Material D para orientar a discussão.

**Diga:** Obrigado por compartilhar suas ideias.

## Atividade D – Conceitos principais de seguros (20 minutos)

### Materiais

#### Alunos

* Papel e caneta marcadora (1 conjunto por grupo ~ 5 conjuntos)
* Material E – Tipos de seguro (1 por aluno ~ 30 cópias)

**Diga:** Conversamos muito sobre seguros de automóvel. Também pensamos sobre outros tipos de seguros, e sobre quando podemos precisar destes outros tipos. Agora, vamos aprender um pouco mais sobre um tipo específico de seguro.

**Diga:** Em um minuto, vocês irão trabalhar em grupos. Cada grupo irá examinar um tipo específico de seguro. Vou dar uma folha que tem informações sobre seu seguro. Seu grupo tem de decidir o que é mais importante saber sobre seu seguro.

**Diga:** Depois de decidir o que é mais importante saber, quero que os grupos criem um cartaz compartilhando o que vocês aprenderam sobre o seu tipo de seguro. Quero que os cartazes enfatizem os principais conceitos que vocês selecionaram. Tentem criar um modo esperto de ajudar os outros a se lembrar dos principais conceitos. Todos os grupos apresentarão seus cartazes à sala.

**Diga:** Cada grupo irá criar três perguntas, com base no seu cartaz e sua apresentação. Escrevam estas perguntas em uma folha de caderno separada.

**Diga:** Muito bem, vamos nos dividir em cinco grupos. [Você pode dividir os grupos da maneira que achar mais adequada – contagem, aniversário, cor que os alunos usam, lugares onde estão sentados etc.]

**Diga:** Agora vou distribuir seus materiais.

**Distribua** o Material E, o papel e as canetas.

**Indique** um tipo específico de seguro para cada grupo.

**Diga:** Agora, leiam sobre o tipo específico de seguro, determinem os principais conceitos ou as coisas mais importantes para saber sobre este seguro e criem seus cartazes. Vocês terão dez minutos para concluir esta atividade. Não se esqueçam de criar suas perguntas.

**Dê** dez minutos para que os alunos trabalhem na atividade. [Se você perceber que os alunos acabaram antes, passe para a próxima parte da atividade].

**Diga:** Muito bem, o tempo acabou. Antes de começarmos as apresentações, vou pegar o questionário de cada grupo.

**Colete** os questionários.

**Pergunte:** Algum grupo quer apresentar primeiro?

**Selecione** um grupo para apresentar primeiro.

**Diga:** Lembrem-se de prestar atenção, por que vocês responderão perguntas sobre este tema.

**Deixe** que cada grupo apresente por um a dois minutos.

**Diga:** Obrigado a todos pelas apresentações instrutivas. Espero que todos tenham escutado, porque agora verei quanto vocês lembram!

### Comentários finais (5 minutos)

**Diga:** Quero que todos peguem uma folha de papel. Vou ler algumas perguntas que vocês criaram. Depois de eu ler cada pergunta, escrevam a resposta em suas folhas.

**Leia** ao menos uma pergunta de cada grupo.

**Dê** 10 a 20 segundos para que os alunos respondam cada questão. Quando os alunos tiverem respondido a cada questão, volte e dê a resposta correta para cada pergunta.

**Diga:** Bom trabalho! Vou deixar isso com o(a) professor(a) de vocês.

**Diga:** Muito obrigado por me deixarem passar um tempo com vocês hoje. Aprendemos muito sobre seguros e como isso é uma ferramenta útil para nos proteger de perdas. Compartilhem algumas das informações que vocês aprenderam com a sua família.

# Avaliação do aprendizado do aluno

## Durante a lição/em classe

* Os alunos definem vários tipos de seguros ao corresponder os termos com as definições
* Os alunos avaliam suas necessidades de seguro em diferentes estágios de suas vidas
* Os alunos analisam modos para reduzir os prêmios de seguro
* Os alunos reúnem e apresentam as principais informações sobre tipos específicos de seguro
* Os alunos demonstram conhecimento sobre os principais conceitos de seguro (questionário)

## Ideias para avaliações pós-lição

* Os alunos criam cenas onde uma pessoa é um corretor de seguros e a outra, um cliente. O agente deve ajudar o cliente a determinar os tipos mais apropriados de seguro necessários.
* Os alunos conduzem um debate na sala, com base no tema “seguro é perda de dinheiro”. Os grupos tomam uma posição e concordam ou não com tal posição.
* Os alunos fazem um teste baseado em cenário. Os alunos leem vários cenários e determinam qual ou quais tipos de seguro seriam apropriados para a pessoa e/ou situação descrita.

# Extensões/enriquecimento

* Os alunos podem pesquisar as melhores tarifas para o seguro automóvel.
* Os alunos podem criar um breve discurso que enfatize os principais pontos sobre seguro. Os alunos devem, depois, fazer o discurso para um familiar ou algum outro adulto em sua vida. Eles devem pedir ao adulto que as avalie em termos de completude e clareza de suas apresentações.
* Os alunos podem aprender mais sobre seguro para jovens em www.insureuonline.org.