

Ubezpieczenia w akcji

Karta pracy została przygotowana na podstawie lekcji "Ubezpieczenia w akcji" dla uczniów szkół ponadpodstawowych realizowanej w ramach projektu Bankowcy dla edukacji finansowej dzieci i młodzieży BAKCYL. Przygotowane zadania mają na celu m.in. utrwalenie podstawowych pojęć związanych z ubezpieczeniami

Zadanie 1 – Prawda czy fałsz?

1. Ubezpieczenie chroni nas przed skutkami finansowymi nieprzewidzianych zdarzeń. ☐
2. Ubezpieczenia dobrowolne są obowiązkowe dla wszystkich pracujących w Polsce. ☐
3. OC właściciela pojazdu chroni przed kosztami szkód wyrządzonych innym osobom. ☐
4. Poduszka finansowa to oszczędności przeznaczone na nagłe wydatki lub utratę dochodów. ☐

Zadanie 2 – Połącz pojęcia z ich opisem:

- | | |
|----------------------------|--|
| A. Ubezpieczenie majątkowe | 1. Oszczędności na nagłe wydatki lub utratę dochodów. |
| B. Ubezpieczenie osobowe | 2. Ochrona życia, zdrowia osoby ubezpieczonej. |
| C. Odporność finansowa | 3. Umiejętność radzenia sobie z trudnymi sytuacjami finansowymi bez popadania w długi. |
| D. Poduszka finansowa | 4. Ochrona przed stratami materialnymi, np. mieszkania, samochodu, sprzętu. |

Zadanie 3 – Mini quiz o systemie emerytalnym

Wybierz poprawną odpowiedź:

- | | |
|---|--|
| 1. Ile wynosi ustawowy wiek emerytalny w Polsce dla kobiet i mężczyzn? | 2. Który filar emerytalny jest obowiązkowy? |
| a. 55 i 60 | a. I filar – ZUS |
| b. 60 i 65 | b. II filar – OFE |
| c. 65 i 70 | c. III filar – IKE/PPK |

3. Pracownicze Programy Emerytalne (PPE) i Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) są:

- a. obowiązkowe dla wszystkich pracowników
- b. dobrowolne dla pracowników, ale pracodawca musi zapewnić możliwość udziału w jednym z nich
- c. obowiązkowe tylko dla osób prowadzących działalność gospodarczą

Zadanie 4 Pytanie – Prawda/Falsz:

Jeśli co miesiąc odkładam 100 zł:

- 1. W skarbonce zgromadzę tyle samo pieniędzy, co na koncie z oprocentowaniem 4% rocznie. ☐
- 2. Procent składany oznacza, że odsetki są naliczane tylko od pierwotnego kapitału. ☐
- 3. Im wyższe oprocentowanie, tym szybciej rośnie wartość naszych oszczędności. ☐

Zadanie 5

Przyporządkuj skróty do odpowiednich rozwiązań emerytalnych w Polsce.

Skróty:

- A. ZUS
- B. PPK / PPE
- C. IKE / IKZE
- D. OIPE

Filar:

- 1. Państwowy system obowiązkowy, w którym składki emerytalne odprowadzają pracownik i pracodawca.
- 2. Dobrowolne pracownicze programy emerytalne umożliwiające dodatkowe oszczędzanie.
- 3. Indywidualne konta emerytalne – dobrowolne oszczędzanie z korzyściami podatkowymi.
- 4. Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny – sposób oszczędzania na emeryturę w UE.