



Activitat: Previsor + Estalviador = Futur Millor

La importància de l'educació financera i asseguradora

Una població que té competències financeres és fonamental per a l'estabilitat i el desenvolupament econòmic dels països, per la qual cosa és imprescindible que, des de ben petits, es plantegin activitats per desenvolupar les habilitats que permetran que els infants i joves d'avui estiguin més ben preparats per al futur, tot prenent decisions financeres de manera més responsable i informada.

L'estalvi, els riscos futurs o la jubilació formen part del cicle de vida de les persones, per la qual cosa, el fet d'afavorir que els estudiants puguin reflexionar-hi és fonamental per a la seva formació.

L'OCDE defineix la competència financera com "el coneixement i la comprensió dels conceptes i riscos financers, així com l'habilitat, la motivació i la confiança per poder aplicar-los en la presa de decisions efectives en nombrosos contextos monetaris, amb l'objectiu de millorar el benestar dels individus i de la societat i afavorir la seva participació en la vida econòmica".

L'activitat

En educació secundària i batxillerat, els alumnes són cada vegada més autònoms alhora que adquireixen més responsabilitats. Molts joves comencen a gestionar els seus diners, o comencen a conduir i adquireixen responsabilitats sobre el seu vehicle i sobre la resta de les persones que circulen o són al carrer. Això els porta a posar en pràctica conceptes com la planificació, l'estalvi o el consum responsable. Aquest augment d'autonomia implica la presa de decisions en diferents aspectes de la seva vida, centrant-se, en general, en les necessitats del moment present, per la qual cosa és fonamental plantejar-los situacions que els permeti tenir una visió dels riscos de tipus econòmic o personal, als quals és possible que

s'hagin d'enfrontar en el futur, de manera que la prevenció davant d'imprevistos formi part de la seva vida.

Com ho farem?

En aquesta etapa, és molt important l'aprovació i l'opinió dels companys, per la qual cosa proposem una reflexió conjunta d'aquestes temàtiques, per mitjà d'un treball inicial entre 5 o 6 alumnes, per després portar les seves conclusions a la resta de la classe.

Objectius:

- Afavorir el desenvolupament de competències financeres en alumnes de secundària i batxillerat.
- Reflexionar sobre aspectes com l'estalvi i la planificació, a partir de situacions reals.
- Reflexionar sobre el risc i les solucions que existeixen a l'hora de gestionar-lo (previsió, protecció i assegurança).



Temps: 50 min.



Nivell: Educació secundària i batxillerat
(12 a 18 anys)



Materials: Full de ruta, targetes de persona, risc i prevenció.



És important que, en l'adolescència, els joves siguin conscients dels riscos als quals es poden veure enfrontats, tant en la seva vida actual com futura, per la qual cosa et proposem plantejar l'activitat següent als teus alumnes:

1 Introducció (10 min.)

Inicia la discussió a la classe amb preguntes com aquestes:

Sabeu que és el risc? A quins riscos penseu que esteu exposats en el vostre dia a dia? I, com a joves, creieu que esteu exposats a alguns riscos específics? Què n'opineu, de la prevenció? Creieu que és necessària? Creieu que és el mateix prevenir que protegir? Es poden transferir els riscos o les seves conseqüències?

I a mesura que us aneu fent grans, creieu que aquests riscos augmenten o disminueixen? Creieu que us enfronteu als mateixos riscos que els vostres pares? A quins riscos creieu que s'enfronten ells?...

En aquesta primera part del taller, és important que s'exposin els **conceptes clau** que donaran forma a la reflexió posterior. Pots fer un tancament dient, als teus alumnes, que, al llarg del cicle de la vida, les responsabilitats de les persones canvien, per tant, els riscos als quals s'enfronten, també, la qual cosa els portarà a prendre decisions que permetin prevenir-los, o protegir-se'n.

Per a més informació sobre què és el risc, pots consultar la nostra [infografia](#).

2 La construcció grupal (25 min.)

Divideix la classe en 5 grups i lliura, a cada grup, un full de ruta i les 12 fitxes de prevenció.

Posteriorment, lliura'ls una fitxa de personatge i una de risc (a cada grup una de diferent).

Algunes definicions

Risc: Allò que pot succeir en un futur, més o menys proper, i que preocupa per les seves conseqüències. Té un vessant negatiu relacionat amb pèrdues econòmiques o danys físics o psíquics, i un de positiu que permet obtenir guanys econòmics o personals.

Protecció: Implica l'acció i l'efecte de protegir (protegir, defensar, emparar) alguna cosa o algú.

Prevenció: Implica anticipar-se a una situació o dificultat amb l'objectiu de minimitzar el risc. Consisteix a prendre una sèrie de mesures precautòries per contrarestar els perjudicis que un dany pugui causar.

Assegurança: Contracte mercantil pel qual l'assegurador s'obliga a indemnitzar l'assegurat o beneficiari de l'assegurança en el cas que es produeixi un esdeveniment fortuït concret especificat en el contracte. A canvi, el prenedor paga una prima a l'entitat asseguradora.

Pots consultar més termes en el nostre [Glossari](#), o recomanar, als teus alumnes, el [Glossari per a joves](#).

Has d'imprimir:

- 5 fulls de ruta (un per a cada grup).

- 1 joc de targetes persona i risc.

- 5 jocs de targetes de prevenció (un per a cada grup).

Pas a pas:

- A** Els alumnes se situaran en el present amb les característiques del seu personatge.
- B** La targeta de risc els posicionarà en una altra etapa de la seva vida.
- C** Segons el risc, els alumnes determinaran dues accions preventives que els serviran per enfrontar-s'hi i continuar la seva ruta de vida fins al moment de retirar-se o jubilar-se, explicant els motius de la seva elecció.
- D** Crearan un eslògan enfocat a la prevenció del seu risc.

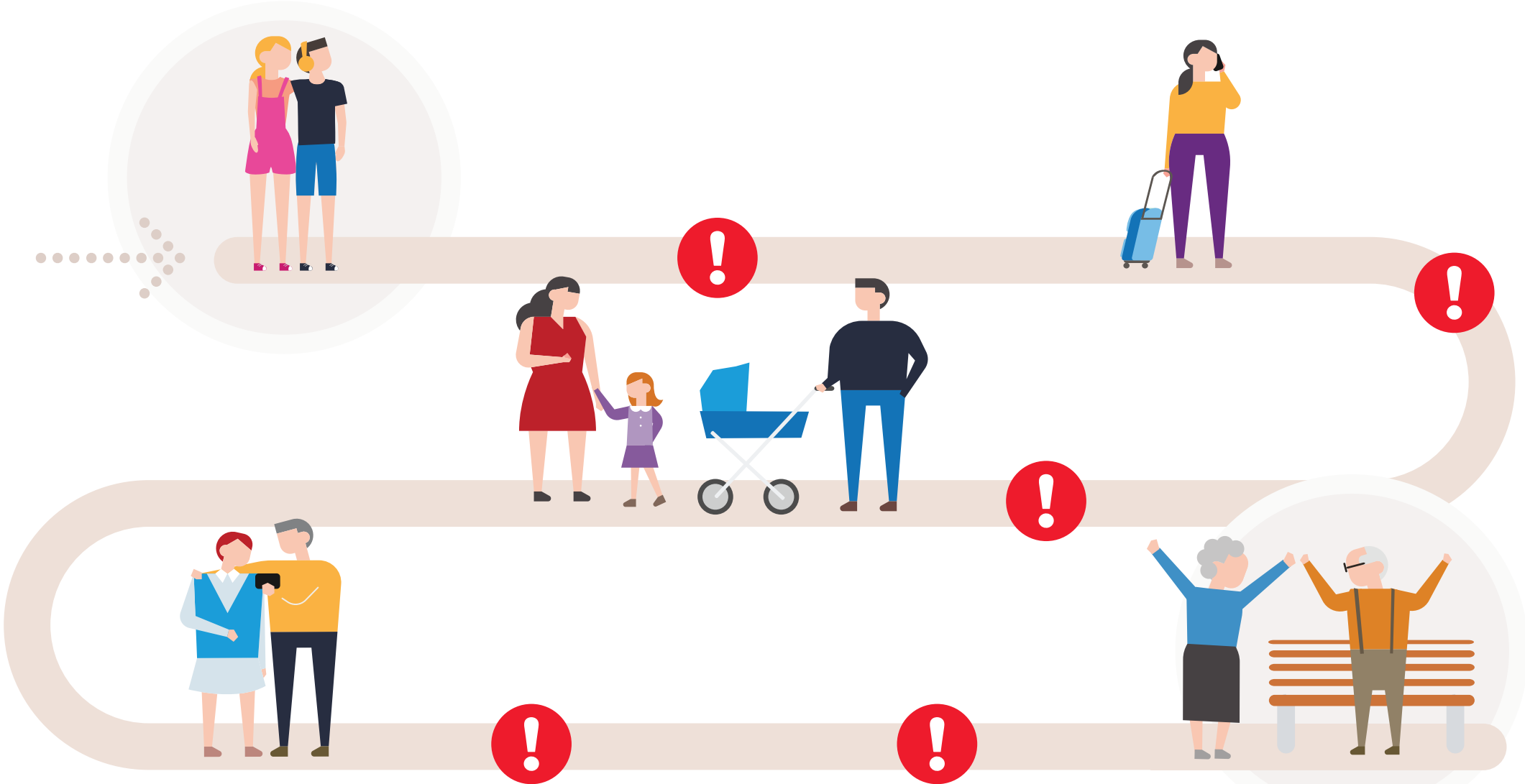
Si queda temps, els pots demanar que comentin situacions de la vida en què cadascuna de les targetes de prevenció poden ser útils.

3 La posada en comú (15 min.)

Es trien dos alumnes representants de cada grup que posen en comú les principals conclusions del grup i l'eslògan dissenyat.

Continua treballant l'educació financera amb els teus alumnes!

Visita <http://www.segurosypensionesparatodos.org>



Slogan



Joan

Té 40 anys, està casat amb l'Elena i tenen tres fills: de 12, 10 i 5 anys. El matrimoni gestiona un bar a la plaça del seu poble. Procuren estalviar una petita quantitat de diners al mes per a les despeses extres que els puguin sorgir.

Educatiumundo



Risc

Et jubilaràs d'aquí a 20 anys i quan arribes a casa de treballar, t'adones que t'han entrat a robar i s'han endut les teves coses de més valor.

Educatiumundo



Pau

És un jove emprenedor de 25 anys que ha invertit els seus diners en una empresa dedicada a l'organització d'excursions d'esports d'aventura. Ha creat una pàgina web i perfils a les xarxes socials per donar-se a conèixer i publicitar els seus serveis. Els primers mesos de funcionament de la seva empresa ha estat un èxit, ja que ha coincidit amb la primavera i l'estiu.

Educatiumundo



Risc

Et falten 5 anys per retirar-te de la vida laboral i et quedes a l'atur.

Educatiumundo



Marc

Té 23 anys i està fent la carrera d'empresarial a la universitat. Li agrada molt sortir amb els seus amics i fer activitats junts, però no sempre pot perquè treballa els caps de setmana en un restaurant com a cambrer per ajudar els seus pares a pagar els seus estudis. El seu somni és muntar la seva empresa.

Educatiumundo



Risc

Planifiques jubilar-te d'aquí a 25 anys i t'ha tocat un premi de 250.000 € a la loteria.

Educatiumundo



Sílvia

Té 38 anys i en fa 20 que treballa l'empresa familiar com a responsable de la contractació de personal i recursos humans. En els darrers mesos, l'empresa ha reduït els seus ingressos i han hagut de reduir la plantilla a la meitat.

Educatiumundo



Risc

Encara et queden 15 anys per retirar-te de la vida laboral i se't cala foc a la cuina; ha afectat gran part de casa teva i de la dels teus veïns.

Educatiumundo



Maria

Té 35 anys i és la mare de l'Anna, de 15. Fa molt de temps que ha perdut el contacte amb el pare de la seva filla i no rep suport de part seva. De gran, l'Anna vol estudiar per ser veterinària i s'esforça molt en els seus estudis per aconseguir-ho. La Maria treballa molt per poder tenir els diners suficients per pagar els estudis de la seva filla.

Educatiumundo



Risc

Et jubilaràs d'aquí a 10 anys i els teus ingressos mensuals es veuen reduïts a la meitat a conseqüència de la crisi econòmica.

Educatiumundo

Prevenció

Fas les teves compres o contractes serveis amb assegurances (de cancel·lació de vol, d'extensió de garantia...).

Educatumundo

Prevenció

Tens contractada una assegurança (de la llar, d'incendis, d'automòbil, de vida...).

Educatumundo

Prevenció

Estalvies mensualment, encara que siguin petites quantitats de diners, i les guardes a casa.

Educatumundo

Prevenció

Cada mes ingresses, com a mínim, 50 € en un compte d'estalvi del banc.

Educatumundo

Prevenció

Tens molts coneguts i amics en diferents empreses i organismes públics.

Educatumundo

Prevenció

Vas contractar un pla de pensions quan vas fer 40 anys.

Educatumundo

Prevenció

Tens una bona experiència laboral.

Educatumundo

Prevenció

Procures tenir extintors a casa, la feina, el cotxe...

Educatumundo

Prevenció

Sempre t'estàs formant i aprenent coses noves.

Educatumundo

Prevenció

Ingresses els teus estalvis en un dipòsit a llarg termini (a 10 anys).

Educatumundo

Prevenció

Educatumundo

Prevenció

Educatumundo