

8клас

Розділ III. Ринкові інструменти досягнення фінансового успіху.

Тема 3. Ризики у фінансовій діяльності та страхування як одна з форм обачливої поведінки фінансово грамотної людини.

§ 45. Пенсійне страхування та його види.

§ 46. Страхова революція: що змінилося за століття.

Мета уроку:

- розкрити суть значення термінів: «пенсія», «пенсійне страхування», «добровільне пенсійне страхування», «загальнообов'язкове пенсійне страхування», «накопичувальне пенсійне страхування»;
- ознайомити учнів з основними поняттями пенсійного страхування, його видами, а також з історією розвитку страхових компаній від перших страхових товариств до сучасних страхових компаній;
- проаналізувати види пенсійного страхування для забезпечення гідного рівня життя на пенсії.

Тим уроку: очний, змішаний, дистанційний (платформа MOODLE, ZOOM конференція та інші ресурси)

Хід уроку:

Вступна частина

Час 3хв.

Зворотній зв'язок/ перевірка домашнього завдання

Основна частина

Час 36хв.

Ресурс: комп'ютер, мультимедійний проектор, дошка

Пенсійне страхування та його види.

Інтерактивна лекція на тему: «Пенсійне страхування». Основні поняття. Учитель/вчителька розповідає учням про види пенсійного страхування та рівні. Ознайомлює із недержавним пенсійним фондом. Розповідь про реформу пенсійного страхування в Україні використовуючи презентацію.

Розв'яжи задачу. Марія вирішила оформити додаткове пенсійне страхування в приватній компанії. Вона уклала договір на 20 років, вносячи щомісяця 1 тис. грн. Коли Марія вийде на пенсію, їй будуть платити 3% від отриманого доходу пенсії. Яка щомісячна пенсія буде в Марії? Зроби висновок.

Відповідь

Знайдемо суму, яку Марія накопичить за 20 років. Марія щомісяця вносить: 1 000 грн. Тривалість: 20 років = 240 місяців. Накопичена сума = $1000 \times 240 = 240\,000$ грн

Знайдемо її щомісячну пенсію. Компанія виплачує: 3% від накопиченої суми щомісяця. Щомісячна пенсія = $240\,000 \times 0.03 = 7\,200$ грн

Відповідь. Марія отримуватиме 7 200 грн пенсії щомісяця від приватної пенсійної програми. Марія сумлінно робила внески протягом 20 років і накопичила 240 тис. грн. Завдяки умовам договору приватної пенсії вона зможе отримувати щомісяця 7 200 грн. Такий підхід дозволяє істотно збільшити власні пенсійні доходи та зробити життя на пенсії фінансово стабільнішим.

Страхова революція: що змінилося за століття.

Інтерактивна лекція на тему: «Сучасні страхові товариства». Основні поняття. Учитель/вчителька розповідає учням про види страхування. Перелік страхових компаній в Україні які надають послуги використовуючи презентацію.

Завершальна частина

Час 3-4хв.

Словник слів/хмара слів (учні заповнюють словниковий запас термінів, які вивчили/ознайомлені на уроці)

Рефлексія/ Підбиття підсумків

На завершення запропонуйте учням обговорити отримані знання на уроці.

Проведіть рефлексію «**Мої висновки!**»

Домашнє завдання.

Час 1-2хв.

Розв'яжи задачу. Ольга працює в компанії, яка пропонує своїм працівникам корпоративну пенсійну програму (працівник вносить 5% від своєї зарплати, а компанія додає 3%). Заробітна плата Ольги становить 20 тис. грн. Яку загальну суму Ольга відкладе за 10 років, якщо річна ставка доходу із корпоративної пенсійної реформи становить 5%? Зроби висновок.

Відповідь

Визначимо щомісячний та річний внесок

Ольга отримує **20 000 грн** зарплати. Внесок Ольги: **5%** $20\,000 \times 0.05 = 1\,000$ грн

Внесок компанії: **3%** $20\,000 \times 0.03 = 600$ грн

Загальний щомісячний внесок: $1\,000 + 600 = 1\,600$ грн

Річний внесок: $1\,600 \times 12 = 19\,200$ грн

Розрахуємо накопичення за 10 років

Є щорічний внесок, дохідність — **5% на рік**.

$$FV = P \times \frac{(1 + r)^n - 1}{r}$$

$$(1.05)^{10} \approx 1.6289$$

де

- $P = 19\,200$ грн (річний внесок)
- $r = 0.05$
- $n = 10$ років

$$\frac{1.6289 - 1}{0.05} = \frac{0.6289}{0.05}$$

$$FV = 19\,200 \times 12.578$$

За 10 років Ольга накопичить **приблизно 241 500 грн** у корпоративній пенсійній програмі.

Висновок. Корпоративна пенсійна програма дає значну перевагу працівникам, оскільки внески подвоюються завдяки участі роботодавця. За рахунок регулярних внесків і 5% річної дохідності Ольга накопичить понад **241 тис. грн**. Це хороший приклад того, як система співфінансування та відсотки допомагають збільшити заощадження в довгостроковій перспективі.