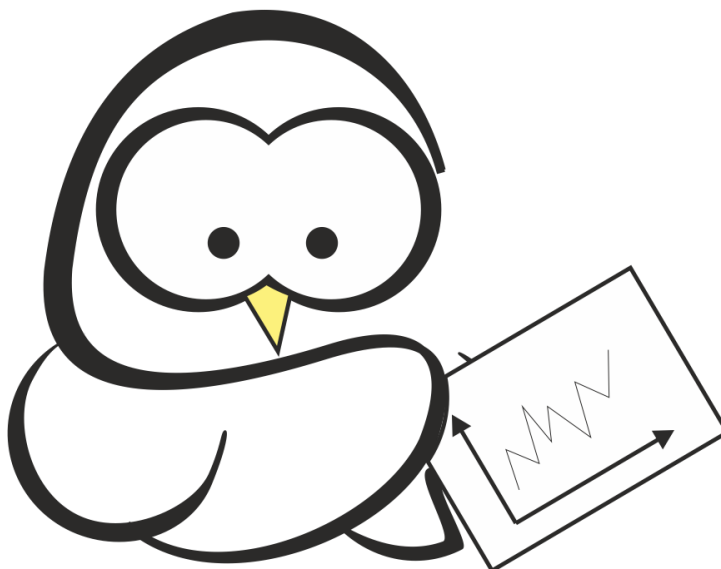




Kompetencja 3 – WIEDZA O GOSPODARCE

Scenariusz lekcji 22– System emerytalny

Składnik kompetencji:
System emerytalny





Scenariusz lekcji 22– System emerytalny

Materiał nauczania:	<ul style="list-style-type: none">• zasady funkcjonowania polskiego systemu emerytalnego, TC9,• związek pomiędzy wysokością emerytury a aktywnością zawodową, TC9.
Środki dydaktyczne:	<ul style="list-style-type: none">• komputery z dostępem do sieci Internet,• System Informatyczny eduKariera,• flipchart z kompletem różnokolorowych pisaków.
Ćwiczenia:	<ul style="list-style-type: none">• porównywanie systemów emerytalnych – repartycyjnego i kapitałowego,• wskazywanie czynników wpływających na wysokość przyszłej emerytury,• wskazywanie i stosowanie kryteriów do analizy ofert OFE,• analizowanie i porównywanie ofert OFE,• wybieranie OFE,• wskazywanie i charakteryzowanie możliwości oszczędzania w III filarze.
Czas trwania:	45 minut

Organizacja i przebieg zajęć

Na początku zajęć nauczyciel przedstawia uczniom cele lekcji i posługując się pomocami dydaktycznymi zawartymi w systemie, np. prezentacją multimedialną, rozmawia na temat funkcjonowania polskiego systemu emerytalnego. Prosi młodzież o próbę wyjaśnienia pojęć: emerytura i system emerytalny. Następnie krótko charakteryzuje dwa typy systemów emerytalnych – repartycyjny i kapitałowy. Pomaga uczniom dokonać ich porównania i oceny pod kątem sprawiedliwości społecznej i odpowiedzialności pokoleniowej.

Następnie wymienia i omawia trzy filary systemu emerytalnego. Zaznacza, że dla uczniów I i II filar są obowiązkowe, natomiast III – dobrowolny. Przedstawia zasady obliczania, pobierania i przekazywania składek emerytalnych oraz ich podziału między ZUS i OFE. Informuje też uczniów, że minimalna emerytura stanowi około 30% przeciętnego wynagrodzenia i wyjaśnia sposób, w jaki obliczana jest wysokość przyszłej emerytury.

Nauczyciel przybliży młodzieży pojęcie otwartego funduszu emerytalnego i informuje o możliwości jego wyboru. Podkreśla moment wyboru OFE – 7 dni od dnia podjęcia pierwszej pracy, oraz wagę konsekwencji związanych z tym wyborem. Wyjaśnia też zasady funkcjonowania OFE. Następnie prosi uczniów o wyszukanie w zasobach internetowych aktualnego wykazu OFE działających w Polsce. Zwraca uwagę młodzieży na aktualność i wiarygodność informacji zawartych na stronach internetowych i poleca korzystać ze stron rządowych z rozszerzeniem gov.pl. Zaleca się, by uczniowie pracowali na danych opublikowanych na stronie Komisji Nadzoru Finansowego: <http://www.knf.gov.pl/>.

Ćwiczenie 1



Scenariusz lekcji 22– System emerytalny

Nauczyciel dzieli młodzież na 3–4-osobowe zespoły i prosi o przeanalizowanie dostępnych informacji na temat otwartych funduszy emerytalnych działających w Polsce. Na tej podstawie uczniowie mają dokonać wyboru jednego z nich, tego, w którym chcieliby gromadzić w przyszłości swoje oszczędności przeznaczone na emeryturę. Grupy muszą wyjaśnić swój wybór i przedstawić kryteria, którymi się kierowały. Nauczyciel może też sam określić kryteria wyboru OFE, np.:

- stopa zwrotu,
- wysokość opłat i prowizji,
- posiadane aktywa,
- poziom obsługi klienta.

Zespoły prezentują wyniki swojej pracy. Prowadzący podsumowuje ćwiczenie i pomaga młodzieży wyciągnąć wnioski.

Po zakończeniu ćwiczenia nauczyciel przechodzi do omówienia pojęcia III filaru systemu emerytalnego. Wskazuje na jego dobrowolny i uzupełniający charakter, a następnie prosi młodzież o wykonanie kolejnego zadania.

Ćwiczenie 2

Uczniowie dalej pracują w 3–4-osobowych grupach. Ich zadanie polega na wskazaniu możliwych form oszczędzania w ramach III filaru systemu emerytalnego. Każdy zespół hasłowo przedstawia wyszukane formy oszczędzania (powinny pojawić się m.in.: PPE – pracownicze programy emerytalne, IKE – indywidualne konta emerytalne, ubezpieczenia na życie i dożycie, fundusze inwestycyjne, lokaty bankowe, papiery wartościowe, nieruchomości). Nauczyciel zapisuje je na tablicy, tworząc listę. Następnie przydziela każdej grupie jedną ze wskazanych form oszczędzania. Zadaniem młodzieży jest dokonanie charakterystyki przydzielonej formy i przedstawienie jej pozostałym grupom. Zespoły prezentują wyniki swojej pracy. Nauczyciel podsumowuje ćwiczenie i pomaga uczniom wyciągnąć wnioski.

Na końcu lekcji nauczyciel podsumowuje spotkanie, wskazując na konieczność oszczędzania w celu zapewnienia sobie zabezpieczenia finansowego na starość. Dokonuje też oceny aktywności uczniów na zajęciach i zadaje pracę domową – wykonanie ćwiczeń i studium przypadku w systemie eduKariera.