



Navegación tranquila: explorando los planes de seguros y de patrimonio

LECCIÓN 17: GUÍA DEL MAESTRO

La vida no siempre es como una navegación tranquila, y si no estás preparado para las aguas turbulentas, puedes recibir un golpe en tus finanzas e incluso las de tus seres queridos. En esta lección, los estudiantes explorarán la idea de riesgo, cómo evaluar el riesgo en una situación determinada y cómo protegerse a sí mismos y a sus familias a través de la planificación de seguros y patrimonio. Al final de la lección, los estudiantes comprenderán que, si bien la vida siempre implica riesgos personales y financieros, estos riesgos pueden minimizarse y sus activos ser protegidos con el nivel adecuado de preparación.

Tema: planificación de seguro/
patrimonio

Tiempo requerido: 80 minutos

MATERIALES:

- Cuadernos
- Proyector
- 3 imágenes de situaciones de alto riesgo
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Hojas de actividades del estudiante (3)

PREPARACIÓN:

- Copia las hojas de actividades del estudiante
- Recopila imágenes utilizando google.com
- Corta escenarios en la hoja de actividades de **La opción correcta de seguro**

HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

Mi plan perfecto

Los estudiantes aprenderán por qué se necesitan pólizas de seguro.

La mejor opción de seguro

Los estudiantes encontrarán la opción correcta de pólizas de seguro a través de actuando escenarios.

Con testamento, no hay dudas

Los estudiantes aprenderán y practicarán la elaboración de un testamento.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

Los estudiantes...

- Analizarán los riesgos y determinarán cómo prevenirlos
- Discutirán cómo los seguros les pueden proteger contra el riesgo financiero y compararán diferentes tipos de seguros
- Aprenderán el rol de la planificación patrimonial en la protección de los bienes y la familia

NORMAS:

Normas de Jump\$tart:

- Norma de riesgo 1, 2 y 3
- Norma de responsabilidad financiera 4
- Norma de planificación 7

Normas económicas nacionales:

- Norma 2: toma de decisiones

Normas de anclaje de núcleo común ELA:

- Escritura: investigación para preparar y construir conocimiento
- Escritura: textos informativos/explicativos
- Hablar y escuchar: comprensión y colaboración
- Lenguaje: adquisición y uso de vocabulario

Normas de núcleo común para matemáticas:

- Modelado

Pregunta esencial

“¿Cómo me protejo de los riesgos financieros?”

Investigación: riesgos

[Tiempo requerido: 20 minutos]

1. Comienza mostrando tres imágenes de alto riesgo como bungee jumping, paracaidismo o subir una montaña sin arnés, y pide a los estudiantes que compartan sus reacciones iniciales. ¿Son emocionantes las imágenes? ¿Participarían en las actividades? ¿Por qué o por qué no?
2. Pregunta a los estudiantes qué tienen en común las imágenes e introduce el concepto de **riesgo**. ¿Cómo definen los estudiantes el riesgo? ¿En qué otras actividades arriesgadas pueden pensar? Sus respuestas podrían incluir deportes extremos, escapar de casa una noche, ir en auto sin cinturón de seguridad, desobedecer a los padres, robar, etc.
3. Luego, escribe dos de los riesgos sugeridos en la pizarra y pregunte a los estudiantes cómo podrían protegerse de esos riesgos. Por ejemplo, si sugieren escalar rocas, podrían protegerse usando equipo de seguridad.
4. Discute cómo la opción anterior es una manera de proteger el bienestar físico. ¿Cómo podemos proteger nuestro bienestar financiero? Explica que de la misma manera que el equipo de escalada proporciona seguridad, el **seguro** mantiene seguras las finanzas, incluso cuando sucede lo inesperado.
5. Ayuda a los estudiantes a entender que una **póliza de seguro** es un contrato entre el consumidor y la compañía de seguros que describe los planes de cobertura. Por ejemplo, podrías tener un seguro de salud, pero eso no significa que todos los servicios médicos estén cubiertos. La póliza de seguros explica lo que la compañía de seguros no pagará.
6. Luego, escribe tres términos de seguro comunes y sus definiciones fuera de orden en la pizarra, para que los estudiantes puedan conectar los términos a las definiciones correspondientes:

Términos:

Definiciones:

Prima:

El monto pagado al proveedor de seguros cada mes con el fin de mantener un plan de seguro.

Copago:

Principalmente para el seguro médico; el monto adeudado cada vez que visitas al médico.

Deducible:

Medido anualmente; se refiere al monto que debes pagar antes de que tu proveedor de seguro comience a cubrir los costos.



CONSEJO DEL MAESTRO

¿Cuál es la Pregunta esencial?

La Pregunta esencial está diseñada para “enganchar” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir a los estudiantes ejercer habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de un orden superior.



7. Divide la clase en grupos pequeños y pide a cada grupo que conecte el término con su definición basado en su conocimiento existente de seguros. Invita a voluntarios a compartir respuestas y discutir el valor de cada término. ¿Por qué es importante considerarlos al revisar una póliza de seguros? ¿Qué conceptos erróneos tenían los estudiantes sobre los términos?
8. Ayuda a los estudiantes a entender que pagar una cantidad pequeña, o una **prima**, cada mes puede ahorrar miles a largo plazo. Por ejemplo, si pagan una **prima** de \$50 en el seguro del auto cada mes, es probable que siga siendo menos que el costo total de las reparaciones si tuvieran un choque.
9. Luego, discute por qué es importante considerar los **deducibles** y **copagos**. Por ejemplo, si el deducible de tu seguro del auto es \$1,000 y un accidente causa \$17,000 en daños, debes pagar \$1,000 antes de que el seguro pague el resto. Del mismo modo, tus visitas médicas pueden estar cubiertas en su mayoría por un seguro, pero puede que tengas que pagar una pequeña cuota o copago.

Preparación del estudiante: tipos de seguro

[Tiempo requerido: 20 minutos]

10. Luego, explica a los estudiantes que hay muchos tipos distintos de seguros que nos protegen en distintas situaciones; incluyendo seguro de vida, de vehículo, propietarios de casas, de viaje, propiedad personal y médico. Dependiendo de nuestras necesidades, buscamos distintos tipos de seguros para protección.
11. Distribuye la hoja de actividades **Mi plan perfecto** y revisa las definiciones de los tipos de seguro en clase. Ayuda a los estudiantes a entender que varios tipos de seguros nos protegen de una variedad de eventos financieros. Por ejemplo, el seguro de vida nos protege financieramente en caso de muerte, mientras que el seguro de vehículos nos protege si estamos involucrados en un accidente de auto. Pregunta a los estudiantes qué tipos de seguro encontrarán en su vida y cuándo.
12. Divide la clase en grupos pequeños y asigna a cada grupo un tipo de seguro de la hoja de actividades. Dile a los estudiantes que ahora realizarán una investigación en línea para comparar las pólizas de seguro. Dale 15 minutos para completar la investigación y la actividad.
13. Invita a voluntarios a compartir sus investigaciones. ¿Qué pólizas de seguro encontraron? ¿Cómo compararon los planes? ¿Cómo difieren el deducible, copago y prima en las pólizas? Ayuda a los estudiantes a entender que seleccionar la póliza adecuada puede protegerlos de los riesgos financieros, por lo que es importante considerar lo que cubre una póliza y los costos asociados.



CONSEJO DEL MAESTRO

Actividad de la extensión:

Pide a los estudiantes que hagan una lluvia de ideas sobre las cosas que quieren lograr que podrían considerarse un "riesgo". ¿Quieren subir al monte Everest o practicar el rafting en las aguas bravas? Pídeles que hagan un collage que represente sus sueños arriesgados, y anímalos a ser creativos. Luego, dile a los estudiantes que hagan una lista de maneras en que pueden protegerse para hacer sus sueños realidad. ¿Qué tipo de seguro escogerían y por qué? ¿Cómo pueden participar en actividades arriesgadas y mitigar el riesgo?

Desafío 1: pareja perfecta

[Tiempo requerido: 15 minutos]

14. Distribuye un escenario o póliza de seguro a cada estudiante de la actividad **La opción correcta de seguro**, e invita a los estudiantes a buscar sus opciones correctas. Por ejemplo, si la tarjeta de un estudiante contiene un escenario, él o ella buscará la mejor póliza de seguro para ese escenario, y si la tarjeta de un estudiante contiene una póliza de seguro, él o ella buscará a alguien que quiera “comprar” esa póliza.
15. Dale a los estudiantes dos minutos para leer su escenario o póliza y pensar en qué tipo de seguro o comprador van a buscar. Por ejemplo, alguien que “vende” seguro de automóviles no sería una buena opción para un estudiante que busca cobertura de atención médica.
16. Dile a los estudiantes que tienen cinco minutos para buscar en el salón a su 'pareja' perfecta. Cuando crean que la han encontrado, deben sentarse juntos y discutir por qué su escenario y póliza funcionan juntos.
17. Invita a un voluntario de cada grupo a que lea su escenario, y pide a cada pareja en el grupo que explique qué póliza descubrieron y por qué seleccionaron esa opción. Ayuda a los estudiantes a entender que las prioridades, las necesidades y el estilo de vida deben tomarse en cuenta al comprar cualquier tipo de seguro.

Desafío 2: haciendo un testamento

[Tiempo requerido: 25 minutos]

18. Comienza preguntando a los estudiantes “¿qué sucede con el dinero y la propiedad después de que tú o un miembro de la familia muere?” Explica que para saber a dónde va nuestro dinero cuando nos vamos, necesitamos tener un **plan del patrimonio** que detalla lo que queremos que suceda con nuestro dinero. Pregunta a los estudiantes si alguna vez han escuchado este término y si es así, ¿en qué contexto? Explica que la **planificación del patrimonio** es un proceso que ayuda a planificar la distribución de sus pertenencias y finanzas en caso de muerte. Una parte importante de la planificación del patrimonio es la creación de un testamento en vida.
19. Luego, divide la clase en grupos de cuatro y distribuye la primera parte de la hoja de actividades **Con testamento, no hay dudas**. Explica que los estudiantes investigarán en línea para descubrir los componentes de un testamento.



CONSEJO DEL MAESTRO

Ahorrador de tiempo:

Para que los estudiantes completen esta actividad en menos tiempo, asigna cada escenario a un solo estudiante. Él o ella puede leer ese escenario a la clase y los estudiantes determinar, como grupo, qué escenarios hacen pareja.

20. Dale a los grupos 10 minutos para realizar la investigación y luego invita a cada grupo a compartir sus descubrimientos. ¿Cuáles son los componentes importantes de un testamento? ¿Todos los grupos estuvieron de acuerdo? ¿Por qué piensan que cada componente es importante? ¿Qué pasaría si no tuvieran un testamento?
21. Luego, dale a los estudiantes 10 minutos para completar la segunda parte de **Con testamento, no hay dudas**. Pídeles que comparen y contrasten los testamentos que elaboran con una pareja discutiendo las semejanzas y diferencias en la división de activos.
22. Invita a unos voluntarios a compartir sus testamentos con la clase y discutir por qué la elaboración de un testamento es una parte importante de la planificación financiera.

Reflexión

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Pide a los estudiantes que escriban en sus cuadernos sobre la importancia de manejar el riesgo y cómo van a manejar los riesgos en su futuro. ¿Cuáles son los pasos que tomarán para cumplir sus metas de vida y minimizar el riesgo financiero? ¿Cómo asegurarán que sus activos y su familia estén protegidos sin importar lo que les depare el futuro?



CONSEJO DEL MAESTRO

¿Qué es Reflexión?

La parte de la clase llamada Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado más amplio del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidos en clase.



Con testamento, no hay duda

LECCIÓN 17: CLAVE DE RESPUESTAS 1

Parte uno

Las respuestas variarán, pero deben incluir los elementos siguientes.

Los aspectos importantes de un testamento son:

- El nombramiento de un ejecutor, o alguien que asegurará de que los bienes se distribuyan de acuerdo a sus deseos.
- Una explicación de cómo les gustaría que se distribuyera su patrimonio, incluyendo propiedades, acciones, bonos, ahorros, artículos sentimentales y otros activos.
- Una declaración de que el documento es un testamento.
- Su firma, puesta en la presencia de al menos dos testigos.
- Identificación de guardianes para sus hijos, dependientes o mascotas.
- Definición de cómo desean que se manejen sus cuentas en las redes sociales y las contraseñas para esas cuentas.
- Identificación de quién les gustaría que administre cualquier propiedad que dejen a los niños menores de edad.

Parte dos

Las respuestas variarán.