



一帆风顺：保险和资产配置计划

第 17 课：教师手册

生活并不总是一帆风顺的，如果你没有为颠簸的水域做准备，它会向你收通行费。这一课，学生会讨论风险的概念，如何在特定情况下评估风险，如何通过保险和资产配置计划保护他们自己和他们的家庭。在课程结束时，学生会明白，生活总是涉及到个人和财务风险，这些风险可以被降到最低，而且如果准备恰当，他们的资产也会受到保护。

主题：保险/资产配置计划

所需时间：80 分钟

所需用品：

- 笔记本
- 投影仪
- 3 个高风险情况的图片
- 电脑或平板电脑
- 网络接口
- 学生活动表 (3)

准备工作：

- 复印学生活动表
- 使用 google.com 收集图片
- 剪开学生活动表**保险匹配**中的情境

学生活动表：

我的完美计划

学生会学习为什么需要保险单。

保险匹配

学生会通过角色扮演匹配保险需求和保险单。

一份遗嘱，一种方式学生会学习并练习写一份遗嘱。

学习目标：

学生会……：

- 分析风险并确定如何保护他们自己
- 讨论保险如何避免财务损失及比较不同类型的保险
- 学习资产配置计划在保护资产和家庭中的作用

标准：

财经联盟标准：

- 风险标准 1,2 和 3
- 财经责任标准 4
- 计划标准 7

国家经济标准：

- 标准 2：做决策

共同核心 ELA 标准：

- 写作：研究以准备和构建知识
- 写作：有益信息的/解释性的文本
- 听说：理解和合作
- 语言：词汇习得和使用

共同核心数学标准：

- 建模

实用理财技巧

受用终生

基本问题 | “如何保护自己免受财务风险？”

调查：风险

[所需时间：20 分钟]

1. 课程开始，显示三个高风险活动的图片例如蹦极、跳伞和无绳索登山，让学生们分享他们最初的反应。图片令人兴奋吗？他们会参加这样的活动吗？为什么会，为什么不会？
2. 询问学生们这些图片有什么共同点，介绍**风险**的概念。学生们如何定义风险？他们认为其他的风险活动是什么？他们的回答可能包括极限运动、晚上出来遛弯、坐车不系安全带、违背父母或偷窃等。
3. 然后，在黑板上写下两种学生建议的风险，问学生们如何避免这两种类型的风险。例如，如果他们建议攀岩，他们可以使用安全装置保护自己。
4. 讨论上述方案是如何保护身体健康的。又如何保护我们的财务安全？解释像攀岩时爬升齿轮提供安全一样，**保险**会保持我们的财务安全，甚至在不可预期的事情发生时。
5. 帮助学生了解**保险单**是消费者和保险公司之间的合同，概述了保险所涵盖的计划。例如你可能有医疗保险，但这并不意味着每一个医疗服务都包含在内。这个保险单解释了保险公司将不会支付的费用。
6. 接下来，写出三个常见的保险术语，在黑板上打乱它们的顺序，这样学生就能匹配每一个术语与定义。

术语：

保险费**共同支付****免赔额**

定义：

每月支付给保险供应商的金额，以维持保险计划

主要用于医疗保险；每次你看病时欠下的金额

按年计算；指保险供应商开始支付费用之前你必须支付的金额



教学提示

基本问题是什么？

设计基本问题是为了“钩住”学习者，从而促进他们对本课的探究和参与，并使学生锻炼解决问题的能力。这强调一个更广泛的概念，没有正确或错误的答案，同时要求更高层次的思考技巧。



7. 将学生分成小组，让每个小组基于现有的知识匹配术语和它们的定义。邀请自愿回答问题的同学分享他们的答案，讨论每一个术语的价值。为什么审查保单时考虑这些因素很重要？学生们对这些术语有什么误解？
8. 帮助学生们了解每月支付少部分钱或**保险费**，从长远看可以避免成千上万的损失。例如，如果你每个月支付 50 美元的汽车保险费，如果你被卷入事故中，你支付的所有保险费用会低于汽车修理费用。
9. 接下来，讨论为什么考虑**免赔额**和**共同支付**是一件重要的事。例如，如果你的汽车免赔额是 1000 美元，事故损坏费是 17000 美元，1000 美元在保险支付之前是必须支付的。同样你的保险可能报销了大部分的健康门诊费用，但是你仍然要支付或共同支付一小部分费用。

学生活动：保险类型

[所需时间：20 分钟]

10. 接下来，向学生解释有很多类型的保险，在各种情况下保护我们；包括生命、汽车、业主、旅行、个人财产和健康保险。依据你的需要，我们寻求不同类型的保险保护。
11. 分发活动表**我的完美计划**，复习保险类型的定义。帮助学生们了解不同类型的保险会保护我们不同的财务事件。例如，生命保险保护我们在死亡情况下的财产；如果卷入事故中，汽车保险则会保护我们。询问学生，他们将在生活中遇到什么类型的保险，以及会在什么时候遇到。
12. 将学生分成小组，并从活动表中分配每一类型的保险。告诉学生他们可以通过在线搜索来比较保险政策。给他们 15 分钟完成研究和活动。
13. 邀请自愿回答问题的同学分享他们的成果。他们发现的保险政策是什么？他们是如何比较保单的？保险费、共同支付和免赔额之间有哪些不同之处？帮助学生们了解，选择合适的保险可以帮助保护他们免受财务风险，所以考虑保险涵盖的范围和相关的费用是很重要的。



教学提示

延伸活动：

让学生讨论他们想要完成但被认为是“风险”的事情。他们想去攀登珠穆朗玛峰还是泛舟？让他们创建一个代表他们冒险梦想的拼贴画，鼓励他们有创造力。接下来，让学生们列一些为了实现梦想，保护自己的方式。他们可以得到什么类型的保险？为什么？他们如何在参与风险活动的同时降低风险？

挑战 1：完美匹配

[所需时间：15 分钟]

14. 向每个学生分发保险匹配活动的情境或保单，邀请学生们在房间中寻找他们理想的搭配。例如如果一个同学的卡片包含一种情境，他或她会寻找这种情境最合适的保单，如果一个学生的卡片包含了一种保单，他或她则要寻找一个想要购买保险的人。
15. 给学生两分钟时间阅读他们的情境或保单，考虑要寻找什么类型的保险或购买者。例如，一个人“卖”汽车保险就不能匹配一个寻找医疗保险的人。
16. 告诉学生他们有五分钟时间去寻找他们最匹配的答案。当他们认为已经找到了最佳匹配时，他们可以坐下并讨论为什么他们的情境和保险是匹配的。
17. 邀请每组的志愿者读出他们的情境，并要求对应的两人解释他们发现的保单以及他们选择的原因。帮助学生们了解购买任何类型的保险时，要考虑的优先事项、需求和生活方式。

挑战 2：设立一份遗嘱

[所需时间：25 分钟]

18. 首先，询问学生“如果你的家庭成员去世，钱和财产会发生什么？”向学生解释，为了知道我们去世后钱的去向，需要有一份**资产分配计划**，详细地说明我们想用我们的钱做什么。询问学生如果他们曾经听过这个术语，是在什么情况下？解释**资产分配计划**是一个过程，在死亡事件发生时，有助于分配财产和财务。资产分配计划的重要组成部分是创建一个生前遗嘱。
19. 接下来，将全班分成四人一组，分发活动表**一份遗嘱，一种方式**。解释学生可以在网上搜索生前遗嘱的组成部分。
20. 给学生十分钟的时间进行研究，然后邀请每个组分享他们的发现。遗嘱的重要组成部分是什么？每个组都同意吗？为什么他们认为每一部分都很重要？如果你没有遗嘱会发生什么？

**教学提示****节省时间：**

为了让学生在更短的时间内完成这项活动，每种情景只安排一个学生。这样他或她能向全班朗读这个情景，而其他学生均可与之匹配。

21. 接下来，给学生 10 分钟时间完成一份遗嘱，一种方式的两部分。鼓励学生两人一组进行讨论，并给他们 10 分钟来讨论。让学生们与队友通过讨论财产分配的相同点和不同点，比较和对比他们做的遗嘱。
22. 邀请自愿回答问题的同学分享他们的答案并讨论为什么设立一个遗嘱是财务规划的重要组成部分。

反思

[所需时间：5 分钟]

让学生在笔记本上记下管理风险的重要性以及他们在未来管理风险的计划。他们将采取什么步骤来完成他们的生活目标，从而最小化他们的财务风险？无论生活带给他们什么，他们将如何确保他们的资产和家庭受到保护？



教学提示

反思是什么？

课堂的反思部分能够帮助学生从更大的框架中回顾课堂练习的意义，吸收课堂所学的概念和知识并将这些内容转化为他们自己的理解。



一份遗嘱，一种方式

第 17 课：习题答案 1

部分一

答案可能会有所不同，但应该包含以下条目。

一份遗嘱的重要方面：

- 遗嘱执行人的姓名，或可以确保你的资产按照你的意愿进行分配的人的姓名。
- 解释你想如何分配你的资产，包括财产，股票，债券，储蓄和其他资产项目。
- 一份遗嘱的公正声明。
- 你的签名，至少有两个目击者在场。
- 确定你的孩子、家属或宠物的监护人。
- 确定你想如何处理你的社交媒体账户以及这些账户的密码。
- 确定谁来管理你留给未成年孩子的财产。

部分二

答案各有不同。