

**Финал**  
**XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,**  
**финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для**  
**старшекласников**  
**«Финатлон для старшекласников»**  
**12 марта 2022 год**

**8-9 классы**

**Вариант 2**

**Первый этап. ЭССЕ**

**Эссе № 1**

Облигации как инструмент инвестиционной стратегии.

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Точность в понимании, и употреблении финансовых терминов	1	
2. Соответствие названия работы его содержанию, полнота раскрытия темы.	3	
3. Оценка эффективности использования финансовых инструментов.	3	
4. Самостоятельность суждений, наличие и адекватность выводов и предложений	2	
5. Использование актуальной информации и наличие приложений.	1	
Итого		00000

**Эссе № 2**

Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля (КАСКО)

Примерное задание:

Проанализировать порядок определения страхового тарифа, его структуры, и влияющих на него факторов при расчете страховой премии по страховании автомобиля (КАСКО).

Обозначить влияние различных факторов на стоимость страхового полиса путем применения разных условий страхования. Сделать вывод о том, как можно рационально выбирать страховой продукт и влиять на его стоимость.

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Постановка цели творческой работы (введение)	1	
2. Соответствие названия работы его содержанию, полнота раскрытия темы.	3	
3. Креативность и творческий подход к раскрытию темы..	2	
4. Самостоятельность суждений, наличие и адекватность выводов и предложений	3	
5. Использование актуальной информации и наличие приложений.	1	
Итого		00000

## Этап 2\_Задачи

### Задача 1

#### Условие:

Совет директоров публичного акционерного общества по созыву годового общего собрания акционеров состоялся 8 апреля, на нем было принято решение о проведении собрания 25 мая.

#### Задание

Рассчитайте интервал дат, на которые в соответствии с требованиями Закона и решением Совета директоров, может быть составлен Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров?

#### Решение:

**Правильный ответ:** с 18 апреля по 29 апреля – в любую из этих дат. В соответствии с Законом список должен быть составлен не ранее 10 дней после заседания Совета директоров и не более 25 дней до даты собрания.

## **Задача № 2**

### **Условие:**

Вкладчик открыл в банке депозит 40000 руб. на 2 года. В течение первого года процентная ставка не менялась, а в начале второго года была увеличена на 4%. При закрытии вклада на банковском счете стало 46640 руб

### **Задание:**

Какая процентная ставка действовала по депозиту в первый год?

### **Решение:**

#### **Решение:**

$x$  – процентная ставка в 1-й год

$x+4/100\% = x+0,04$  – процентная ставка во 2-й год

составим квадратное уравнение

$$40000(1+x)(1+x+0,04)=46640$$

$$40000x^2+81600x-5040=0$$

$$x_{1, 2} = \frac{-81600 \pm \sqrt{81600^2 - 4 \cdot 40000 \cdot (-5040)}}{2 \cdot 40000} = -2,1; 0,06$$

Первый корень не принимаем во внимание, т.к. он отрицательный, второй соответствует ставке в 6% годовых.

## **Кейс**

Артем недавно закончил обучение в институте, устроился на работу. За полтора года Артему удалось накопить 450 тыс. руб., и он принял решение о покупке автомобиля стоимостью 400 тыс. руб.

Покупка полиса ОСАГО, страховая премия 20 тыс. руб. в любой страховой компании. Расходы на регистрацию и оформление автомобиля 5 тыс. руб.

Артем рассматривает следующие варианты страхования КАСКО автомобиля:

1. Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года.  
Страховая премия 35 000 руб., франшиза с 1-го случая 50 000 руб.  
Страховая премия 50 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.  
Страховая премия 85 000 руб., франшиза со 2-го случая 10 000 руб.
2. Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года.  
Страховая премия 30 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 50 000 руб.  
Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 20 000 руб.  
Страховая премия 80 000 руб., без франшизы
3. Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента, оплата премии **2 равными частями**, риски «Полное Каско», водитель 22 года, стаж 3 года.  
Страховая премия 25 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 50 000 руб.  
Страховая премия 50 000 руб., без франшизы.

### Выполните задания 1– 3:

1. Что страхуется по договору страхования ОСАГО и КАСКО? В чем разница между договорами страхования ОСАГО и КАСКО (кратко в виде таблицы)? Что такое франшиза и почему вид и размер франшизы оказывают влияние на размер страховой премии?
2. Проанализируйте предложенные варианты страхования с учетом доходов и возможностей Артема. Какой из предложенных вариантов является, на ваш взгляд, наиболее предпочтительным для Артема? Свой ответ обоснуйте.
3. Какие существуют риски при выборе страховой компании? Можно ли с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке?

### **Ответ Кейс №1 (ключевые тезисы и расчеты):**

1. *Что страхуется по договору страхования ОСАГО и КАСКО? В чем разница между договорами страхования ОСАГО и КАСКО? Что такое франшиза и почему вид и размер франшизы оказывают влияние на размер страховой премии?*

*Основные отличия страхования ОСАГО и КАСКО:*

	<i>ОСАГО</i>	<i>КАСКО</i>
--	--------------	--------------

<i>Тип страхования</i>	<i>Обязательный вид страхования</i>	<i>Добровольный вид страхования</i>
<i>Объект страхования</i>	<i>Гражданская ответственность страхователя за вред, который он может причинить другим лицам при использовании своего автомобиля</i>	<i>Автомобиль страхователя</i>
<i>Страховая сумма</i>	<i>По закону об ОСАГО установлены лимиты</i>	<i>Рыночная стоимость автомобиля</i>
<i>Страховые риски</i>	<i>Причинение вреда потерпевшему в результате ДТП, в котором виновен страхователь</i>	<i>Ущерб, Угон</i>

*Безусловная франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению страховщиком и вычитаемая при расчёте страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю, из общей суммы возмещения.*

*При наличии условной франшизы, если убыток не превысил её, то страховщик по такому убытку не выплачивает страхового возмещения. В том случае если убыток превысил размер условной франшизы, то такой убыток возмещается полностью.*

*Размер франшизы оказывает заметное влияние на страховую премию. Чем больше франшиза, тем больше скидка от страховой премии.*

- 2. Проанализируйте предложенные варианты страхования с учетом доходов и возможностей Артема. Какой из предложенных вариантов является, на ваш взгляд, наиболее предпочтительным для Артема? Свой ответ обоснуйте.*

*За полтора года Артем накопил 450 тыс. руб., значит он может рассчитывать примерно на  $450/18 = 25$  тыс. руб. в месяц. Итого в момент покупки у Артема 450 тыс. руб.*

*Стоимость автомобиля 400 тыс. руб.*

*Стоимость ОСАГО 20 тыс. руб., Расходы на регистрацию 5 тыс. руб.*

*ИТОГО при выборе варианта страхования Артем располагает суммой =  $450 - 400 - 20 - 5 = 25$  тыс. руб.*

*В дальнейшем ежемесячно будет располагать суммой = 25 тыс. руб.*

*Таким образом, желаемый максимальный 1 платеж по полису страхования КАСКО должен быть не более 25 тыс. руб., размер франшизы желательно не более 25 тыс. руб.*

***Возможными вариантами являются варианты с 1 платежом и франшизой менее 25 тыс. руб.:***

- 1. Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года.*

***Страховая премия 50 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.***

- 2. Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии **2 равными частями**, водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 20 000 руб.***

- 3. Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента, оплата премии **2 равными частями**, риски «Полное Каско», водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 50 000 руб., без франшизы.***

***Предпочтительны варианты, допускается выбор любого варианта с обоснованием.***

1. *Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии 2 равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 50 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.***
2. *Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии 2 равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года. **Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 20 000 руб.***

3. *Какие существуют риски при выборе страховой компании? Можно ли с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке?*

*Риски при выборе страховой компании – определение «допустимого» риска, т.е. убрать менее надежные компании и «сомнительные» способы продажи полиса.*

*В нашей задаче:*

*Страховая компания, крупная (ТОП 5), покупка и оплата полиса в офисе компании – самая надежная компания*

*Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), покупка и оплата полиса в офисе компании – компания достаточно надежная.*

*Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента – наиболее рискованный вариант.*

*Гарантировать выплату, к сожалению, не может никто. Есть исключения из покрытия. Перечисление не обязательно, допускается любое обоснованное рассуждение на эту тему.*