

Аннотация

ID 313085

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.

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.

Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля. ID 313085

Стоит отметить, что в современном мире очень часто люди встречаются с понятием страхования имущества. Да, за страховку, и в целом, за оказание этой услуги, нужно будет заплатить сумму, указанную в договоре компании. Но после страхования Вы можете быть спокойны, ведь Вы подготовите "своим" на будущее.

Чаще всего люди обращаются за помощью для страхования квартиры, дома, земельного участка, автомобиля, но помимо этих услуг страховое агентство или же компания может застраховать Вашу жизнь. Взять её "под свою ответственность".

Если после страхования имущества произойдет его порча, ухудшение состояния во время каких-либо происшествий (пожара, ^{аварии} наводнения, ^{войны} землетрясения и прочих стихийных бедствий), то страховая компания, к которой Вы обратились, должна будет выплатить сумму, указанную в договоре за нанесённый кем или чем-либо Вам вред (так называемую моральную компенсацию).

Как описывалось ранее, за услугу страхования нужно платить. Случаев бывает много, все различны, соответственно и цены на оказание данной услуги будут разные.

При страховании автомобиля оформляется договор. На его стоимость влияют такие факторы, как цена автомобиля, его марка, время и так называемый стаж вождения хозяина страхуемого имущества. Каждая компания установит стоимость услуги, которая будет отличаться, но

находиться в одинаковом ценовом диапазоне.

ID 313085

Лучше всего будет анализировать стоимость услуг, узнавать их и обращаться ко всем возможным компаниям. Не стоит обращаться к первому попавшемуся агентству только из-за того, что за его услугой обращались ваши старые знакомые несколько лет назад.

Перед оформлением страховки нужно обратить внимание на наличие лицензии компании, на отзывы, надёжность указываемых услуг. Помимо этого нужно подсчитать риски, которые могут возникнуть в будущем, а так же различные трудности, связанные с непредвиденными обстоятельствами. Если вы выберете надёжную страховую компанию, не будете лениться и узнаете о ней достаточно информации, то удача будет на вашей стороне.

Помните, что, потратив время и столкнувшись с трудностями выбора агентства сейчас, вы получите надёжную страховку, которая выручит вас и ваше имущество от системных, непредвиденных обстоятельств и ситуаций в будущем.

№2 Облигации как инструмент инвестиционной стратегии.

Облигация - это ценная бумага. Она выдётся человеку, который сдал или какую-либо крупную сумму предприятию, компании, юридическому или же физическому лицу на какой-то определённый срок, указанный на облигации вместе с заимствованной суммой.

Инвестиции - это забота о будущем. Они относятся к одному из финансовых инструментов.

Инвестировать можно не только

ID 31-30 85

в торговые и другие компании, различные постройки и бизнес проекты, но даже в свои знания.

Однако не все люди знают о таком финансовом инструменте. Занимаясь инвестированием, любящий человек, особенно новичок в этом деле может получить огромный риск, и не получить прибыли, а вовсе уйти в минус. В связи с этим лучше обратиться к специалисту, который поможет вам.

Стратегия инвесторов состоит о том, что лучше всего заботиться и думать о предстоящем именно сейчас, а не в момент, когда будет поздно.

Таким образом, облигации как инструмент инвестиционной стратегии выступают очень сложными, но выгодным финансовым инструментом, о котором стоит почитать и узнать много нового.

Этап 2_Задачи

Задача 1Условие:

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:

Закон: 25 мая (25.05)
Совет директоров: 8 апреля (08.04)
Май: 31 день
Апрель: счит. до 8 числа.

$$\begin{aligned} 1) & 31 - 25 = 6 \text{ (дней)} \\ 2) & 6 + 8 = 14 \text{ (дней)} \end{aligned}$$

Ответ: Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров может быть составлен, так как он может определяться только за неделю.

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:

Дано:

Депозит : 40000 рублей

Время : 2 года

1 год - без изменений

2 год - больше на 4%

Закрытие : 46640 рублей

1) Найдем разницу между начальной и конечной суммами на счете
 $46640 - 40000 = 6640$ (руб.) - прибыль за 2 года

2) 1 год - x
 2 год - $x + 4\%$

$6640 - 100\%$

$x - 4\%$

$$\frac{6640 \cdot 4}{100} = \frac{\cancel{26560} \cdot 26560}{100} = 265,6$$

$$\Rightarrow 265,6 : 100 = 2,656 \approx 3\%$$

т.к. 1 процент - это $\frac{1}{100}$.

Ответ:

Ответ: в первый год по депозиту действовала процентная ставка в 3%.

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 (коротко в виде таблицы)? Что такое франшиза и почему вид и размер франшизы оказывают влияние на размер страховой премии?

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

Решение: № 1)	ОСАГО	КАСКО
страхуется	автомоб., квартиры, участки, + недвижимость	автомобили, квартиры
разница между договорами	1) Нет франшизы 2) Кол-во страховых премий: 1	1) Есть франшиза 2) Кол-во страховых премий от 1 до 3-ех.

Франшиза - это выплата страховым агентством за исполненный вид застрахованного имущества клиента. Зависимость франшизы и страховой премии пропорциональны. ⇒ Если франшиза больше, то страховая премия будет меньше.

- № 2. На мой взгляд, наиболее предпочтительным для Артема будет первый вариант, так как общая сумма премии и франшиз = 245 000 рублей. Эта сумма в случае аварии, или же другого происшествия перекроет цену автомобиля, налога и стоимость за регистрацию и оформление.
- № 3. При выборе страховой компании можно быть обманутым, получить не достаточно

желательную услугу, а наличие этого
можно попасть в руки финансовых
мошенников.

Ответ: №2 - выгоден 1 вариант, т.к. сумма
премии и франшиз окупит стоимость авто
и услуг, связанных с ним.

№3. Риски: 1) попасть в руки финансовых мошенников
и 2) уйти в минус из-за невнимательности
и безответственности, предварительно не подумав
о сложностях и рисках.

С уверенностью о гарантии выплаты при
любом убытке можно сказать только в случае
того, если компания, выбранная вами имеет
удостоверение точности своих услуг и
ответственна. В других же случаях об
этом утверждать не стоит.