

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 выбрать страховой продукт и влиять на его стоимость.

Облигации - это ценные бумаги, выпускающиеся эмитентом (компанией) или государством).

Облигации - прекрасный вариант для начинающего инвестора, т.к. имеет достаточно небольшие риски, проста в понимании структуры.

Инвестор, фактически, даёт деньги в займы государству или компании. Эмитент может пользоваться этими деньгами для расширения производства, налаживания экономики компании, покупки нужного сырья или оборудования. В дальнейшем, облигации будут приносить выгоду, прибыль её владельцу.

Какую же прибыль будет иметь обладатель облигации? Это зависит от номинальной стоимости купленной облигации. Выгода для инвестора - это будет процент от прибыли компании, продающей эти облигации. Но какой это будет процент, зависит как раз-таки от номинала и количества облигаций у инвестора.

Конечно, в любых инвестициях присутствуют различные риски. Банкротство компании может привести к частичной потере денег. Также важно проверять договор, который подписываете, понимать какие у вас, согласно ему, права и обязанности.

Для эмитентов облигации - способ увеличить капитал для удовлетворения потребностей компании. Компания или государство может выпускать неограниченное число облигаций. Но эмитенту стоит учитывать, что тогда будет «раздаваться» прибыль компании.

Для эмитента-государства это также выгодно, как и эмитенту-компаниям.

Облигации подразделяются на виды по:

- эмитенту (муниципальные, государственные, ^{инвестиционные} и структурные, корпоративные);
- форме выплаты дохода;
- сроку погашения;
- валюте.

Облигация считается погашенной, если эмитент выплатил полную номинальную стоимость.

Подводя итог, облигация - важный инструмент инвестиционной стратегии, приносящий пользу как и эмитенту, так и инвестору.

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:

Согласно Закону после решения по созыву общего собрания акционеров должно пройти 10 дней.
Эта дата - 18.04 (18 апреля)
А перед его проведением должно быть 25 дней,
т.е. эта дата - 30.04 (30 апреля)
Следовательно, интервал - 18 апреля - 30 апреля

Ответ: 18 апреля - 30 апреля (18.04 - 30.04)

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:

Составим пропорцию

Итого - 46640 руб - 104% (т.к. ставка была
После 1 года - x руб - 100% увеличена на 4%)

$$x = \frac{46640 \cdot 100}{104} = 44846 \text{ руб.} - \text{це}$$

- на счете после 1 года

Составим еще пропорцию

После 1-44846р. - $x\%$

Изначально - 40000р. - 100%

$$x = \frac{44846 \cdot 100}{40000} \approx 112,11$$

Значит процентная ставка по депозиту в 1 год
равнялась = $112,11 - 100 = 12\%$

Ответ: 12%

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?

Решение:

1. По договору страхования ОСАГО страхуется ответственность перед другими участниками дорожного движения, а КАСКО - автомобиль.

Разница

	ОСАГО	КАСКО
Страхуется	ответственность перед другими водителями/пешеходами	автомобиль
Устанавливает цену	Тредом устанавливает ЦБ России	сама страховая компания
Страхование	обязательное	добровольное
Страхование жизни	обязательно	необязательно

Франшиза - часть выплаты, которую вы добровольно отдаете при наступлении страхового случая.
 Вид и размер франшизы значительно снижает стоимость страхового полиса, т.к. страховой компании не придется выплачивать полную сумму.

2. После покупки автомобиля у Артема остается 50 тыс. руб. - 5 тыс. (на оформление) = 45 тыс. руб.
 Учитывая доходы и возможности Артема, самый выгодный вариант 2 компании со стоимостью страховой премии 45 тыс. руб.

3. Т.к. этот вариант предполагает небольшую франшизу и подходящую стоимость, что подходит возможностям Артема.

3. При КАСКО выплата гарантируется при любом убытке, если нет франшизы. При ОСАГО - до 500 тыс. рублей.

Риски:

- лицензированная компания;
- банкротство страховой компании;
- малоизвестная компания.

Ответ: в решении