

Финал
XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для
старшеклассников
«Финатлон для старшеклассников»
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.

Эссе №1

Облигации как инструмент
инвестиционной стратегии.

Любое инвестирование требует тщательной грамотной оценки происходящего на финансовом рынке. Рассмотрим в качестве инструмента инвестиционной стратегии облигации.

Облигации — это ценные долговые бумаги, дающие владельцу право на получение ее номинальной стоимости денгами или имуществом в установленный срок. Таким образом, можно предположить, что главными объектами облигаций являются денги и имущество, что предполагает два варианта стратегии с использованием облигаций. Я считаю, что вариант, основанный на использовании денежных облигаций, более выгоден, поэтому стратегия можно составить на его основе.

Итак, облигации необходимо приобретать, используя наш фонд. Это будет гарантировать безопасность и надежность инвестируемых средств. Кроме того, с помощью этих фондов можно будет находить новые более выгодные облигации и покупать их.

В зависимости от валюты, которой будет выплачиваться номинальная стоимость, владельцу, соответственно акциям — ^{облигаций и государства, увеличивается риск.} курсов валют и состояние финансового рынка, может приобрести наиболее выгодные облигации. Но что делать, если валюта в один момент обесценилась, а владельцу предугадать это? Он заранее и покупает облигаций не в одной валюте, что позволило создать финансовую подушку.

Однако, облигации могут быть и имуществом, что нельзя упускать из вида. В связи с инфляцией, цены на движимое и недвижимое имущество растут, а денги обесцениваются. Именно поэтому часть облигаций

нурско шмерь на шмурство.

Обшмацши шмерь тоско устаконенные гроши для полу-
ченше шмурства или шурма, что дает возможность
домонетшею маншрвание новых инвестиций. Необходимо
сделать так, чтобы эти гроши не совпадали у разности
обшмацши и была возможность продать или купить
новые вобреше по самоме шурше ^(или выходяше) ценам. Одна у стратегическ
основани на совпадении всех грошов ^{возможн} шурше эмитентом.
Итак, обшмацши эвляются, возможно не самоме выгодном,
но удобном способе инвестирования.

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:

Список лиц должен быть составлен не ранее чем через десять дней и не более ~~чем~~ ^{не} 25 дней до даты собрания.

Платим образом:

$$8.04 + 10 = 18.04$$

$$25.05 - 25 = 30.04.$$

Список лиц должен быть составлен с 18.04 по 30.04, не ранее и не позже.

Ответ: Список лиц должен быть составлен с 18.04 по 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:

$$\begin{array}{l}
 40.000 \text{ р.} - 100\% \\
 x \text{ р.} - 106,3\% \quad \rightarrow 6,3\% \\
 40.000 \cdot 106,3 = 100x \\
 x = 400 \cdot 106,3 \\
 \underline{x = 42520 \text{ р.}}
 \end{array}$$

$$\begin{array}{l}
 42520 \text{ р.} - 100\% \\
 x \text{ р.} - 110,3\% \quad (106,3\% + 4\%) \\
 100x = 42520 \cdot 110,3
 \end{array}$$

$$x = 46.640 \text{ р.}$$

$$400x + \left((40.000 + 400x) : (10400 + 100x) \right) = 46.640 - 40.000$$

Ответ: 6,3%

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 (кратко 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 страхует трансакционную ответственность водителя перед другими участниками дорожного движения. Каско страхует сам автомобиль, добровольное страхование.

	Осаго	Каско
Объект	ответственности перед другими участниками Д.Д.	автомобиль
Риски	Ущерб имуществу автомобиля, ущерб жизни и здоровью	Повреждение или урон автомобилю
Возмещение ущерба	денежное: 400.000 руб. максимум за автомобиль или имущество 500.000 руб. ущерб здоровью максимум	Ремонт автомобиля, денежное возмещение!

Франшиза — это сумма, которую страхователь должен вычитать из своих собственных средств. Она рассчитывается по сумме страховки или может отсутствовать.

Благодаря ей автомобилисты могут сэкономить на самом страховании. Чем больше франшиза, тем меньше премия страхования.

№2 Наиболее предпочтительными вариантами будут страхование во второй компании (ТЮП 10-50) со страховой премией в 30. или 45 тыс. руб.

Во-первых, эта компания довольно известна и является крупной, что снижает риск банкротства или недобросовестности. Во-вторых, франшиза во втором варианте не превышает 25.000р., что делает этот вариант лучшим.

3. При выборе страховой компании есть риск недобросовестности компании. Однако при невыплате страховой премии, страхователь может обратиться в суд, где при выигрыше получит сумму страхования.

Ответ: лучшей премии, страхователь может обратиться в суд, где при выигрыше получит сумму страхования.