

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.

Эссе №1

Облигации как инструмент инвестиционной стратегии.

Инвестиционный мир - мир, в котором нужно терпение, упорство, ну и конечно же - начальный капитал. Без этих ключевых факторов трудно чего-то достичь в сфере инвестиций. Хотеть инвестировать можно и об ста рублей, но в наше время этого не достаточно, чтобы получить хороший и стабильный пассивный доход и дивиденды.

Когда вы хотите изучать сферу инвестиций, вам предстоит ознакомиться с новыми понятиями, которые образуют основу фондового рынка. Для вас откроется новое направление, которое необходимо освоить. Вы сможете инвестировать в акции, облигации, фонды, природные ресурсы и валюту. Самые важные выборы приоритеты и цели, правильную стратегию.

Если вы решили купить весь свой портфель в акциях, то вы явно готовы пойти на риск. Акции - ценные бумаги или определенная компания. Они могут внезапно упасть, что повлечет за собой красный портфель и большие убытки. Также акции могут и внезапно подняться в цене, что принесет их владельцу хороший и зеленый счет.

Если вы решили инвестировать только в фонды, то вы явно не любите рисковать, или вы просто хотите от инвестиций стабильного дохода, вложив в него в какой-то степени время. Фонд содержит в себе большое количество акций облигаций и других инструментов фондового рынка. Если одна компания упадет и рисканно. Минус фондов в том, что они требуют время и минимальный доход не принесут.

Если вы выбрали инвестирование в облигации, то вы явно хотите получить стабильный доход и не любите рисковать. Облигации - ценные бумаги с установленным заранее номиналом. Они имеют меньший риск по сравнению с акциями, но больший риск по сравнению с фондами. Их тоже берут на данное время, лучше брать облигации, которые имеют меньший номинал меньше установленно. Это принесет больший доход. Облигации имеют купоны. Они выплачиваются в определенный период, который записан в описании бумаги. Если по компании, облигации которой принадлежат вам, банкротство придет по цене, записанной в описании. Вы же купили 25 облигаций. Номинал каждой облигации 1000 рублей, но вы же купили по цене 900 рублей за 25 облигаций, которые вы купили, а 5000. Это плюс.

Моя портфель содержит 20% портфель я в акции и 20% - облигаций и фондов. Это самая оптимальная структура для тех, кто готов к риску, но боится больших потерь. Облигации служат "подушкой безопасности" вашего портфеля и несут в основном стабильный доход.

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:**Ответ:**

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:

$$\begin{array}{l} 40000 - 100\% \\ 46640 - x\% \end{array} \quad \frac{40000}{46640} \times \frac{100\%}{x\%} \quad x = \frac{46640 \times 100}{40000} = 116,6\%$$

$$116,6\% - 100\% = 16,6\% \text{ — за два года нацели}$$

вкладчик

$$x + x + 4 = 16,6$$

$$2x = 12,6$$

$$x = 6,3 \text{ — процентная ставка в первый год}$$

$$\text{Ответ: } 6,3\%$$

Ответ:

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?

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 нашей ОСАГО страхуется автомобиль и средства передвижения. Возмещается ущерб, в том случае, который установлен в

Ответ:

- 1) По поводу ОСАГО страхуется средство передвижения. Число выписывается в полисе сумма, который установлен в договоре. ОСАГО — обязательный договор и полис для того, у кого есть средство передвижения. По КАСКО страхуется модель автомобиля. Это добровольный договор человека. По нему могут заменить даже целый авто.
- 2) Я считаю, что Артему выгоднее всего будет приобрести первый КАСКО от первой страховой компании. Артему хватит средств, чтобы приобрести КАСКО второй. Третья страховая компания малоизвестная, а первая представляет хорошие условия договора.
- 3) При выборе страховой компании нужно обратить внимание на все стороны. Не стоит выбирать малоизвестные компании, я считаю это привлечет за собой проблемы. Нужно узнать отзывы, изучить условия, которые предоставляет компания. Они должны быть полезными для человека, который страхует свое имущество.
- Сказать с уверенностью нельзя, что выгода гарантируется при любой ситуации. Страховая выгода гарантируется в тех случаях, что закреплена в договоре.