

Финал**ХVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для
старшекласников****«Финатлон для старшекласников»****12 марта 2022 год****10-11 классы****Вариант 1****Первый этап. ЭССЕ****Эссе № 1**

Страхование как способ накопления и защиты от больших расходов при неблагоприятных случаях

Примерное задание:

Проанализировать возможные способы защиты от неблагоприятных случаев с имуществом и здоровьем. Какие возможности дает страхование для защиты жизни, здоровья и имущества, на примере распространенных видов страхования.

Сделать выводы о том, как Вы планируете обеспечивать безопасность своего здоровья и имущества, а также обеспечивать достижение поставленных финансовых целей.

Какие виды страхования могут пригодиться Вам в ближайшем будущем?

Эссе № 2

Сложные проценты как способ наращивания капитала.

Из покои веков в мире множество людей успешно строят свою карьеру, создают большие капиталы. Однако, каждый из них стремится обезопасить себя от неблагоприятных ситуаций и (рисков) расходов, которые могут они повлечь.

Каждый человек и в современном мире стремится защититься от бремени больших расходов с непредвиденных ситуаций. Актуальность этой темы во все эпохи человечества и привела к зарождению термина - страхование. Это способ защиты от неблагоприятных случаев жизни, здоровья, имущества, доходов и т.д., при помощи вложения определённой суммы средств в страховые документы, по средствам предъявления, которых и будет осуществляться выплата для возмещения убытков. Этот термин довольно сложен для понимания, поэтому я предлагаю обратиться к конкретному примеру.

Рассмотрим страхование имущества, в частности личного транспортного средства. Компании осуществляющие страхование могут предоставить одну из ищущих программ. Например, ОСАГО. Эта программа включает в себя чётко установленные правила, но осуществлению выплат в конкретных ситуациях. Здесь стра-

новичими предпочитают инвестировать свои средства в безопасность своего транспортного средства. Вы производите ежегодные выплаты в страховую компанию, которая в записи осуществляет защиту вашего капитала от расходов в непредвиденных ситуациях. (Т.е. производит выплаты по факту аварийного происшествия ДТП, хищения или кражи, порче вашего имущества.) Страхование помогает миру безопасно вкладывать средства в автомобили и не бояться убытков, при их порче.

Для меня актуальна тема страхования личного транспорта. По достижению 18 лет, в соответствии с законодательством РФ, я смогу участвовать в дорожно-транспортных отношениях, как водитель. Безопасность средств вложенных в моё приобретение волнует меня ещё на этапе обучения в авто школе. На данном этапе я провожу анализ видов страхования личного транспорта, какие программы предлагают компании для начинающим водителям, с минимальным стажем. Мне важно выбрать наиболее подходящий в моей ситуации вариант.

Как итог, я хочу отметить практичность

и надёжность работы страховых служб в РФ.
Меня восхищает внимание государства к
жизни каждого из граждан. В России обязатель-
ное медицинское страхование, я считаю, что
бесплатная медицина должна лежать в основе
каждого демократического государства, где на
первом месте свобода человека, уважение его
гражданин, а значит и здоровья. Не возможно
перенести все виды страхования осуществи-
мым на территории РФ, но я надеюсь, что
на приведённом мной примере ясно отражены
все особенности данной услуги. Каждый человек,
который дорожит своим имуществом, жизнью и здоровьем,
включает страхование и ^и другие виды страхования в
один из важных жизненных этапов.

Этап 2_Задачи

Задача 1

Условие:

Действительная стоимость застрахованного Дома составляет 3 000 000 руб. Страхование проводится на сумму 1 500 000 руб. по системе первого риска. По каждому страховому случаю установлена условная франшиза 50 000 руб. Размер страховой премии по договору 30 000 руб. Размер комиссионного вознаграждения агента и РВД страховщика составляют 30% в общей премии. В результате 1 страхового случая ущерб составил 115 000 руб., в результате 2 страхового случая ущерб составил 35 000 руб.

- 1) Определите сумму страхового возмещения?
- 2) Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика и сумму, заработанную страховщиком по данному договору?

Решение:

- 1) Ф.и. страхователя $\frac{1}{2}$ стоимости дома, то
- 1 выплата = 57 500 руб (115 000 : 2 = 57 500)
- 2 выплата = 17 500 руб (35 000 : 2 = 17 500)
- 1 + 2 выплаты = 57 500 + 17 500 = 75 000 руб.
- 3) 1 случай = 9 тыс. руб + 9 = 18 тыс. руб.

Ответ: 1) 75 000

2) 18 тыс. руб. 150%.

3) 18 тыс. руб.

Задача № 2**Условие:**

Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей. Ставка дисконтирования 20%.

Ожидаемые доходы (CF_i) за 4 лет составят:

2022 год – 100 тыс. рублей.

2023 год – 150 тыс. рублей.

2024 год – 200 тыс. рублей.

2025 год – 250 тыс. рублей.

Рассчитать чистый дисконтированный доход (NPV) за 4 года, оценить привлекательность проекта для инвестора.

Решение:

1) Расчёт чистого дисконтированного дохода.

$$1) \text{ За } 2022 \text{ год} = 500 \cdot 20\% = 100 \text{ тыс. р.}$$

$$2) \text{ За } 2023 \text{ г} = (500 + 100) \cdot 20\% = 120 \text{ тыс. р.}$$

$$3) \text{ За } 2024 \text{ г} = (500 + 100 + 120) \cdot 20\% = 150 \text{ тыс. р.}$$

$$4) \text{ За } 2025 \text{ г} = (500 + 100 + 120 + 150) \cdot 20\% = 174 \text{ тыс. р.}$$

Сложим полученные значения!

$$S_2 = 100 \text{ тыс. р.} + 120 \text{ тыс. р.} + 150 \text{ тыс. р.} + 174 \text{ тыс. р.} = 544 \text{ тыс. р.}$$

Рассчитаем ожидаемый доход

$$S_1 = 100 \text{ тыс. р.} + 150 \text{ тыс. р.} + 200 \text{ тыс. р.} + 250 \text{ тыс. р.} = 700 \text{ тыс. р.}$$

$$S_2 < S_1 \text{ т.к. } 544 < 700 \Rightarrow$$

Ответ: 544 тыс. р.

Для инвестора этот проект не будет самым привлекательным т.к. ожидаемый доход на 23% больше чем чистой/реальной.

Кейс

Константин недавно закончил обучение в институте, устроился на работу, рассчитывает на увеличение зарплаты на 20% в ближайший год. За год Константину удалось накопить 480 тыс. руб. и он принял решение о покупке нового автомобиля стоимостью 730 тыс. руб., взяв дополнительно в банке потребительский кредит 300 тыс. руб.

Ежемесячный платеж по кредиту 15 тыс. руб.

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

Константин рассматривает следующие варианты страхования КАСКО автомобиля:

1. Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии поквартально равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 45 000 руб., франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 65 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.
Страховая премия 110 000 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 поквартально равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 60 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 25 000 руб.
Страховая премия 105 000 руб., без франшизы
3. Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента, оплата премии поквартально равными частями, риски «Полное Каско», водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 35 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 70 000 руб.
Страховая премия 90 000 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 Константина. Какой из предложенных

вариантов является, на ваш взгляд, наиболее предпочтительным для Константина? Свой ответ обоснуйте.

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

Решение:

с) страховании объекта. Чем ниже франшиза тем легче получить выплату, за более меньший ущерб.

5) Предпочтительней для Константина является вариант с страховой премией 45 тыс. р франшизой с 1-000 случаям поимая с 50 000 р. в компании крупной Top 5. Этом как Константину было бы не разумно брать ещё кредит для оплаты КАСКО, учитывая уровень своего дохода. И лучше сделать безопасный выбор в пользу лучшей компании, которая оплатит любые страховые случаи.

6) - Компании могут не осуществлять полноценную работу, т.е. быть мошенниками. Они могут взять с вас оплату за предполагаемую услугу, но не выплатить её.

• Золоток может быть во не возмещён если выплаты для ремонта машины выше стоимости самой машины, или если в договоре нет пунктов, которые указывают на такие случаи.

Ответ: 1) Полис ОСАГО страхует только транспортным средством. И тоже КАСКО.

2) ОСАГО КАСКО
Оплата только ДТП. Страхует все возможные случаи.
Выплата без осмотра. Осуществляется ограничением -
ограждение франшиза.

3) Франшиза - это величина (в денежном эквиваленте) наименьшей объекту вреда, стоимость ущерба выше которого начисляется выплата (средств. сумма).

4) Чем меньше Франшиза, тем дороже страховая премия, тем, как франшиза - указывает на сумму с которой начисляет.