

**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 страхованию 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.

Облигация - ценная бумага, оказывающая влияние на инвестиционный процесс в ту или иную компанию / организацию.

Облигацию часто используют в построении инвестиционной стратегии для того, чтобы сделать результат инвестирования более масштабным!

При построении инвестиционной стратегии важно рассматривать все варианты получения прибыли, потому что не все ценные бумаги приносят максимальный результат при инвестировании.

Именно облигация является одной из самых популярных видов ценных бумаг. Суть её заключается в том, чтобы закрепить своё право на владение частью дохода компании или организации через, так называемый, рефитинг процесс. Как это происходит?

~~Именно облигация является одной из самых популярных в~~  
Инвестор приобретает облигацию над какой-либо компанией, тем самым выдавая кредит, а организация выплачивает инвестору фиксированную сумму и проценты от общей прибыли.

Облигацию не стоит использовать в стратегии начинающим инвесторам, так как операции с этой ценной бумагой требует большого опыта и знания рынка.

Для приобретения облигации у инвестора должно быть хорошее финансовое положение и подушка безопасности. Это необходимо для качественного сотрудничества с компанией, которое будет приносить прибыль 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:**

Известно, что необходимо представлять список лиц не раньше первых 10 дней и не позднее периода "за 25 дней до собрания".  
Отсюда я делаю вывод, что список необходимо представлять начиная с 18 апреля и по 30 апреля.

**Ответ:**

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:**

$$1\% = 400 \text{ р.}$$

Я использовала метод подбора, чтобы рассчитать ~~какую~~ процентную ставку за второй год.

Методом вычитания и сложения, то при умножении 16,6 на 400 получаем число 6640, что является прибылью от вклада.

Подтверждение:

$$\begin{array}{r} \times 16,6 \\ \hline 400 \times 16,6 \\ \hline 6640,0 \end{array}$$

Также мне известна разница между первым и вторым годами, равная 4%. Отсюда исходит следующее вычитание:

$$16,6 - 4 = 12,6$$

По итогу, процентная ставка за первый год составила 12,6%

**Ответ:** процентная ставка за первый год: 12,6%

### 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 договору страхования ОСАГО страхуется ответственность, а по КАСКО страхуется имущество.

Разница между договорами страхования:

ОСАГО

КАСКО

1) Решается гос-вом

2) При ДТП компенсации выплачиваются только пострадавшим

3) Это обязательный договор страхования

1) Страховая компания может предложить свои условия

2) При ДТП компенсации выплачиваются обеим сторонам

3) Без этого договора этот договор не является обязательным.

3) Если страховая компания мошенничает, есть риск того, что она не будет выполнять свои обязанности.  
Если у вас нет страх. договора КАСКО, нельзя гарантировать выплаты при любом убытке.

а2 После покупки машины у Артёма осталось 50 000 р.  
20 000 р. он сразу потратил на машине в ОСАГО и 5 000 р на  
оформление автомобиля.  
У Артёма остаётся 25 000 на страхование автомобиля.

**Ответ:**

При сравнении трёх компаний и полиса, что Артём может  
позволить себе только одно предложение, под номером 3.

От остальных компаний, третью отличает только отсутствие ущерба,  
но она также имеет риски "Полное Каско" и условия иден-  
тичные с первой и второй страх.компаниями условиями.

Отсюда я делаю вывод, что наиболее выгодное предложение  
для Артёма - под номером 3.