

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.

Облигации как инструмент инвестиционной стратегии.

Инвестиции - это вложения в перспективные проекты, которые в будущем могут ~~и~~ окупиться в большем размере. Инвесторы, соответственно в ходе инвестирования данные проекты, должны быть очень аккуратны, но в тоже время в любом случае идти на определённые риски. Чтобы не "прогореть" нужно заранее взвесить все "за" и "против", изучить финансовый отчёт, факторы, которые воздействуют или будут влиять на проект, сформулировать общие представления о будущем. Помимо всего сказанного существует понятие к которому обращаются многие успешные инвесторы. Это инвестиционные стратегии. Кратко говоря это план действий (стратегия), помогающий избежать многих потерь и ошибок в столь сложном деле, и кроме того помогающий шансы на успех, к которому стремится все инвесторы. В нём немалую роль играют облигации (финансовый инструмент). Это так сказать инструмент данной стратегии. Облигации помогают сохранить капитал и берут на себя роль резервной монеты. [ими нужно действовать весьма продумано. Капедая успешная торговля этими ценными бумагами превращается в ещё один шаг на пути к успеху. Правильно вложенный капитал - цель к которой стремится каждый успешный инвестор, а облигации помогают им в этом деле. Главнее подходить ко всему умно и тщательно с тактикой.]

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:

- 1) с 11 по 15 апреля
- 2) с 18 по 22 апреля
- 3) с 25 по 29 апреля
- 4)

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:

$$46640 : 2 = 23320$$
$$23320 : 4 = 5830$$
$$5830 : 1000 = 5,8$$

Ответ: 5,80%

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 ОСАГО и КАСКО - это страхование автомобилей на случай непредвиденных ситуаций.

ОСАГО - это обязательное страхование автомобилей, если при остановке сотрудниками ГИБДД у водителя не окажется страховки ему могут выписать штраф.

КАСКО - это добровольная страховка автомобиля, она покрывает больший охват страховки, правда и стоит будет дороже, чем КАСКО.

Франшиза - это выплата, которую вносит сам водитель в случае, если ущерб меньше застрахованной суммы. В зависимости от вида и размера франшизы зависит размер страховой компании. Это происходит, потому что 15-20% забирает на себя сама франшиза от общей суммы страховки, соответственно, ~~чем~~ больше сумма эта часть идет в страховую премию (не вал), поэтому, чем больше людей берут страховку, тем больше расширяется сама компания и её страховая франшиза.

② Для Артема лучше всего подойдет 2-ая страховая компания, она предлагает приемлемые цены, покрытие его доходами. И поскольку входит в топ 10-50,

Ответ:

то можно предполагать, что она безопасна.

③ При выборе страховой компании существует очень много рисков к примеру: 1) мошенники, выдающие