

**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ОЧНЫЙ ЭТАП  
10-11 КЛАСС**

**1 вариант**

**Задача 1 (20 баллов)**

Одним из примеров нерационального экономического поведения могут выступать так называемые импульсивные покупки, т.е.:

- незапланированные (и неожиданные даже для самих себя);
- совершаемые без размышлений о нужности и качестве товара.

Укажите не менее 3-х разных психологических причин, побуждающих людей совершать такие покупки (часто являющиеся неоправданной тратой денег).

**Задача 2 (20 баллов)**

Молодая семья Ивановых, муж и жена, примерно два года назад запланировала приобрести автомобиль, который на тот момент стоил 2 млн руб. На семейном совете они решили, что каждый будет выделять на накопления в течение двух лет некоторую фиксированную сумму, которая на момент принятия такого решения составляла 20% от ежемесячной зарплаты каждого, и вкладчину ежемесячно они осуществляли взнос на пополняемый банковский депозит. Зарплата мужа тогда была в два раза больше зарплаты жены. Также к моменту открытия вклада у Ивановых уже были накопления в размере 500 тыс. руб., и эта сумма вместе с первым ежемесячным взносом и была размещена на депозите в первый же день его открытия. Согласно тарифу пополняемого банковского депозита, проценты капитализировались, их начисление осуществлялось один раз в конце каждого месяца независимо от количества дней в нем, срок действия вклада составил ровно 2 года, а годовая ставка процента по вкладу составляла 10%. Сколько денег ежемесячно выделял каждый из Ивановых на финансирование взноса по депозиту, если к концу срока вклада им удалось в точности накопить необходимую на покупку автомобиля сумму?

Информация для справки:

- 1) Среднегодовой уровень инфляции составил за последние несколько лет примерно 4%.
- 2) Согласно ст. 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации, под налогообложение процентных доходов по рублевым вкладам попадают доходы, если процентная ставка по вкладу превышает ставку рефинансирования (ключевую ставку) Центрального Банка Российской Федерации на 5 процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты.
- 3) Процентная ставка (рефинансирования) изменялась Центральным банком РФ за указанный период несколько раз и с 2016 по октябрь 2019 изменялась в интервале от 11% до 6,5%.
- 4) Цена выбранного Ивановыми автомобиля изменилась ежегодно пропорционально инфляции.

5) Формула расчета сложных процентов с пополнением:

$$D = A * \left( \left( 1 + \frac{r}{m} \right)^{m*n} - 1 \right) * \frac{m}{r},$$

где  $D$  – итоговая сумма вклада с нулевой первоначальной суммой,

$A$  – разовая сумма пополнения вклада в период начисления,

$r$  – годовая процентная ставка, выраженная в долях,

$n$  – срок вклада в годах,

$m$  – количество периодов в году, в течение которых начисляются проценты.

### Задача 3 (20 баллов)

Предположим, что четверо Ваших друзей после прогулки по парку зашли в кафе быстрого питания перекусить и встретили там Вас. Один из друзей хотел бы съесть шесть кусочков куриного филе, порцию витаминного салата и выпить 0,3 л лимонада. Второй друг съел бы восемь кусочков куриного филе, большую порцию картофеля-фри и выпил бы 0,5 л лимонада. Третий планирует съесть четыре кусочка куриного филе, порцию витаминного салата, маленькую порцию картофеля по-деревенски и выпить 0,4 л лимонада. А четвертый хотел бы съесть шесть кусочков куриного филе, большую порцию картофеля-фри и выпить 0,5 л лимонада. Меню кафе представлено в таблице ниже. Ребята готовы делиться друг с другом любой едой, которую можно распределить по разным емкостям, но не будут пить из одного стакана. Также они следят за потреблением калорий, поэтому лишнюю еду или остатки еды отправят в общий для кафе контейнер для переработки. Ребята не брали с собой наличные деньги, рассчитывая расплатиться банковскими картами, однако, оказалось, что в кафе принимают только наличные деньги. У Вас с собой было достаточно наличных средств, и Вы решили помочь друзьям. Ознакомившись с меню, каждый из друзей перевел на Вашу банковскую карту в точности ту сумму денег, которую он потратил бы, если бы пришел в кафе перекусить в одиночку.

(а) Сколько денег Вы потратили бы на заказ еды для друзей, стараясь минимизировать свои расходы и одновременно обеспечив друзей необходимым им набором еды?

(б) Если найденная в пункте (а) сумма меньше той, которую суммарно Вы получили от своих друзей банковскими переводами, то сколько денег Вы должны были бы вернуть каждому из них? Считайте, что друзья ждут от Вас справедливого решения о распределении сэкономленных средств. Объясните, почему Ваше решение о распределении можно считать справедливым, если ни одному из друзей Вы не отдаете предпочтения.

Блюдо	Порция	Цена (в руб.)
Куриное филе	1 шт.	45
	3 шт.	115
	6 шт.	210
	9 шт.	270
Картофель-фри	маленькая	50
	большая	80
Картофель по-деревенски	маленькая	50
	большая	80
Салат витаминный	1 шт.	50
Лимонад	0,3 л в стакане	50
	0,4 л в стакане	65
	0,5 л в стакане	75
	0,8 л в стакане	105
	0,5 л в бутылке	84
	1 л в бутылке	110
Набор «Экономь»: 6 кусочков куриного филе (или 4 кусочка куриного филе и один витаминный салат), большая порция картофеля-фри или по-деревенски, 0,5 л лимонада в стакане	1 шт.	315
Пластиковые стаканы для напитков	1 шт.	5

#### Задача 4 (20 баллов)

К Вам, как к финансовому консультанту, обратилась Элеонора Викторовна, 54-х лет. Она планировала приобрести программу накопительного страхования в пользу внука (1 год), чтобы накопить 1 млн. руб. к его совершеннолетию (18 лет) на образование. Но ей отказали в страховании ее жизни и здоровья, в связи с имеющимися у Элеоноры Викторовны хроническими заболеваниями. В сложившейся ситуации, Элеонора Викторовна решает снять с имеющегося у нее депозита (под 8% годовых), все свои накопления и подарить дочери 1 млн. руб. наличными, но сомневается в своем решении.

Ознакомившись с глоссарием (см. приложение), условиями накопительной страховой программы и составом семьи Элеоноры Викторовны, дайте ей совет наиболее выгодного решения, чтобы она могла, выйдя на пенсию, наименее рискованно накопить не менее 1 млн. руб. к совершеннолетию внука. Объясните, стоит ли снимать денежные средства с депозита? Объясните выбор Страхователя, Застрахованного в случае, если Вы рекомендуете приобретение программы. Рассчитайте ежемесячный платеж по программе накопительного страхования жизни в пользу ребенка в выбранном Вами варианте.

состав семьи	Элеонора Викторовна, заявитель	Иван Степанович, супруг	Елена, дочь	Сергей, зять	Артем, внук
	54	59	25	27	1
род	педагог	пилот гражданской авиации на пенсии	домохозяйка	руководитель юридической фирмы	
базовый тариф (%)	0,4	0,48	0,2	0,24	
поправочный по здоровью	Отказ в принятии на страхование	1	1,2 (повышенный индекс массы тела)	1	
поправочный по роду	1	1,7	1	1	

Условия программы:

- Возраст застрахованного на дату заключения договора от 18 до 60 лет
- Возраст на дату окончания договора не более 75 лет
- Срок страхования от 5 до 30 лет
- Валюта страхования рубли Российской Федерации
- Периодичность оплаты ежемесячная
- Возможность изменения размера ежегодного взноса
- Двойная выплата при уходе из жизни застрахованного лица в течение действия договора страхования.

Расчет годового взноса (страховой премии):

$$\text{Взнос} = \frac{\text{сумма к накоплению}}{\text{количество лет}} + \text{сумма к накоплению} * \text{тариф}$$

$$\text{Тариф} = \text{базовый тариф} * \text{поправочный коэффициент}$$

## Задача 5 (20 баллов)

Студент Петя Васечкин устал от маминых нотаций о том, что он сидит у нее на шее, и начал искать работу.

Как-то в выходной день он просматривал объявления с вакансиями на сайте и обратил внимание на несколько предложений.

*Какое предложение посоветовали бы вы студенту Пете? По каким причинам? Выделите недостатки менее привлекательных с вашей точки зрения предложений.*

1. «Приглашаем молодых, умных и амбициозных мужчин и женщин в возрасте до 30 лет на позицию «Финансовый менеджер». Если вы относитесь к поколениям Y или Z, вы прирожденный повелитель денег! Приходите к нам и после недолгого курса обучения (стоимость которого вы окупите с лихвой после первой недели работы) вы будете видеть все хитрости, ловушки и, наоборот, все возможности и удачи, финансовых рынков. Уже на второй месяц работы ваши заработки выйдут за рамки шестизначных чисел!».

2. «Юридическая компания, 20 лет на российском рынке, ищет курьера. Должностные обязанности: выезды в банки, в налоговую, в Пенсионный Фонд России, с правом подписи документов от своего имени. Требования: старше 18 лет, отсутствие судимости, отсутствие административного наказания в виде дисквалификации».

3. «Работа в ХХСТРАХ. Бесплатное обучение. З/п от 25 000 в неделю. Начни сейчас. Школа агентов Ингосстрах. Обучение в будние дни. Тренинг "Техника продаж" Обучение по выходным. Обучение и тренинги. В качестве первого задания – застраховать себя и свою семью для успешной и спокойной жизни без неожиданностей!»

#### **Приложение к задаче №4**

**Страховщик** – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном порядке.

**Страхователь** — дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, заключившее Договор страхования со Страховщиком на основании Правил.

Страхователи - физические лица вправе заключать договоры о страховании как своих имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, так и о страховании имущественных интересов третьих лиц (Застрахованных).

**Застрахованное лицо (Застрахованный)** — физическое лицо, имущественный интерес которого, связанный с причинением вреда жизни, здоровью и трудоспособности, является объектом страхования.

**Выгодоприобретатель** — лицо, указанное в Договоре страхования в качестве получателя страховой выплаты.

**Страховой риск** — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховая сумма** — денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

**Страховая премия** — плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

**Страховые взносы** — единовременные или периодические платежи в счет оплаты суммы страховой премии.

**Страховой тариф** — ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска (базовый страховой тариф). При определении страхового тарифа по конкретному Договору страхования Страховщик, путем применения повышающих и понижающих коэффициентов к базовому страховому тарифу, учитывает факторы, влияющие на степень риска (состояние здоровья Застрахованного, возраст, профессия/род деятельности, хобби, занятия спортом и др.), а также прочие условия и обстоятельства (количество Застрахованных, страховая сумма, срок страхования, время действия страхования, территория страхования, рассрочка уплаты страховой премии и др.)

**Страховая выплата** — денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

**Срок страхования** — Период времени, в течение которого страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на определенные Договором страхования события (страховые случаи). Наступление страхового случая в течение срока страхования влечет обязанность Страховщика по выплате обусловленной Договором страхования суммы (страховой суммы).

**Несчастный случай** — фактически произошедшее, одномоментное, внезапное событие, характер, время и место которого могут быть однозначно определены, неподконтрольное Застрахованному, являющееся результатом воздействия внешних факторов (физических, химических, механических и т.п.), наступившее в течение срока страхования, возникшее непредвиденно, помимо воли Застрахованного, повлекшее расстройство здоровья Застрахованного или его смерть.

Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), анафилактический шок.

**Болезнь (заболевание)** — любое нарушение состояния здоровья Застрахованного, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное в течение срока действия страхования квалифицированным врачом на основании объективных симптомов, впервые возникших в течение срока действия страхования, а также явившееся следствием осложнений, развившихся после врачебных манипуляций, произведенных в течение срока действия страхования.

**Смерть** — прекращение физиологических функций организма, поддерживающих его жизнедеятельность.

**Критическое заболевание** — заболевание, характеризующееся чрезвычайно высоким уровнем смертности

**Льготный период** — период времени, который может быть предусмотрен Договором страхования, предоставляемый Страхователю при неоплате им очередного страхового взноса в предусмотренные Договором страхования сроки, для погашения задолженности по оплате страховой премии без изменения условий Договора страхования.

**Накопительное страхование**- это особый вид страхования, с помощью которого можно застраховать жизнь и здоровье, а также скопить запланированную сумму денег к выбранному и обозначенному моменту. Плюсы: неизменность условий договора (один раз проверили здоровье застрахованного и все), налоговые вычеты с 1.01.2015 г. по договорам добровольного страхования жизни сроком не менее 5 лет можно осуществить социальный налоговый вычет) Дополнительно по договору страхования может быть получен инвестиционный доход. Минусы: доходность на практике не превышает 6%.

**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ОЧНЫЙ ЭТАП  
10-11 КЛАСС**

**2 вариант**

**Задача 1 (20 баллов)**

Одним из приемов продаж является предложение клиентам в случае совершения покупки различных подарков.

Однако во многих случаях стоимость такого подарка является явно несопоставимой с ценой приобретаемого товара (и с рациональной точки зрения вряд ли должна влиять на принятие решения о покупке).

Назовите не менее 2-х разных психологических причин такого маркетингового шага.

**Задача 2 (20 баллов)**

Молодая семья Петровых, муж и жена, примерно два года назад запланировала приобрести автомобиль, который на тот момент стоил 1,8 млн руб. На семейном совете они решили, что каждый будет выделять на накопления в течение двух лет некоторую фиксированную сумму, которая на момент принятия такого решения составляла 20% от ежемесячной зарплаты каждого, и вкладчину ежемесячно они осуществляли взнос на пополняемый банковский депозит. Зарплата мужа тогда была в два раза больше зарплаты жены. Также к моменту открытия вклада у Ивановых уже были накопления в размере 300 тыс. руб., и эта сумма вместе с первым ежемесячным взносом и была размещена на депозите в первый же день его открытия. Согласно тарифу пополняемого банковского депозита, проценты капитализировались, их начисление осуществлялось один раз в конце каждого месяца независимо от количества дней в нем, срок действия вклада составил ровно 2 года, а годовая ставка процента по вкладу составляла 9%. Сколько денег ежемесячно выделял каждый из Ивановых на финансирование взноса по депозиту, если к концу срока вклада им удалось в точности накопить необходимую на покупку автомобиля сумму?

Информация для справки:

- 1) Среднегодовой уровень инфляции составил за последние несколько лет примерно 4%.
- 2) Согласно ст. 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации, под налогообложение процентных доходов по рублевым вкладам попадают доходы, если процентная ставка по вкладу превышает ставку рефинансирования (ключевую ставку) Центрального Банка Российской Федерации на 5 процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты.
- 3) Процентная ставка (рефинансирования) изменялась Центральным банком РФ за указанный период несколько раз и с 2016 по октябрь 2019 изменялась в интервале от 11% до 6,5%.
- 4) Цена выбранного Ивановыми автомобиля изменилась ежегодно пропорционально инфляции.
- 5) Формула расчета сложных процентов с пополнением:

$$D = A * \left( \left( 1 + \frac{r}{m} \right)^{m*n} - 1 \right) * \frac{m}{r},$$

где  $D$  – итоговая сумма вклада с нулевой первоначальной суммой,

$A$  – разовая сумма пополнения вклада в период начисления,

$r$  – годовая процентная ставка, выраженная в долях,

$n$  – срок вклада в годах,

$m$  – количество периодов в году, в течение которых начисляются проценты.

### Задача 3 (20 баллов)

Предположим, что четверо Ваших друзей после прогулки по парку зашли в кафе быстрого питания перекусить и встретили там Вас. Один из друзей хотел бы съесть семь куриных крылышек, порцию витаминного салата и выпить 0,4 л лимонада. Второй друг съел бы восемь куриных крылышек, большую порцию картофеля по-деревенски и выпил бы 0,6 л лимонада. Третий планирует съесть три куриных крылышка, порцию витаминного салата, маленькую порцию картофеля по-деревенски и выпить 0,3 л лимонада. А четвертый хотел бы съесть шесть куриных крылышек, большую порцию картофеля-фри и выпить 0,4 л лимонада. Меню кафе представлено в таблице ниже. Друзья готовы делиться друг с другом любой едой, которую можно распределить по разным емкостям, но не будут пить из одного стакана. Также они следят за потреблением калорий, поэтому лишнюю еду или остатки еды отправят в общий для кафе контейнер для переработки. Друзья не брали с собой наличные деньги, рассчитывая расплатиться банковскими картами, однако, оказалось, что в кафе принимают только наличные деньги. У Вас с собой было достаточно наличных средств, и Вы решили им помочь. Ознакомившись с меню, каждый из друзей перевел на Вашу банковскую карту в точности ту сумму денег, которую он потратил бы, если бы пришел в кафе перекусить в одиночку.

**(а)** Сколько денег Вы потратили бы на заказ еды для друзей, стараясь минимизировать свои расходы и одновременно обеспечив друзей необходимым им набором еды?

**(б)** Если найденная в пункте (а) сумма меньше той, которую суммарно Вы получили от своих друзей банковскими переводами, то сколько денег Вы должны были бы вернуть каждому из них? Считайте, что друзья ждут от Вас справедливого решения о распределении сэкономленных средств. Объясните, почему Ваше решение о распределении можно считать справедливым, если ни одному из друзей Вы не отдаете предпочтения.

Блюдо	Порция	Цена (в руб.)
Куриные крылышки	1 шт.	45
	3 шт.	115
	6 шт.	210
	9 шт.	270
Картофель-фри	маленькая	50
	большая	80
Картофель по-деревенски	маленькая	50
	большая	80
Салат витаминный	1 шт.	50
Лимонад	0,3 л в стакане	50
	0,4 л в стакане	65
	0,5 л в стакане	75
	0,8 л в стакане	105
	0,5 л в бутылке	84
	1 л в бутылке	110
Набор «Комбо»: 6 куриных крылышек (или 4 куриных крылышек и один витаминный салат), большая порция картофеля-фри или по-деревенски, 0,5 л лимонада в стакане	1 шт.	315
Пластиковые стаканы для напитков	1 шт.	5

#### Задача 4 (20 баллов)

К Вам, как к финансовому консультанту, обратилась Элеонора Викторовна, 54-х лет. Она хотела приобрести программу накопительного страхования в пользу внука (1 год) чтобы сделать подарок к его совершеннолетию (18 лет), когда сама она будет уже на пенсии. Но ей отказали в страховании ее жизни и здоровья, в связи с имеющимися у Элеоноры Викторовны хроническими заболеваниями. В данный момент Элеонора Викторовна работает и могла бы ежемесячно откладывать не более 10 000 руб. Как вариант, она рассматривает снятие денег с имеющегося у нее вклада под 9% годовых в одном из стабильных банков на подарок внуку сейчас или, когда внук повзрослеет, но боится остаться на пенсии без финансовой «подушки».

Ознакомившись с глоссарием, условиями накопительной страховой программы и составом семьи Элеоноры Викторовны, дайте ей совет наиболее выгодного решения, чтобы она могла, выйдя на пенсию, сделать значимый подарок к совершеннолетию внука. Объясните, стоит ли снимать денежные средства с депозита? Объясните выбор Страхователя, Застрахованного в случае, если Вы рекомендуете приобретение программы. Рассчитайте размер выплаты по дожитию (счастливое окончание договора страхования) по программе накопительного страхования жизни в пользу ребенка в выбранном Вами варианте.

состав семьи	Элеонора Викторовна, заявитель	Иван Степанович, супруг	Елена, дочь	Сергей, зять	Артем, внук
	54	59	25	27	1
род	педагог	пилот гражданской авиации на пенсии	домохозяйка	руководитель юридической фирмы	
базовый тариф (%)	0,4	0,48	0,2	0,24	
поправочный по здоровью	Отказ в принятии на страхование	1	1,2 (повышенный индекс массы тела)	1	
поправочный по роду	1	1,7	1	1	

Условия программы:

- Возраст застрахованного на дату заключения договора от 18 до 60 лет
- Возраст на дату окончания договора не более 75 лет
- Срок страхования от 5 до 30 лет
- Валюта страхования рубли Российской Федерации
- Периодичность оплаты ежемесячная
- Возможность изменения размера ежегодного взноса
- Двойная выплата при уходе из жизни застрахованного лица в течение действия договора страхования.

Расчет годового взноса (страховой премии):

$$\text{Взнос} = \frac{\text{сумма к накоплению}}{\text{количество лет}} + \text{сумма к накоплению} * \text{тариф}$$

$$\text{Тариф} = \text{базовый тариф} * \text{поправочный коэффициент}$$



### Задача 5 (20 баллов)

Студентка Анжелика Милонова мечтала о начале трудовой деятельности и самостоятельных заработках. В газете бесплатных объявлений она увидела несколько интересных, на ее взгляд, предложений.

*Какое предложение порекомендовали бы вы студентке? По каким причинам? Выделите недостатки менее привлекательных с вашей точки зрения предложений.*

1. «Крупное издательство ищет наборщика текстов. Требование: образование не ниже общего среднего, идеальная грамотность, быстрая скорость печати на русском и английском языках. Для успешного прохождения собеседования вам предстоит выполнить тестовое задание (за которое вам будет начислена премия в случае приема на работу). 3/п по итогам собеседования».

2. «Новое слово в экотехнологиях! Домашние муравьиные фермы, которые перевернули весь мир! Вы получаете от нас уникальные знания, оборудование и опыт. Редкий вид муравьев и особое питание делают их бесценной основой изготовления кормов для животных! Мы гарантируем Вам, что будем забирать Ваш «урожай» каждый месяц и выплачивать Вам щедрое вознаграждение! Доходность – 50% годовых. Полная финансовая независимость. Первоначальные вложения – всего от 20 тысяч рублей».

3. «Вакансия «укладчик подарочных наборов». Если вас привлекает гибкий график, тогда вам нужно идти к нам. Мы составим расписание точно под вас (от 2 до 16 часов работы в смену), гарантируем выплату заработной платы еженедельно (от 20 тысяч рублей ежемесячно при минимальной загрузке). Вы будете работать в блестящем чистотой помещении, а результаты вашего труда будут радовать их конечных получателей (добавляя и вам плюсов в карму). На собеседовании просим иметь с собой документы, а также 2000 рублей на заказ пошива униформы по вашим меркам. Указанная сумма будет компенсирована вам с первой зарплатой».

#### **Приложение к задаче №4**

**Страховщик** – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном порядке.

**Страхователь** — дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, заключившее Договор страхования со Страховщиком на основании Правил.

Страхователи - физические лица вправе заключать договоры о страховании как своих имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, так и о страховании имущественных интересов третьих лиц (Застрахованных).

**Застрахованное лицо (Застрахованный)** — физическое лицо, имущественный интерес которого, связанный с причинением вреда жизни, здоровью и трудоспособности, является объектом страхования.

**Выгодоприобретатель** — лицо, указанное в Договоре страхования в качестве получателя страховой выплаты.

**Страховой риск** — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховая сумма** — денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

**Страховая премия** — плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

**Страховые взносы** — единовременные или периодические платежи в счет оплаты суммы страховой премии.

**Страховой тариф** — ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска (базовый страховой тариф). При определении страхового тарифа по конкретному Договору страхования Страховщик, путем применения повышающих и понижающих коэффициентов к базовому страховому тарифу, учитывает факторы, влияющие на степень риска (состояние здоровья Застрахованного, возраст, профессия/род деятельности, хобби, занятия спортом и др.), а также прочие условия и обстоятельства (количество Застрахованных, страховая сумма, срок страхования, время действия страхования, территория страхования, рассрочка уплаты страховой премии и др.)

**Страховая выплата** — денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

**Срок страхования** — Период времени, в течение которого страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на определенные Договором страхования события (страховые случаи). Наступление страхового случая в течение срока страхования влечет обязанность Страховщика по выплате обусловленной Договором страхования суммы (страховой суммы).

**Несчастный случай** — фактически произошедшее, одномоментное, внезапное событие, характер, время и место которого могут быть однозначно определены, неподконтрольное Застрахованному, являющееся результатом воздействия внешних факторов (физических, химических, механических и т.п.), наступившее в течение срока страхования, возникшее непредвиденно, помимо воли Застрахованного, повлекшее расстройство здоровья Застрахованного или его смерть.

Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), анафилактический шок.

**Болезнь (заболевание)** — любое нарушение состояния здоровья Застрахованного, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное в течение срока действия страхования квалифицированным врачом на основании объективных симптомов, впервые возникших в течение срока действия страхования, а также явившееся следствием осложнений, развившихся после врачебных манипуляций, произведенных в течение срока действия страхования.

**Смерть** — прекращение физиологических функций организма, поддерживающих его жизнедеятельность.

**Критическое заболевание** — заболевание, характеризующееся чрезвычайно высоким уровнем смертности

**Льготный период** — период времени, который может быть предусмотрен Договором страхования, предоставляемый Страхователю при неоплате им очередного страхового взноса в предусмотренные Договором страхования сроки, для погашения задолженности по оплате страховой премии без изменения условий Договора страхования.

**Накопительное страхование**- это особый вид страхования, с помощью которого можно застраховать жизнь и здоровье, а также скопить запланированную сумму денег к выбранному и обозначенному моменту. Плюсы: неизменность условий договора (один раз проверили здоровье застрахованного и все), налоговые вычеты с 1.01.2015 г. по договорам добровольного страхования жизни сроком не менее 5 лет можно осуществить социальный налоговый вычет) Дополнительно по договору страхования может быть получен инвестиционный доход. Минусы: доходность на практике не превышает 6%.