

Словарь страховых терминов

Абандон - отказ страхователя от всех прав собственности на застрахованное имущество.

Авария - (а) в морском страховании является синонимом "убытка" или ущерба. Общая авария представляет собой преднамеренный убыток, составляющий часть полного возможного убытка и понесенный сознательно с целью предотвращения полного убытка; (б) в страховании от пожара является уменьшением выплаты страхового возмещения вследствие недострахования.

Агент - лицо, которое делает те или иные предложения страховой компании в области бизнеса и получает комиссию за каждый подписанный полис.

Актuariй - специалист, который воплощает на практике математические теории, из чего компании страхования жизни, аннуитетов и др. делают выводы о проведении своих операций.

Акцепт - подтверждение страховой компанией готовности выписать полис страхования жизни.

Андеррайтер - страховщик или отдельный субъект, определяющий возможность принятия данной страховой операции и условия этого принятия.

Аннуитет - договор, предусматривающий серию регулярных платежей на определенный период. Например, с 60 лет до конца жизни.

Аннулирование страховых договоров - договоры, противоречащие закону или общественным устоям, а также заключенные путем обмана или мошенничества, должны быть аннулированы.

Арбитражная оговорка - оговорка в договорах перестрахования, при которой две стороны соглашаются не обращаться в суд для разрешения спорных вопросов между собой, прежде чем они попытаются разрешить их в арбитраже или с помощью определенной третьей стороны.

"Бордеро" - форма, вручаемая компанией-цедентом перестраховщику, в которой указываются детали передаваемых рисков по договору перестрахования. Может быть как "бордеро по страховым премиям".

"Боязнь болезни" - полис, выплата страховой суммы, по которому должна сопровождаться выявлением определенных болезней в течение срока его действия.

Брокер - в перестраховании независимый посредник, нанимаемый компанией-цедентом для ведения дел по перестрахованию от имени последней. За свою деятельность брокер получает комиссию или куртаж.

Брокер Ллойда - страховой брокер, зарегистрированный в Ллойде.

Брокерская комиссия по операциям перестрахования - вычет, производимый перестраховочным брокером из премии перестраховщика.

Валовое удержание - общий объем обязательств, принятых страховщиком на собственный риск (т.е. чистая линия плюс все перестраховочные цессии). Также известно как "Валовая линия".

Валовой убыток - (а) потеря застрахованного предмета, полностью разрушенного или поврежденного и не могущего быть отремонтированным; (б) убыток, который влечет за собой выплату всей страховой суммы.

Вероятность - возможность наступления случайного события.

Взаимость, взаимная выгода - практика требования получения доходов от перестраховочных операций при передаче риска в перестрахование, когда компания, передавшая этот риск, лишь предлагает часть своих перестраховочных операций перестраховщику, а последний располагает возможностью предложить в обмен выгодный перестраховочный бизнес.

Взносы по полису - фиксированная выплата, независимо от размера полиса добавляемая к каждой премии для покрытия расходов по сбору премий.

"В качестве любезности" - платеж, производимый страховщиком и строго не оговоренный в полисе.

Вклад - страховая сумма, выплачиваемая в конце фиксированного периода времени или в случае наступления смерти до этого момента. Другой метод предусматривает выплату страховой суммы при достижении определенного возраста или в случае наступления смерти до этого момента.

Возвращаемая страховая премия - премия или часть премии, возвращаемая компании, передавшей риск в перестрахование, или страхователю, например если риск понизился или прекратил существование до истечения обычного срока.

Возмещение - денежные средства, полученные из различных источников для снижения суммы претензий или убытков, например вклады других страховых компаний, или продажа имущества, или успешная претензия третьей стороне, несущей по ней ответственность (см. *суброгация*).

Возобновление - если срок полиса истек, то он может быть возобновлен, если это возобновление имеет место в течение одного года после истечения срока действия. Для возобновления действия полиса необходима выплата обратных премий и процентов, а также достоверное медицинское свидетельство о том, что состояние здоровья страхователя не ухудшилось.

В.С.Х. - валовая страховая сумма.

Время несения риска - период времени, который принимается во внимание при расчете страховой премии по страховому договору при внезапном расторжении последнего.

Входящий портфель рисков - перестраховщик принимает многие риски не "с нуля", так как многие риски уже прошли страхование. Совокупность всех принимаемых рисков составляет входящий портфель рисков.

Выкупная стоимость - сумма в наличных деньгах, на которую имеет право страхователь в случае прекращения действия его полиса. Это касается лишь полисов страхования жизни. В Великобритании эта сумма заранее не оговаривается.

Выплата в результате двойного несчастного случая - эта выплата добавляется к полису, по которому заключен договор, если застрахованный умирает в результате несчастного случая. Несчастный случай рассматривается как видимое, насильственное и внешнее.

"Выписанные и возобновленные" - принцип "отчетного года" для договоров, согласно которому покрываются все претензии, отраженные в полисах за год и указанные в договоре, независимо от того, в каком конкретно году претензии имели место. Так, перестраховщик несет риск до тех пор, пока не истек срок действия всех полисов по договору за тот год и все убытки не урегулированы. Антоним понятия "принятые убытки".

Выходящий портфель рисков - совокупность рисков, возвращаемых перестраховщиком по разным причинам (например, при досрочном разрыве договора).

Гарантированная возможность быть застрахованным - право на дальнейшее страхование или увеличение получаемых выплат без медицинского освидетельствования в будущем.

Гарантия - документ, выписываемый перестраховщиком как свидетельство принятия риска.

Гарантия честности - страховая гарантия лицу или организации честности другого лица или организации или несомненности факта выполнения последним своих обязательств.

Гербовый сбор - налог, взимаемый государством с определенных финансовых операций, включая договоры страхования жизни, уплата сбора по которым свидетельствуется наличием гербовой марки, наклеиваемой на документ, обычно на страховой полис.

Год подписки (андеррайтинговый год) - договор перестрахования будет иметь силу до естественного истечения сроков действия полисов, выписанных компанией, передавшей риск в перестрахование, в течение определенного года, указанного в договоре. Год, который охватывает такая договоренность о перестраховании, называется годом подписки.

Дата платежа - дата, когда истекает предварительно установленный срок при страховании-вкладе и выплачивается страховая сумма.

Двойные выплаты - суммы, выплачиваемые по полису страхования жизни на дату наступления срока выплаты страховой премии и в два раза превышающие сумму, выплачиваемую в случае смерти или до наступления даты платежа.

Депозитарий, хранитель - лицо, которому передаются с определенной целью товары без перехода к нему права собственности.

Депозитная премия - когда условия полиса свидетельствуют о том, что последняя заработанная премия будет получена в какое-то время после того, как сам полис был выписан. Компании могут потребовать предварительные или "депозитные" премии в начале, которые пересчитываются, когда производится подсчет реально полученных сборов.

Договор второго эксцедента сумм - форма договора, заключаемого компаниями, которые подписывают крупные страховые полисы, например промышленные риски, обеспечивающие те линии, которые являются слишком крупными для включения в договор первого эксцедента сумм. Очевидно, договор второго эксцедента сумм обеспечивает большее рассредоточение рисков перестраховщикам.

Договор о сфере компетенции - соглашение, по которому держатель суммы страхового покрытия уполномочен в соответствии с согласованными условиями как принимать риски от имени андеррайтеров, подписавших это соглашение, так и выписывать документы, подтверждающие ответственность андеррайтеров за покрытие без предварительного согласия последних.

Договор - традиционный термин, характеризующий соглашение по перестрахованию, по которому перестраховщик автоматически принимает определенное обязательство по всем рискам, отраженным в договоре.

Детальный сертификат - документ, отражающий детали каждого отдельного случая бизнеса перестрахования, принятого перестраховщиком от компании-цедента.

Диспашер - специалист по оценке убытков в морском страховании, особенно по общим авариям.

Дополнительная комиссия - надбавка, выплачиваемая компании-цеденту в дополнение к расходам на приобретение новых страхователей, принимая во внимание накладные расходы. Может быть в виде скидки для агента или страховщика, передавшего риск в перестрахование, или в качестве добавления к обычной комиссии. В перестраховании принято производить ее выплату в виде взноса в прямые накладные расходы страховщика.

Дополнительная премия - если андеррайтер считает, что предложение неприемлемо на обычных условиях (принимая во внимание возраст желающего застраховать свою жизнь), он может требовать дополнительную премию. Ее необходимость может быть обусловлена: (1) проблемами со здоровьем; (2) риском оккупации; (3) опасной профессией, например гонки на мотоциклах; (4) пребыванием в тяжелых климатических условиях.

Дополнительное обеспечение - обеспечение, приданное в дополнение к основному обеспечению. Так, лицо, взявшее ипотечный кредит, может внести полис страхования как дополнительное обеспечение.

Дополнительные риски также известны как особые риски. Например, самолеты, взрывы (кроме котельных), землетрясения, беспорядки и гражданские волнения, преднамеренный ущерб, буря и шторм, наводнение, разрывы и переполнение водных резервуаров, повреждения, наносимые транспортными средствами, лошадьми или крупным рогатым скотом.

Заключительное вознаграждение выплачивается держателям страховых полисов в случаях или смерти, или дожития. Дает держателям полисов приемлемую долю в росте стоимости активов компании в течение срока действия их полиса.

Записанная линия - страховая сумма, которую перестраховщик согласен принять при подписании слипа. Эта сумма может быть больше действительной страховой суммы, известной как "закрытая линия" или "подписанная линия".

Заработанная премия - та часть перестраховочной премии, которая относится к уже закончившим действие полисам, по которым риск был перестрахован.

Заявитель - лицо, желающее приобрести полисы и выплачивать премии.

Избыток 1) сумма, являющаяся первой частью издержек, которые несет страхователь по условиям страхования; 2) остаток риска, который не может быть размещен на страховом рынке и для которого требуется дополнительное покрытие.

Индоссамент - прилагаемый к полису документ, содержащий измененные условия договора.

Исполнение договора - выплата первой премии по договору страхования или перестрахования в рамках выполнения принятых компанией обязательств.

Класс - полис первоначальной компании, т.е. компании-цедента.

Коллективное страхование осуществляется тогда, когда страховое покрытие дается на нескольких лиц, которые коллективно выступают как единое целое для удобства решения административных вопросов.

Комиссия - прибавка, получаемая компанией-цедентом от перестраховщика ко всей сумме расходов на привлечение новых страхователей и других накладных расходов. Комиссия может также учитывать и фактор прибыли. См. *Дополнительная комиссия*.

Комиссия по скользящей шкале - комиссия заработанных премий, рассчитываемая по специальной формуле, согласно которой реальная комиссия изменяется в зависимости от коэффициента убытков и ограничивается определенными максимальным и минимальным значениями.

Комиссия при передаче риска в перестрахование (комиссия за переуступку) - вычет, производимый перестраховщиком из премии, полученный в результате принятия риска на себя.

Комиссия с прибыли - комиссия, основывающаяся на результатах договора. См. также *Дополнительная комиссия*.

Компания-цедент - страховая компания, передающая все или часть своих рисков перестраховщику.

Компенсация убытков - выплата страхователю возмещения в размере, не превышающем стоимости объекта страхования до наступления страхового события.

Конверсия - перевод полиса из одного вида страхования жизни в другой.

Конечный срок действия полиса - дата окончания покрытия полиса. Применяется только для тех полисов, которые не предусматривают автоматическую выплату суммы в конце периода страхования. См. также *Дата платежа*.

Коэффициент понесенных убытков - процентное соотношение понесенных убытков к заработанным премиям.

Кумуляция - концентрация рисков, когда страховщик владеет определенным количеством полисов на имущество или обязательства, которые могут привести к множеству убытков в результате одного события.

Кэптивные компании - страховые компании, образуемые промышленными и торговыми фирмами для ведения страхового бизнеса материнской компании и ее филиалов. Одна из причин создания кэптивных компаний - возможность получения премий, сэкономленных при непосредственном выходе на рынок (отсутствии брокерской комиссии) и т.д.

Линия - чей-либо собственный счет. Используется также для характеристики "доли" страховщика или перестраховщика.

Личное страхование от несчастных случаев (или страхование на случай болезни) - страхование, предусматривающее выплату фиксированных сумм в случае смерти или потери конечностей или же зрения, а также недееспособности вследствие несчастного случая или болезни.

Ллойд - крупнейшая лондонская организация индивидуальных андеррайтеров и синдикатов андеррайтеров, осуществляющих большинство видов страхования, каждый за собственный счет. Страхование заключается только через брокеров.

Льготные дни - период, когда полисы обычно имеют силу, хотя пролонгированный период не оплачен, часто тридцать дней. В случае возникновения в это время претензий выплаченная премия вычитается из выплаченной страховой суммы.

Лэйер (уровень) - термин, применяемый для определения границ страхового покрытия. Например, претензии от 10 тыс. до 50 тыс. фунтов стерлингов или 40 тыс. фунтов стерлингов свыше 10 тыс. Применяется только при *эксцеденте убытка*.

Максимальный оцениваемый убыток имеет место только при страховании от пожара, взрыва и материального ущерба. В разумных пределах андеррайтерами оценивается денежный убыток, который может понести страховщик по одному риску в результате одного взрыва или пожара. Оценка не учитывает такие незначительные совпадения и аварии, вероятность наступления которых существует, но при этом крайне мала.

Максимально возможный убыток - максимальный убыток, вероятность появления которого вследствие одного события достаточно велика. Эта вероятность рассматривается с учетом реальных возможностей его наступления, различных совпадений, при этом вероятность стихийных бедствий не учитывается.

Материальные факты - обстоятельства, влияющие на расчеты андеррайтера при определении условий принятия им риска.

Моральный ущерб - риск или опасность возможные вследствие природы человеческой природы или характера человека как индивидуально, так и коллективно.

Нарушение личных обязательств - понятие, обратное понятию "нарушение договора". При невыполнении личных обязательств, данных друзьям или знакомым, пострадавшее лицо может потребовать компенсацию от нарушителя.

Незаработанная премия - часть перестраховочной премии, отраженной в той части полиса страхования, срок действия которой еще не истек.

Непрерывное страхование здоровья - вид страхования, предусматривающий выплаты сумм страхователю в случае его нетрудоспособности, болезни или ранения. Продолжительность этого покрытия обычно до 60 или 65 лет. Слово "непрерывное" означает, что, заключив договор, страховая компания не может его расторгнуть. Этот вид страхования не следует путать с *личным страхованием от несчастных случаев*, при котором договоры ежегодно возобновляются, и по ним страховая компания имеет право расторгнуть договоры в любой момент, когда его действие должно возобновиться.

Непропорциональное перестрахование - форма перестрахования, при которой ответственность перестраховщика не рассчитывается в зависимости от ответственности страховщика.

"Нестандарты" - физические лица, чьи жизни не могут быть застрахованы по установленным ставкам премий вследствие различных медицинских отклонений.

Нон-форфетюр - сохранение действия договора при неуплате очередной премии. После того как срок действия полиса (страхования-вклада или страхования всей жизни) позволяет получить выкупную стоимость, полис может быть сохранен, несмотря на неплатежи новых премий при условии, что объем невыплаченных премий с процентами не превышает выкупную стоимость. Неоплаченные премии могут быть оплачены в любое время до того, как полис прекратит свое действие. Это условие различается в разных компаниях, но везде оно призвано защитить интересы страхователя. Если лицо, чья жизнь застрахована, умирает в этот период, то выплачивается вся страховая сумма.

"Обжигающая цена" (метод экстраполяции) - отношение принятых убытков по перестрахованию (выплаченных или подлежащих оплате) к премии, получаемой компанией-цедентом.

Общая авария. Акт об общей аварии составляется, когда любые экстраординарные жертвы или расходы целенаправленно и осознано производятся или принимаются к оплате для сохранения от опасности имущества, попавшего в инцидент на море.

Обязательство по ран-офф - обязательство, которое должно быть выполнено после прекращения действия страхового договора.

Оговорка об увеличении выплат - оговорка в полисе, покрывающем строительный риск, которая предусматривает возможное увеличение страховой стоимости строящегося объекта в связи с инфляцией или растущими издержками.

Оговорка о неплатежеспособности - оговорка в договорах, согласно которой перестраховщик несет ответственность за свою долю в убытке, даже если компания-цедент стала неплатежеспособной.

Оговорка стабильности - оговорка в договорах, предназначенная для защиты стоимостных показателей от инфляционного обесценения, например удержание равно 10000 фунтов стерлингов, индекс - 170. Претензия представлена на сумму 16 тыс. фунтов стерлингов, а индекс - 190. При наличии оговорки стабильности удержание рассчитывается следующим образом: $10 \text{ тыс. фунтов стерлингов} \times \frac{190}{170} + 11176 \text{ фунтов стерлингов}$, в то время как без оговорки стабильности эта сумма составила бы 6 тыс. фунтов стерлингов.

Оговорка часов - период времени (обычно 72 или 68 часов), в течение которого происходит одно стихийное бедствие, например землетрясение, ураган и т.д. Имеет место при перестраховании стихийных бедствий с эксцедентом убытка. Нередко реальная продолжительность события значительно превышает указанное в полисе время. В таком случае перестрахователь может сам определять конкретный период времени и предлагать это решение перестраховщику.

Окончательный чистый убыток - валовой убыток, который несет страховщик после выплаты всех возмещений.

Оперативная оговорка - определяет вид и характер деятельности, покрываемой специальным договором перестрахования.

Отбор риска - передача менее выгодного бизнеса перестраховщику при оставлении у себя более выгодного бизнеса.

Отдельная выписка - содержит различные детали договора, например временные рамки, специальные оговорки и т.д.

Отказ. Подразумевается отказ компании принять или продолжить операции страхования или перестрахования.

Первоначальные условия означают, что перестрахование может предоставляться на тех же условиях и с той же ставкой премии, что и первоначальное страхование.

Передача, уступка риска перестраховщику имеет место, когда компания переводит ему все или часть своих обязательств, т.е. она переуступает право на ведение своего бизнеса.

Перестрахование - операция, между двумя страховыми компаниями, при которой одна из них принимает часть (или всю сумму) риска по страховому договору в обмен на выплату страховой премии.

Перестрахование с распределенным убытком - форма перестрахования (эксцедент убытка), при котором ежегодная ставка перестраховочной премии определяется с помощью суммы эксцедентов убытков страховщика на определенное количество лет (обычно 5 лет).

Переустановление - это требование выплаты дополнительной премии, что предусматривается полисом. Приводит страховую сумму к первоначальному значению после того, как она была сокращена до суммы выплаты убытка.

Перспективная оценка - определение премии заранее на основе последнего опыта как с фиксированной, так и с плавающей ставкой.

Подписанная (закрытая) линия - закрытая брокером линия при условии, что решено, какой объем страхования следует передать андеррайтеру, выписавшему линию. Вся сумма выписанных линий может превышать 100% от страховой суммы.

Подстрахование - страхование, не адекватное с точки зрения размера страховой суммы для полного возмещения убытков.

Покрытие на случай катастрофы - форма перестрахования с эксцедентом убытка, при которой при наличии специального уведомления и до определенного предела компания-цеденту компенсируется совокупность убытков, возникших в результате одной катастрофы (например, большого пожара, землетрясения, шторма).

Покрытие обнаруженных убытков - тип договора перестрахования, покрывающего убытки, обнаруженные в течение срока действия договора независимо от того, когда эти убытки понесены (см. Покрытие понесенных убытков).

Покрытие понесенных убытков - вид договора перестрахования, при котором покрываются только убытки, имевшие место в период действия договора (см. Покрытие обнаруженных убытков).

Полис - письменный договор о страховании или перестраховании.

Полис, по которому уже внесены все причитающиеся премии, - это полис страхования вклада или страхования жизни, действовавший в течение двух или трех лет. Это означает, что держатель полиса может больше не выплачивать никаких премий, и покрытие сокращается пропорционально с полной суммы премий, ожидавшихся к выплате, до реально выплаченной суммы премий.

Полис, предусматривающий выплаты по частям. При этом страховая сумма выплачивается по частям с даты выставления претензий.

Полис с сокращенной "ранней" премией - полис, цель которого - оказание помощи нуждающимся в страховании на крупные суммы, если их доход ограничен. Специально низкая премия взимается первые несколько лет, впоследствии она повышается.

Полная непрерывная недееспособность наступает в случаях, когда кого-либо постигла болезнь или ранение, от которого уже нельзя вылечиться. Это перечень болезней, при которых держатель полиса никогда уже не сможет получить работу.

Понесенные убытки - как оплаченные, так и неоплаченные убытки в период действия договора страхования.

Портфель ответственности - совокупная ответственность страховщика или перестраховщика по всем действующим полисам.

Посредник - агент или брокер, через которого заключается договор или урегулируются претензии.

Предварительная ставка, премия или комиссия - временные показатели, впоследствии подлежащие урегулированию согласно плану ретроспективной оценки перестрахования (см. Ретроспективная оценка).

Прекращение действия полиса возможно вследствие невыплат премии. Полис теряет силу по истечении срока действия договоренности о сохранении выплат премии при невыполнении условий договора (нон-форфетюр) или в случае отсутствия правил о нон-форфетюре.

Премия - сумма, выплачиваемая держателем полиса для получения страховой суммы в нужный момент. Может выплачиваться ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям или ежегодно.

Премия за риск - базисное понятие перестрахования, при котором компания-цедент желает перестраховать только риск смерти. В этом состоит различие между страховой суммой и резервом, указанным в первоначальном полисе.

Премия-ссуда - премия, полученная в начале действия полиса, как бы "ссуда" или "предварительная" или "депозитная" премия, поскольку некоторые полисы выписываются с условием, что окончательная премия не определена до истечения срока действия полиса.

Претензия - требование платежа в размере страховой суммы, следующее за страховым событием.

Принцип наивысшей добросовестности - основной принцип взаимоотношений страховщика и страхователя. Страховые договоры требуют, чтобы их участники проявляли максимальную добросовестность при ведении дел друг с другом. Так, страхователь должен добросовестно извещать страховщика о всех нюансах своего материального положения. Это крайне важно при принятии решения о заключении договора и определении его условий.

Принятые, но не объявленные - это убытки, уже выявленные, но необъявленные страховщику или перестраховщику. Такая задержка в объявлении убытков принимается во внимание андеррайтером во время фиксирования его ставки при возобновлении договора.

Принятые убытки - альтернатива "выписанным и возобновленным". Все убытки за период действия договора покрываются независимо от того, когда был выписан первоначальный полис.

Пропорциональное перестрахование включает квотное и эксцедентное перестрахование и другие его формы, при которых перестраховщик имеет свою долю в общем объеме премий.

Профессиональный перестраховщик - компания, чей бизнес связан исключительно с перестрахованием, а также с разнообразными услугами, предлагаемыми перестраховщиком своим клиентам. Понятие, обратное "прямому страховщику", так как последний проводит перестрахование и организует соответствующие отделы лишь как дополнение к своей основной деятельности - первичному страхованию.

Прямой офис - компания, выписывающая первоначальный полис. Известен также как первоначальный офис.

Пул - организация страховщиков или перестраховщиков, принимающая особые виды рисков. При этом убытки и расходы делятся в согласованных пропорциях.

Рабочее (оперативное) покрытие - перестрахование с *эксцедентом убытка*, при котором ожидается определенная частота убытка, так как лимиты по таким договорам отвечают андеррайтинговым лимитам перестраховщика по любому риску. Понятие, обратное понятию "покрытие на случай катастроф".

Разместить, размещение - 1) начать операции по страхованию или перестрахованию; 2) неначатая страховая деятельность.

Ран-офф - термин, применяемый в тех случаях, когда страховщик не подписывает новый страховой договор, но его обязательства сохраняют силу согласно уже подписанным договорам, продолжающим свое действие. Происходит так называемый "раннинг-офф".

Расходы на получение страхового возмещения - расходы на возмещение убытка или расходы на урегулирование претензий, такие, как судебные издержки, сборы и расходы на независимых оценщиков, адвокатов, свидетелей и другие расходы на покрытие особых претензий.

Расходы на привлечение новых страхователей - комиссия, выплачиваемая обычно перестраховщиком компании-перестрахователю в качестве компенсации за посредническую услугу и другие расходы по ведению дела; включают также иногда перестраховочную брокерскую комиссию.

Резерв - фонд, выделяемый из активов в общих или особый целях после определения условий договора.

Резерв убытков - включаемая в статистические справки, балансовые сводки и отчеты комиссия с прибыли. Отражает претензии, выставленные, но неоплаченные.

Рейтинг применяется в отношении дополнительных рисков в некоторых полисах страхования. Это касается примерно 50% продаваемых полисов и может иметь форму дополнительной премии, выплачиваемой за определенное число лет, или вычета из страховой суммы в случае, если человек, жизнь которого застрахована, умер до наступления срока выплаты.

Ретроспективный рейтинг - план или метод, позволяющий урегулирование комиссии или цессии при последнем перестраховании на основе опыта и представлений о реальных убытках по соответствующему договору перестрахования; может иметь минимальные и максимальные границы.

Ретроцессионер - компания, принявшая *ретроцессию*.

Ретроцессия - "перестрахование перестрахования", при котором перестраховщик "перепродает" часть или все свои обязательства другому перестраховщику.

Сборы на случай смерти страхователя - покрытие, выплачиваемое в случае смерти человека и ставшее неотъемлемой частью любой премии. В договорах эта сумма различна и устанавливается на основе опыта.

"Связанная" страховая сумма - традиционно указываемая в полисах, фиксированная страховая сумма при фиксированной премии. "Связанные" полисы имеют меняющуюся страховую сумму, которая определяется исходя из средней стоимости основного фонда. Выгода таких полисов заключается в том, что при возрастании фонда увеличивается и страховая сумма. Она превышает сумму по обычному полису страхования. Однако при уменьшении фонда страховая сумма по "связанным" полисам также снижается.

Синдикат - группа андеррайтеров (особенно в Ллойде), действующих совместно при проведении страховой операции. Каждый член синдиката несет ответственность только за свою долю принятого риска.

"Следуя судьбе" - оговорка: поскольку риск передан страховой компанией в перестрахование, перестраховщик связан той же судьбой, что и страховщик ранее. Перестраховщик полностью полагается на опыт первого страховщика.

Слип - документ, отражающий детали риска, передаваемого брокером андеррайтеру, в котором последний подписью подтверждает свое участие в принятом риске.

Совместные страховщики - два или более страховщиков, совместно покрывающих один и тот же риск.

Совокупное покрытие эксцедента убытка - форма перестрахования убытка, превышающего определенный уровень. При этом компании-цеденту компенсирует сумму, на которую убытки за данный период (обычно 12 месяцев) превышают либо определенную ранее сумму, либо процентное соотношение премии компании (уровень убыточности) за данный период. Также известно как перестрахование с эксцедентом *убытка (стоп-лосс перестрахование)* или перестрахование с эксцедентом уровня убыточности.

Спасенное имущество - товары или производственные мощности, которым был нанесен ущерб, но все еще имеющие определенную стоимость, учитываемую при определении убытка или претензии.

Специальная комиссия - прибавка, выплачиваемая компании-цеденту в дополнение к нормальной комиссии. Предварительно определенный процент от чистой прибыли перестраховщика после оплаты накладных расходов.

Ставка - сумма, взимаемая при определенной операции перестрахования и таким образом являющаяся средством для расчета страховой премии; обычно выражается в виде процентного соотношения. Например, ставка для здания "икс" 5%, тогда премия по таким зданиям, застрахованным на сумму 20 тыс. фунтов стерлингов, равна: $5\% \times 20 \text{ тыс.} = 1 \text{ тыс. фунтов стерлингов}$.

"Стоп-лосс" - форма перестрахования, при которой компании-цеденту компенсируются убытки в любом году при условии, что последние превышают особый коэффициент убытков либо фиксированную сумму.

Страхование каско - страхование корпуса корабля, лодки или самолета, включающее страхование их машин и оборудования.

Страхование медицинских расходов обеспечивает выплату фиксированных сумм на лечение в большинстве случаев в больничных условиях, за исключением серьезных случаев, например трансплантационной хирургии. Помимо оплаты труда хирурга этот полис покрывает расходы на содержание в больнице, медикаменты и т.п.

Страхование на срок гарантирует выплату страховой суммы в случае смерти страхователя в течение указанного периода.

Страховая сумма - сумма, отражаемая в страховом полисе и выплачиваемая в случае, если происходит указываемое в полисе событие; может быть максимумом обязательств страховщика по договору о возмещении убытков.

Страховой интерес - юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страхуемому имуществу. Это означает, что лицо получит доход от сохранения этого имущества или что ему будет нанесен ущерб в случае повреждения такового.

Страхуемый риск - отражаемая в полисе потенциальная причина убытка, например огонь, от которой страхуется лицо.

Суброгация - право страховщика на регрессные требования, которые страхователь может иметь по отношению к третьим сторонам, полностью или частично отвечающим за убытки, претензии по которым были оплачены. Максимальная сумма, на которую страховщик имеет право в соответствии с его суброгационными правилами, - размер уплаченной претензии

Таблицы смертности позволяют проводить страхование жизни на научной основе. В 1775 году Додсон показал возможность проведения такого страхования с выплатой определенных премий, уровень которых был рассчитан на основе таблиц смертности.

Третья сторона - лицо, не являющееся участником страхового договора. В авиационном страховании это понятие не включает пассажиров страхуемого самолета.

Убытки события - убытки компании-цедента или перестраховщика вследствие одной причины, такой, как шторм, наводнение или засуха.

Убыток по резервному депозиту дает возможность компании-цеденту предоставить дальнейшее обеспечение для выполнения перестраховщиком его обязательств по неоплаченным в конце года претензиям, которые, возможно, будут оплачены в последующие годы.

Увеличение выплат предусматривает автоматический рост выплат премии и страховых сумм на определенной основе.

Удержание - 1) часть риска, которую страховая компания принимает на свой счет по пропорциональному договору; 2) сумма перестрахования, рассчитываемая согласно договору эксцедента убытка.

Факультативно-облигаторный договор - договор перестрахования, согласно которому компания-цедент может передавать риски любой согласованной категории, а перестраховщик обязан все их принять.

Факультативное перестрахование - перестрахование рисков на индивидуальной основе, когда первоначальный страховщик не обязан передавать риск в перестрахование, а перестраховщик не имеет намерения принять или отклонить каждое предложение. Является антонимом договорного перестрахования.

Факультативный договор - договор, заключаемый на добровольной основе.

Физический ущерб - характеристика, предполагающая риск или увеличивающуюся вероятность убытка, например утомление металла, неисправность электрической проводки и т.п.

Фонд - аккумуляция премий и процентов по всем полисам, полученным отделом страхования жизни после всех расходов и выплат.

Форма заявки - форма, с которой заявитель обращается в компанию с предложением заключить страховой договор и которая становится его частью.

Франшиза - освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенную сумму. Если же этот предел достигнут или превышен, убыток возмещается полностью. 1. Условная франшиза удерживается, только если убыток не превышает размеров франшизы. 2. Безусловная франшиза удерживается во всех случаях.

Фронтинг (выдвижение) - договоренность, при которой одна компания принимает ведение дел другой на себя. Обычно это происходит на тех рынках, где первая компания имеет прочное положение и для нее ведение бизнеса намного легче, чем для компании, согласившейся на фронтинг.

Цедент - страховщик, переводящий риск путем страхования.

Цессия - бизнес, полученный от компании-цедентов. *Ретроцессия* - бизнес, принятый перестраховщиками, а затем переданный другими компаниями.

Эксцедент - валовая сумма, страхуемая компанией, передающей риск в перестрахование, за вычетом ее собственного удержания.

Эксцедент риска - договоренность о перестраховании убытка по данной категории риска.

Эксцедент суммы - форма перестрахования, при котором перестраховочное возмещение выплачивается лишь при превышении определенного лимита, причем в отличие от безусловной франшизы покрывается только это превышение.

Эксцедент убытка - форма непропорционального перестрахования, при которой компании-цеденту возмещается часть убытка, превышающая определенное собственное удержание компании. Это обычная форма перестрахования рисков ответственности.

Эксцедентное перестрахование предусматривает, что компания, передающая риск в перестрахование, сама определяет лимит обязательства по какому-либо риску или ввиду риска. Это будет максимальным удержанием, однако она, если пожелает, может принять обязательство и на меньшую сумму. Эксцедент сверх удержания будет причитаться перестраховщикам. Лимит обязательства, который может быть переуступлен по договору перестрахования, обычно выражается в виде линий. Так, если компания, передающая риск в перестрахование, имеет максимальное удержание 5 тыс. фунтов стерлингов и может переуступить 50 тыс. фунтов стерлингов по эксцедентному договору, то это будет десятилинейный эксцедентный договор. Если по отдельному риску компания, передающая его в перестрахование, решает удерживать только 3 тыс. фунтов стерлингов, то сумма переуступки не может превысить 30 тыс. фунтов стерлингов (10 линий x 3 тыс. фунтов стерлингов). В морском страховании "максимум" является также "минимумом" или фиксированным удержанием, т.е. в данном примере компания, передающая риск в перестрахование, обязана удерживать в любом случае 5 тыс. фунтов стерлингов по определенной категории риска. Иногда используют понятие "линейный эксцедентный договор".

"Агентство страховых услуг"

тел.(351)776-75-75

Челябинск, ул. Володарского, 9

www.74kasko.ru