

Тема: «Перестрахование»

1. Основные принципы, виды и формы перестрахования
2. Пропорциональное и непропорциональное страхование

Вопрос 1. Основные принципы и формы перестрахования

(продолжение)

Основные понятия, характеризующие доходы и расходы по перестраховочным операциям, представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные понятия, используемые в перестраховании	
Наименование	Определение
Страховая премия по договорам перестрахования	Часть страховой премии, относящаяся к договорам, передаваемым/ принимаемым в перестрахование
Депо премий по перестрахованию	Часть страховой премии, причитающаяся перестраховщику и временно удерживаемая перестрахователем в качестве гарантии выполнения перестраховщиком по договору перестрахования. Обычно возвращается перестраховщику через год, в случае необходимости используется перестрахователем для оперативного возмещения убытков по наступившим страховым случаям. Характерно для договоров пропорционального перестрахования.
Процент, начисленный на депо премий	Доход, начисляемый на депо премий в качестве компенсации за то, что перестраховщик не может инвестировать часть страховой премии, связанную с депо

Продолжение таблицы 2	
Наименование	Определение
Комиссионное вознаграждение	Компенсация страховщику части расходов по договорам, переданным / полученным в перестрахование. Виды комиссии: – <i>оригинальная</i> – выплачивается при заключении договора за счет уменьшения страховой премии, передаваемой перестраховщику; – <i>перестраховочная</i> – выплачивается ретроцессионарием ретроцеденту за счет уменьшения страховой премии, причитающейся ретроцессионарию; – <i>брокерская</i> – выплачивается перестраховщиком страховому брокеру в том случае, если он принимает участие в заключении договора перестрахования
Участие перестраховщика в оплате убытков	Доля перестраховщика в страховых выплатах по договорам
Тантьема	Процент, уплачиваемый перестраховщиком страховщику от чистой прибыли по принятым от него в перестрахование договорам. Характерно для пропорционального перестрахования.

Классификация перестрахования. Договоры перестрахования могут быть классифицированы по форме и способу распределения обязательств между страховщиком и перестраховщиком (метод перестрахования) (табл. 3).

Таблица 3 – Классификация перестрахования	
Наименование	Определение
Факультативное	Облигаторное
Смешанные формы перестрахования	
Факультативно-облигаторное	Облигаторно-факультативное
Способ распределения обязательств между страховщиком и перестраховщиком (метод перестрахования)	
Пропорциональное перестрахование	Непропорциональное перестрахование

Факультативное перестрахование. При факультативном перестраховании предметом договора является конкретный риск (отдельный риск, объект, вид ответственности). В данном случае *прямой страховщик сам выбирает перестраховочную компанию для предложения риска в*

перестрахование и оформляет перестраховочный слип, содержащий максимально полную информацию о риске. На основании информации, изложенной в слипе, перестраховщик имеет право либо принять (акцептовать) данный риск, либо отказаться от проведения перестрахования. При акцепте риска перестраховщик сообщает прямому страховщику, какая доля риска в процентах или в твердой сумме принимается в перестрахование. В случае отказа перестраховщик кратко объясняет причины. При факультативном перестраховании риск считается перестрахованным либо с момента акцепта, либо с момента акцепта, либо с начала периода перестрахования, но без ответственности за известные и заявленные убытки на момент акцепта.

Заключение договора факультативного перестрахования является длительным по времени и трудоемким процессом. На стадии согласования условий перестраховщик, как правило, оказывает помощь прямому страховщику в оценке риска, дает рекомендации по предотвращению ущерба. Договор факультативного перестрахования заключается на срок, соответствующий договору прямого страхования.

Отношения между перестрахователем и перестраховщиком в рамках факультативного перестрахования чаще всего разовые, непостоянные.

Облигаторное перестрахование. При облигаторном (обязательном) перестраховании перестрахователь обязан передать, а перестраховщик обязан на основании договора перестрахования принять на себя все риски, обозначенные в договоре и передаваемые ему страховщиком. Информацию о состоянии перестрахованных рисков перестраховщик получает на основе бордеро премий и убытков. ***Бордеро*** – это выписка о состоянии страхового портфеля страховщика с перечнем передаваемых в перестрахование рисков и оплаченных по этим рискам убытков за определенный отчетный период.

Факультативно-облигаторное перестрахование. В соответствии с данной формой перестрахования страховщик может передать в

перестрахование определенные виды рисков или их части по своему выбору, а перестраховщик обязан принять их все. Таким образом, данный договор является факультативным для прямого страховщика и обязательным для перестраховщика. Договор факультативно-облигаторного перестрахования заключается обычно на один год.

Облигаторно-факультативное перестрахование. В данном случае перестрахователь обязан передать все или часть рисков, а перестраховщик может отбирать для принятия риски по своему усмотрению и таким образом контролировать политику перестрахователя. Такой договор может привести к дисбалансу страхового портфеля прямого страховщика и создает необходимость в поиске дополнительных возможностей по размещению рисков. Как правило, облигаторно-факультативные договоры заключают головные компании со своими филиалами.

Вопрос 2. Пропорциональное и непропорциональное страхование

Пропорциональное перестрахование – самый простой и распространенный на сегодняшний день способ распределения обязательств сторон в отношениях перестрахования. Особенность пропорционального перестрахования состоит в том, что страховщик и перестраховщик распределяют между собой в определенной пропорции страховую ответственность и, следовательно, страховую премию и страховое возмещение. *Пропорция распределения премии и возмещения зависит от соотношения ответственности страховщика и перестраховщика.*

Величина вознаграждения перестраховщика рассчитывается как доля причитающейся ему страховой премии по переданным в перестрахование договорам за вычетом перестраховочной комиссии. Перестраховочная комиссия – это плата перестраховщика прямому страховщику за предоставленные в перестрахование договоры, предназначенная

компенсировать страховщику часть понесенных им расходов на ведение дела.

Существуют следующие разновидности пропорционального перестрахования:

- квотное перестрахование;
- перестрахование эксцедента сумм;
- квотно-эксцедентное перестрахование.

При непропорциональном перестраховании страховые премии и страховые возмещения распределяются между перестрахователем и перестраховщиком не в одинаковой пропорции. Выплаты перестраховщика в непропорциональном перестраховании определяются величиной убытка, превышающей приоритет. Под приоритетом понимается величина максимально возможного убытка, принимаемого перестрахователем на себя. Для перестраховщика также устанавливается верхняя граница ответственности. Величина вознаграждения перестраховщика определяется как фиксированная сумма для всего перестраховочного портфеля, независимо от каждого отдельного риска, комиссии и тантьемы не предусматриваются.

Существует два вида договоров непропорционального перестрахования:

- перестрахование эксцедента убытка;
- перестрахование эксцедента убыточности.