

## ГЛОССАРИЙ

**Актuarные расчеты** – совокупность экономико-математических методов расчетов тарифных ставок.

**Бонус** – скидка с суммы страховой премии в абсолютных величинах, процентах или промиллях, которую предоставляет страховщик за оформление договора страхования на особо выгодных для него условиях. Величина бонуса отражается в полисе.

**Диверсификация** – расширение активности крупных страховых обществ за рамками основного бизнеса. Чем больше направлений деятельности у страховщика, тем выше уровень диверсификации. Выделяют относительную (узкоспекторную) и безотносительную (широкоспекторную) диверсификацию, т.е. не связанную с основной деятельностью страхового общества.

**Договор перестрахования** – юридическое соглашение (двусторонняя сделка) между цедентом и перестраховщиком, при котором одна сторона – цедент – обязуется передавать, а другая – перестраховщик – принимать риски в перестрахование а определенных условиях.

**Договор страхования** – соглашение (юридическая сделка) между страхователем и страховщиком, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

**Кумуляция** – совокупность страховых рисков, при которых большое количество объектов страхования со значительными страховыми суммами может быть затронуто одним и тем же страховым случаем (например, землетрясением), причиняющим катастрофический ущерб.

**Контралимент** – полученный перестраховочный интерес.

**Объекты страхования** – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда имуществу или личности физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

**Объем страховой ответственности** – перечень конкретных событий (например, кража, пожар), предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю за счет средств страхового фонда.

**Общество взаимного страхования** – взаимная страховая компания, членами и владельцами которой являются держатели страховых полисов. Форма организации страхового фонда.

**Объекты страхования:**

- в личном страховании - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан;
- в имущественном страховании – здания, сооружения, транспортные средства, фрахт коллекции, домашнее имущество, перевозимые грузы и другие материальные ценности;
- в страховании гражданской ответственности – гражданская ответственность страхователя за материальный ущерб, причиненный третьим лицам (например, при эксплуатации средств повышенной опасности).

**Система обеспечения первого риска** – предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

**Предельная система страхового обеспечения** – возмещению подлежат только относительно крупные убытки, выходящие за пределы допустимых. Встречается крайне редко.

**Перестрахование** – система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент) передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику (цессионарию или цессионеру) с целью создания сбалансированного страхового портфеля. Выступает как страхование одним страховщиком (цедентом) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

**Перестраховщик** – страховщик, принимающий риски перестрахования.

Пропорциональное перестрахование – форма организации договоров перестрахования. Включает квотные, эксцедентные и квотно-эксцедентные договоры.

**Риск:**

1. Опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление. Фактор риска и необходимость возмещения ущерба в результате его проявления вызывают его необходимость в страховании;
2. Объект страхования;
3. Вид ответственности страховщика.

**Рисковые обстоятельства** – факторы, которыми определяется регистрация риска для данной рисковой совокупности. Рисковые обстоятельства – условия осуществления (реализации) риска, анализируются страховщиком. Исходя из рисковых обстоятельств определяется тариф.

**Системы страхового обеспечения** – методы расчета страхового возмещения:

- пропорциональный;
- первого риска;
- предельный.

**Страхование** – экономическая категория: система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных

явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Выражает отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

По форме проведения страхование подразделяется на:

- обязательное (в силу закона);
- добровольное (в силу договора сторон).

По виду страховых интересов:

- личное;
- имущественное;
- гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами.

Кроме того выделяют социальное страхование, медицинское, противопожарное и т.д.

### **Страхователь:**

1. Физическое или юридическое лицо, выражающее страховой интерес и вступающее в гражданско-правовые отношения со страховщиком в силу закона или двусторонней сделки (договора);
2. Владелец страхового полиса (полисодержатель).

**Страховая оценка** – стоимость имущества, определяемая для целей страхования. *На практике используется страховая оценка по действительной стоимости; по заявленной стоимости, но не свыше предела, установленного страховщиком; по рыночным ценам и т.д. Для правильной страховой оценки страховщиком при необходимости привлекаются квалифицированные эксперты.* Информация о страховой оценке служит исходной базой для определения тарифной ставки и конкретной страховой премии.

**Страховая премия** – оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования. Определяется исходя из тарифной ставки, страховой суммы, срока страхования

и др. факторов. Вносится страхователем единовременно авансом при вступлении в страховые отношения или частями в течение всего срока страхования. Размер страховой премии отражается в страховом полисе.

**Страховая стоимость** – действительная, фактическая стоимость объекта страхования.

**Страховая сумма** – денежная сумма, адекватная страховому интересу и страховому риску, на которую застрахованы материальные ценности, гражданская ответственность, жизнь и здоровье страхователя. Это определенная договором или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса или страховой выплаты. *В международной страховой практике страховую сумму называют страховым покрытием.*

**Страховая выплата** – имеет вид страхового возмещения при страховом случае с имуществом или страхового обеспечения при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица.

**Страховое возмещение** – сумма выплаты из страхового фонда в покрытие ущерба в имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами. *Оно может быть равно или меньше страховой суммы, исходя из конкретных обстоятельств страхового случая и условий договора страхования.*

**Страховое событие** – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

**Страховое поле** – максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием. Выражается в проценте охвата. *В настоящее время более широко используется термин «емкость страхового рынка», адекватный по смыслу.*

**Страховой агент** – аквизитор: физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями. Заключает договоры страхования,

инкассирует страховые взносы, ведет организационно-массовую работу среди клиентов.

**Страховой брокер** – аквизитор: физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в качестве предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика.

**Страховой взнос** – плата за страхование, которую страхователь обязан внести в соответствии с договором страхования или законом.

**Страховой интерес** – мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

**Страховой полис** – денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия. Различают:

- стандартный страховой полис – выписывается страховщиком по широкому кругу типичных страховых рисков, носящих массовый характер;
- индивидуальные – отражают личностные страховые интересы, обычно связанные с профессиональной карьерой.

**Страховой портфель:**

1. Фактическое количество застрахованных объектов или число договоров страхования, документально подтвержденных в делах страховщика;
2. Совокупность страховых рисков, принятых страховщиком за определенный период.

**Страховой рынок** – система экономических отношений по поводу страхования. Экономическая среда функционирования страховщиков. В узком смысле страховой рынок – совокупность страховых обществ. Деятельность страхового рынка регулируется государственным страховым надзором.

**Страховой случай** – фактически наступившее страховое событие, влекущее обязанность страховщика произвести выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховой тариф** – ставка страхового вноса с единицы страховой суммы или объекта страхования.

**Страховой фонд** – элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно - организационном управлении у страховщика.

**Тарифная ставка** – цена страхового риска. Брутто-ставка в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в течение определенного временного отрезка (срока страхования). **Брутто-ставка** – это рассчитанная актуарием нетто-ставка плюс нагрузка. **Нетто-ставка** – отражает расходы страховщика на выплату из страхового фонда; нагрузка – расходы страховщика на ведение дела, оплату посреднических услуг (комиссионное вознаграждение) страховых агентов или брокеров и др. расходы.

**Франшиза** – предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вывчитаемую) франшизы, которые устанавливаются в процентах или абсолютной величине к страховой сумме.

**Фронтирование** – прием на страхование или в перестрахование рисков с целью передачи их полностью (100 %) другим страховым или перестраховочным компаниям, часто по просьбе последних за соответствующее вознаграждение.

Составил к.э.н., доцент

И.М. Подколзина

И.о. зав. кафедрой  
к.э.н., доцент

И.И. Глотова

Утвержден протокол №1 от 29 августа 2011 г.