

ТЕРМИНЫ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

буква - **А**

Агент

Доверенное физическое или юридическое лицо, выполняющее поручения или совершающее определенные действия от имени и в интересах другого лица (принципала). Агент обычно действует по доверенности принципала или в соответствии с условиями агентского соглашения, заключенного между принципалом и агентом. К услугам агентов зачастую прибегают страховые компании.

Агентское вознаграждение

Оплата услуг агента за выполнение им соответствующих обязанностей (поручений) в интересах и от имени принципала в соответствии с условиями агентского соглашения, заключенного между ними.

Агентское соглашение

Договор с физическим или юридическим лицом (агентом) о выполнении им от имени и в интересах принципала соответствующих обязанностей (поручений), вытекающих из условий агентского соглашения.

Аддендум

Письменное дополнение к заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения к ранее принятым условиям договоров.

Аквизиция

Профессиональная работа страхового агента и страхового брокера по привлечению новых договоров страхования физических и юридических лиц в страховой портфель.

Актуарий

Специалист в области актуарных расчетов.

Актуарные расчеты

Совокупность экономико-математических методов расчетов тарифных ставок.

Акции

Вид ценных бумаг, выпускаемых акционерной страховой компанией. Акция удостоверяет внесение средств ее владельцем на цели развития данного страхового общества и дает ему право на получение части прибыли от результатов страхования в виде дивиденда.

Акционерная страховая компания

Форма организации страхового фонда на основе централизации денежных средств путем продажи акций. Наиболее распространенный тип страховщика в рыночной экономике.

Андеррайтер

Лицо, уполномоченное страховой (перестраховочной) компанией или синдикатом Lloyds принимать на страхование (в перестрахование) риски. Отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля страховщика или перестраховщика. Должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

Андеррайтерская практика

Политика, проводимая страховой компанией по приему на страхование определенных рисков (полный отказ от приема, прием в определенных лимитах или на ограниченных условиях).

Антимонопольное регулирование

Совокупность законодательных, административных и экономических мер, осуществляемых государством

(страховой надзор) с целью ограничения возможностей страховщиков монополизировать страховой рынок.

буква - **Б**

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 страховом полисе. В американской страховой практике бонус называется рабат.

Бонус-малус система

Эта система предусматривает использование повышающих или понижающих коэффициентов при расчете стоимости полиса ОСАГО в зависимости от аварийности за прошедший год. Иными словами, страхователю, который проехали год без аварий, а таких по статистике большинство, предоставляется 5%-ная скидка. Если же водитель стал виновником ДТП, страховка обойдется ему на 55% дороже. Если же в первый год страхования автолюбителя дважды признавали виновным, цена полиса увеличится в 2,45 раза. Система «бонус-малус» действует в большинстве стран. Страховые компании хотят поощрять тех людей, которые не нарушают правил дорожного движения и не попадают в ДТП. К сожалению, в России был принят такой вариант системы «бонус-малус», который привязывает в обязательном порядке владельца к машине. Это значит, что при покупке новой машины бонус обнуляется. По мнению наших экспертов, такую ситуацию необходимо изменить. «Бонус-малус» должна работать в рамках одной компании и тогда эта система будет работать вне зависимости от того, поменял ли владелец машину или нет.

Бордеро

Перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков. Бордеро выдается cedentом (перестрахователем) перестраховщику в сроки, указанные в договоре перестрахования.

Брокер

Посредник между страхователем и страховщиком (перестрахователем и перестраховщиком) при заключении страховых (перестраховочных) договоров, получающий за это посредничество определенное вознаграждение. Брокер должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования. Считается, что он, как профессионал, должен знать все возможное о страховании, и его знания должны способствовать обеспечению наилучших условий страхования и ставок премии для принципала. Брокер является агентом страхователя (перестрахователя), а не страховщика (перестраховщика). **Брокер не несет юридической ответственности перед страховщиком (перестраховщиком), что однако не исключает моральной ответственности.** Если брокер допустил небрежность при выполнении своих обязанностей, в результате которой нанесен ущерб страхователю (перестрахователю), последний имеет право потребовать от брокера возмещения ущерба.

Брутто-премия

Сумма страховых платежей, исчисленная по брутто-ставке.

Брутто-ставка

Полная тарифная ставка страхового взноса (страховой премии) без каких-либо скидок и вычетов, в отличие от нетто-ставки.

буква - **В**

Варрант

Свидетельство товарного склада о приеме на хранение определенного товара. Является товарораспорядительным документом, передаваемым в порядке индоссамента (передаточная надпись).

Вероятность страхового случая

Количественная оценка на базе статистических данных возможности наступления и периодичности возникновения опасностей, следствием проявления которых может быть страховой случай, по которому выплачивается возмещение. Степень вероятности наступления страхового случая служит основой для установки страховых тарифов, ставок премии, скидок и надбавок к ним и, следовательно, влияет на устойчивость операций страховой компании и ее финансовую стабильность.

Взаимное страхование

Договоренность между группой физических или юридических лиц о возмещении в определенных долях, согласно принятым условиям, убытков друг другу.

Взаимность

Условие страховых взаимоотношений, когда страхователь размещает перестраховочные договоры и требует от перестраховщика представления на основе взаимности других договорных дел. Перестраховщик в качестве взаимности может предложить любые имеющиеся и подлежащие перестрахованию договоры.

Вина страхователя

В страховании принято различать грубую или умышленную вину страхователя и неосторожность. Грубая вина страхователя является достаточным основанием для

страховщика, чтобы отказать в выплате страхового возмещения или выплатить его на компромиссной основе в зависимости от характера и размера убытка. Неосторожность или небрежность со стороны страхователя, если они не имеют достаточно серьезных последствий, могут рассматриваться страховщиком в качестве извинительных причин при решении вопроса о выплате страхового возмещения.

Возврат страхового вноса (премии)

Возврат страховщиком оплаченного страхователем страхового вноса (премии) в полном объеме или частично в соответствии с условиями страхования, если страхование не состоялось, либо по соглашению сторон страхового договора.

Возмещение убытка

Полная или частичная компенсация страховщиком стоимости имущества вследствие его гибели или повреждения в результате страхового случая или восполнение утраченного дохода, возмещение ущерба здоровью путем выплаты страхового возмещения. В имущественном страховании возмещается убыток, понесенный страхователем, в страховании ответственности — убыток, причиненный третьему лицу.

буква - 

Генеральный полис

Полис, по условиям которого считаются застрахованными все получаемые или отправляемые страхователем грузы в течении определенного срока, в определенных пределах ответственности страховщика. Обычно страхователь обязан по каждой отправке груза, подпадающей под действие генерального полиса, сообщить страховщику следующие данные: наименование судна, на котором отправляется груз, путь следования груза и страховую сумму. **Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если он**

получит сведения об отправке грузов после их доставки в место назначения в неповрежденном состоянии.

буква - **Д**

Деликт

Правонарушение, служащее основанием для иска по убыткам при отсутствии контракта.

Депозит страховой премии

Часть премии, принадлежащая перестраховщику, которая удерживается перестрахователем при заключении договора перестрахования. Депозит страховой премии должен быть возвращен перестраховщику через определенный период времени (как правило, 1 год) согласно условиям договора. Данная часть премии может быть использована перестрахователем только в том случае, если перестраховщик по каким-либо причинам не смог выполнить своих обязательств по заключенному договору.

Диверсификация в страховании

Расширение активности крупных страховых обществ за рамки основного бизнеса. Диверсификация — важнейшая составная часть структуры страхового рынка. Чем больше направлений деятельности у страховщика, тем выше уровень диверсификации. Выделяют относительную (узкоспекторную) и безотносительную (широкоспекторную) диверсификацию, то есть не связанную с основной деятельностью страхового общества.

Дивиденд

Часть прибыли акционерной страховой компании, подлежащая распределению по результатам деятельности за год между владельцами акций в соответствии с их количеством и стоимостью.

Добровольное медицинское страхование (ДМС)

Один из видов медицинского страхования. ДМС регулируется специальным федеральным законом № 1499-1 от 28.06.91 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Этот же закон регулирует и обязательное медицинское страхование (ОМС). В соответствии со статьей 1 закона ДМС осуществляется на основе программ ДМС и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских услуг сверх установленных программами ОМС. На основании практики осуществления ДМС это необходимо понимать следующим образом:

1. Если медицинское учреждение оказывает гражданину медицинскую услугу в системе ОМС (например, консультация терапевта), оно не вправе за эту же услугу одновременно получить деньги по линии ДМС и наоборот.
2. Все граждане Российской Федерации автоматически застрахованы в системе ОМС с получением медицинских услуг в обычных районных, городских и прочих муниципальных и государственных медицинских учреждениях.

В то же время граждане могут быть застрахованы по ДМС, но с получением медицинских услуг на более высоком уровне обслуживания, чем в системе ОМС: либо в коммерческих частных медицинских учреждениях, либо в государственных медицинских учреждениях, оказывающих платные медицинские услуги. При этом в систему ДМС могут включаться те же самые услуги, что включаются в систему ОМС. В этом заключается особенность российского ОМС и ДМС, когда Страхователи платят дважды за услугу того же терапевта: в системе ОМС (но застрахованное лицо ее не получает в системе ОМС) и через систему ДМС.

Сегодня ситуация с медицинским обслуживанием складывается не в пользу ОМС, а в пользу ДМС. Одна из причин - невыполнение государством в полном объеме провозглашенной в статье 41 Конституции РФ гарантированной бесплатной медицинской помощи. Таким образом, чем хуже обстоит дело с получением медицинской

помощи в системе ОМС, тем чаще граждане и организации прибегают к ДМС.

Договор перестрахования

Юридическое соглашение (двусторонняя сделка) между цедентом (перестрахователем) и перестраховщиком, при котором цедент обязуется передавать, а перестраховщик — принимать риски в перестрахование на определенных условиях.

Договор страхования

Соглашение (юридическая сделка) между страхователем и страховщиком (часто заключенное при посредничестве страхового агента или страхового брокера), регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования. В удостоверение заключенного договора страховщик выдает страхователю страховой полис.

Дополнительное оборудование

Оборудование и принадлежности, либо не входящие в комплектацию ТС, предусмотренную заводом-изготовителем, либо признанные дополнительным оборудованием по соглашению сторон на основании осмотра, а также аудио- и видеовоспроизводящая аппаратура. ДО не подлежит страхованию отдельно от транспортного средства, на котором оно установлено.

ДТП

Дорожно-транспортное происшествие — событие, возникшее в процессе движения застрахованного ТС по дороге и с его участием (наезд, опрокидывание, столкновение и т. д.), включая повреждение другим механическим транспортным средством на стоянке.

буква - **З**

Заявление страхователя

До того, как договор по страхованию заключен, страхователь обязан сделать заявление страховщику о всех факторах материального характера, которые должны быть ему известны по роду его деятельности и могут повлиять на решение страховщика о приеме на страхование или отклонении риска, установление адекватной ставки премии и тому подобное.

Злоумышленное действие

Совершение или попытка совершения противоправных действий третьими лицами в отношении Транспортных средств.

буква - **И**

Инвестиции

Долгосрочное вложение средств страховщика (материальных и интеллектуальных ценностей) в производственную и другую деятельность с целью получения прибыли.

Видами инвестиций страховщика являются денежные средства (депозиты), акции, паевые взносы и другие ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество, авторские права, ноу-хау и другие.

В составе инвестиций выделяются финансовые инвестиции, капитальные вложения, запасы товарно-материальных ценностей.

Индоссамент

Передаточная надпись на страховом полисе.

Различают именные индоссаменты, по которым права передаются конкретному лицу, и бланковые, выдаваемые на предъявителя страхового полиса.

Интерес страховой

Прямой ущерб, который страхователь может понести при наступлении страхового случая. Страховая сумма по договору не может превышать страхового интереса страхователя.

Исключения из Программ добровольного медицинского страхования

Представляют из себя перечень неоплачиваемых заболеваний и услуг и выдаются каждому Застрахованному вместе с программой ДМС и полисом.

буква - **К**

Карго

Грузы или имущество, перевозимые морским судном с целью получения фрахта, страхование транспортируемых грузов.

Каско

Термин, применяемый при страховании средств транспорта.

Каско предполагает возмещение ущерба от повреждения или гибели только самого средства транспорта и не включает ответственность страховщика за ущерб, возникший в результате страхового случая, в связи со смертью и причинением вреда здоровью пассажиров, повреждением имущества и тому подобное.

Кассовый убыток

Условие перестраховочных договоров, согласно которому убытки, превышающие обусловленную сумму, подлежат немедленной оплате перестраховщиками в падающей на них доле (как правило, в течении одной-двух недель).

Квотный перестраховочный договор

Согласно условиям данного договора страховая компания передает в перестрахование в согласованной с перестраховщиком доле все без исключения принятые риски по определенному виду страхования или группе смежных страхований.

В этой же доле перестраховщику передается причитающаяся ему премия, и он возмещает перестрахователю в той же доле все оплаченные им убытки.

Ковернот

Документ, выдаваемый страховым брокером страхователю в подтверждение того, что договор страхования по его поручению заключен. В коверноте указываются условия страхования.

Коммерческая тайна в страховании

Сведения о деятельности страховщика, распространение которых наносит ущерб его интересам. Любая конфиденциальная управленческая, коммерческая и статистическая информация, представляющая ценность для страхового общества в достижении преимуществ над конкурентами на страховом рынке.

Конкуренция в страховании

Экономическое соперничество обособленных страховщиков за долю страхового рынка, заключение конкретного особо выгодного договора страхования или договора перестрахования. Конкуренция служит формой экономической связи между страхователем и страховщиком. Наличие конкуренции страховщиков обеспечивает возможность выбора для страхователя, а возможность выбора — усиливает действие конкуренции.

Котировка

Ставка премии, по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск. Котировка может быть получена от нескольких страховщиков с целью установления более приемлемых условий страхования.

Кумуляция

Совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем (например, землетрясением или ураганом), в результате чего возникает очень крупный убыток. В перестраховании кумуляция возникает в тех случаях, когда страховое общество участвует в ряде перестраховочных и ретроцессионных договоров, в которые включены одни и те же риски.

Кэптивные компании

Страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования всех или части принадлежащих им рисков.

буква - **Л**

Лидер

Ведущий андеррайтер, чье имя стоит первым в слипе. Лидер должен быть сведущим лицом в области страхования, к которой принадлежит размещаемый риск; правильно установить ставку премии и определить условия страхования, чтобы за ним последовали другие страховщики (перестраховщики); разумно установить долю своего участия; пользоваться доверием и уважением со стороны страховщиков (перестраховщиков).

Ликвидация убытков

Комплекс мероприятий страховщика по установлению причин, фактов и обстоятельств (подтвержденных неопровержимыми доказательствами) страхового случая и выплате страхового возмещения.

Лимит возмещения

Установленный в договоре страхования предельный размер выплат страхового возмещения, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие. По соглашению сторон в договоре страхования лимит возмещения Страховщика может быть установлен:

1. По «каждому страховому случаю» — страховая сумма является лимитом возмещения Страховщика по каждому страховому случаю за весь период действия договора страхования. Договор страхования прекращается с момента выплаты возмещения за похищенное (угнанное) ТС, а также при «полной гибели» ТС.
2. «По первому случаю» — страховая сумма является лимитом возмещения Страховщика по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента наступления первого заявленного Страхователем страхового случая.
3. «По договору» — страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Договор страхования с лимитом возмещения страховщика «по договору» считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере, эквивалентном размеру страховой суммы.

Лимит ответственности страховщика

Сумма, которую страхователь может получить от страховщика в случае убытка, возникшего в результате опасностей, покрытых страхованием.

буква - **Н**

Надзор страховой

Орган государственного управления по регулированию страховой деятельности.

Наивысшая добросовестность

В морском страховании страховщик, как правило, лишен возможности осматривать объекты страхования, поэтому морское страхование основано на принципе наивысшей добросовестности. Этот принцип должен быть соблюден как со стороны страхователя, так и со стороны страховщика. Его несоблюдение может послужить поводом для расторжения договора страхования одной из сторон.

Неоконченный убыток

Убыток по застрахованному риску, который заявлен страховщику страхователем, но еще не оплачен. Если заявленные убытки до конца отчетного года не оплачены, страховщик на совокупную сумму таких убытков создает резерв.

Неполное страхование (недострахование)

Страхование интереса ниже его действительной стоимости. Если страховой полис выдан на сумму, которая ниже действительной стоимости интереса, находящегося на риске, риск считается недострахованным. В этом случае разница между страховой суммой и суммой по полису, на которую интерес должен быть застрахован, исходя из его действительной стоимости, лежит на ответственности страхователя.

Непреодолимая сила

Чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить. В практике страхования именуется форс-мажорными обстоятельствами и могут включаться в договор страхования.

Непропорциональное перестрахование

Форма организации договоров перестрахования, которая служит для защиты страховых портфелей компании от наиболее крупных и непредвиденных убытков. По условиям этого договора инструмент престоирования вступает в силу только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превысит обусловленную сумму.

Несчастный случай

Авария, взрыв, катастрофа, дорожно-транспортное происшествие, сопровождающееся смертью, увечьем, гибелью или повреждением застрахованного объекта.

Нетто-премия

Часть тарифной премии или брутто-премии, которая согласно расчету должна быть израсходована только на выплату страхового возмещения, т. е. представляет собой себестоимость страхования.

Нетто-удержание

Сумма ответственности, которую перестрахователь удерживает на своем риске по принятому страхованию или перестрахованию после передачи перестраховщикам согласованной доли в перестрахование или ретроцессию.

Ноу-хау

Вид инвестиции страхового общества: управленческие, коммерческие и организационные решения, необходимые для его эффективной работы.

буква - 

Облигаторное перестрахование

Одна из форм организации перестраховочной защиты страховой компании, при которой страховщик (перестрахователь) обязуется передавать определенную часть рисков, выраженную либо в процентном отношении, либо в абсолютной величине, в перестрахование, а перестраховщик обязуется принимать эту часть рисков на заранее оговоренных и согласованных условиях.

Общество взаимного страхования

Взаимная страховая компания, членами и владельцами которой являются держатели страховых полисов.

Объекты страхования

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

Объем страхового покрытия

Перечень конкретных событий (например, кража, пожар, землетрясение и т. д.), предусмотренных законом или договором страхования, при наступлении которых страховщик производит выплату страхователю.

Объем страховой ответственности

Максимальная сумма, которая может быть выплачена страховщиком страхователю для возмещения ущерба в результате наступления страхового случая. Обычно применяется в страховых договорах, которые не имеют страховой суммы (страхование ответственности).

Ответственность гражданская

Обязанность лица, виновного в причинении ущерба (вреда) личности или имуществу, возместить его.

Открытый ковер

Форма автоматического страхования грузов на длительный период без установления каких-либо общих лимитов. При этом страхователь должен декларировать отгрузки в каждом отдельном случае. **Открытый ковер выдается на определенный период.**

буква - **П**

Паушальная система

Система, используемая при страховании водителя и пассажиров от несчастных случаев, при которой страховая сумма устанавливается для всего средства транспорта, а каждое из находящихся в нем лиц считается застрахованным в соответствующей доле от общей страховой суммы.

Паушальная система и система мест

При страховании по паушальной системе страховая сумма устанавливается для всего транспортного средства в целом. Каждый из пассажиров (включая водителя), находящихся в транспортном средстве в момент наступления страхового случая, считается застрахованным в доле от общей страховой суммы.

Так, если в момент страхового случая в застрахованном средстве транспорта находятся 3 человека, то каждый из них считается застрахованным в размере 30% от общей страховой суммы, если 2 человека, то в размере 35%, если 1 человек, то в размере 40% от общей страховой суммы.

При страховании по системе мест, страховая сумма устанавливается для каждого места отдельно.

Соответственно и возмещение будет выплачиваться за каждое место, а не в пропорции, как при паушальной системе.

Например, в ДТП пострадали водитель и пассажир застрахованного автомобиля.

-Если страхование было оформлено по системе мест по схеме: два места по 10000 , на каждую жертву приходится по 10000.

-Если же страхование было по паушальной системе на сумму 20000, на каждого, в соответствии с правилами, приходится по 7000.

Перестрахование

Система экономических отношений вторичного страхования, при которой страховщик (цедент), принимая на страхование риски, передает часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) на согласованных условиях другим страховщикам. Это делается с целью создания сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

Перестрахователь

Страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование другой страховой (перестраховочной) компании.

Перестраховочная комиссия

Часть премии, которую передающая компания удерживает в свою пользу при передаче риска в перестрахование. Может исчисляться с брутто или нетто-премии.

Перестраховочная цессия

См. цессия.

Перестраховочный договор

Юридический документ, определяющий взаимоотношения сторон (перестраховщика и перестрахователя) и устанавливающий их права и обязанности. Является основополагающим документом при судебном или арбитражном разбирательстве споров между перестрахователем и перестраховщиком.

Перестраховочный ковер

Соглашение между страховой компанией (цедент, перестрахователь) и другой страховой компанией (перестраховщик), согласно которому перестраховщик за обусловленную премию берет на себя на установленный срок (как правило 12 месяцев) обязательство автоматически перестраховывать строго определенные риски. Обычно ими являются грузы и связанные с ними интересы при перевозках между заранее известными пунктами.

Перестраховочный слип

Документ, рассылаемый перестрахователем потенциальным страховщикам и содержащий предложение принять участие в факультативном перестраховании соответствующих рисков. В слипе обычно указывается юридический адрес перестраховщика, характеристика риска, страховая сумма, условия страхования (перестрахования), ставка премии, собственное удержание передающей компании.

За перестраховщиком остается право запросить любую другую информацию по риску, необходимую для принятия решения по перестрахованию. Если перестраховщик согласен принять данный риск, тогда он ставит долю своей ответственности, инициалы и пересылает слип перестрахователю.

Перестраховщик

Страховщик, принимающий риски перестрахования. **См. цессионарий (цессионер).**

Повреждение отскочившим или упавшим предметом

Внешнее воздействие на ТС постороннего предмета (в том числе выброс гравия из-под колес транспорта, камней и других твердых фракций), исключая повреждение лакокрасочного покрытия без повреждения детали.

Пожар

Неконтролируемое горение или взрыв, возникших вследствие внешнего воздействия.

Полис ДМС

Документ, подтверждающий заключение договора ДМС. Полис ДМС является именным документом, поэтому категорически запрещается передавать его другим лицам для получения ими медицинских услуг. При выявлении таких фактов застрахованное лицо снимается со страхования, страховая компания оставляет за собой право обратиться в суд за возмещением убытков.

Полисодержатель

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).

Полная фактическая или конструктивная гибель транспортного средства

Полная фактическая или конструктивная гибель транспортного средства — фиксируется в случаях, когда стоимость восстановительного ремонта ТС (включая расходы, подлежащие возмещению в соответствии с договором страхования) равна или превышает 75% страховой стоимости ТС. По соглашению сторон решение об урегулировании претензии на условиях «полной гибели» может быть принято и при меньшей величине ущерба. Однако, в любом случае, размер страхового возмещения не может превышать действительную стоимость ТС на дату заключения договора страхования и определяется

Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

Порядок и условия выплаты по «полной гибели»:

1. «Стандартные» — ущерб возмещается в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования и за вычетом остаточной стоимости ТС. Остатки ТС остаются в распоряжении Страхователя. Определение остаточной стоимости ТС производится соответствующей компетентной организацией (независимое автоэкспертное бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.);
2. «Особые» — ущерб возмещается в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за время действия договора страхования после того, как Страхователь снимет ТС с учета и передаст его для реализации через комиссионный магазин с поручением перевода вырученной суммы Страховщику.

Если в силу обстоятельств, предусмотренных законодательством, Страхователь не имеет возможности передать ТС для реализации его через комиссионный магазин с поручением перевода вырученной суммы Страховщику, страховое возмещение выплачивается на общих основаниях (за вычетом остаточной стоимости ТС) в соответствии с п.1 настоящей статьи.

При расчете страхового возмещения не учитывается стоимость отсутствующих или поврежденных деталей и агрегатов, отсутствие или повреждение которых не имеет прямого отношения к рассматриваемому страховому случаю.

Портфель страховой

Совокупность рисков, принятых страховщиком на страхование за определенный период.

Премия

Сумма, уплачиваемая страхователем страховщику, за принятие последним на себя обязательств выплатить держателю полиса соответствующее возмещение при наступлении страхового случая.

Премия, подлежащая уточнению

Бывают случаи, когда объем ответственности страховщика точно определить нельзя. Ему первоначально выплачивается аванс или часть премии, а окончательная сумма премии уточняется по истечении срока действия полиса.

Программа ДМС

Перечень оплачиваемых Страховщиком медицинских услуг, их объем и порядок получения застрахованным лицом.

Программа ДМС является неотъемлемой частью договора ДМС и выдается каждому застрахованному лицу на руки.

1. Преамбула программы ДМС, в которой указывается вид медицинского обслуживания (например, амбулаторно-поликлинические услуги), содержится перечень оплачиваемых видов медицинских состояний, который может включать в себя: различные острые заболеваний, обострения хронических заболеваний, травмы, отравления, беременность. В преамбуле конкретные заболевания не перечисляются, поскольку это невозможно сделать в силу их большого количества. Страховая компания оплачивает диагностику и лечение любых медицинских состояний, кроме указанных в Исключениях из программы ДМС.

2. Объем предоставляемых медицинских услуг. Так как медицинских услуг еще больше, чем самих медицинских состояний, в этом разделе перечисляются лишь основные виды услуг (например, лабораторные и инструментальные исследования).

3. Порядок оказания медицинских услуг. В этом разделе описываются условия получения застрахованным лицом медицинских услуг. Могут даваться телефоны, адреса медицинских учреждений. Телефоны и адреса медицинских учреждений могут содержаться как в программе ДМС, так и на отдельных вкладышах к программе ДМС.

4. Исключения из программы. В этом разделе дается перечень неоплачиваемых заболеваний и услуг, которые являются конкретными и однозначными. При заключении договора ДМС перечень Исключений может быть уменьшен или увеличен по запросу Страхователя.

Кроме медицинских услуг в программу может включаться условие об оплате стоимости лекарственных средств и изделий медицинского назначения, выписанных (назначенных) врачом или медицинским учреждением в связи с оказанием медицинских услуг, включенных в программу ДМС.

Пропорциональная (долевая) система страхового обеспечения

Предусматривает выплату страхового возмещения в размере такой части ущерба, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке объекта страхования. Например, если страховая сумма равна 80% оценки объекта страхования, то и страховое возмещение будет равно 80% ущерба. При этом часть ущерба остается на риске страхователя: степень полноты возмещения тем выше, чем меньше разница между страховой суммой и оценкой объекта страхования.

Пропорциональное перестрахование

Форма организации договоров перестрахования. Включает в себя квотные, эксцедентные и квотно-эксцедентные договоры.

буква - **Р**

Регистрация риска

Процесс наблюдения и учета проявления риска по видам, формам и т. д.

Резерв премии

Согласно общепринятым условиям перестраховочных договоров, передающая сторона имеет право на удержание части перестраховочной премии для создания резерва на оплату убытков и выплаты возвратов премии.

Резерв убытков

Одно из условий перестраховочных договоров, согласно которому страховая компания, передающая риски в перестрахование, имеет право создавать и удерживать у себя резерв на сумму заявленных, но еще неоплаченных убытков.

Резервы неоплаченных убытков в страховании

Специальные фонды, образуемые страховщиком для выполнения финансовых обязательств по уже заявленным, но еще неоплаченным убыткам.

Ресипросити

Взаимность при размещении перестраховочных договоров. Передающая компания исходит из того, что против предлагаемого ею дела, ей должны предлагать адекватный перестраховочный бизнес.

Ретроцедент

Страховщик или перестраховщик, передающий принятые в перестрахование риски в ретроцессию (вторичное перестрахование).

Ретроцессионарий

Перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

Ретроцессия

Процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков.

Риск

Случайность, которая может произойти, но не обязательно должна произойти, и находится вне пределах контроля; объект страхования; вид ответственности страховщика.

Рисковая премия

В страховании премию принято делить на две части. Основная часть предназначена для создания необходимого фонда для оплаты сумм страхового возмещения, связана с

риском страховой компании и именуется рисковой премией. Надбавка к рисковой премии служит для создания резервов на случай чрезвычайных убытков и покрытия расходов на ведение дела.

Рисковые обстоятельства

Факторы, которыми определяется регистрация риска для данной рисковой совокупности. Рисковые обстоятельства — условия осуществления (реализации) риска — анализируются страховщиком. Исходя из них определяется тариф.

буква - **С**

Система возмещения ущерба

«Новое за старое» — выплата страхового возмещения осуществляется без учета процента износа узлов и деталей, подлежащих замене в результате страхового случая, кроме случаев угона, хищения и «полной гибели» ТС.

«Старое за старое» — выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа ТС. Расчет износа осуществляется автоэкспертом в зависимости от возраста автомобиля. Коэффициент, определяемый процентом износа ТС, применяется ко всей сумме ущерба, включая стоимость работ и расходных материалов.

Система мест и паушальная система

При страховании по паушальной системе страховая сумма устанавливается для всего транспортного средства в целом. Каждый из пассажиров (включая водителя), находящихся в транспортном средстве в момент наступления страхового случая, считается застрахованным в доле от общей страховой суммы.

Так, если в момент страхового случая в застрахованном средстве транспорта находятся 3 человека, то каждый из них считается застрахованным в размере 30% от общей

страховой суммы, если 2 человека, то в размере 35%, если 1 человек, то в размере 40% от общей страховой суммы.

При страховании по системе мест, страховая сумма устанавливается для каждого места отдельно.

Соответственно и возмещение будет выплачиваться за каждое место, а не в пропорции, как при паушальной системе.

Например, в ДТП пострадали водитель и пассажир застрахованного автомобиля. Если страхование было оформлено по системе мест по схеме: два места по 10000, на каждую жертву приходится по 10000. Если же страхование было по паушальной системе на сумму 20000, на каждого, в соответствии с правилами, приходится по 7000.

Системы страхового обеспечения

Методы расчета страхового возмещения: пропорциональный, метод первого риска, предельный.

Слип (перестраховочный слип)

Документ, рассылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщикам и содержащий предложение принять участие в факультативном перестраховании соответствующих рисков.

Собственное удержание

Экономически обоснованный уровень страховой суммы, которую cedent оставляет (удерживает) на своей ответственности, передавая в перестрахование суммы, превышающие этот уровень.

Сострахование

Страхование, при котором два и больше страховщиков участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или отдельные полисы, каждый на страховую сумму в своей доле.

Стихийное бедствие

Внешнее воздействие на ТС природного явления: града, землетрясения, бури, урагана, наводнения, смерча.

Страхование

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.

По форме проведения страхование подразделяется на обязательное (в силу закона) и добровольное (в силу договора сторон). По виду страховых интересов страхование подразделяется на личное (жизнь, здоровье граждан), имущественное и гражданской ответственности за ущерб перед третьими лицами. Особую сферу страхования составляет перестрахование.

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 выплата в ДМС

Главное обязательство Страховщика в соответствии с договором страхования – осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая.

Как только застрахованное лицо обратилось в медицинское учреждение и стало получать медицинские услуги, медицинское учреждение формирует счет на оплату этих медицинских услуг. Оплата этих медицинских услуг и есть суть страховой выплаты.

Кроме того, страховой выплатой является возмещение застрахованному лицу средств, самостоятельно потраченных им на приобретение лекарственных средств в соответствии с Программой ДМС.

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.

Для правильной страховой оценки при необходимости привлекаются квалифицированные эксперты. Информация о страховой оценке служит исходной базой для определения тарифной ставки и страховой премии.

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. В международной страховой практике страховая сумма называется страховым покрытием.

Страховая сумма в ДМС

Денежная сумма, в пределах которой Страховщиком осуществляются страховые выплаты. Страховая сумма устанавливается в договоре ДМС по каждой Программе на одного Застрахованного на срок действия Договора.

Страховые суммы должны устанавливаться страховой компанией с таким расчетом, чтобы их хватило на любое лечение в течение срока действия договора ДМС.

Страховое возмещение

Сумма выплаты из страхового фонда в покрытие ущерба в имущественном страховании и страховании гражданской ответственности страхователя за материальный ущерб перед третьими лицами.

Страховое возмещение может равняться страховой сумме или быть меньше ее, исходя из конкретных обстоятельств

страхового случая и условий договора страхования (например, наличия франшизы).

Страховое поле

Максимальное количество объектов (например, автомобилей), которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе. Выражается в проценте охвата. Максимальный охват страхового поля достигает 100%.

Страховое событие

Потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования. См. страховой случай.

Страховой случай в ДМС

Страховым случаем по Договору ДМС (далее – Договор) является обращение Застрахованного в течение срока действия Договора в медицинское учреждение из числа предусмотренных Договором, а также в иное медицинское учреждение в порядке, определенном Договором и/или Программой добровольного медицинского страхования (далее – Программа), при остром заболевании (состоянии), обострении хронического заболевания, травме (в том числе ожоге, отморожении) и отравлении для получения медицинских и иных услуг, включенных в Программу.

Необходимо иметь в виду, что если Застрахованный был госпитализирован до начала действия Договора ДМС, то такая госпитализация не может быть оплачена страховой компанией, так как она не является страховым случаем. Вместе с тем страховая компания оплачивает пребывание и лечение Застрахованного в стационаре до момента его выписки, даже если срок действия Договора ДМС истек. При получении амбулаторно-поликлинических услуг страховым случаем будет являться обращение Застрахованного в медицинское учреждение за получением каждой медицинской услуги, определенной Договором или Программой страхования только в течение срока действия Договора ДМС.

Страховые агенты

Постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры

Постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием

Страховой взнос

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 некоторых других факторов. Вносится страхователем единовременно авансом при вступлении в страховые отношения или частями (например, ежемесячно, ежеквартально) в течение всего срока страхования. Размер страхового взноса отражается в страховом полисе.

Страховой интерес

Мера материальной заинтересованности в страховании. Выражается в страховой сумме и условиях страхового полиса.

Страховой надзор

Контроль за деятельностью страховщиков уполномоченным на то государственным органом.

Страховой полис

Денежный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия. Различают стандартные и индивидуальные страховые полисы.

Стандартные полисы выписываются страховщиком по широкому кругу типичных страховых рисков, носящих массовый характер. Индивидуальные полисы, например, страхование внешних данных кинозвезд, отражают личностные страховые интересы, обычно связанные с профессиональной карьерой.

Во всех страховых полисах могут быть предусмотрены особые условия договора, которые удовлетворяют специфические страховые интересы и связанные с этим действия (например, завещательное распоряжение страхователя). Включение особых условий договора в состав полиса обычно сопровождается применением надбавки к страховой премии, которая выражается в абсолютных или относительных величинах.

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 (обычно один год).

Страховой риск

1. Вероятность наступления страхового события. Выражает объем возможной ответственности страховщика по тому или иному виду страхования. Определяется на основе данных статистики, эмпирически и на основе теории вероятностей. Достоверность страхового риска проверяется с помощью построения различных экономико-математических моделей (актуарные расчеты). Имеет важное значение для определения размера страхового фонда.
2. Страховой случай.

Страховой рынок

Система экономических отношений по поводу страхования. Экономическая среда функционирования страховщиков. Необходимые условия эффективного функционирования страхового рынка — информация и организационные рамки. Страховщик должен знать все об имеющихся страховых интересах, а страхователь — о возможностях заключить тот или иной договор страхования. Это форма связи между участниками страховых правоотношений. В узком смысле страховой рынок — совокупность страховых обществ. Деятельность страхового рынка регулируется страховым надзором.

Страховой случай

Фактически наступившее страховое событие, влекущее обязанность страховщика произвести выплату страхователю из средств страхового фонда. Выплате обычно предшествует детальное изучение факта и обстоятельств страхового случая с точки зрения его достоверности и исключения преднамеренных действий или бездействия (умысла)

страхователя, которые привели к разрушительным или вредоносным последствиям.

Страховой фонд

Элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый за счет взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика. Обусловлен страховыми интересами.

Часть средств страхового фонда должна постоянно находиться в ликвидной форме — в виде депозитов в банках, акций, котирующихся на бирже, государственных казначейских обязательств и т. д.

Страховщик

Юридическое лицо, проводящее страхование, ведающее созданием и расходом страхового фонда. По форме организации страховщики выступают как акционерные страховые общества, общества взаимного страхования, государственные страховые организации. В экономике рыночного типа акционерные страховые общества являются основными страховщиками.

буква — **Т**

ТС

Транспортное средство или транспортные средства. Определенное страховым договором. (наземные, надводные, подводные, воздушные).

Тантьема

Комиссия с прибыли. Тантьема выплачивается ежегодно в определенном проценте с суммы чистой прибыли, полученной перестраховщиком от прохождения перестраховочных договоров, в которых он участвует.

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 другие расходы, а также заложенную прибыль от проведения страхования.

Тарифное руководство

Систематическое изложение тарифов, используемых страховщиком при заключении договоров страхования.

буква — **У**

Убыток

1. Подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования в результате страхового случая.
2. Установленный факт наступления страхового случая (реализация страхового риска).
3. Документы и материалы в архиве страховщика, характеризующие существенные обстоятельства и факты по страховому случаю, выделенные в самостоятельное делопроизводство и подтверждающие обоснованность выплаты. **См. ликвидация убытков.**

Убытки, не подлежащие оплате страховщиком — обычно страховщик освобождается от ответственности по убыткам, которые могли произойти в результате опасностей, не покрытых условиями страхования, а также по убыткам,

явившимся следствием преднамеренных действий страхователя.

Убыточность

Отношение суммы оплаченных убытков за определенный период к нетто-премии за тот же период. Служит показателем прохождения дела.

Убыточность страховой суммы

Экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

Угон

Утрата ТС в результате хищения или неправомерного завладения без цели хищения (угона).

Уменьшение убытка

Страхователь обязан во всех случаях действовать так, как если бы его имущество не было застраховано, и принимать все зависящие от него меры по уменьшению убытка или предупреждению его, несмотря на то, что убыток может подлежать возмещению по условиям страхования.

Ущерб

Потери страхователя в денежной форме в результате наступления страхового риска. Причинами ущерба могут быть стихийные бедствия, судебные издержки и арбитражные сборы, списание безнадежных долгов, порча и недостача товарно-материальных ценностей и готовой продукции и другие события.

Заявленные страхователем претензии по ущербу принимаются страховщиком, если он возник в результате страхового случая.

буква — **Ф**

Факультативное перестрахование

Метод перестрахования, предоставляющий цеденту и перестраховщику возможность оценки рисков, которые могут быть переданы в перестрахование полностью или частично (в определенной доле). Из общего количества страхуемых видов ответственности в перестрахование по усмотрению цедента может быть предложен какой-то один вид ответственности. Перестраховщик может полностью отклонить это предложение и выдвинуть встречное условие договора факультативного перестрахования.

Форма страхового возмещения

- **денежная** — выплата осуществляется в рублях или валюте в соответствии с действующим законодательством РФ.
- **натуральная** — производство восстановительного ремонта поврежденного ТС в пределах суммы страхового возмещения по направлению (смете на ремонт) в ремонтные организации, с которыми заключены соответствующие договоры. При этом оплата за ремонт производится непосредственно на счет организации, производившей ремонт ТС. Если договором страхования предусмотрена франшиза, то она оплачивается страхователем до начала ремонта.
- **по калькуляции** — оплата восстановительного ремонта производится на основании калькуляции стоимости восстановительного ремонта, составленной представителем страховой компании или компетентной организацией (независимым автоэкспертным бюро, бюро судебной экспертизы и т.д.) по итогам осмотра поврежденного ТС. Калькуляция составляется в соответствии с технологией ремонта, предусмотренной заводом-изготовителем, и характерными для местности проведения ремонта действующими среднерыночными расценками на ремонтные работы, подтвержденными документально.

При составлении калькуляции за основу при расчете ущерба принимаются цены на запасные части, указанные в соответствующих каталогах цен (для ТС иностранного производства — справочная система «Евротакс-Шваке» или «Аудатекс», для ТС российского производства — справочник НАМИ).

После проведения восстановительного ремонта в соответствии с калькуляцией, отремонтированное ТС должно быть представлено Страховщику для осмотра, в противном случае претензии по аналогичным повреждениям в дальнейшем к рассмотрению не принимаются, страховая выплата по таким претензиям не производится.

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.

Фронтирующая компания

Страховщик, выдающий по просьбе другого страховщика полис от своего имени, имея в виду, что 100% принятого риска будет перестраховано у той страховой компании, по просьбе которой выдается этот полис. Поскольку фронтирующая компания берет на себя юридическую ответственность перед страхователем, она имеет право на вознаграждение за фронтирование.

буква — **Ц**

Цедент

Страховщик, передающий страховой риск в перестрахование.

Цедирование риска

См. цессия.

Цессионарий (цессионер)

Страховщик, принимающий риски в перестрахование.

Цессия

Процесс передачи страхового риска в перестрахование. Имеет место в правоотношениях между цедентом и цессионарием.

буква — **Ч**

Частичный убыток

Любой убыток по застрахованному имуществу, сумма которого не достигла полной страховой суммы, т. е. не произошло полной гибели имущества.

Часть, доля участия

Выражение, применяемое в практике перестрахования, когда первоначальный страховщик удерживает на своей ответственности часть риска, а остальную часть передает в перестрахование.

буква — Э

Экстра-премия

Дополнительная премия, уплачиваемая страхователем страховщику сверх обычной премии за страхование дополнительных рисков повышенной опасности.

Эксцедент

Сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх суммы собственного удержания страховой компанией, которая приняла этот риск на страхование. Перестраховываемая сумма обычно ограничивается определенным лимитом, который принято именовать эксцедентом. Эксцедент, как правило, составляет умноженную в определенное число раз сумму собственного удержания передающей компании.

Эксцедент убытка

Непропорциональный перестраховочный договор, который начинает действовать только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового случая превысит обусловленную сумму (приоритет).

Эксцедент убыточности

Непропорциональный перестраховочный договор, который защищает общие результаты прохождения дела на случай, если убыточность по защищаемому виду страхований превысит обусловленный в договоре процент.

Информационный источник: www.asreda.com