

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Наумова Наталия Александровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 10.06.2025 11:39:12  
Уникальный идентификатор:  
6b5279da4e034bffa679172803da5b7b190634d

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»  
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)**

Экономический факультет  
Кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

Согласовано  
деканом экономического факультета  
« 21 » марта 2025 г.

\_\_\_\_\_  
/Фонина Т.Б./

**Рабочая программа дисциплины**

Виды страхования и страховые продукты

**Направление подготовки**

38.03.01 Экономика

**Профиль:**

Финансы и кредит

**Квалификация**

Бакалавр

**Форма обучения**

Очная

Согласовано учебно-методической комиссией  
экономического факультета

Протокол «21» марта 2025 г. № 6

Председатель УМКом

\_\_\_\_\_  
/Сюзева О.В./

Рекомендовано кафедрой финансово-  
экономического и бизнес-образования

Протокол от «12» марта 2025 г. № 9

Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
/Лавров М.Н./

Москва  
2025

Автор-составитель:  
Шкодинский Сергей Всеволодович  
заведующий кафедрой экономического и финансового образования,  
доктор экономических наук, профессор

Рабочая программа дисциплины «Виды страхования и страховые продукты» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МИНОБРНАУКИ России от 12.08.2020 г. № 954.

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной дисциплиной.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Планируемые результаты обучения.....                                                        | 4  |
| 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....                                 | 4  |
| 3. Объем и содержание дисциплины.....                                                          | 5  |
| 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.....                     | 8  |
| 5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине..... | 13 |
| 6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины.....                                 | 34 |
| 7. Методические указания по освоению дисциплины.....                                           | 36 |
| 8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....    | 36 |
| 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....                                         | 36 |
| 10. Глоссарий.....                                                                             | 38 |

## **1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

### **1.1. Цель и задачи дисциплины**

**Целью изучения** дисциплины «Виды страхования и страховые продукты» является реализация требований к освоению соответствующих компонентов профессиональных компетенций и состоит в содействии формированию у обучающихся теоретических знаний в области страхового дела, а также получения практических навыков и знаний в области личного страхования, страхования имущества, ответственности, предпринимательской деятельности.

#### **Задачи дисциплины:**

- усвоение понятий и категорий в области страхования;
- приобретение теоретических знаний в области личного страхования, страхования имущества, ответственности и предпринимательской деятельности;
- приобретение теоретических знаний в вопросах расчета страховых взносов и финансовой деятельности страховщика, по видам страхования и страховым продуктам.

Кроме теоретических знаний студенты должны приобрести практические навыки и умения по:

- использованию нормативных актов в области страхования;
- заключению и оформлению договоров страхования;
- расчету страховых взносов по страховым продуктам в личном, имущественном страховании, страховании ответственности и предпринимательской деятельности;
- проведению и оценке страховых продуктов по видам страхования.

### **1.2. Планируемые результаты обучения**

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:  
СПК-1. Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия.

ДПК-4. Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной дисциплиной.

Знания и навыки, приобретенные студентами при изучении дисциплины «Виды страхования и страховые продукты» имеют тесные связи с такими дисциплинами как «Страховое дело», «Бухгалтерский учет и анализ», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски».

При изучении дисциплины «Виды страхования и страховые продукты» студентам необходимо опираться на знания, полученные, прежде всего, при изучении дисциплин «Управление личными финансами» и «Лизинг».

Знания, полученные при изучении дисциплины «Виды страхования и страховые продукты» используются в дальнейшем при изучении специальных дисциплин, связанных с анализом и оформлением финансово-экономической, бухгалтерской информации, изучением форм основных бухгалтерских и финансовых отчетных документов, аудита и финансового контроля.

### 3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Объем дисциплины

| Показатель объема дисциплины                 | Форма обучения |
|----------------------------------------------|----------------|
|                                              | Очная          |
| Объем дисциплины в зачетных единицах         | 5              |
| Объем дисциплины в часах                     | 180            |
| Контактная работа:                           | 74,3           |
| Лекции                                       | 36             |
| Практические занятия                         | 36             |
| Контактные часы на промежуточную аттестацию: | 2,3            |
| Экзамен                                      | 0,3            |
| Предэкзаменационная консультация             | 2              |
| Самостоятельная работа                       | 96             |
| Контроль                                     | 9,7            |

Форма промежуточной аттестации: экзамен в 7 семестре.

#### 3.2. Содержание дисциплины

| Наименование разделов (тем)<br>дисциплины с кратким содержанием                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Лекции | Практические<br>занятия |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------|
| <b>Тема 1. История страхования</b><br>История зарубежного страхового рынка.<br>История российского страхового рынка.<br>Современный период развития российского и зарубежного страхования.                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4      | 4                       |
| <b>Тема 2. Общие аспекты страховой деятельности</b><br>Риск в страховании. Страхование как финансовая и экономическая категория.<br>Функции страхования. Методы организации страховых фондов.<br>Классификационные признаки<br>и формы проведения страхования. Эволюция страховых отношений в России.<br>Нормативно-правовая база страховых отношений в России. Государственное<br>регулирование страховой деятельности. Страховое регулирование в странах<br>ЕС. | 6      | 6                       |
| <b>Тема 3. Тарифная политика в страховании</b><br>Понятие и принципы построения тарифной политики. Понятие и структура<br>страхового тарифа. Расчет тарифных ставок в страховании жизни. Расчет<br>тарифных ставок по рисковому видам страхования. Платежеспособность и<br>финансовая устойчивость страховой организации.                                                                                                                                         | 6      | 6                       |
| <b>Тема 4. Личное страхование</b><br>Этапы становления и развития страхования жизни. Сущность, особенности и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 6      | 6                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| основные принципы страхования жизни. Классификация договоров страхования жизни. Аннуитеты или рентное страхование жизни. Основные типы договоров страхования жизни. Особенности договора страхования жизни. Страхование от несчастных случаев. Страховые тарифы и урегулирование выплат по страхованию от несчастных случаев. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Медицинское страхование. Основные отличия обязательного и добровольного медицинского страхования.                                                                                                                                                              |           |           |
| <b>Тема 5. Имущественное страхование</b><br>Принципы имущественного страхования. Страховая сумма и страховая стоимость в имущественном страховании. Возмещение ущерба в имущественном страховании. Виды страховых полисов в имущественном страховании. Основные виды страхования имущества. Страхование ответственности. Основные виды страхования ответственности.                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6         | 6         |
| <b>Тема 6. Экономика и финансы страховой организации</b><br>Доходы страховой организации. Расходы страховой организации. Финансовые результаты деятельности страховой организации. Состав финансовых ресурсов и виды денежных потоков страховой организации. Финансовая устойчивость страховой организации. Страховые резервы страховых организаций. Резервы по страхованию жизни. Страховые резервы по иным видам страхования. Расчет резерва незаработанной премии. Расчет резервов убытков. Расчет стабилизационного резерва. Принципы инвестиционной деятельности страховой компании. Бухгалтерский учет в страховых организациях. | 8         | 8         |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>36</b> | <b>36</b> |

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| Темы для самостоятельного изучения           | Изучаемые вопросы                                                                                                                                    | Количество часов | Формы самостоятельной работы                                                                              | Методическое обеспечение                   | Формы отчетности                        |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Тема 1. История страхования                  | История зарубежного страхового рынка.<br>История российского страхового рынка.<br>Современный период развития российского и зарубежного страхования. | 16               | Изучение литературы, подготовка к опросу, подготовка к тесту, подготовка реферата, подготовка презентации | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос<br>Тест<br>Реферат<br>Презентация |
| Тема 2. Общие аспекты страховой деятельности | Риск в страховании.<br>Страхование как финансовая и экономическая                                                                                    | 16               | Изучение литературы, подготовка к опросу, подготовка к                                                    | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос<br>Тест<br>Реферат<br>Презентация |

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |    |                                                                                                                                              |                                                   |                                                            |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                         | <p>категория.</p> <p>Функции страхования.</p> <p>Методы организации страховых фондов.</p> <p>Классификационные признаки и формы проведения страхования.</p> <p>Эволюция страховых отношений в России.</p> <p>Нормативно-правовая база страховых отношений в России.</p> <p>Государственное регулирование страховой деятельности.</p> <p>Страховое регулирование в странах ЕС.</p> |    | <p>тесту,</p> <p>подготовка реферата,</p> <p>подготовка презентации</p>                                                                      |                                                   |                                                            |
| Тема 3. Тарифная политика в страховании | <p>Понятие и принципы построения тарифной политики.</p> <p>Понятие и структура страхового тарифа. Расчет тарифных ставок в страховании жизни. Расчет тарифных ставок по рисковому видам страхования.</p> <p>Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой организации.</p>                                                                                               | 16 | <p>Изучение литературы,</p> <p>подготовка к опросу,</p> <p>подготовка к тесту,</p> <p>подготовка реферата,</p> <p>подготовка презентации</p> | <p>Учебно-методическое обеспечение дисциплины</p> | <p>Опрос</p> <p>Тест</p> <p>Реферат</p> <p>Презентация</p> |
| Тема 4. Личное                          | Этапы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |    | Изучение                                                                                                                                     | Учебно-                                           | Опрос                                                      |

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |    |                                                                                                         |                                            |                                         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| страхование                       | <p>становления и развития страхования жизни. Сущность, особенности и основные принципы страхования жизни. Классификация договоров страхования жизни. Аннуитеты или рентное страхование жизни. Основные типы договоров страхования жизни. Особенности договора страхования жизни. Страхование от несчастных случаев. Страховые тарифы и урегулирование выплат по страхованию от несчастных случаев. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Медицинское страхование. Основные отличия обязательного и добровольного медицинского страхования.</p> | 16 | <p>литературы, подготовка к опросу, подготовка к тесту, подготовка реферата, подготовка презентации</p> | методическое обеспечение дисциплины        | Тест<br>Реферат<br>Презентация          |
| Тема 5. Имущественное страхование | <p>Принципы имущественного страхования. Страховая сумма и страховая</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 16 | <p>Изучение литературы, подготовка к опросу, подготовка к</p>                                           | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос<br>Тест<br>Реферат<br>Презентация |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |    |                                                                                                           |                                            |                                         |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                      | стоимость в имущественном страховании. Возмещение ущерба в имущественном страховании. Виды страховых полисов в имущественном страховании. Основные виды страхования имущества. Страхование ответственности. Основные виды страхования ответственности.                                                                                                              |    | тесту, подготовка реферата, подготовка презентации                                                        |                                            |                                         |
| Тема 6.<br>Экономика и финансы страховой организации | Доходы страховой организации. Расходы страховой организации. Финансовые результаты деятельности страховой организации. Состав финансовых ресурсов и виды денежных потоков страховой организации. Финансовая устойчивость страховой организации. Страховые резервы страховых организаций. Резервы по страхованию жизни. Страховые резервы по иным видам страхования. | 16 | Изучение литературы, подготовка к опросу, подготовка к тесту, подготовка реферата, подготовка презентации | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос<br>Тест<br>Реферат<br>Презентация |

|       |                                                                                                                                                                                                        |    |  |  |  |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|--|--|
|       | Расчет резерва незаработанной премии. Расчет резервов убытков. Расчет стабилизационного резерва. Принципы инвестиционной деятельности страховой компании. Бухгалтерский учет в страховых организациях. |    |  |  |  |
| ИТОГО |                                                                                                                                                                                                        | 96 |  |  |  |

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

| Код и наименование компетенции                                                                                                                                     | Этапы формирования                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| СПК-1. Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия. | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа |
| ДПК-4. Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков.                                                                      | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа |

### 5.2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Оцениваемые компетенции | Уровень сформированности | Этап формирования                                          | Описание показателей                                                                                                                                                          | Критерии оценивания                     | Шкала оценивания                                     |
|-------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| СПК-1                   | Пороговый                | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа | Знать:<br>основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм<br>Уметь:<br>проводить сбор, обработку | Опрос<br>Реферат<br>Тест<br>Презентация | Шкала оценивания опроса<br>Шкала оценивания реферата |

|       |             |                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |                                                                                                                |
|-------|-------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |             |                                                            | и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                         | Шкала оценивания теста<br>Шкала оценивания презентации                                                         |
|       | Продвинутый | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа | Знать:<br>основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм<br>Уметь:<br>проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач<br>Владеть:<br>навыками работы с аналитическими данными, полученными при оценке и характеристике деятельности конкретного хозяйствующего субъекта | Опрос<br>Реферат<br>Тест<br>Презентация | Шкала оценивания опроса<br>Шкала оценивания реферата<br>Шкала оценивания теста<br>Шкала оценивания презентации |
| ДПК-4 | Пороговый   | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа | Знать:<br>основы управления финансовыми и инвестиционными рисками<br>Уметь:<br>грамотно оценивать уровень финансовых и инвестиционных рисков на основе современных методик                                                                                                                                                                                                                               | Опрос<br>Реферат<br>Тест<br>Презентация | Шкала оценивания опроса<br>Шкала оценивания реферата<br>Шкала оценивания теста<br>Шкала оценивания презентации |
|       | Продвинутый | 1. Работа на учебных занятиях<br>2. Самостоятельная работа | Знать:<br>основы управления финансовыми и инвестиционными рисками<br>Уметь:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Опрос<br>Реферат                        | Шкала оценивания опроса<br>Шкала                                                                               |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                     |                     |                                                                               |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | грамотно оценивать уровень финансовых и инвестиционных рисков на основе современных методик<br>Владеть: навыками принятия финансовых и инвестиционных решений в соответствии с выбранной моделью управления рисками | Тест<br>Презентация | оценивания реферата<br>Шкала оценивания теста<br>Шкала оценивания презентации |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|

### Шкала оценивания теста

Оценка зависит от результата написания теста:

13-15 баллов (80-100% правильных ответов) - оценка «отлично»;

10-12 баллов (70-75 % правильных ответов) - оценка «хорошо»;

7-9 баллов (50-65 % правильных ответов) - оценка «удовлетворительно»;

0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов) - оценка «неудовлетворительно».

**Предусмотрено написание двух тестов – 30 баллов.**

### Шкала оценивания реферата

| Критерии оценивания                         | Интервал оценивания |
|---------------------------------------------|---------------------|
| 1. Степень раскрытия темы                   | 0-4                 |
| 2. Личный вклад автора                      | 0-2                 |
| 3. Структурированность материала            | 0-3                 |
| 4. Постраничные ссылки                      | 0-2                 |
| 5. Объем и качество используемых источников | 0-2                 |
| 6. Оформление текста и грамотность речи     | 0-3                 |
| 7. Защита <i>реферата</i>                   | 0-4                 |
| Итого                                       | 20                  |

### Шкала оценивания презентации

| Критерии оценивания                  | Интервал оценивания |
|--------------------------------------|---------------------|
| Степень раскрытия темы               | 0-3                 |
| Структурированность материала        | 0-2                 |
| Оформление текста и грамотность речи | 0-2                 |
| Представление презентации            | 0-3                 |
| Итого                                | 10                  |

### Шкала оценивания опроса

| Критерии оценивания | Интервал оценивания |
|---------------------|---------------------|
|---------------------|---------------------|

|                                                                                                                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы                                                                                                       | 0-2 |
| 2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне                                                              | 0-2 |
| 3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами | 0-3 |
| 4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей                                                                            | 0-3 |
| Итого                                                                                                                                                                     | 10  |

### **5.3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО**

#### **Примерные вопросы для проведения опроса**

1. История зарубежного страхового рынка.
2. История российского страхового рынка.
3. Современный период развития российского и зарубежного страхования.
4. Риск в страховании.
5. Страхование как финансовая и экономическая категория.
6. Функции страхования.
7. Методы организации страховых фондов.
8. Классификационные признаки
9. и формы проведения страхования.
10. Эволюция страховых отношений в России.
11. Нормативно-правовая база страховых отношений в России.
12. Государственное регулирование страховой деятельности.
13. Страховое регулирование в странах ЕС.
14. Понятие и принципы построения тарифной политики.
15. Понятие и структура страхового тарифа.
16. Расчет тарифных ставок в страховании жизни.
17. Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования.
18. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховой организации.
19. Этапы становления и развития страхования жизни.
20. Сущность, особенности и основные принципы страхования жизни.
21. Классификация договоров страхования жизни.
22. Аннуитеты или рентное страхование жизни.
23. Основные типы договоров страхования жизни.
24. Особенности договора страхования жизни.
25. Страхование от несчастных случаев.
26. Страховые тарифы и урегулирование выплат по страхованию от несчастных случаев.
27. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.
28. Медицинское страхование.
29. Основные отличия обязательного и добровольного медицинского страхования.

30. Принципы имущественного страхования.
31. Страховая сумма и страховая стоимость в имущественном страховании.
32. Возмещение ущерба в имущественном страховании.
33. Виды страховых полисов в имущественном страховании.
34. Основные виды страхования имущества.
35. Страхование ответственности.
36. Основные виды страхования ответственности.
37. Доходы страховой организации.
38. Расходы страховой организации.
39. Финансовые результаты деятельности страховой организации.
40. Состав финансовых ресурсов и виды денежных потоков
41. страховой организации.
42. Финансовая устойчивость страховой организации.
43. Страховые резервы страховых организаций.
44. Резервы по страхованию жизни.
45. Страховые резервы по иным видам страхования.
46. Расчет резерва незаработанной премии.
47. Расчет резервов убытков.
48. Расчет стабилизационного резерва.
49. Принципы инвестиционной деятельности страховой компании.
50. Бухгалтерский учет в страховых организациях.

### **Примерный тест**

1. Страхование – это:
  - экономические отношения по созданию специальных денежных фондов
  - возмещение ущерба
  - денежные отношения по снижению рисков
  - экономические отношения по созданию специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующему использованию этих фондов для возмещения ущерба при наступлении различных неблагоприятных событий.
2. Функции страхования
  - контрольная
  - кредитная
  - инвестиционная
  - распределительная (рисковая, предупредительная, сберегательная), контрольная, кредитная, инвестиционная.
3. Страховое событие
  - страховой случай
  - форс-мажорный случай
  - охватывает несколько страховых случаев.
4. Страхователь – это:
  - страховая организация
  - физическое лицо

- юридическое лицо
- физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплачивающее своевременно страховые взносы.

5. Страховщик – это:

- физическое лицо
- юридическое лицо
- юридическое лицо организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, образованное для осуществления страховой деятельности и получившее соответствующую лицензию.

6. Страховое сторно – это:

- страховой ущерб
- страховая рента
- убыточность страховой суммы
- число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов.

7. В основу классификации страхования положены:

- один критерий
- два критерия
- три критерия
- четыре критерия.

8. Выделяют:

- две формы страхования
- три формы страхования
- четыре формы страхования

9. Страхование разделяется по:

- отраслям
- по отраслям
- видам
- отраслям, по отраслям и видам

10. Отрасли страхования:

- имущественное и личное
- имущественное и страхование ответственности
- имущественное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.

11. Страховой рынок представляет собой экономическое пространство, в котором действуют:

- страхователи
- страховщики
- страхователи и страховщики
- страхователи, страховщики, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры

12. Страховые компании подразделяются по:

- принадлежности
- по характеру выполняемых операций

- принадлежности, по характеру выполняемых операций, по зоне обслуживания, по величине уставного капитала

13. Страховой брокер – это:

- страховой агент
- страхователь
- страховщик
- юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страхователя или страховщика.

14. Основным государственным органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью в РФ является:

- министерство финансов
- министерство экономического развития
- ИФНС
- ЦБ РФ

15. Договор страхования заключается:

- в устной форме
- в устной или письменной форме
- только в письменной форме

16. Договор страхования не включает:

- размер страховой суммы
- срок действия договора
- подписи сторон
- размер уставного капитала страховщика

17. Страховой тариф включает:

- нетто-ставку
- расходы на предупредительные мероприятия, расходы на ведение дела и планируемую прибыль
- расходы на ведение дела и нетто-ставку
- нетто-ставку, расходы на предупредительные мероприятия, расходы на ведение дела и планируемую прибыль

19. Актуарные расчеты классифицируются по:

- отраслям страхования
- отраслям страхования и времени составления
- по уровню иерархии
- по отраслям страхования, времени составления, уровню иерархии

20. К показателям страховой статистики не относится:

- частота страховых событий
- коэффициент убыточности
- тяжесть риска
- коэффициент страховых событий.

## **Примерные темы рефератов**

1. Страхование гражданской ответственности: ассортимент страховых услуг.
2. Страхование от несчастных случаев.
3. Управление инвестициями в страховой компании.
4. Финансовый менеджмент в страховой компании.
5. Особенности налогообложения страховых компаний.
6. Перспективы развития страхования аннуитетов на страховом рынке России.
7. Страхование жизни в РФ и за рубежом.
8. Страхование жизни в странах ЕС.
9. Инструменты маркетинга на страховом рынке.
10. Коммерческое пенсионное страхование: пути и формы развития.
11. Развитие медицинского страхования в России.
12. Добровольное медицинское страхование в России.
13. Проблемы медицинского страхования в РФ.
14. Страховой рынок России: состояние, проблемы и перспективы развития.
15. Реклама в страховании.
16. Страхование во внешнеэкономической деятельности.
17. Особенности имущественного страхования физических лиц.
18. Особенности имущественного страхования юридических лиц.
19. Экологическое страхование: вопросы теории и практики.
20. Личное страхование: состояние, проблемы и перспективы развития.
21. Страхование ответственности в России: состояние отрасли и перспективы развития.
22. Страхование профессиональной ответственности в РФ.
23. Проблемы становления системы страхования автогражданской ответственности в РФ.
24. Развитие регионального страхового рынка (на примере Воронежской области).
25. Роль перестрахования и сострахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой организации.
26. Роль посредников в механизме функционирования страхового рынка.
27. Страховой маркетинг: содержание и организация.
28. Риск в страховании и способы его минимизации.
29. Страхование банковских рисков.
30. Страхование предпринимательских рисков.
31. Проблемы и перспективы развития имущественного страхования в РФ.
32. Основные каналы сбыта страховой продукции.

## **Примерные темы презентаций**

33. Страхование в сельском хозяйстве.
34. Страхование ответственности за качество продукции.
35. Страхование ответственности по системе «Зеленая карта».
36. Страхование ответственности за неисполнение обязательств.

37. Виды и формы перестрахования.
38. Страхование космической деятельности.
39. Страхование в сфере ипотечного кредитования.
40. Страхование ответственности перевозчиков.
41. Страхование косвенных убытков: практика России и зарубежных стран.
42. Проблемы регулирования страхового рынка.
43. Экономическая сущность страхования: эволюция взглядов.
44. Страховой рынок РФ, его структура и элементы.
45. Основные этапы развития личного страхования.
46. История развития имущественного страхования.
47. Страховой рынок стран – членов ЕС.
48. Проблемы страхования грузов в РФ.
49. Экономическая сущность и значение перестрахования.
50. Страховая компания как элемент экономической системы.
51. Вопросы формирования и использования страховых резервов.
52. Конкуренция и конкурентоспособность страховщиков на страховом рынке.
53. Теоретические основы построения страховых тарифов.
54. Страховой рынок США.
55. Организация и управление страховой компании.
56. Развитие взаимного страхования в России: проблемы и перспективы.
57. Страхование лизинговых сделок.
58. Перспективы развития страхового рынка России.

### **Примерные вопросы к экзамену**

1. Понятие страхования
2. Функция страхования
3. Понятие риска в страховании. Виды страховых рисков
4. Важнейшие понятия и термины страхования
5. Классификация страхования. Понятия отрасли, под отрасли и вида страхования
6. Принципы обязательного и добровольного страхования
7. Посредники в страховой деятельности и их функции
8. Цель и основные функции государственного регулирования страховой деятельности
9. Правовые основы страхования
10. Страховой тариф и структура тарифной ставки
11. Актуарные расчеты, понятия, виды, решение задач
12. Показатели страховой статистики, применяемые в актуарных расчетах
13. Принцип тарифной политики в страховании
14. Дифференциация тарифных ставок
15. Основы определения нетто и брутто-ставок страхового тарифа
16. Структура расходов страховщика на ведение страхового дела
17. Страховая премия — ее сущность и виды
18. Основы построения тарифов по страхованию жизни.

19. Особенности построения тарифов для различных видов страхования жизни
20. Понятие о резерве страховых взносов и его расчет
21. Особенности построения тарифов имущественного страхования
22. Страхование имущества промышленных предприятий и организаций
23. Особенности страхования строений, принадлежащих гражданам
24. Порядок страхования домашнего имущества граждан
25. Особенности и специфика условий страхования транспортных средств, принадлежащих гражданам
26. Предпринимательский риск и виды страхования предпринимательских рисков, применяемых на практике
27. Особенности и виды личного страхования
28. Смешанное страхование жизни. Порядок и правило проведения страхования.
29. Цели и условия индивидуального страхования от несчастных случаев
30. Система медицинского страхования в Российской Федерации
31. Страхование ответственности
32. Основы перестрахования

#### **5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Основными формами текущего контроля опрос, тест, реферат, презентация.

#### **Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания**

| <b>Вид работы</b> | <b>количество баллов</b> |
|-------------------|--------------------------|
| Опрос             | до 10 баллов             |
| Презентация       | до 10 баллов             |
| Тест              | до 30 баллов             |
| Реферат           | до 20 баллов             |
| Экзамен           | до 30 баллов             |

#### **Шкала оценивания экзамена**

| <b>Критерии оценивания</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Интервал оценивания</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения | 21-30                      |
| студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.                                                                                                                                                | 13-20                      |
| студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса,                                                                                                                                                                                                                                                           | 6-12                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |
| студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента. | 0-5 |

### **Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины**

Итоговая оценка по дисциплине формируется из суммы баллов по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации и выставляется в соответствии с приведенной ниже таблицей.

| Оценка по 100-балльной системе | Оценка по традиционной системе |
|--------------------------------|--------------------------------|
| 81 – 100                       | отлично                        |
| 61 - 80                        | хорошо                         |
| 41 - 60                        | удовлетворительной             |
| 0 - 40                         | неудовлетворительно            |

## **6.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **6.1. Основная литература**

1. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов . — 5-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 326 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/509634>
2. Страхование : учебник и практикум для вузов / Т. А. Архангельская [и др.]. — 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 625 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/530618>
3. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]. — 4-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 481 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/518615>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова . — 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 217 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/513740>
2. Архипов, А. П. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов. — 4-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 329 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/530659>
3. Брызгалов, Д.В. Международные стандарты финансовой отчетности в страховании: учеб. пособие для вузов / Д. В. Брызгалов, Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов. - М. : Кнорус, 2018. - 200с. – Текст: непосредственный.
4. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч.: учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 7-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/516380>  
<https://urait.ru/bcode/509546>
5. Мазаева, М. В. Страхование : учебное пособие для вузов . — Москва : Юрайт, 2022. — 136 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/492360>
6. Мосейко, В. В. Социальное обеспечение и страхование : учебник для вузов. — Москва : Юрайт, 2023. — 196 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/520321>
7. Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов . — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 418 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/511162>

8. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова, Г. В. Чернова, С. А. Калайда. — 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 232 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/530341>

### **6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Банковское дело <http://www.banki-del.ru/>
2. Газета The Euromoney / <http://www.euromoney.com/>
3. Газета The Banker / <http://www.thebanker.com/>
4. Газета The Financial Times / <http://www.ft.com/>
5. Госкомстат РФ / <http://www.gks.ru/>
6. Государственный университет – Высшая школа экономики. <http://www.hse.ru>.
7. Интернет-библиотека СМИ. <http://www.public.ru>
8. Интернет-ресурс для бухгалтеров ВУН.RU: <http://www.buh.ru>
9. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России: <http://www.ipbr.org/>
10. Информационное агентство «Клерк.Ру»: <http://www.klerk.ru>
11. Информационно-издательский центр «Статистика России» / <http://www.infostat.ru/>
12. Консультант-Плюс / <http://www.consultant.ru>
13. Национальное бюро экономических исследований США (National Bureau of Economic Research) / <http://www.nber.org/>
14. Министерство финансов Российской Федерации: <http://www.minfin.ru/ru>
15. Мир энциклопедий. <http://www.encyclopedia.ru>
16. Прайм-тасс – Агентство экономической информации / <http://www.prime-tass.ru>
17. Сайт журнала «Эксперт»: [www.expert.ru](http://www.expert.ru)
18. Служба тематических толковых словарей / <http://www.glossary.ru>
19. Российская государственная библиотека: [www.rsl.ru](http://www.rsl.ru)
20. Университетская информационная система РОССИЯ / <http://www.cir.ru>

### **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

### **8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Лицензионное программное обеспечение:**

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

#### **Информационные справочные системы:**

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

#### **Профессиональные базы данных**

fgosvo.ru - [Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования](http://fgosvo.ru)

pravo.gov.ru - [Официальный интернет-портал правовой информации](http://pravo.gov.ru)

www.edu.ru - Федеральный портал Российское образование

**Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства**

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

## ГЛОССАРИЙ

**Абандон** (*abandonment*) — право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика (в случае пропажи, гибели имущества, нецелесообразности восстановления судна, автомобиля или доставки застрахованного груза в место назначения) и получить полное страховое возмещение.

**Авансированная страховая премия** (*advance premium*) — премия, полученная страховой компанией до наступления даты ее обязательной уплаты.

**Аварийный комиссар** (*average agent*) — лицо или фирма, занимающиеся установлением причин, обстоятельств и размера убытка по застрахованным грузам. Аварийный комиссар составляет аварийный сертификат, подтверждающий характер, размер и причины убытка, на основании которого страховщик принимает решение об оплате или отклонении претензий страхователя.

**Агент страховой** (*insurance agent*) — физическое или юридическое лицо, имеющее договор со страховщиком и ведущее страховую деятельность от его имени и по его поручению.

**Агентское вознаграждение** (*agency fee*) — оплата услуг агента за выполнение им соответствующих обязанностей (поручений) в интересах и от имени принципала в соответствии с условиями агентского соглашения (договора—поручения), заключенного между ними. Как правило, агентское вознаграждение выплачивается в виде комиссии в зависимости от суммы поступивших в страховую компанию платежей, числа заключенных договоров страхования и др.

**Аддендум** (*addendum*) — 1) дополнение, поправка или приложение к документу, например к договору; 2) в страховании: дополнение к договорам страхования или перестрахования; содержит согласованные между сторонами изменения к ранее утвержденным условиям таких договоров.

**Аджастер** (*adjuster*) — лицо, рассматривающее претензию и организующее ее урегулирование (см. диспашер).

**Аквизитор** (*acquirer*) — сотрудник страховой компании, в обязанности которого входит привлечение (аквизиция) новых и возобновление прекративших свое действие договоров добровольного страхования.

**Аквизиция** (*acquisition*) — привлечение нового страхования, развитие страхового поля компании; осуществляется сотрудником страховой компании — аквизитором.

**Акт страховой** (*official survey*) — документ с указанием места, времени, причин страхового случая, размеров ущерба и т.п., при необходимости содержащий заключения экспертов и других компетентных органов. Составляется страховой компанией с участием страхователя или его представителя при наступлении страхового случая; служит основанием для выплаты страхового возмещения.

**Актuariй** (*actuary*) — специалист в области математической статистики и теории вероятности, профессионально занимающийся расчетами тарифов, резервов и обязательств в страховой компании.

**Актuarные расчеты** (*actuarial accounting*) — математические и статистические исследования способов образования страховых резервов, страховых тарифов по видам страхования. Методология актуарных расчетов основана на теории вероятности, теории больших чисел, использовании математической статистики, демографических исследований.

**Анализ риска** (*risk analysis*) — начальный этап риск-менеджмента, имеющий целью получение необходимой информации о структуре, свойствах объекта и имеющихся рисках. Собранный информации должно быть достаточно, чтобы принимать адекватные решения на последующих стадиях управления риском.

**Андеррайтер** (*underwriter*) — лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной страховой премии. Андеррайтер отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля, должен обладать необходимыми знаниями и практикой для установления соответствующей степени риска, ставок премии и условий страхования.

**Андеррайтинг** (*underwriting*) - процесс анализа рисков; принятие рисков на страхование (перестрахование) или отклонение, включающий их оценку, классификацию на страховые или нестраховые; определение сроков, условий и размеров покрытия; расчет размеров премии.

**Аннуитет** (*annuity*) — договор страхования, по которому физическое лицо приобретает право на регулярно поступающие суммы начиная с определенного времени, например выхода на пенсию. В общем случае аннуитет означает как получение периодически уплачиваемой суммы, так и ее выплату.

**Ассистанс** (*assistance*) — перечень услуг, помощь (поддержка) в рамках договора страхования; оказывается в нужный момент в натурально-вещественной форме и/или в виде денежных средств (техническое, медицинское и финансовое содействие). Ассистанс преимущественно ориентирован на акции социального и гуманитарного характера, обеспечивающие безопасность путешественников при поездках за рубеж (в случае болезни, несчастного случая и т.п.), предоставляя услуги врачей, санитаров, госпитализацию в стационар (по медицинским показаниям), специальный транспорт и др.

**Базисная ставка** (*basis rate*) — ставка премии, основанная на оценке риска. Базисная ставка может пересматриваться в зависимости от изменения степени риска или условий страхования.

**Бонус-малус** (*bonm-malus*) — 1) система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска; 2) система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

**Бордеро** (*фр. bordereau — опись, выпуска из счета; англ. inventory, abstract of an account*) — в страховании перечень принятых на страхование и подлежащих перестрахованию рисков с указанием страховой суммы, срока и причитающейся премии. Высылается перестрахователем перестраховщику в сроки, указанные в перестраховочном договоре.

**Бордеро убытков** (*loss bordereau*) — перечень заявленных и оплаченных страховщиком убытков (с указанием даты и их размера), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика.

**Брокер страховой** (*insurance broker*) — страховой посредник; заключает договоры страхования от имени страховщика (страхователя) и действует в своих интересах; должен быть экспертом в области законодательства и практики страхования.

**Брокерская комиссия** (*brokerage; broker's commission*) — вознаграждение в пользу брокера за заключение договора страхования; выплачивается из премии, предназначенной страховщику (перестраховщику).

**Брутто-доля** (*gross line*) — общая сумма страхования, принимаемая страховщиком, включая собственное удержание и суммы, подлежащие перестрахованию.

**Брутто-премия** (*grosspremium*) — сумма страховых взносов, исчисленная по брутто-ставке.

**Брутто-ставка** (*gross rate*) — полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и вычетов; является суммой нетто-ставки и нагрузки, используемой, например, для возмещения расходов на проведение страховых операций, создания фонда предупредительных мероприятий. Принцип определения нетто-ставки постоянен, а структура нагрузки и, следовательно, брутто-ставки характеризуется существенными различиями

**Валюта страхования** (*currency of insurance*) — валюта, в которой заключен договор страхования/перестрахования. Уплата страховой/перестраховочной премии и выплата суммы страхового/перестраховочного возмещения должны производиться в валюте страхования/перестрахования.

**Валютированный полис** (*valuedpolicy*) — страховой полис, в котором указана согласованная стоимость объекта страхования. В результате размер подлежащей выплате страховой суммы в случае полной фактической утраты объекта страхования уже определен и не нуждается в дополнительном обсуждении. Как правило, все полисы по страхованию грузов являются валютированными, поскольку по невалютированным полисам на страхователя лежит бремя доказательства размера ответственности страховщика по полису. При страховании судов также применяются валютированные полисы, так как старые суда с точки зрения получения фрахта для страхователя имеют такое же значение, как и новые.

**Валютный риск** (*exchange rate exposure*) — риск потенциальных потерь при изменении валютных курсов.

**Вероятность страхового случая** (*probability of loss*) — количественная характеристика возможности наступления событий, при которых выплачивается страховое возмещение (обеспечение). Степень вероятности наступления страхового случая является основой расчета премии по соответствующему виду страхования и, следовательно, устойчивости страховых операций и финансового положения страховой компании.

**Вероятный максимальный убыток** (*probable maximum loss, PML*) — один из наиболее распространенных методов оценки потенциально- го ущерба имуществу. При оценке по максимально вероятному убытку учитываются следующие три основных фактора: 1) рассматривается только крупный или дорогостоящий объект страхования-2) предполагается,

что могут выйти из строя спринклерные системы — установки водяного пожаротушения; 3) страховое покрытие исключает стихийные бедствия и/или риск «падения летательного аппарата». Вероятный максимальный убыток рассчитывается в процентах от страховой суммы; является существенным критерием пригодности объекта к страхованию вообще и определения стоимости страхования и перестрахования в частности.

**Взаимное страхование** (*mutual insurance*) — форма страхования, при которой страхователь одновременно является страховщиком. Члены общества такого страхования договариваются между собой о его условиях и размерах возмещения убытков.

**Взаимность** (*reciprocity*) - практика, согласно которой перестрахователь размещает свои перестраховочные договоры против такой же взаимности со стороны перестраховщика. По договоренности взаимность может предоставляться как по объему премии, так и по результатам прохождения подлежащих размещению перестраховочных договоров. Если договоры размещаются через брокера, то можно предположить брокерскую взаимность.

**Взнос единовременный** (*lumpsum call*) — страховая премия, уплачиваемая вперед за весь срок страхования вместо годичных (ежемесячных) взносов.

**Вид страхования** (*class of insurance*) — страхование однородных объектов от характерных для них рисков (например, человека -от несчастного случая или потери здоровья; имущества — от огня или кражи; ответственности — гражданской или профессиональной и т.п.).

**Вина страхователя** (*incured's fault*) — условие ответственности страхователя за гражданское правонарушение; принято различать грубую или умышленную вину страхователя и неосторожность. Грубая вина является достаточным основанием для страховщика в отказе выплаты страхового возмещения или его выплаты на компромиссной основе в зависимости от характера и размера убытка. Неосторожность или небрежность, если они не имеют достаточно серьезных последствий, могут рассматриваться страховщиком в качестве извинительных причин при решении вопроса о выплате страхового возмещения.

**Возврат страховой премии** (*return of insurance premium*) — может иметь место в следующих случаях: 1) если страхование не состоялось; 2) по соглашению между страхователем и страховщиком. Частичный возврат премии обычно предусматривается в случаях досрочного прекращения страхования, двойного страхования.

**Возмещение убытка** (*indemnification of claim*) — полное или частичное возмещение страховщиком страхователю ущерба, который последний понес в результате гибели или повреждения застрахованного имущества вследствие стихийных бедствий или других причин, покрытых страхованием. В имущественном страховании убыток возмещается страхователю или другому лицу по его указанию. При страховании ответственности перед третьими лицами страховое возмещение выплачивается лицу, которому причинен вред страхователем.

**Выгодоприобретатель** (*beneficiary*) - лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого оно заключено; в имущественном страховании по его условиям является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники.

**Выкупная сумма** (*cash surrender value*) - сумма денег, которая может быть получена держателем полиса страхования жизни или лицом, заключившим аннуитетный договор, при досрочном прекращении его действия.

**Государственное страхование** (*national insurance*) - страхование, при котором в качестве страховщика выступает государственная организация.

**Государственный страховой надзор** (*Департамент страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации*) - федеральный орган исполнительной власти, на который возложена функция контроля за соблюдением требований законодательства и иных правовых актов в сфере страхования и регулирования этой деятельности. Помимо контроля за деятельностью страховщиков, разрабатывает проекты нормативно-правовых актов и предложения по различным вопросам страхования.

**Декларация страховая** (*application form*) - заявление страхователя об объекте страхования и о характере риска. Включает сведения о местонахождении, стоимости, состоянии, порядке хранения или использования, технической готовности, пожарной или иной аварийной сигнализации, а также качественные характеристики объекта страхования (марка, модель, сорт, структура, состав и др.). Сюрвейер как доверенное лицо страховщика проверяет сведения страховой декларации и дает заключение о характере и степени риска. Искажение сведений об объекте страхования в страховой декларации освобождает страховщика от ответственности по заключенному договору (если предварительный осмотр имущества не производился). В широком смысле страховая декларация — оферта к заключению договора страхования.

**Диспашер** (*от фр. dispatcher; англ. average adjuster*) — 1) лицо, которое производит расследование и обговаривает порядок урегулирования требования о выплате возмещений; 2) официальный эксперт, специалист в области морского права, производящий диспашу — расчет убытков по общей аварии и распределение их между судном, фрахтом и грузом.

**Добровольное медицинское страхование** (*voluntary health insurance*) — форма медицинского страхования, выступающая дополнением к системе государственного здравоохранения или обязательного медицинского страхования. Основная цель — компенсация застрахованным гражданам финансовых расходов и потерь, связанных с болезнью или травмой, которые не покрываются государственной или обязательной страховой медициной.

**Добровольное страхование** (*voluntary insurance*) — форма страхования, осуществляемая на основе договора. В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону заключить договор о страховании своего имущества или ответственности перед третьими лицами, договор такого страхования заключается добровольно.

**Договор перестрахования** (*reinsurance treaty*) — соглашение между страховыми (перестраховочными) компаниями, согласно которому одна компания (перестрахователь) обязуется передать, а другая (перестраховщик) обязуется принять риск в перестрахование. В таком договоре устанавливаются: метод перестрахования, собственное удержание перестрахователя, лимиты ответственности перестраховщика, доли участия перестрахователя (перестраховщика) в риске или убытках, формы расчета по премии и убыткам, перестраховочная комиссия, тантьема и другие условия.

**Договор страхования** (*insurance treaty*) — соглашение между страхователем и страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного вида страхования.

**Дополнительная комиссия** (*overriding commission*) — комиссионное вознаграждение, выплачиваемое обычно перестраховщиком в дополнение к основному вознаграждению, чтобы компенсировать cedentu стоимость аквизиционных расходов. Применяется также в договоре ретроцессии.

**Единовременный страховой взнос** (*lump-sum*) — платеж по договору страхования за весь срок его действия вместо ежегодных или ежемесячных взносов.

**Заработанные премии** (*earned premiums*) — часть страховой премии (взносов), относящаяся к истекшей части срока действия договора страхования.

**Застрахованный** (*assured*) — лицо, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты.

**Заявление о гибели застрахованного имущества** (*declaration of loss insured property*) — сообщение страхователя в устной или письменной форме, сделанное страховщику (возможно при посредничестве агента или брокера) с целью получения страхового возмещения. Заявленная претензия страхователя служит основанием для установления факта обстоятельств страхового случая, а также других правоотношений, вытекающих из содержания ранее заключенного договора страхования.

**Заявление страхователя** (*insured's application*) — письменный документ о желании заключить договор страхования или информация о наступлении страхового случая. Перед заключением такого договора страхователь обязан в заявлении сообщить обо всех факторах материального характера и обстоятельствах, которые известны или должны быть ему известны и могут повлиять на решение страховщика о приеме на страхование или отклонение риска, установление адекватной ставки премии и т.п.

**Имущественное страхование** (*property insurance; nonlife*) - отрасль страхования, в которой его объектом являются имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и использованием имуществом.

**Интерес страховой** (*insurance interest*) — имущество, которое является объектом страхования, право на него или обязательство по отношению к нему, т.е. все то, что может быть причиной материального ущерба страхователю или возникновения ответственности страхователя перед третьими лицами.

**Исковая давность** (*limitation of action prescription*) — срок, в течение которого обладателю нарушенного права предоставляется возможность удовлетворить свое требование через суд. Согласно российскому законодательству, срок давности по иску — 3 года, по договорам имущественного страхования — 2 года.

**Коллективное страхование** (*group insurance*) — форма страхования применяемая для страхования нескольких лиц, которые выступают как единое целое для удобства решения административных вопросов. Обычно так поступают работодатели, страхующие своих работников. Групповой полис выписывается на работодателя или другого представителя группы застрахованных, а ее члены получают сертификаты как подтверждение того, что они застрахованы.

**Комбинированное страхование** (*comprehensive insurance*) — комплексное страховое покрытие по нескольким видам страхования, которое гарантирует один договор.

**Комиссионные** (*commission*) — вознаграждение, выплачиваемое агенту, брокеру или страховщику-цеденту за заключение договора страхования или перестрахования, обычно в форме процента от премии.

**Компания взаимного страхования** (*mutual insurance company*) — компания, созданная для осуществления страхования к взаимной выгоде ее членов (полисодержателей), которые одновременно являются владельцами компании, участвуют в ее прибылях и несут ответственность за ее убытки.

**Компания-цедент** (*ceding company*) — страховая компания, передающая все или часть своих рисков в перестрахование.

**Коэффициент убыточности** (*losses ratio*) — в страховании отношение размера страхового возмещения, оплаченного или подлежащего оплате, к заработанной страховой премии.

**Кредит под страховой полис** (*policy loan*) — ссуда по договору страхования жизни, выданная страхователю под обеспечение резерва взносов, сформированного по данному договору.

**Кумуляция** (*accumulation*) — совокупность рисков, при которой большое количество застрахованных объектов или несколько объектов со значительными страховыми суммами могут быть затронуты одним и тем же страховым случаем, вызвавшим убытки катастрофического характера.

**Кэптивная страховая компания** (*captive insurance company*) — дочерняя страховая компания, образуемая промышленными и торговыми предприятиями для обеспечения страховой защиты материнской организации. Позволяет экономить на затратах на страхование, в частности брокерских комиссиях.

**Лимит ответственности** (*limitation of liability*) — максимальная ответственность страховщика (перестраховщика) по договору страхования (перестрахования). Может устанавливаться по отдельному страховому риску или страховому случаю.

**Личное страхование** (*life insurance*) — отрасль страхования, в которой его объектом являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека; стало также формой организации сбережений к определенному сроку или на определенные цели (страхование на дожитие, страхование пенсии и т.п.).

**Маркетинг страховой** (*insurance marketing*) — одна из главных функций деятельности страховой компании по продвижению ее продуктов к страхователям, реализуемая через службу маркетинга, которая формирует спрос на страховые услуги с учетом имеющегося у потенциальных клиентов страхового интереса и условий конкуренции на страховом рынке.

**Медицинское страхование** (*health insurance*) — в Российской Федерации форма личного страхования, гарантирующая гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая за счет накопленных средств (в том числе в государственной и муниципальной системах здравоохранения) и финансирование

профилактических мероприятий (диспансеризацию, вакцинацию и др.). Осуществляется в двух видах: обязательное (всеобщее для населения России) и добровольное (коллективное и индивидуальное) по соответствующим программам, в которых содержится исчерпывающий перечень медицинской помощи (объем лечебно-профилактической помощи), оказываемой в каждом случае.

**Морское страхование** (*maritime insurance*) — совокупность всех видов страхования, обеспечивающих страховую защиту имущественных интересов участников морского предприятия от рисков, связанных с опасностями и случайностями, которым подвергаются судно, груз и фрахт. Включает страхование ответственности судовладельцев

**Нагрузка** (*loading*) — часть страхового тарифа, не связанная с формированием фонда выплат страхового возмещения. Обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение страхования (оплата труда работников страховых компаний, содержание зданий, приобретение офисного оборудования, расходы на рекламу и т.п.)' формирование запасных фондов по рисковым видам страхования' финансирование мероприятий по предупреждению стихийных бедствий, несчастных случаев, пожаров, аварий и т.п., а также цо уменьшению причиняемого ими ущерба (вреда). Может включать другие расходы и определенную прибыль страховых компаний. Состав и величина нагрузки обуславливаются объективными потребностями страховой деятельности, тарифной политики, задачами, решаемыми при тех или иных видах страхования, а также конкуренцией между страховыми компаниями.

**Надбавка рисковая** (*risk loading*) - метод обеспечения финансовой устойчивости страховых операций путем включения в страховые тарифы соответствующей дополнительной фиксированной суммы (обычно в процентах от нетто-ставки); предназначена для создания ежегодного фонда страхования в размерах, обеспечивающих выплату страхового возмещения при колебаниях размеров страховых выплат.

**Накопительное страхование** (*endowment assurance policy*) — вид долгосрочного страхования жизни, по которому страховая сумма выплачивается страхователю при дожитии им до указанного срока или, в случае смерти застрахованного, его наследникам. Такие полисы гарантируют выплату страхового обеспечения (либо самому застрахованному, либо его или ее иждивенцам или наследникам), поэтому часто играют двойную роль: как полис страхования жизни и как форма инвестиций.

**Национальное страхование** (*national insurance*) — во многих странах государственное страхование, покрывающее выплаты по пенсиям, болезни, безработице, рождению детей, смерти, увечьям.

**Незаработанная премия** (*unearned premiums*) — разница между полученной или начисленной премией и заработанной премией.

**Непреодолимая сила** (*force majeure, act of god*) — чрезвычайное событие, которое невозможно было предвидеть и предотвратить (забастовка, мятеж, война, стихийное бедствие). В практике страхования часто именуется форс-мажорным обстоятельством.

**Непропорциональное перестрахование** (*nonproportional reinsurance*) — вид перестрахования, означающий, что перестраховщик принимает обязательство выровнять cedentu превышение убытков (убыточности) сверх установленного лимита, составляющего, например, 105% от страховой премии, собранной cedентом.

**Нетто-премия** (*net-premium*) — часть брутто-премии, предназначенная для страховых выплат за минусом всех затрат страховщика на проведение страхования: комиссии, превентивных мероприятий и т.п.

**Нетто-ставка** (*net-rate*) — основная часть брутто-ставки, предназначенная для формирования ресурсов страховщика для выплаты страхового возмещения (страховой суммы). Отражает степень риска страховщика по данному договору. В рисковом виде страхования нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки.

**«Обжигающая цена»** (метод экстраполяции) (*burning cost*) - отношение принятых убытков по перестрахованию (выплаченных или подлежащих оплате) к премии, получаемой компанией-цедентом.

**Обязательное страхование** (*obligatory insurance*) - форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства; характеризуется установлением фиксированных страховых сумм, тарифных ставок и других условий страхования.

**Передача полиса** (*assignment of policy*) - в морском страховании полис может быть свободно передан любому лицу, имеющему страховой интерес в застрахованном имуществе, как во время перехода такого имущества к другому собственнику, так и до этого. При передаче полиса по страхованию груза правопреемнику на документе делается передаточная надпись (индоссамент). Полисы по страхованию судов передаются новому страхователю только с согласия страховщиков.

**Передача полисов страхования жизни** (*assignment of life policies*) - в некоторых странах передача юридического права на получение страховой суммы; считается законной, если страховщик получил соответствующее уведомление и выразил свое согласие. Страхование жизни - единственный вид страхования, в котором получатель вышеупомянутого права не обладает страховым интересом. **Перестрахование** (*reinsurance*) — система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним (с учетом своих финансовых возможностей) передает на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование рисков достигается: 1) защитой страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического; 2) оплатой сумм страхового возмещения по таким случаям, которая не ложится тяжелым бременем на одного страховщика, а осуществляется коллективно всеми участниками перестрахования соответствующего риска.

**Перестрахование квотное** (*quota share reinsurance*) — форма пропорционального перестрахования, в которой страховщик-цедент передает перестраховщику определенную долю в процентах от всех своих рисков по согласованному виду страхования в установленных пределах. Например, по соглашению о квотном перестраховании компания может осуществить перестрахование 50% всех своих рисков или 50% рисков по страхованию автотранспорта. В той же доле перестраховщику передается страховая премия и возмещаются убытки, оплаченные цедентом.

**Перестрахование на базе эксцедента убытка** (*excess of loss reinsurance*) — условия перестрахования, по которым начинается действие механизма перестрахования только тогда, когда окончательная сумма убытка по застрахованному риску в результате страхового

случая превысит обусловленную в договоре сумму. Ответственность перестраховщиков сверх этой суммы ограничивается определенным лимитом.

**Перестрахование облигаторное** (*obligatory reinsurance*) — форма перестрахования, предусматривающая обязанность страховщика передать в перестрахование определенные риски, обусловленные договором перестрахования или законом.

**Перестрахование эксцедента убыточности** (*stop loss reinsurance*) -вид непропорционального перестрахования, предполагающий, что, до тех пор пока уровень убыточности по конкретному виду страхования не превысит оговоренного, все убытки оплачивает страховщик. Если уровень убыточности за год будет превышен, перестраховщик возмещает страховщику сумму, необходимую для снижения этого уровня до оговоренного. Договор предусматривает ограничение ответственности перестраховщика.

**Перестраховочная комиссия** (*reinsurance commission*) — компенсация перестраховщиком cedentu части расходов последнего по заключению и ведению договора первичного страхования.

**Перестраховочная премия** (*reinsurance premium*) — премия, передаваемая перестрахователем перестраховщику и представляющая собой плату за перестрахование.

**Перестраховщик** (*reinsurer*) — 1) страховщик, принимающий на себя определенную часть обязательств другого страховщика по осуществлению страховой выплаты; 2) профессиональное перестраховочное общество.

**Полис** (*от итал. polizza; англ. policy*) — письменный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.

**Полис генеральный** (*general insurance policy*) — документ страхования грузов, по которому страховщик, по соглашению со страхователем, обязуется страховать все отправляемые и получаемые последним грузы. По генеральному полису страховщик несет ответственность за все грузы, подлежащие страхованию, независимо от того, заявил ли об этом вовремя страхователь; последний уплачивает страховые премии за все грузы.

**Полис первого убытка** (*first-loss policy*) — договор страхования имущества, в соответствии с которым страхователь договаривается о покрытии суммы меньшей, чем полная стоимость застрахованного, а страховщик отказывается от претензий к нему в связи с неполным страхованием. Такие полисы используются в основном в обстоятельствах, когда понести (возместить) полные убытки практически невозможно. Например, на большом складе может храниться вин и других алкогольных напитков на 5 млн долл., но его владелец считает, что за один раз может быть украдено напитков на сумму не более чем 1 млн долл. Решением этой проблемы может быть страхование с использованием полиса первого убытка на сумму до 1 млн долл. и страховым возмещением в этих пределах и не более, даже если фактически украдено было на большую сумму.

**Полис с сокращенной «ранней» премией** — договор страхования, предусматривающий оказание помощи нуждающимся в страховании на крупные суммы, если их доход ограничен. Специально низкая премия взимается первые несколько лет, впоследствии она повышается.

**Полисодержатель** (*policy holder*) — в зарубежном гражданском праве страхователь или застрахованное лицо.

**Портфель** (*portfolio*) — 1) фактическое количество застрахованных объектов или число договоров страхования; 2) совокупность страховых рисков, принятых страховщиком (перестраховщиком) за определенный период времени.

**Превентивные мероприятия в страховании** (*preventive measures*) -мероприятия, предупреждающие гибель и повреждения застрахованного имущества. Проводятся за счет отчислений от платежей по видам страхования иным, чем страхование жизни.

**Премия** (*premium, charges of insurance*) — сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое последним на себя обязательство выплатить соответствующую сумму при наступлении страхового случая по условиям договора страхования или в силу закона.

**Процент претензий** (*claims ratio*) — убыточность страховой суммы: отношение суммы претензий к сумме собранных премий. Показатель может рассчитываться в двух вариантах: *коэффициент оплаченных претензий* — отношение суммы оплаченных претензий к сумме полученной или заработанной премии; *коэффициент заявленных претензий* — отношение суммы подлежащих оплате претензий к сумме заработанных премий.

**Пул перестраховочный** (*reinsurance pool*) — объединение компаний для организации перестраховочной защиты, где каждая компания (в отличие от пула страхового) проводит страхование самостоятельно, передавая в пул лишь часть принятой ответственности. Действует как посредник, распределяющий передаваемые в перестрахование риски между своими членами.

**Пул страховой** (*insurance pool*) - объединение страховых компаний на основе договора (соглашения) для совместного страхования от определенных видов риска. Строится на принципах сострахования.

**Расторжение договора страхования** (*cancellation of a policy*) — договор страхования прекращает свое действие, если: 1) страхователь не уплатил страховой взнос в размере и сроки, оговоренные в договоре; 2) стороны исполнили свои обязательства в полном объеме; 3) срок договора истек; 4) суд признал договор недействительным с момента его заключения; 5) стороны пришли к обоюдному согласию о расторжении договора страхования (например при форс-мажорных обстоятельствах); 6) страхователь утаил или исказил сведения, имеющие существенное значение для определения степени риска по договору и т.п. Договор страхования может быть прекращен досрочно по основаниям, указанным в ст. 958 Гражданского кодекса РФ, а также в силу других юридических событий: реорганизация, ликвидация или банкротство и т.п. одной из сторон. Досрочное прекращение договора обуславливает различные правовые действия по возврату премии в зависимости от того, кто инициирует расторжение договора страхования.

**Регресс** (*recourse*) — право страховщика на предъявление претензий к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Возникает у страховщика после оплаты им законного убытка и в пределах уплаченной им суммы.

**Редуцированная страховая сумма** (*reduced insurance sum*) — страховая сумма по договору страхования жизни, уменьшенная в связи с досрочным прекращением

страхователем уплаты очередных страховых взносов. В редуцированной страховой сумме договор продолжает действовать без дальнейшей уплаты взносов до окончания срока страхования.

**Резервы по страхованию жизни** (*life reserves*) — фонды, создаваемые страховщиками для предстоящих выплат страховых и выкупных сумм, а также выдачи ссуд по страхованию жизни.

**Резервы страховые** (*insurance reserves*) — фонды, образуемые страховыми компаниями для обеспечения гарантий выплат страховых возмещений, используются также в качестве инвестиционных вложений.

**Резервы технические** (*technical reserves*) — активы страховой компании, выделенные в качестве резервов для покрытия страховых выплат по видам страхования иным, чем страхование жизни. К ним относятся: резерв незаработанной премии, резервы убытков: произошедших, но незаявленных; заявленных, но неурегулированных; резерв колебаний убыточности и др.

**Ретроцедент** (*retrocedent*) — страховая или перестраховочная компания, передающая принятые в перестрахование риски в ретро-цессию.

**Ретроцессионер** (*retrocessionaire*) — перестраховщик, принимающий риск от ретроцедента.

**Ретроцессия** (*retrocession*) — процесс дальнейшей передачи ранее принятых в перестрахование рисков. С помощью ретроцессии достигается дальнейшее дробление риска и распределение ответственности среди большого числа страховщиков. Нередко в договоры перестрахования вносится оговорка: «без права ретроцессии». **Риск в страховании** (*risk*) — 1) вероятность наступления страхового события или совокупности событий; 2) объект страхования; 3) вид ответственности страховщика.

**Риск-менеджмент** (*risk management*) — процесс управления риском, включает в себя: выявление риска, его анализ, оценку, выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности (в том числе страхование), принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль и корректировку результатов процесса управления риском.

**Риск нестраховой** (*uninsurable risk*) — предполагаемое событие; может повлечь за собой такие убытки, которые нельзя компенсировать приобретением страхового полиса (от военных действий, гражданских беспорядков, чрезвычайных ситуаций).

**Самострахование** (*self-insurance*) — создание собственных страховых фондов для покрытия страховых случаев в противоположность покупке страхового полиса. Противоречит экономической сущности страхования и не заменяет его в полной мере.

**Слип** (*slip*) — документ, характерный для факультативного перестрахования; выступает в качестве предварительного размещения подлежащего страхованию (перестрахованию) риска.

**Собственное удержание** (*retention*) — экономически обоснованный размер страховой суммы, в пределах которой страховщик оставляет (удерживает) на своей ответственности определенную долю застрахованных рисков, передавая оставшуюся часть в перестрахование.

**Сострахование** (*co-insurance*) — страхование, при котором два и более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного и того же риска, выдавая совместный или раздельный полисы, каждый на страховую сумму в соответствующей доле.

**Социальное страхование** (социальная защита) (*social security*) — гарантированная государством система материального обеспечения в старости, при потере трудоспособности и в других случаях, предусмотренных законом; одна из форм социального обеспечения, непосредственно связанная с трудовой деятельностью граждан.

**Срок выплаты** (*maturity*) — дата, когда страховщику необходимо произвести выплаты по полису страхования жизни или полису накопительного страхования. Срок выплаты по последнему наступает после смерти застрахованного лица или в конце специально оговоренного периода в зависимости от того, что наступает первым.

**Срок договора страхования** (*policy term*) — 1) период времени, охватываемый договором страхования; 2) условие или оговорка о сроке в договоре страхования.

**Ссуда под страховой полис** (*policy loan*) — ссуда, выдаваемая компанией по страхованию жизни держателю полиса под обеспечение выкупной стоимости полиса.

**Степень риска** (*degree of risk*) — вероятность наступления страхового случая с учетом размера возможного ущерба. Характеризует объем ответственности страховщика по заключенным договорам страхования. Исходя из степени риска страховщик устанавливает размер страховой премии.

**Стоимость страховая** (*value insured*) — сумма денежной оценки действительного имущественного интереса в договоре страхования. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора. В обязательном страховании может предусматриваться минимальная страховая стоимость, определяемая соответствующими законами или другими нормативно-правовыми актами.

**Страхование** (*insurance*) — система отношений, связанная с защитой имущественных интересов физических и юридических лиц специализированными организациями — страховыми компаниями — за счет формируемого из взносов страхователей страхового фонда, из которого возмещаются убытки, понесенные страхователями в результате страховых случаев.

**Страхование автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта»** — вид страхования гражданской ответственности в странах — членах Международного союза «Зеленых карт». Страховой документ — «Зеленая карта» (*green card*) — выдается страховой компанией страны, являющейся членом Союза. Он действителен на территории всех стран — членов Союза, и страховые компании этих стран берут на себя обязательство произвести документальное оформление и возместить ущерб, причиненный третьим лицам владельцами «Зеленых карт», с последующей компенсацией затрат и расходов по оформлению и возмещению ущерба страховым компаниям, выдавшим «Зеленую карту».

**Страхование атомных рисков** (*nuclear perils*) — вид имущественного страхования; предусматривает возмещение материального ущерба или вреда личности от радиоактивного воздействия, вызванного внезапными и непредвиденными обстоятельствами при добыче, производстве, хранении, применении и транспортировке ядерного топлива и радиоактивных веществ. Застрахованным считается имущество страхователя и его ответственность за возможное причинение вреда (ущерба) личности или имуществу третьих лиц. Размеры

возмещения по страхованию ответственности перед третьими лицами обычно устанавливаются на уровне требований законодательства о гражданской ответственности. Страхованием не покрывается ущерб, причиненный ядерным оружием всех видов.

**Страхование багажа** (*baggage insurance*) — вид имущественного страхования; проводится отдельно или в сочетании со страхованием других объектов по одному договору. Осуществляется на время пользования авиационным, железнодорожным, водным, автобусным транспортом со стороны владельца багажа.

**Страхование боя стекол** (*glass insurance*) — вид имущественного страхования; покрывает риски боя оконного стекла, стеклянных витрин, полок и стеллажей.

**Страхование-вклад; накопительное страхование** (*endowment assurance*) — вид страхования жизни, предусматривающий выплату страховой суммы в связи с окончанием срока страхования, достижением определенного возраста или наступлением оговоренного события в жизни страхователя или застрахованного.

**Страхование военного риска** (*war risks perils*) — вид имущественного страхования от убытков, которые могут быть причинены в результате военных действий, гражданской войны, восстания, мятежа, а также минами, торпедами, бомбами и другими разрушительными средствами. На страхование принимаются морские суда, самолеты, перевозимые ими грузы и другое имущество.

**Страхование гарантий выполнения контракта** (*contract guarantee insurance*) — вид страхования ответственности; направлен на гарантирование финансовой платежеспособности подрядчика в период выполнения контракта. Если подрядчик окажется неплатежеспособным и не сможет завершить работу по контракту, страховщик производит платеж, равный сумме, на которую заключен контракт, что позволяет оплатить услуги другого подрядчика и завершить работу.

**Страхование гражданской ответственности** (*third party (liability) insurance*) — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Во многих странах предусматривается действующим законодательством, смысл которого в том, что владелец или пользователь опасных объектов должен нести ответственность за вред или ущерб, который может быть причинен имуществу или здоровью и жизни третьих лиц в результате такого использования или владения. Ответственность по закону может быть также связана с совершением неумышленного правонарушения или нарушения договорных обязательств.

**Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта** (*automobile liability insurance*) — вид страхования, при котором страховщик обеспечивает выплату сумм третьим лицам (или возмещает страхователю), которые страхователь обязан уплатить (или уплатил) третьим лицам за причиненный им при эксплуатации средств транспорта вред: смерть, увечье или иное повреждение здоровья; уничтожение или повреждение имущества. Страховщиком возмещаются также понесенные страхователем судебные расходы по делам, связанным с взысканиями за причинение вреда. Как правило, имеет обязательную форму.

**Страхование грузов** (*cargo insurance*) — один из видов транспортного страхования, часто связанный с внешней торговлей; страхованию подлежат грузы, перевозимые морским,

воздушным или наземным транспортом, без страхования стоимости самого средства транспорта.

**Страхование делькредере** (*delcredere insurance*) — вид имущественного страхования от рисков краткосрочной кредиторской задолженности по поставкам товаров и услуг отечественными и иностранными заказчиками (обычно на срок не менее 6 месяцев). Начинается с момента, когда поставки выполнены, по ним выставлены счета и они окончательно приняты покупателем. Страхователю возмещается убыток по дебиторской задолженности, возникшей вследствие неплатежеспособности покупателя. Собственное участие (франшиза) страхователя в покрытии риска обычно 30%.

**Страхование депозитов** (*deposit insurance*) — вид имущественного страхования, осуществляемый банками, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае объявления банков несостоятельными и в результате их банкротств.

**Страхование дополнительных расходов** (*extra-expense insurance*) — вид имущественного страхования, покрывающий дополнительные расходы, связанные с непредвиденными обстоятельствами. Например, торговая компания вынуждена из-за пожара нести дополнительные расходы, связанные с ведением бизнеса из временного офиса.

**Страхование «единого интереса»** (*single interest insurance*) - вид имущественного страхования, при котором страхуется право кредитора на имущество, купленное в кредит. Например, кредитор сохраняет страховой интерес в автомобиле, купленном в кредит, до того момента, как заемщик полностью выплатит всю сумму кредита. Заемщик помечен в полисе как плательщик кредита в случае потери собственности.

**Страхование жизни** (*life assurance*) - вид личного страхования. Ответственность страховщика заключается в выплате твердо установленной денежной суммы при дожитии застрахованного до определенного возраста или его смерти в течение действия договора. Носит долгосрочный характер, так как заключается на несколько лет или пожизненно.

**Страхование жизни на срок** (*term (temporary) assurance*) - вид страхования жизни, который обеспечивает выплату страховой суммы в случае смерти страхователя в течение определенного периода (срока). Страховая сумма не выплачивается, если владелец полиса умрет до начала этого периода или после его завершения. Часто используется, чтобы обеспечить погашение ссуды, выкуп закладной и т.п.; при этом страховой полис действует до срока погашения ссуды или выкупа закладной.

**Страхование жизни на срок с уменьшением страховых выплат** (*decreasing term assurance*) — вид страхования жизни на срок, при котором сумма, подлежащая выплате в случае смерти лица, чья жизнь застрахована, уменьшается с течением времени. Полисы такого страхования обычно оформляются вместе с получением наличной ссуды или оформлением закладной.

**Страхование жизни при авиационных путешествиях** (*aviation trip life insurance*) — срочное страхование жизни от несчастных случаев во время полетов на самолете.

**Страхование карго** (*cargo insurance*) - термин, используемый при страховании грузов, перевозимых всеми средствами транспорта.

**Страхование каско** (*hull insurance*) — страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомашин и т.п.), не связанное со страхованием перевозимого груза.

**Страхование комбинированное** (*combined insurance*) - вид имущественного страхования разнородных объектов от разнообразных рисков по одному страховому полису.

**Страхование кредитов** (*credit insurance*) — вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска. Объекты страхования кредитного риска — коммерческие кредиты, предоставляемые поставщиком покупателю, банковские ссуды поставщику или покупателю, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и др.

**Страхование муниципальных облигаций от риска невыполнения обязательств местными органами власти** (*municipal bond insurance*) — вид страхования, цель которого в предоставлении страховой защиты держателям облигаций от риска невыполнения муниципалитетом обязательств по выплате процентов и основной суммы.

**Страхование независимо от вины** (*no-fault insurance*) — вид имущественного страхования от рисков аварии на автомобильном транспорте; страховая компания выплачивает страховое возмещение до определенной суммы в случае аварии, независимо от того, кто виноват в инциденте. Эти полисы обычно содержат положения против злоупотребления таким страхованием (например порча собственного автомобиля).

**Страхование от безработицы** (*unemployment insurance*) — вид имущественного страхования; в большинстве промышленно развитых стран основан на особенностях трудового законодательства и социально-экономических условий. Предусматривает в законодательно установленном размере отчисления работающих (работодателей) в централизованный государственный фонд, из которого впоследствии обеспечивается выплата пособий по безработице.

**Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах** (*construction liability insurance*) - вид страхования ответственности, согласно которому страховщиком может быть принята на себя ответственность за вред, причиненный личности и имуществу третьих лиц в результате несчастных случаев при производстве строительно-монтажных и пусконаладочных работ и в ходе гарантийного срока эксплуатации. Может быть заключено дополнительно к страхованию от строительно-монтажных рисков или страхованию гарантийных обязательств, а также независимо от них. Расходы в связи с причинением вреда личности или имуществу третьих лиц возмещаются при условии, что ответственность за причинение вреда лежит на лице, в пользу которого заключено страхование.

**Страхование от вымогательства** (*extortion insurance*) — вид имущественного страхования, осуществляемый на случай несения непредвиденных расходов в результате вымогательства.

**Страхование от длительных рисков** (*long tail business*) — вид имущественного страхования от рисков, по которым вероятно значительная задержка с уведомлением и/или урегулированием претензий.

**Страхование от колебаний курсов валют** (*floating insurance*) — вид имущественного страхования в сфере внешнеэкономических интересов, предусматривает страховую защиту от колебаний курсов валют. Размер убытка определяется как разница между средним курсом на день подписания контракта и официальным курсом на день перевода валюты из одной страны в другую. Страховое покрытие, как правило, составляет до 85% от суммы потери, имея в виду, что часть убытка остается на ответственности страхователя (франшиза).

**Страхование от небрежности в работе** (*professional-indemnity insurance*) — вид страхования ответственности, применяемый лицами определенных профессий (врачами, адвокатами, бухгалтерами, бизнесменами и пр.) в связи с риском выплаты компенсаций по искам о профессиональной небрежности (см. страхование профессиональной ответственности).

**Страхование от непредвиденных обстоятельств** (*contingency insurance*) — вид имущественного страхования, покрывающий финансовые убытки, возникающие в результате наступления определенного события. Риски, покрываемые этим видом, разнообразны и часто весьма необычны, например риск пропажи документов, риск рождения близнецов или риск наводнения.

**Страхование от перерыва в производстве** (*business-interruption policy*) — вид имущественного страхования, покрывающий финансовые убытки, понесенные в результате остановки или сокращения деятельности предприятия по причине пожара или какого-нибудь иного страхового риска. Требования о возмещении могут касаться упущенной прибыли, ренты, процентов и неизбежных накладных расходов, которые остаются даже в том случае, если коммерческая деятельность временно прекратилась.

**Страхование от производственного брака** (*products-guarantee insurance*) - вид имущественного страхования, покрывающий финансовые потери от дефектов в выпускаемой компанией продукции. В связи с производственным браком может быть предъявлен иск, например, на сумму, необходимую для возврата и ремонта дефектных автомобилей. Выплата компенсации заказчикам или иным лицам, пострадавшим вследствие наличия дефекта, не предполагается. Иски такого рода выплачиваются на основании страхования ответственности производителя.

**Страхование ответственности производителя** (*products-liability insurance*) — вид страхования ответственности; покрывает любую компенсацию, которую страхователь юридически обязан выплатить клиентам умершим, искалеченным или потерпевшим имущественные убытки, в результате наличия дефекта в произведенном или реализованном страхователем изделии. Издержки, возникающие вследствие данного дефекта, но не относящиеся к оговоренным в законе видам ущерба, таким страхованием не покрываются. Их покрытие обеспечивается путем страхования от производственного брака.

**Страхование ответственности работодателей** (*employers' liability insurance*) — полисом данного вида страхования покрывается предусмотренная законодательством ответственность работодателей за телесные повреждения (включая смерть) и заболевания, связанные непосредственно с производственной деятельностью в процессе выполнения пострадавшим своих обязанностей, вытекающих из трудового соглашения. Страховое покрытие распространяется также на небрежность, допущенную одним работником в отношении другого (выпущен из рук кирпич, который падает на голову стоящего ниже). Распространяется на возможный ущерб имуществу занятых на производстве работников. Расчет премии базируется на общей сумме зарплаты того их круга, на который распространяется страхование. Ставки премии находятся в прямой зависимости от характера производства, статистики вероятности наступления страховых случаев и их последствий. Как правило, не распространяется на профессиональные заболевания.

**Страхование персональной ответственности** (*personal liability insurance*) — вид страхования ответственности, в котором страхователями являются индивидуальные лица, своими действиями способные причинить ущерб здоровью или имуществу третьих лиц. К страховым случаям относятся претензии материального характера к виновной стороне,

вытекающие как из действующего законодательства, так и из договорных обязательств между сторонами.

**Страхование политических рисков** (*political risks insurance*) - вид имущественного страхования, связанный с защитой государственных внешнеэкономических интересов (внешняя торговля, иностранные инвестиции). К страхуемым рискам относятся неплатежи по торговым контрактам и кредитам в результате эмбарго на экспорт и импорт, запрет перевода валюты, экспроприация иностранных активов, а также неплатежи со стороны импортеров - государственных организаций.

**Страхование портфеля ценных бумаг** (*portfolio insurance*) — вид имущественного страхования, предполагающий использование рынка финансовых фьючерсов и опционов для защиты стоимости портфеля ценных бумаг. Объектом страхования является убыток, рассчитываемый как разница между ценой покупки и ценой продажи портфеля ценных бумаг.

**Страхование по старости и иждивенцев застрахованных пенсионеров** (*old age and survivors insurance*) — часть федеральной системы социального обеспечения в США, поддерживающая определенный уровень существования пенсионеров или иждивенцев в случае смерти застрахованного кормильца.

**Страхование прав продавца** (*claim right insurance*) — вид имущественного страхования; защищает имущественный интерес продавца в случае, если покупатель откажется от намерения купить товар. Для этого в некоторых торговых контрактах содержится условие о возможных потерях, которые могут возникнуть, если в период ожидания получения товара покупатель воздержится от уплаты части или всей покупной цены. Призвано оградить интересы продавца от возможных потерь, имея в виду, что покупатель окончательно откажется от уплаты разницы в цене или части ее, что возможно, если качество товара окажется ниже того, которое могло бы устроить покупателя. Рынок для такого страхования ограничен. Страховщики обычно настаивают, чтобы продавец, выступая страхователем, держал на своей ответственности часть риска.

**Страхование профессиональной ответственности** (*professional indemnity insurance*) — вид страхования, предназначенный для страховой защиты лиц определенных профессий, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью (фармацевты, врачи, адвокаты и т.п.), от юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или иска по возмещению клиентам, материальный ущерб в результате небрежности, допущенной указанными лицами в процессе выполнения служебных обязанностей.

**Страхование публичной (общественной) ответственности** (*public liability insurance*) — в США страхование, которое защищает от требований широкой публики возмещения убытков от недобросовестного исполнения обязанностей (см. страхование гражданской ответственности).

**Страхование риска неплатежа** (*non-payment risk insurance*) - разновидность страхования кредитов, представляет собой страхование от убытков в случае неплатежа плательщика.

**Страхование строительно-монтажных рисков** (*construction and installation risks insurance*) — вид имущественного страхования, объекты которого — здания, сооружения, машины, запасные части к ним, материалы и имущество, предназначенные для строительства и монтажа и находящиеся на строительной площадке, указанной в договоре.

Возмещению обычно подлежат прямые убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества.

**Страхование технических рисков** (*technical risks insurance*) — вид имущественного страхования, в который входят строительно-монтажное страхование, страхование машин от поломок, страхование послепусковых гарантийных обязательств, страхование электронного оборудования, страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах.

**Страхование товарных запасов** (*stock policy*) — вид имущественного страхования накопленных и продаваемых коммерческими фирмами товаров от определенных рисков или ото всех рисков. Страховая сумма обычно базируется на цене, уплаченной за товары, а не на цене продавца, чем исключается страховое покрытие потери прибыли или повышения цен на товары.

**Страхование экологических рисков** (*ecology risks insurance*) — виды имущественного страхования или страхование ответственности за риски, связанные с загрязнением окружающей среды: страхование риска ее загрязнения от различного рода выбросов ядовитых веществ в атмосферу или сбросов отходов производства в реки и землю, страхование ответственности судовладельца за утечку нефтепродуктов из танкеров и загрязнение ими вод и побережья, страхование ответственности за ядерный ущерб, причиненный третьим лицам в процессе мирного использования ядерной энергии и т.п. Основывается на действующих нормах природоохранного законодательства того или иного государства. В объем страхового покрытия могут входить как прямые, так и косвенные убытки, связанные с причинением вреда здоровью и собственности третьих лиц. Возмещаются также судебные расходы, произведенные страхователем для уменьшения размеров убытка.

**Страхователь** (*insured, assured*) — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре. Страхователь может заключить его как в свою пользу, так и в пользу другого лица (см. полисодержатель).

**Страховая выплата** (*benefit*) — любая выплата, осуществленная в соответствии с условиями договора страхования.

**Страховая защита** (*insurance protection*) — совокупность обязательств страховщика, направленных на обеспечение требований страхового продукта.

**Страховая премия, уплачиваемая по частям** (*instalment premium*) ~ премия, уплачиваемая в течение срока действия полиса частями, а не единовременно.

**Страховая стоимость** (*insurance value, value of risk*) — стоимость, которой страхователь оценивает объект страхования; определяется по соглашению между страховщиком и страхователем. Страховая стоимость имущества не должна превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Порядок исчисления размера страховой стоимости, имеющий свои особенности в различных странах, основан на действующем законодательстве и сложившейся практике.

**Страховая столица мира** («Город страхового дела») (*insurance capital of the world (insurance city)*) - г. Хартворд, штат Коннектикут (США), в котором находятся правления многих крупных страховых компаний, первые из которых появились здесь еще в 1794 г., но сейчас его неофициальное название не вполне оправдано в сравнении с г. Нью-Йорком, где количество служащих в страховых компаниях в четыре раза больше.

**Страховая сумма** (*sum insured*) — сумма, отражаемая в страховом полисе и выплачиваемая, если происходит указываемое в нем событие; может быть максимумом обязательств страховщика по договору о возмещении убытков.

**Страховое возмещение** (*insurance indemnity*) — сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

**Страховое поле** (*insurance coverage*) — максимальное количество объектов (например, автомобилей или дачных строений), которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе или сфере деятельности. Процент охвата страхового поля характеризует развитие того или иного вида страхования.

**Страховое право** (*insurance law*) — отрасль права, изучающая взаимоотношения сторон в ходе осуществления ими страховой деятельности. Субъекты этого права — носители страховых обязательств. Содержание страхового обязательства составляют права и обязанности сторон. Необходимым элементом страхового правоотношения, как и любого гражданского правоотношения, является его объект, т.е. то, по поводу чего возникает и осуществляется деятельность его субъектов. Важнейшая категория страхового права - риск - случайности и опасности, по поводу которых и устанавливаются страховые правоотношения. Он определяет возможность совершения страховой сделки и собственно существования страхового правоотношения: договор страхования, в котором отсутствует элемент риска, ничтожен.

**Страховое событие** (*insured event*) — обстоятельство, определенное договором (в добровольном страховании) или законом (в обязательном) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению (см. страховой случай).

**Страховой год** (*underwriting year*) — год заключения и действия договора страхования, обычно отсчитываемый от даты его оформления. Премии и убытки относятся на этот год, в каком бы календарном году премия и убытки не оплачивались.

**Страховой интерес** (*insurable interest*) — мера материальной заинтересованности в страховании и/или юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страхуемому объекту, застрахованному лицу. Например, страхователь должен понести материальный ущерб, если застрахованное имущество окажется утраченным или поврежденным или если у страхователя возникнет материальная ответственность перед третьими лицами в связи с застрахованным имуществом.

**Страховой надзор** (*insurance supervision*) — контроль над деятельностью страховых компаний со стороны специально уполномоченных на это государственных органов. Они осуществляют лицензирование на страховую деятельность, проверку страховых компаний, следят за их платежеспособностью, разрабатывают рекомендации по размещению страховых резервов, способствуют расширению страхового поля, в ряде случаев утверждают тарифы премий (см. государственный страховой надзор).

**Страховой продукт** (*insurance product*) — конечный результат разработки конкретного вида страхования, представленный набором документов.

**Страховой риск** (*risk insurance*) — предполагаемое опасное событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления. Круг рисков, покрытых страхованием, должен быть строго оговорен в его условиях.

**Страховой рынок** (*insurance market*) — система экономических отношений, составляющая сферу деятельности страховщиков и перестраховщиков в той или иной стране, группе стран или в международном масштабе по оказанию соответствующих страховых услуг страхователям.

**Страховой сертификат** (*certificate insurance*) — документ, выдаваемый страхователю в подтверждение страхования отдельной партии груза, подпадающей под действие генерального полиса.

**Страховой случай** (*insured loss*) — предусмотренное договором страхования или законом совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица — в виде страхового обеспечения.

**Страховой тариф** (*insurance tariff*) — ставка страховой премии; устанавливается в процентах или промилле.

**Страховщик** (*insurer, underwriter*) — юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре, или выплатить страховую сумму.

**Суброгация** (*subrogation*) — переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

**Сюрвейер** (*surveyor*) — эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов; дает заключение о состоянии осматриваемого имущества, определяет характер и размер его повреждения и т.п. (см. аварийный комиссар).

**Сюрвейера рипорт** (*surveyor's report*) — рапорт, составленный сюрвейером и содержащий результаты осмотра им застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов.

**Тантьема** (*profit commission*) — комиссия с прибыли; участие перестрахователя в прибыли перестраховщика; форма поощрения перестрахователя. Выплачивается ежегодно как определенный процент от суммы чистой прибыли, полученной перестраховщиком от

перестраховочных договоров, представленных перестрахователем. Оговорка о тантieme содержится в большинстве договоров перестрахования.

**Титульное страхование** (*title company*) — страхование от риска потерь в результате дефекта титула собственности (на недвижимость), обнаруженного, например, после покупки актива.

**Транспортное страхование** (*transport insurance*) — совокупность видов страхования от опасностей, возникающих на различных путях сообщения (воздушных, морских, речных, сухопутных).

**Третьи лица** (*third parties*) - в гражданском процессе лица, защищающие свои права и охраняемые законом интересы в гражданском деле, возбужденном по иску других лиц (сторон). В договоре страхования не участвуют, но при определенных обстоятельствах приобретают соответствующие права (см. выгодоприобретатель), вытекающие из условий этого договора.

**Убыток** (*loss*) - термин, имеющий в практике страхования несколько значений: 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате страхового случая; 2) факт наступления страхового случая — произошел убыток, т.е. произошел страховой случай; 3) дело, заводимое страховым обществом по соответствующему страховому случаю; дело с документами по нему.

**Убыточность страховой суммы** (*loss ratio*) — показатель деятельности страховщика; выражает соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой. Исчисляется в процентах, а также в денежной форме на 100 ед. страховой суммы.

**Ущерб** (*loss*) — потери страхователя в материальной форме в результате наступления страхового риска.

**Факультативное перестрахование** (*facultative reinsurance*) — метод перестрахования, при котором цедент не имеет никаких обязательств перед перестраховщиком по передаче того или иного риска в перестрахование. Этот вопрос и объем передачи (полностью или частично) решается цедентом по каждому риску отдельно.

**Факультативно-облигаторное перестрахование** (*facultative/ obligatory reinsurance*) — форма договора перестрахования, в соответствии с которой цедент имеет право выбора: передавать или не передавать тот или иной риск в перестрахование, в то время как перестраховщик обязан принять в перестрахование предложенный риск.

**Фиксированная ставка премии** (*float or fixed rate*) — заранее установленная ставка премии, которая не может быть пересмотрена в течение обусловленного периода страхования.

**Франшиза** (*franchise*) — определенная часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования. Различают условную (невывчитаемую) и безусловную (вывчитаемую) франшизу, которая устанавливается в виде процента либо в абсолютной величине к страховой сумме. Внесение в договор страхования франшизы имеет целью освободить страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков, которые во многих случаях превышают сумму убытка. Кроме того, франшиза обязывает страхователя более рачительно относиться к застрахованному имуществу.

**Хеджирование** (*hedging*) — страхование от потерь, техника сведения до минимума риска потери от складирования или уменьшения прибыли из-за неблагоприятного изменения цен путем открытия контрактов на равную сумму, но противоположных позиций в операциях за наличный расчет и срочных операций. Производится в дополнение к обычной коммерческой деятельности промышленных и торговых компаний или финансовых операций банков, страховых компаний, пенсионных фондов и т.п. и завершается покупкой или продажей фьючерсных контрактов.

**Цедент** (*cedent*) — страховщик, принявший на страхование риск и передавший его частично в перестрахование.

**Цедирование/цессия** (*cede/cession*) — процесс передачи застрахованного риска в перестрахование.

**Цессионер, или цессионарий** (*cessionary*) — лицо, которому передается право, собственность и т.п. В страховании — перестраховщик, принимающий часть риска в перестрахование.

**Чистая заработанная премия** (*net earned premium*) — часть подписанной премии, остающаяся после перестрахования; относится к той части срока действия полиса, которая истекла на определенный момент времени.

**Чистые подписанные премии** (*net written premium*) — валовые подписанные премии за вычетом относящихся к ним премий, переданных в перестрахование.

**Чистые резервы** (*net provisions*) — резервы на выплату страховых возмещений без учета перестраховочного покрытия.

**Чистый риск** (*pure risk*) — страховой риск, который в случае определенных событий обязательно повлечет за собой убытки. Его можно учесть и заранее рассчитать страховые взносы (премии).

**Школьное страхование** (*school fees insurance*) — страховой полис, выплаты по которому после истечения его срока или после смерти страхователя пойдут на оплату школьного обучения застрахованного лица.

**Экспортное кредитное страхование** (*export credit insurance*) — страхование (гарантированное) экспортных кредитов на случай убытков в результате непоставки товара или платежа по политическим или коммерческим причинам.

**Эксцедент суммы** (*surplus*) — вид договора пропорционального перестрахования, согласно условиям которого все принятые на страхование риски, страховая сумма которых превышает собственное удержание цедента, подлежат передаче в перестрахование в пределах определенного лимита или эксцедента, т.е. суммы собственного удержания цедента (линия), умноженной на оговоренное число раз.

**Эксцедент убытка** (*excess of loss*) - вид договора непропорционального перестрахования; защищает страховщика от наиболее крупных и непредвиденных убытков; вступает в действие, когда сумма ущерба (убытка) в результате наступления страхового случая или серии случаев, являющихся следствием одного события, превысит обусловленную сумму (приоритет).

**Эксцедент убыточности** (*stop loss*) — вид договора непропорционального перестрахования — «стоп лосе», в силу которого страховщик защищает по определенным видам страхования общие результаты прохождения бизнеса на случай, если убыточность превысит обусловленный в договоре процент премии или ее размер.

**Эксцедентное перестрахование** (*excess of loss reinsurance*) — договор перестрахования; перестраховщик соглашается возместить страховщику-цеденту все убытки или большую их часть от суммы свыше относительно высокого предела (чистое собственное удержание при перестраховании) до максимальной оговоренной суммы для возмещения страховой премии.