

## **Лекции 2-3 Применение в страховании понятийного аппарата**

- 1. Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий**
- 2. Понятия, отражающие условия страхования**
- 3. Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда**
- 4. Понятия, связанные с использованием средств страхового фонда**
- 5. Основные международные страховые термины**
- 6. Иные понятия страхового дела**

## Нормативные правовые акты и литература

- 1 Законодательство о страховании: сборник нормативных правовых актов Республики Беларусь / сост. Г. В. Лосева. – Мн. : Ураджай, 2002. – С. 6–47.
- 2 Гинзбург, А. И. Страхование: учеб. пособ. / А. И. Гинзбург. - 2-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – С. 10–22.
- 3 Сплетухов, Ю. А. Страхование: учеб. пособ. / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА – М, 2002. – С. 7–43.
- 4 Страхование дело: учеб. пособ. для студентов экономич. спец. вузов / под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Мн. : БГЭУ, 2001. – С. 9–16.

## 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий (3-11)

В страховании применяется специальная терминология, которая существенно облегчает взаимоотношения его участников.

С помощью этой терминологии:

- ❖ регулируются конкретные условия каждого вида страхования;
- ❖ выражаются права и обязанности сторон, участвующих в страховании;
- ❖ поддерживаются необходимые деловые взаимоотношения при проведении страховой работы.

# 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

Совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании, составляет **профессиональную страховую терминологию.**

Слово или сочетание слов, обозначающее понятие, применяемое в страховом деле, называется **страховым термином.**

В страховых терминах находят выражение конкретные страховые правоотношения, связанные с формированием и использованием страхового фонда.

# 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

Каждый страховой термин определяет характерные черты и содержание какой-либо группы страховых отношений.

В наиболее общей форме можно выделить четыре группы таких отношений.

Первые три из них относятся к национальному страховому рынку.

## 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

**Первую группу страховых отношений** составляют те из них, которые связаны с проявлением специфических страховых интересов.

Определенные страховые интересы имеют все участники страхования.

Эти интересы закрепляются и приобретают правовую форму в условиях страхования.

Они выражают наиболее общие условия страхования.

Содержание страховых интересов ограничивается рамками национального страхового рынка.

## 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

**Вторая группа страховых отношений** связана с формированием страхового фонда.

В какой-то мере источником формирования страхового фонда служат доходы от инвестиционной деятельности страховщика, в оперативном управлении которого находятся финансовые ресурсы, переданные страхователями.

Данная группа страховых отношений рассматривается применительно к национальному страховому рынку.

# 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

**Третью группу страховых отношений** составляют связанные с расходованием средств страхового фонда.

Право расходования средств страхового фонда закреплено за страховщиком.

Эти расходы имеют целевой характер и предназначены на выплату страховых сумм и страхового возмещения.

# 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

**Четвертая группа страховых отношений** связана с функционированием международного страхового рынка.

Их содержание закреплено в нормах международного права и регулируется рядом международных договоров.

Указанные страховые отношения включают все три предыдущие группы, но применительно к международной страховой практике.

В значительной мере стандарты страховой терминологии во внешнеэкономических связях определяют международные страховые организации.

## **1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий**

**Свободное владение страховой терминологией и умение применять ее в практической деятельности служат одним из главных критериев высокой профессиональной квалификации специалиста в области страхования.**

## 1 Необходимость использования в страховом деле специальных терминов и понятий

Таким образом, страховая терминология – это совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании.

Профессиональные понятия и термины дают развернутую характеристику страхового правоотношения, которое закрепляется в договоре страхования.

Сторонами договора страхования являются страховщик, страхователь, страховой агент или страховой брокер.

Международная практика выработала ряд специфических страховых терминов и понятий, обусловленных традициями мировых финансовых центров и обычаями международной торговли.

**Первую группу страховых отношений** составляют те из них, которые связаны с проявлением специфических страховых интересов.

Определенные страховые интересы имеют все участники страхования.

Эти интересы закрепляются и приобретают правовую форму в условиях страхования.

Они выражают наиболее общие условия страхования.

Содержание страховых интересов ограничивается рамками национального страхового рынка.

**Страхование** - представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Такое определение страхования позволяет сделать вывод, что страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны.

В страховых отношениях может участвовать и большее число сторон, если это оговаривается в договоре страхования.

**Страхователи** – это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в соответствии с действующим законодательством или на основе двухстороннего соглашения, которое оформляется договором страхования.

В подтверждение заключённого договора страхователь получает страховой полис, в котором отражены правила страхования, перечень страховых рисков, размер страховой суммы и страховой премии (взноса), порядок изменения и прекращения договора и прочие условия, регулирующие отношения сторон.

В международной практике страхователя называют «полисодержателем».

**Страховщики** – это юридические лица любой определённой законодательством организационно-правовой формы, имеющие государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования, ведающие созданием и расходованием средств страхового фонда.

Страховщиками могут выступать государственные страховые организации, акционерные страховые общества (компании), перестраховочные компании, совместные страховые компании и другие структуры.

**Застрахованный** — физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.

Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

**Выгодоприобретатель** (получатель страхового возмещения или страховой суммы) - физическое или юридическое лицо, получающее страховое возмещение, но не являющееся страхователем или застрахованным.

В **личном страховании** выгодоприобретателем обычно является лицо, назначенное застрахованным для получения страховой суммы в случае своей смерти.

В **имущественном страховании** выгодоприобретателем может быть любой собственник, если имущество, принадлежащее ему, застраховано другим лицом в его пользу. Например, арендатор заключает договор страхования, т.е. является страхователем имущества, сданного ему в аренду или в иной вид пользования. Получателем страхового возмещения по такому договору, т.е. выгодоприобретателем, может быть собственник имущества.

**Страховая защита** – это отношения по поводу преодоления или возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам.

**Страховой интерес** – это:

1) экономическая потребность или заинтересованность страхователя участвовать в страховании;

2) сумма, в которую оценивается ущерб в связи с возможной гибелью имущества или другими материальными потерями.

**Сострахование** – это страхование, при котором два и более страховщика участвуют определенными долями в страховании одного объекта.

Иначе говоря, это распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования, в котором содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

По принципу сострахования создаются и работают страховые пулы (объединения страховщиков для совместного страхования крупных и наиболее опасных рисков).

Необходимость сострахования определяется тем, что объем страховой ответственности по крупным объектам и проектам может превышать возможности конкретного страховщика.

## 2 Понятия, отражающие условия страхования

**Страховая ответственность** – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение.

Устанавливается законом или договором страхования.

**Характеризуется** определенным объемом страховой ответственности, т.е. перечнем определенных страховых рисков (страховых случаев), при наступлении которых производится выплата.

**Объем** страховой ответственности состоит из такого перечня опасностей, которые характерны для соответствующих конкретных объектов страхования.

Различают **ограниченную** и **расширенную** (от всех рисков) **страховую ответственность**.

**Ограниченная страховая ответственность** предполагает узкий и конкретный перечень страховых рисков, т.е. опасностей, при наступлении которых производится выплата.

**Расширенная страховая ответственность** предполагает обязанность страховщика произвести выплату при наступлении любого страхового риска, кроме случаев, особым образом заранее оговоренных в законе или договоре страхования.

Стоимостное выражение страховой ответственности – **страховые суммы**.

**Двойное страхование** – это страхование у нескольких страховщиков одного и того же интереса от одних и тех же опасностей, когда общая страховая сумма превышает страховую стоимость.

Двойное страхование может использоваться в целях обогащения. Поэтому в законодательстве ряда стран ему уделяется большое внимание.

**Портфель ответственности** – совокупность ответственности страховщика или перестраховщика по всем действующим полисам.

**Шомаж** – страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая, например пожара.

**Индоссамент** – передача страхового полиса лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество.

**Страховые посредники** – к ним относятся страховые агенты и страховые брокеры.

**Агент страховой** – доверенное физическое или юридическое лицо, от имени и по поручению страховщика осуществляющее в его интересах и в пределах полученных полномочий аквизицию и другие операции по обслуживанию договора страхования.

**Страховой брокер** – юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

За рубежом страховой брокер, как правило, выступает на стороне страхователя, давая ему консультации по поводу того, как и где лучше застраховать его риски, а также заключая по его поручению договоры страхования.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда (26-46)

**Вторая группа страховых отношений** связана с формированием страхового фонда.

В какой-то мере источником формирования страхового фонда служат доходы от инвестиционной деятельности страховщика, в оперативном управлении которого находятся финансовые ресурсы, переданные страхователями.

Данная группа страховых отношений рассматривается применительно к национальному страховому рынку.

**Страховая сумма** – сумма денежных средств, на которую застрахован объект, т.е. та сумма, в пределах которой страховщик обязан возместить ущерб при наступлении страхового случая.

Иначе говоря, это денежная сумма, адекватная страховому интересу и страховому риску, на которую застрахован объект страхования (имущество, жизнь и здоровье, ответственность), исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

**Страховое обеспечение** – выплата по договору личного страхования в связи с его окончанием; уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования. Это отношение страховой суммы к действительной стоимости застрахованного имущества. Максимальное страховое обеспечение составляет 100 % к действительной стоимости имущества.

В организации страхового обеспечения различают систему пропорциональной ответственности, систему предельной ответственности и систему первого риска.

Наиболее часто на практике используются система пропорциональной ответственности и система первого риска.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

**Объем страховой ответственности** – страховая сумма, обусловленная договором страхования и предусматривающая перечень конкретных рисков событий.

**Ответственность по первому риску** – форма страхового обеспечения, предусматривающая выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но в пределах страховой суммы, т.е. не больше, чем заранее установленная страхователем и страховщиком страховая сумма.

При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) возмещается страховщиком полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) страховщик вообще не возмещает, он остаётся на ответственности страхователя.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

**Ответственность предельная** – система страхового обеспечения, при которой убытки возмещаются в твердо установленных границах как разницу между заранее обусловленным пределом и достигнутым уровнем дохода.

Если же в связи со страховым случаем уровень дохода страхователя оказывается ниже установленного предела, то возмещению подлежит разница между пределом и фактически полученным доходом.

**Пример:** предприятие в бизнес-плане на предстоящий год планирует получить прибыль в объёме 500 млн \$ (предел). По окончании планового года была получена прибыль в объёме 450 млн \$. Если величина прибыли была застрахована страховой компанией, то она возмещает страхователю разницу между пределом и достигнутым уровнем – 50 млн \$.

**Ответственность пропорциональная** – система страховой ответственности, обеспечивающая выплату страхового возмещения в доле, равной отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества.

При этом страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования.

Например, если страховая сумма составляет 80 % от действительной стоимости объекта, то при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере 80 % от понесённого ущерба, оставшаяся часть ущерба остаётся на риске (ответственности) страхователя. Эта доля страхователя в покрытии ущерба (20 %) называется «франшиза».

**Страховая оценка** – стоимость имущества или предпринимательского риска, определяемая для целей страхования (критерий оценки страхового риска).

Характеризуется системой денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанных с вероятностью наступления страхового случая (стоимость имущества, определяемая для целей страхования).

В качестве страховой оценки могут быть использованы действительная стоимость имущества или какой-либо иной критерий (заявленная стоимость, первоначальная стоимость и т. д.).

## Методы страховой оценки зависят от:

- категории страхователя;
- вида застрахованного имущества;
- условий страхования, которые устанавливаются в обязательном страховании законодательным актом, а в добровольном – Правилами страхования.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

В международной практике вместо термина «страховая оценка» применяется термин «страховая стоимость».

**Страховая стоимость** – действительная, фактическая стоимость застрахованного имущества.

**Страховое свидетельство** – документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. Иногда, а в международной практике всегда, его называют **страховым полисом**.

По закону полис должен содержать

- наименование документа,
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика,
- полное наименование или фамилию, имя и отчество страхователя и его адрес,
- указание объекта страхования,
- размер страховой суммы,
- указание страхового риска,
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения,
- срок действия договора, порядок изменения и прекращения договора,
- другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них, подписи сторон.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

**Открытый полис** – страховой полис, охватывающий страхование повторяющиеся риски страхователя в течение определенного срока или по определенному договору.

**Полис нетаксированный** – страховой полис, в котором оценка застрахованного имущества не носит окончательного характера и при полной гибели имущества должна быть доказана документально.

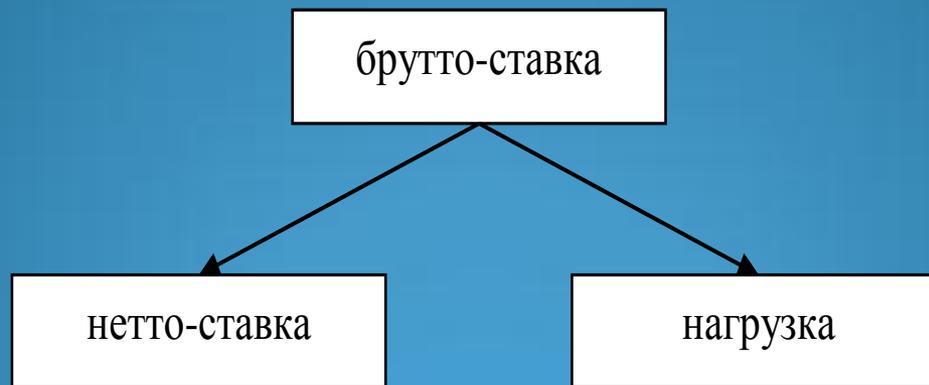
**Полис таксированный** – страховой полис, в котором оценка застрахованного имущества заранее согласована между страховщиком и страхователем.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

**Страховой тариф (тарифная ставка)** – выраженная в денежных единицах ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы.

Она служит для формирования страхового фонда.

В специальной литературе тариф называется также **тарифной брутто-ставкой**, которая, в свою очередь, состоит из **нетто-ставки** и **нагрузки**.



*Структура страхового тарифа*

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

Иначе говоря, тарифная ставка – это нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых премий.

Страховой тариф служит основой для формирования страхового фонда.

**Нетто-ставка** отражает расходы страховщика на выплату страховых возмещений и страховых сумм из страхового фонда.

**Нагрузка** используется на покрытие расходов, связанных с организацией страхового дела (расходы на ведение страхового дела в соответствии с действующей классификацией, предупредительные мероприятия). В нагрузку закладывается и норма прибыли страховщика.

Страховой тариф устанавливается по обязательным видам страхования законодательными актами, а по видам добровольного страхования – самими страховыми организациями по согласованию с Департаментом страхового надзора Министерства финансов.

### 3 Понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

**Страховой взнос (страховой платеж)** – общая плата с совокупной страховой суммы.

В международном страховании называется **страховой премией**.

Определяется умножением страхового тарифа в процентах на совокупную страховую сумму, деленную на 100.

Страховой взнос может уплачиваться в рассрочку или единовременно согласно условиям страхования.

**Срок страхования** – временной интервал, в течение которого застрахованы объекты страхования.

Определяется законом или договором.

Может колебаться от нескольких дней до значительного числа лет (15 - 25).

Кроме того, возможен неопределенный срок страхования, который действует до тех пор, пока одна из сторон правоотношения (страхователь или страховщик) не откажется от его дальнейшего продолжения, заранее уведомив другую сторону о своем намерении.

Срок страхования может отличаться от действия страхования, которое начинается с момента вступления договора страхования в силу после уплаты первого страхового взноса, т.е. действие страхования может быть меньше срока страхования.

**Франшиза** (в пер. с фр. – льгота, привилегия) – предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера.

Иначе говоря, это освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

**Размер франшизы** означает часть убытка, не подлежащую восстановлению со стороны страховщика. Эта часть убытка определяется договором страхования.

**Франшиза** может быть **установлена:**

- в **абсолютных** или **относительных** величинах к страховой сумме или оценке объекта страхования;
- в **процентах** к величине ущерба.

**Франшиза** бывает двух типов:

**1. Условная (невычитаемая) франшиза** – понимается освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной франшизой суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Условная франшиза вносится в договор страхования с помощью записи «свободно от  $X\%$ », где  $X$  – величина % от страховой суммы.

Если ущерб превышает установленную франшизу, то страховщик обязан выплатить страховое возмещение полностью, не обращая внимания на сделанную оговорку.

**Пример 1.** По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Страховая сумма 100 млн.р. Фактический ущерб составил 0,8 млн.р. Он меньше суммы франшизы, которая равна 1 млн.р., и поэтому не возмещается.

**Пример 2.** По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1млн.р». Фактический ущерб составил 1,7 млн.р., т.е. больше суммы франшизы. Поэтому страховое возмещение выплачивается в сумме 1,7 млн.р.

**2. Безусловная (вычитаемая) франшиза** – означает, что данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

Безусловная франшиза оформляется в договоре страхования следующей записью: «свободно от первых  $X\%$ », где  $X$  – 1,2,3 и т.д. %, сумма которых всегда вычитается из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба.

При безусловной франшизе страховое возмещение равно величине ущерба минус величина безусловной франшизы.

**Пример.** По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1% от суммы ущерба. Фактический ущерб составил 5 млн.р.,  
Величина франшизы равна:

$$(1 * 5000000 / 100) = 50\ 000\text{т.р.}$$

Страховое возмещение будет выплачено в сумме:

$$(5000000 - 50000) = 4\ 950\ 000\text{р.}$$

#### 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда (47-53)

**Страховой риск** – вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу, т.е. вероятность наступления страхового события или их совокупности.

При наступлении этих событий страховщик обязан выплатить страховое возмещение в имущественном страховании, а в личном – страховую сумму.

Опираясь на данные статистики предшествующих страховых случаев, андеррайтер может с достаточной степенью точностью предсказать страховой риск.

#### 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда (47-51)

С этой целью на практике широко используется математический аппарат теории вероятности и закона больших чисел.

На основе математических расчетов строятся страховые тарифы.

Совокупность математических исчислений, технических приемов и построение страховых тарифов – это **актуарные расчеты**.

## 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда

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

Страховое событие отличается от страхового случая тем, что последнее означает реализованную возможность причинения ущерба объекту страхования.

**Страховой случай** – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными последствиями которого могут быть выплачены страховое возмещение или страховая сумма.

#### 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда

**Страховой акт** – документ или группа документов оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт, обстоятельства и практику страхового случая (причину происшествия).

В международной практике – **заявленная претензия**.

В имущественном страховании акт является основанием для расчёта суммы ущерба и определения права страхователя на получение страхового возмещения.

По некоторым видам личного и социального страхования необходим акт для подтверждения факта и обстоятельств несчастного случая.

Но по многим видам личного страхования для подтверждения несчастного случая страховой акт не требуется. Вместо него используются медицинские документы и документы компетентных органов.

#### 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда

**Страховой ущерб** – стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Исходя из подсчитанной суммы страхового ущерба, определяют **величину страхового возмещения**, подлежащего выплате.

Сумма страхового ущерба равна сумме страхового возмещения.

Оплаченный страховой ущерб называется **страховой выплатой**.

#### 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда

**Убыточность страховой суммы** – экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий соотношение между выплатами страхового возмещения и страховой суммой.

**Позволяет** сопоставить расходы на выплаты с объемом ответственности страховщика.

**Показывает** вероятность ущерба и используется для контроля за изменением риска, для чего сопоставляются фактический и тарифный уровни убыточности.

- Формируется** под влиянием следующих **факторов**:
- число застрахованных объектов и их страховая сумма,
  - число страховых случаев,
  - число пострадавших объектов,
  - сумма страхового возмещения.

## 4 Понятия и термины, связанные с использованием средств страхового фонда

**Страховое возмещение** – причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

Страховое возмещение может быть равно или меньше страховой суммы.

Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

**Абандон** – отказ от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

**Аддендум** – письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования и перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения ранее оговоренных условий.

**Андеррайтер** – высококвалифицированный специалист в области страхового бизнеса, имеющий властные полномочия от руководства страховой компании принимать на страхование предложенные риски, определять тарифы и т.д., может выполнять функции сюрвейера.

**Аннуитет** – обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь единовременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет или пожизненно получает регулярный доход.

**Баратр'ия** – умышленное причинение ущерба объекту страхования, в частности судну или грузу, членами экипажа или его капитаном.

**Бордер'о** – документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих к перестрахованию.

**Депо** – часть премии, удерживаемая перестрахователем при заключении договора перестрахования как гарантия выполнения перестраховщиком своих обязательств.

**Дисп'аша** – расчет убытков по общей аварии, произошедшей на плавающем судне, и распределение их между организующими рейс сторонами.

**Зеленая карта** – система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта.

**Карго** – термин, используемый при страховании грузов, перевозимых морем, когда точное наименование этого груза не указывается.

**Каско** – термин, используемый при страховании перевозочных средств транспорта.

**Кл'аузула** – оговорки и условия, вносимые в договор страхования.

**Лоссэджастер** – специалист по обслуживанию страховой ответственности.

**Лоссэджастмент** – исследование убытка.

**Раб'атт** – на американском рынке скидка, которую предоставляет брокер страхователю.

**Рит'орно** – часть страхового взноса, удерживаемая страховщиками при изменении условий или расторжении договора страхования.

**Сюрвейер** – инспектор или агент страховщика, осуществляющий осмотр имущества, принимаемого на страхование.

**Танть'ема** – вознаграждение страховщика, отчисляемое ему перестраховщиком из прибыли, полученной в результате операций по передаче страховщиком рисков в перестраховании.

**Цед'ент** – перестрахователь, передающий риски в перестрахование.

**Ц'ессия** – процесс передачи рисков в перестрахование.

**Шом'аж** – страхование потери прибыли и других финансовых потерь, связанных с приостановкой производства в результате наступления страхового случая, например пожара.

**Эксцедент** – излишек страховой суммы, образующийся сверх максимума собственного удержания страховщика или перестраховщика и поступающий полностью в перестрахование.

**Объекты и предметы страхования** – это подлежащие страхованию материальные ценности, гражданская ответственность, доход, прибыль, жизнь, здоровье, трудоспособность.

**Страховое поле** – максимальное количество объектов, которое можно застраховать.

**Страховой портфель** – фактическое количество застрахованных объектов или заключенных договоров страхования.

В зависимости от системы страховых отношений, реализуемых в процессе страхования, кроме страхования как такового, выделяют **сострахование**, **двойное страхование**, **перестрахование**, **самострахование**.

**Перестрахование** представляет собой страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Цель перестрахования – вторичное распределение и выравнивание риска в рамках страхового портфеля страховщика.

Тем самым повышается финансовая устойчивость страховщика.