

# Пропорциональное и непропорциональное перестрахование



# ОБЩИЕ ПОНИМАНИЯ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ Я

- **ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ** — совокупность отношений между страховщиками по страхованию риска. Страховщик, принимая на страхование риск, превышающий его возможности застраховать такой риск, передает часть риска другому страховщику. Отношения оформляются договором, по которому одна сторона — **перестрахователь**, или **цедент** — передает риск и соответствующую часть премии другой стороне — **перестраховщику** или **цессионарию**.

Последний обязуется при возникновении страхового случая оплатить принятую на себя часть риска. Операции по передаче риска называют **цессией**. В свою очередь перестраховщик может передать часть риска в перестрахование следующему страховому обществу. В этом случае перестраховщик выступает в роли **ретроцедента**, новое страховое общество называется **ретроцессионарием**, а операция по передаче риска именуется **ретроцессией**.

Договоры перестрахования бывают:  
**пропорциональные и  
непропорциональные.**

Пропорциональные договоры, в свою очередь, делятся на **квотные, эксцедентные и квотно-эксцедентные.**



Кроме этих форм договоров, иногда используются модификации этих форм, которые применяются в зависимости от поставленных целей. К ним относятся:

- 1) открытый ковер;
- 2) почтовый ковер;
- 3) первоочередные или приоритетные передачи.

Непропорциональные договоры делятся на договоры эксцедента убытка и договоры эксцедента убыточности.

Пропорциональное перестрахование означает, что риск, который будет перестрахован, распределяется между цедентом и перестраховщиком на основе фиксированного процентного соотношения, определяющего как долю перестраховщика во всех убытках, так и его долю в оригинальной премии.



# Пропорциональное перестрахование

- **Пропорциональное перестрахование** – наиболее распространенный вид (способ) определения размеров обязательств сторон по договорам страхования. При пропорциональном перестраховании обязательства сторон по договору перестрахования в части уплаты перестраховочной премии, определения доли участия перестраховщика в убытке определяются в пропорции (процентах), согласованной при заключении договора перестрахования.

По **квотному** договору перестрахования перестрахователь обязуется передать перестраховщику долю во всех рисках данного вида, а перестраховщик обязуется принять эту долю. Обычно доля участия в перестраховании выражается в процентах от страховой суммы. Участие перестраховщика может быть оговорено и в конкретной сумме (квота). Квотное перестрахование является простым в обслуживании и нетрудоемким. Хотя оно и уменьшает риск цедента по всем договорам, переданным в перестрахование, однако не влечет за собой достаточного выравнивания оставшейся части портфеля



# Пример

Портфель страховщика включает 3 группы рисков на суммы 300 млн., 500 млн. и 700 млн. руб. Уровень собственного участия – 400 млн.руб. Квота 20% передана в перестрахование. Перестраховщик получил:

по I группе рисков – 60 млн. руб. ( $20\% \times 300$  млн. руб.);

по II группе рисков – 100 млн. руб. ( $20\% \times 500$  млн. руб.);

по III группе рисков – 140 млн. руб. ( $20\% \times 700$  млн. руб.).

Тогда собственное участие cedента составляет:

по I группе рисков – 240 млн. руб. (300 млн. руб. – 60 млн. руб.);

по II группе рисков – 400 млн. руб. (500 млн. руб. – 100 млн. руб.);

по III группе рисков – 560 млн. руб. (700 млн. руб. – 140 млн. руб.).



Таким образом, получается, что по I группе риск слишком перестрахован; по II группе рисков квотное перестрахование снизило страховую сумму до норматива (400 млн. руб.); по III группе рисков страховая сумма даже после заключения договора перестрахования превышает лимит собственного участия цедента.

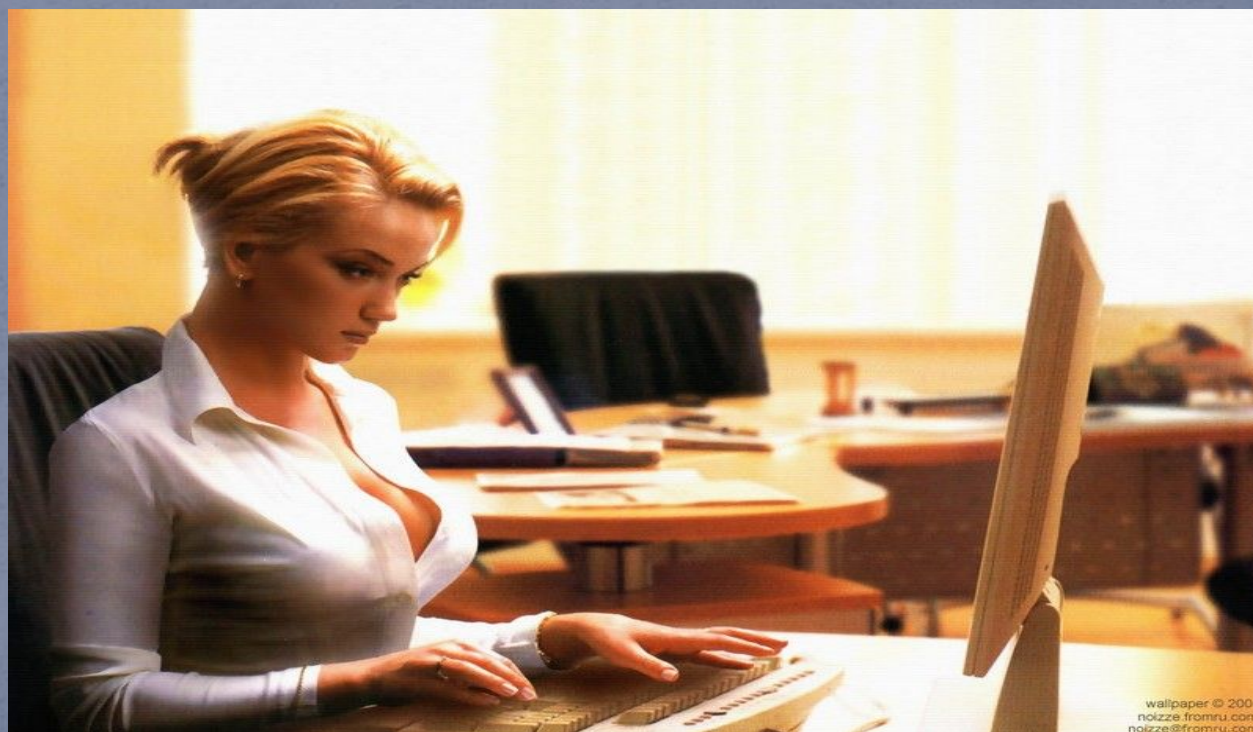


Договор эксцедентного перестрахования может привести к полному выравниванию той части страхового портфеля, которая осталась в качестве собственного участия cedenta в покрытии риска. Приступая к заключению договора эксцедентного перестрахования, стороны определяют размер максимального собственного участия страховщика в покрытии определенной группы риска. Договор квотно-эксцедентного перестрахования представляет собой сочетание двух перечисленных выше видов перестраховочных договоров. Квотно-эксцедентный договор может быть с квотным или с эксцедентным удержанием страховщика. На практике квотно-эксцедентные договоры используются не очень часто.

**Страховочный ковер (покрытие)** – это соглашение между страховщиком и перестраховщиком о том, что последний за обусловленную премию берет на себя на определенный срок (как правило на год) автоматическое покрытие перестрахованием строго определенных рисков. Перестрахование по коврам производится на эксцедентной основе.

**Открытый ковер** представляет собой соглашение, при котором перестрахователь факультативно передает в перестрахование строго установленную долю каждого риска. Перестраховщик может отклонить какой-либо риск, но в целом он участвует в этом договоре на обязательной основе.

Почтовый ковер реализуется факультативным методом. Между перестрахователем и перестраховщиком заключается договор, определяющий основные моменты передачи страховых рисков.



Первоочередные или приоритетные передачи не являются особой формой договора, но предполагают, что перестраховывается часть риска до того, как будут производиться передачи по основным договорам компании. Такие передачи могут производиться в соответствии с законом, при участии в перестраховочном соглашении с другими компаниями, в том числе и принадлежащими к одной финансовой группе.

# Непропорциональное перестрахование

**Непропорциональное перестрахование** – перестрахование не каждого отдельного риска, а определенного портфеля риска страховщика от крупных убытков, превышающих определенную, согласованную в договоре сумму (договоры эксцедента убытков) или высокий, согласованный в договоре процент убыточности страхового портфеля страховщика (договоры эксцедента убыточности).



## **Перестрахование превышения убытков**

используется тогда, когда страховщик стремится не к выравниванию отдельных рисков данного вида, а непосредственно к обеспечению финансового равновесия страховых операций в целом. Договоры данного типа перестрахования обычно заключаются в облигаторной форме. В условиях перестраховочного договора последовательно перечислены риски, подлежащие перестрахованию, а также те, которые не входят в этот договор.

**Перестрахование превышения убыточности** касается всего страхового портфеля и ставит цель защитить финансовые интересы страховщика от последствий чрезвычайно крупной убыточности, которая определяется как процентное отношение выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых платежей. Причиной чрезвычайно крупной убыточности может быть возникновение малого числа весьма крупных убытков или возникновение значительного числа мелких убытков.



Цель договора эксцедента убыточности – защита перестрахователя от дополнительных или чрезвычайных потерь. Перестраховщик, заключая договор, принимает обязательство «выравнить» перестрахователю превышение убыточности сверх установленного лимита, составляющего, например, 105% от страховых платежей, собранных перестрахователем

В данном случае это означает, что убыточность до 105% будет покрываться перестрахователем за счет собственных фондов. Размер убыточности, превышающий 105%, покрывается перестраховщиком исходя из условий заключенного договора. В договор обычно вносится запись: «убыточность остановлена на уровне 105%» или «стоп-убыточность 105%».



КОНЕЦ