



СТРАХОВАНИЕ

ЛЕКЦИЯ

Сущность страхования как
института финансовой
защиты: основные понятия и
определения



План



Основные понятия и определения

1. Страхование
2. Основные принципы организации
3. Структура страхового рынка и субъекты - участники страховых отношений
4. Определения- саттелиты: риск, событие, случай, поле, портфель, интерес, франшиза, ответственность
5. Определения Деньги: сумма, взнос, тариф, выплата, фонд, возмещение, обеспечение
6. Определения юридические: договор, полис, сток, суброгация, регресс, иск



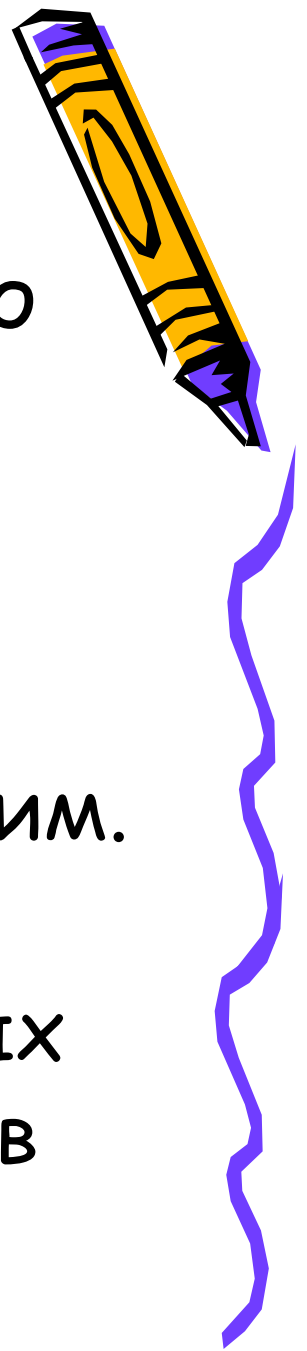
Определения

- Страхование - институт финансовой защиты, направленный на снижение потерь, связанных с экономическим риском



Определения

- Страхование - система отношений по защите интересов физ. и юр. Лиц, основанную на объединении экономического риска отдельных субъектов и созданную с целью снижения фин.потерь, связанных с ним.
- Осуществляется за счет страховых резервов, формируемых из страховых взносов, а также за счет иных средств



Определения



Основопологающие принципы страхования:

1. принцип учета психологического фактора. Большинство людей отдает предпочтение известной, но малой потере, чем неизвестной большой.
2. принцип объединения экономического риска - на уровне страховщика одинаковые риски объединяются.
3. принцип солидарности или принцип раскладки ущерба
4. принцип финансовой эквивалентности. Рассмотрение двух финансовых потоков между участниками страховых отношений.
 - от страхователя к страховщику - в виде страховых взносов, премий
 - от страховщика к страхователю - страховые выплаты только тем, с кем произошел страховой случай



Определения

Структура страхового рынка

- Структура страхового рынка любой страны с рыночной экономикой состоит из продавцов страховых продуктов и услуг, обладающих различной организационно-правовой формой (страховщиков и перестраховщиков), покупателей страховых продуктов и услуг - страхователей и посредников - агентов и брокеров.



Структура страхового рынка

- Страховщики могут иметь акционерную форму, форму взаимных компаний, единоличных страховщиков (Ллойд), ассоциаций- клубов Р&I страхования, государственных фирм.
- Взаимное страхование форма организации страхования, обеспечивающая страховую защиту только членов ОВС



Структура страхового рынка

Субъекты страхования

Страховщик - юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, которое при наличии лицензии на этот вид деятельности заключает договор страхования и принимает на себя ответственность по несению риска, т.е. принимает на себя обязанность по возмещению ущерба.



Структура страхового рынка



Основные функции страховщика

- Оценка страхового риска
- Получение страховых взносов (премий)
- Формирование страховых резервов
- Инвестирование активов
- Определение убытков и ущерба
- Осуществление страховых выплат
- Иные действия, связанные с исполнением договора страхования



Определения. Структура страхового рынка

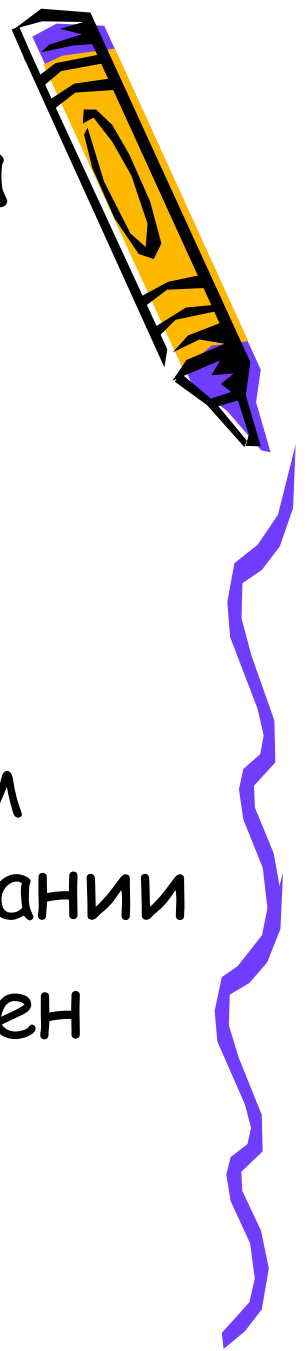


Субъекты страхования

Страхователь - это дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком и выплачивающее ему определенный взнос - страховой взнос или страховую премию - за передачу ответственности по несению риска.



Определения Структура страхового рынка



Субъекты страхования

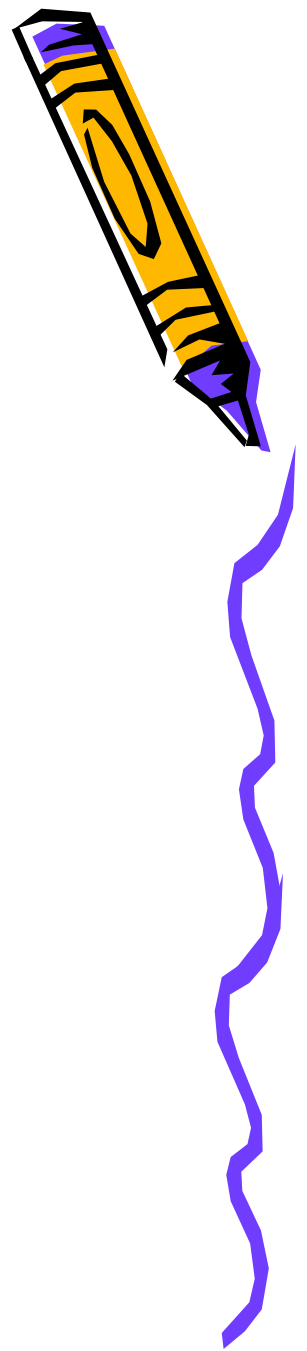
- Застрахованный
- есть субъект, чья жизнь, здоровье, трудоспособность является объектом страховой защиты в личном страховании
- лицо, в отношении которого заключен договор страхования имущества или ответственности



Определения. Структура страхового рынка

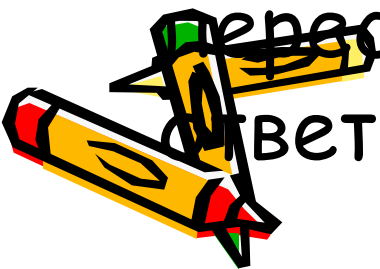
Субъекты страхования

- Выгодоприобретатель - юридическое или физическое лицо, указанное в договоре страхования для получения страховых выплат при определенных условиях.



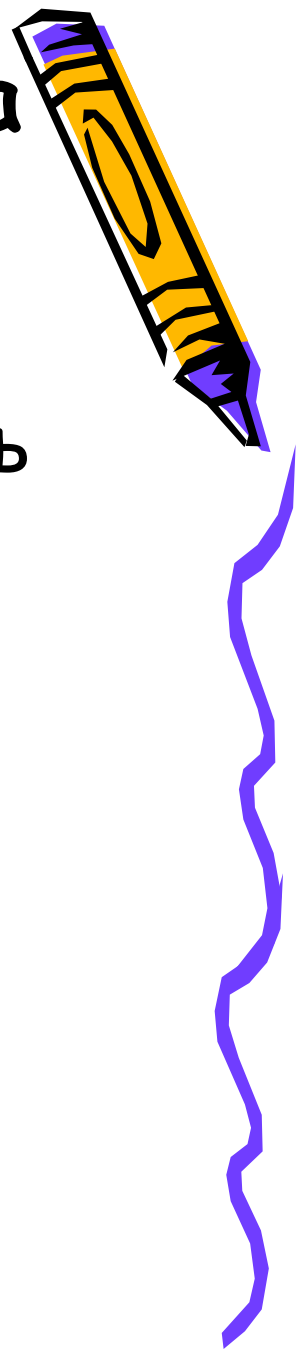
Определения. Структура страхового рынка

- Перестрахователь - страховщик, передающий другому страховщику (перестраховщику) часть или всю ответственность по риску, принятому от страхователя и/или другого страховщика
- Перестраховщик - страховщик, принимающий от другого лица - перестрахователя - часть или всю ответственность по риску



Структура страхования:

Структура страхового рынка



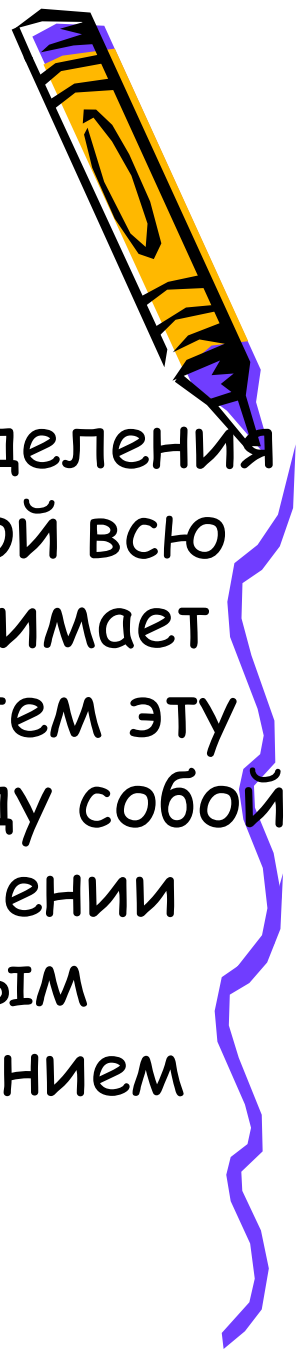
- Сострахование - система перераспределения риска между страховщиками, при которой весь риск делится между страховыми компаниями на согласованных условиях, а при наступлении ущерба каждый из страховщиков принимает участие в выплате с учетом распределения риска. Каждый страховщик отвечает только за свою долю.



Определение.

Структура страхового рынка

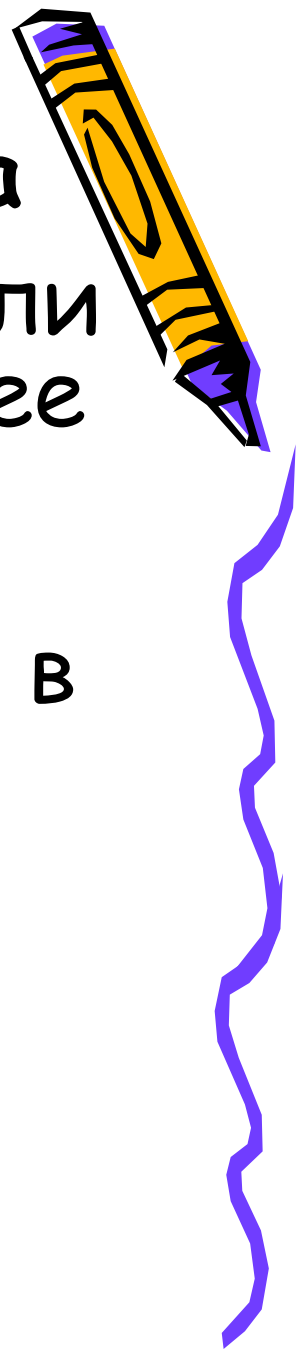
- Перестрахование - система перераспределения риска между страховщиками, при которой всю ответственность по несению риска принимает на себя прямой страховщик, который затем эту ответственность перераспределяет между собой и другими страховщиками. При наступлении ущерба вся выплата производится прямым страховщиком с последующим возмещением ущерба другими страховщиками.



Определения.

Структура страхового рынка

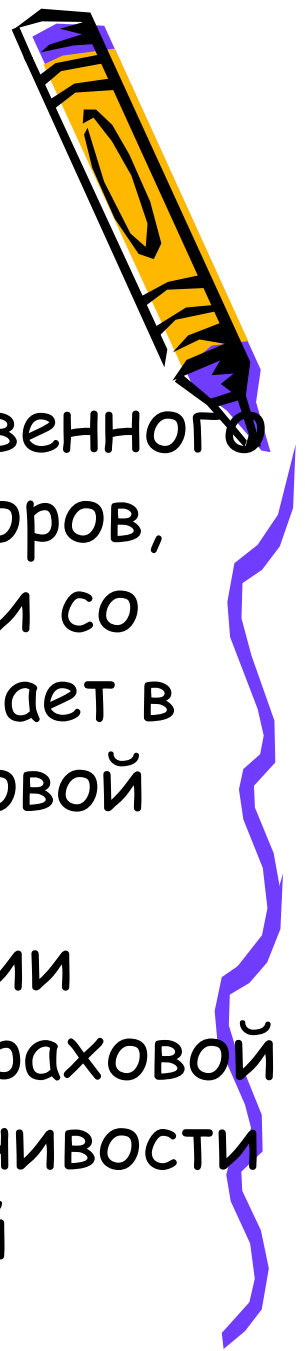
- Страховой агент - физическое или юридическое лицо, заключающее договор страхования со страхователем от имени и по поручению страховой компании в рамках предоставляемых ему полномочий.



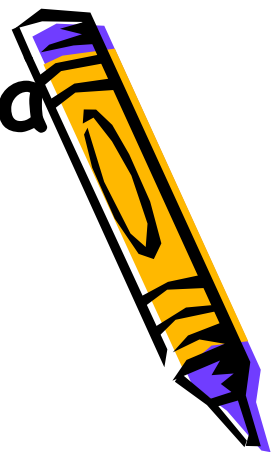
Определения.

Структура страхового рынка

- Страховой брокер - физическое или юридическое лицо, работающее от собственного имени на основании соглашений и договоров, заключенных как со страхователями, так и со страховщиками. Страховой брокер выступает в качестве независимого посредника страховой компании и обычно выступает в роли консультанта страхователя при заключении договора данного вида в той или иной страховой компанией, исходя из финансовой устойчивости ее операций, привлекательности условий договора для страхователя



Структура страхового рынка



Андеррайтер - оценщик риска, поступающего на страхование

Андеррайтинг - оценка риска, поступающего на страхование.

Андеррайтинг I типа - оценка нового для страховщика риска, поступающего на страхование.

Оценка проходит три этапа:

оценка риска на этапе разработки правил страхования

оценка адекватности нового риска тому, который был учтен при разработке правил и договора страхования

отказ от принятия риска

отодвинуть принятие решения на некоторое время

3. принятие решения по отложенному риску



Определения.

Структура страхового рынка

Андеррайтинг II типа - оценка риска уже наблюдаемого страховой компанией

Селекция - отбор страховщиком рисков, принимаемых на страхование

Антиселекция - целенаправленный отбор страхователем страховщика, сопровождаемый ухудшением риска страховщика.

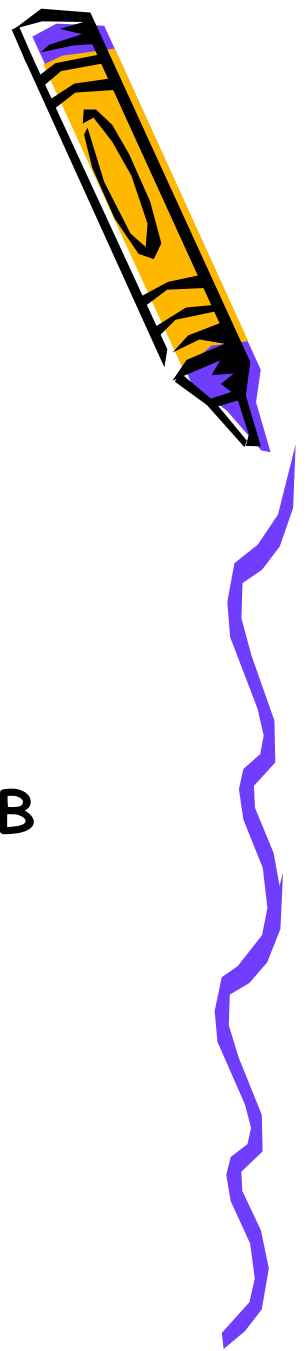


Определения.

Структура страхового рынка

Актуарий- Специалист по:

- расчету страховых тарифов,
- расчету резервов,
- оценке инвестиционных проектов



Определения

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой риск -

- причина возможного ущерба (пожар);
- объект страхования (оборудование, здание);
- стоимость объекта принимаемого на страхование;
- вероятность наступления страхового случая.



Определения



Для страхового риска характерно:

- он должен быть возможным
- он должен носить случайный характер
- он должен быть статистически измеримым
- он должен быть независимым от воли страхователя
- он должен быть непрогнозируемым по времени и пространству
- он не должен иметь размеров катастрофы – т.е. не должен приносить массового ущерба.

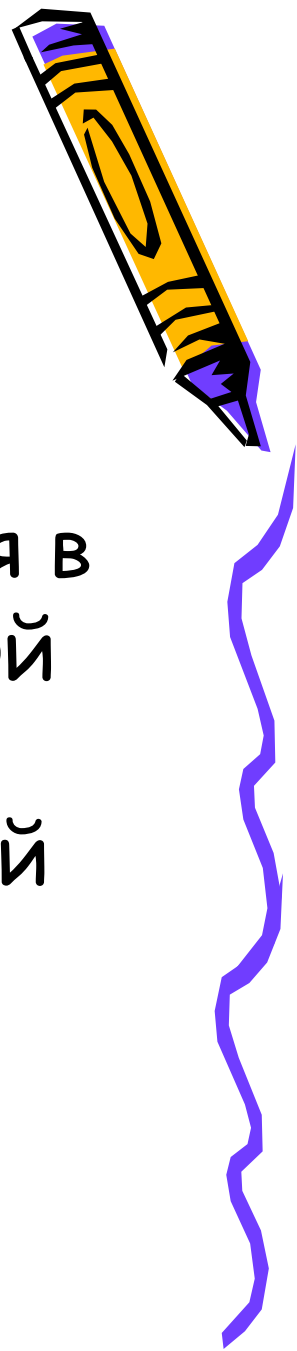


Определения



- Страховое событие - событие, указанное в договоре страхования
- Страховое событие - свершившееся событие, которое оговорено в договоре страхования и по которому страховщик обязан произвести выплату страхователю, застрахованному, выгодоприобретателю, или другим третьим лицам.
- Страховое поле - максимальное число объектов, которое может быть охвачено определенным видом страхования
- Страховой портфель - экономический показатель, характеризующий ответственность страховщика.





Определения. Страховой интерес

- Страховой интерес - мера заинтересованности страхователя в сохранении имущества. Страховой интерес - мера экономической заинтересованности в финансовой защите.



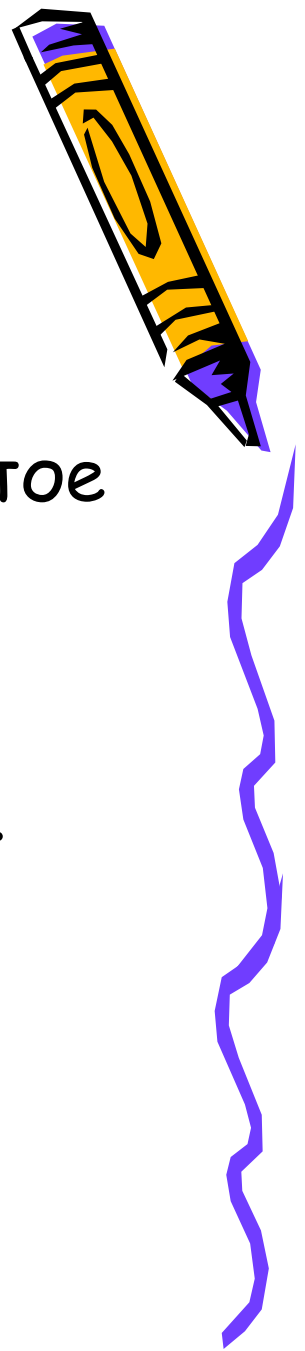
Определения Страховой интерес

Юридически этот принцип реализуется в следующих правилах:

1. Договор страхования признается недействительным, если страхователь не обладает страховым интересом
2. При отпадении страхового интереса договор страхования прекращается
3. Страховым интересом определяется предел страхового возмещения.



Определения. Страховой интерес



Страховой интерес должен быть правомерным.

- Нельзя застраховать имущество, изъятое из хозяйственного оборота.
- Нельзя застраховать имущество, приобретенное незаконным путем - путем преступной сделки, или кражи.
- Нельзя использовать застрахованное имущество в целях, противоречащих интересам государства и общества.



Определения. Франшиза

- Франшиза - предусмотренное договором страхования условие об участии страхователя в возмещении ущерба. Оно обозначает освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Различают условную и безусловную франшизу.



Определение Франшиза

- При условной франшизе возможны два варианта возмещения ущерба страховщиком. Если реальный ущерб меньше указанной в оговоре суммы условной франшизы, то он полностью возмещается самим страхователем. Если же реальный ущерб превышает указанную в договоре условную франшизу, то он полностью возмещается страховщиком. Условную франшизу называют невычитаемой.



Определение Франшиза



- При безусловной франшизе независимо от размера реального ущерба возмещение его в пределах указанной безусловной франшизы осуществляется самим страхователем. Поэтому безусловную франшизу называют вычитаемой.



Определение Франшиза



Пример:

Франшиза - 5% от страховой суммы.

1. Страховая сумма - 100 у.е.; БФ - 5 у.е.

- ущерб = 12 у.е. Тогда 5 у.е. платит страхователь, 7 у.е. - страховщик

2. Страховая сумма - 100 у.е.; УФ - 5 у.е. - 5% от СС

- ущерб = 12 у.е. Тогда 12 у.е. платит страховщик
- ущерб = 3 у.е. Тогда 3 у.е. платит страхователь.



Определения

Страховая ответственность

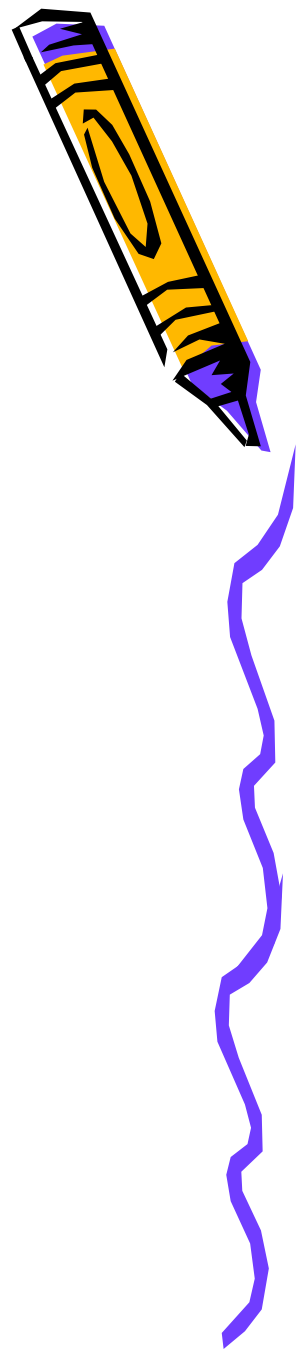
- Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховое обеспечение при оговоренных последствиях произошедших страховых случаях



Определения. Деньги

Страховая сумма

- Мера (денежная оценка) страхового интереса
- максимальная ответственность страховщика по страховым выплатам
- тот параметр, на основе которого рассчитываются:
- страховые взносы,
- выплаты



Определения Деньги

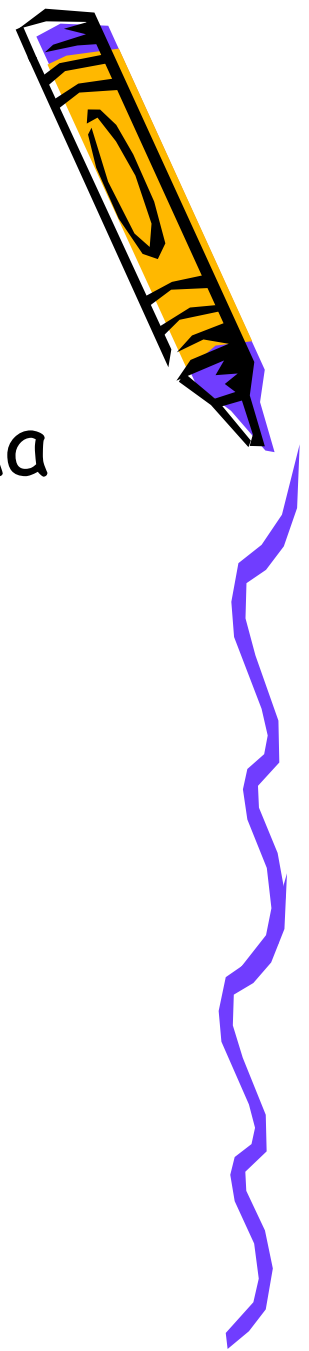
Страховая сумма

- В договоре личного страхования страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком.
- При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).



Определения Деньги

- Страховой взнос - премия - сумма денег, выплачиваемая страхователем страховщику за передачу ответственности по несению риска



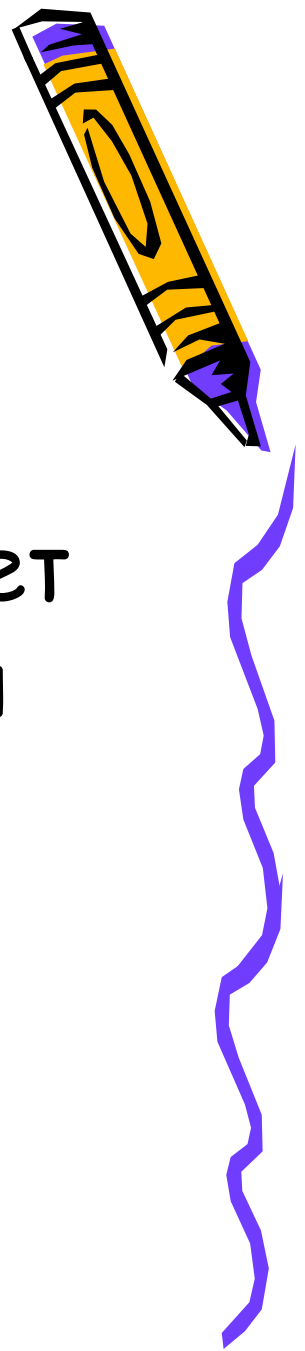
Определения Деньги

- Страховой тариф - страховая премия, которая уплачивается с единицы страховой суммы (1 единица = 100 рублей страховой суммы)
- В договорах добровольного страхования определяется его условиями
- В договорах обязательного страхования определяется федеральными законами



Определения. Деньги

- Страховой фонд (резерв) СК - фонд формируемый СК за счет страховых взносов для целей страховых выплат



Определения. Деньги

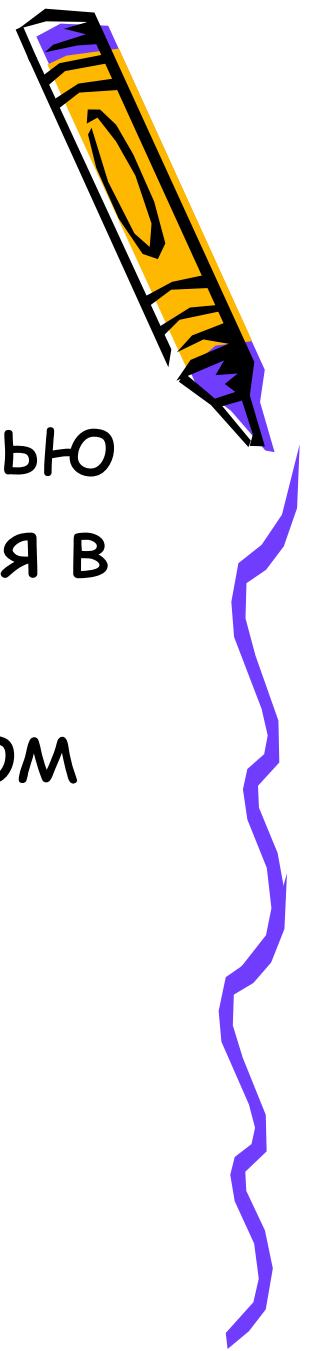


- Страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному, выгодоприобретателю или другому третьему лицу при наступлении страхового случая или соблюдении оговоренных условий договора.



Определения. Деньги

- При страховом случае с личностью страховая выплата производится в виде страхового обеспечения (страховой суммы), при страховом случае с имуществом - в виде страхового возмещения.



Определение. Деньги



- Страховое обеспечение - страховая выплата в личном страховании.
- Страховое возмещение - страховая выплата в имущественном страховании.



Определение. Деньги

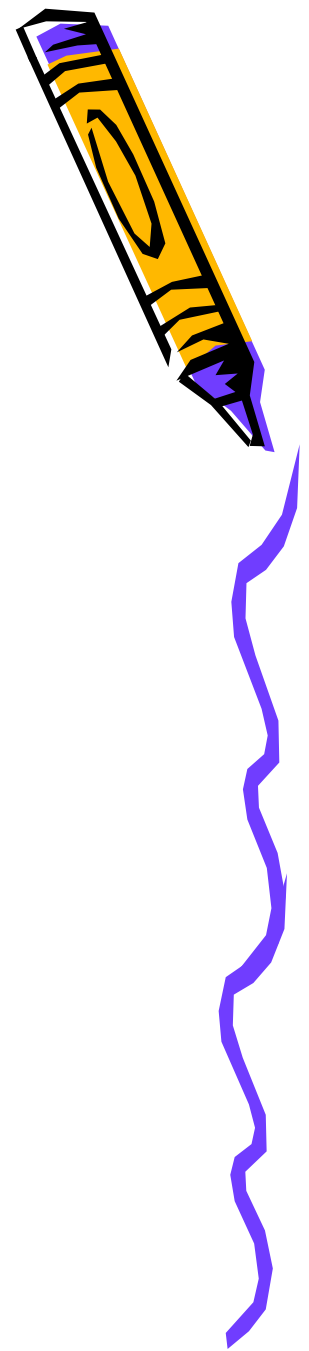
Оборот денежных средств СК =-
деньги пускаются в оборот и
приносят доход

- По правилу простых процентов

$$S' = S(1+rt)$$

- По правилу сложных процентов

$$S' = S(1+r)^t$$

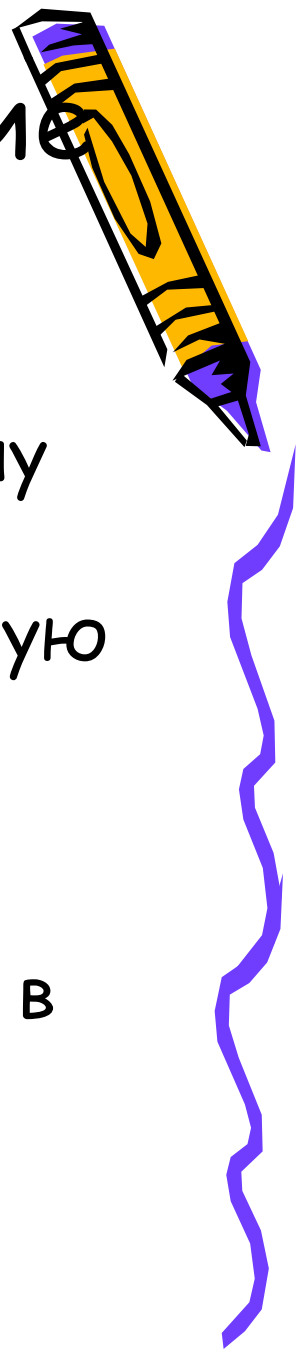


Определения. Юридические

- Страховой договор - правовая форма, служащая цели образования страховых фондов страховых организаций за счет средств страхователей. Договор заключается на основе заявления страхователя и всей информации, предоставленной страхователем по требованию страховщика.



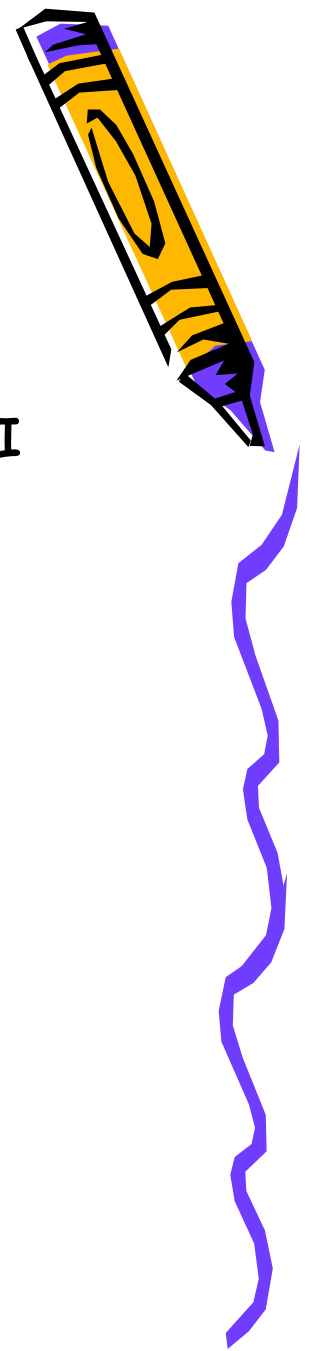
Определения. Юридические



- Договором страхования является соглашение между сторонами страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.



Определения Юридические



- Страховой полис (свидетельство) документ удостоверяющий факт заключения страхового договора. Он выдается страхователю после уплаты им первого страхового взноса. Страховой полис имеет следующие реквизиты:
 - основные условия страхования
 - размер страховой суммы
 - размер страховой премии
 - размер страховой выплаты

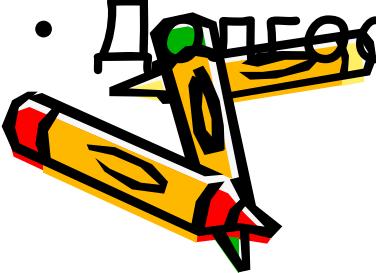


Определения. Юридические

- Срок действия договора страхования - предусмотренный условиями страхования период времени, в рамках которого на страховые случаи распространяется страховая ответственность СК - обязанность произвести страховую выплату

Договоры страхования могут быть

- Краткосрочные (менее 1 года)
- Долгосрочные (более 1 года)



Определения Юридические

- Суброгация - документ, удостоверяющий передачу страхователем в пределах суммы полученного страхового возмещения своих прав страховщику на взыскание убытка с виновной стороны или на распоряжение пострадавшим застрахованным имуществом.

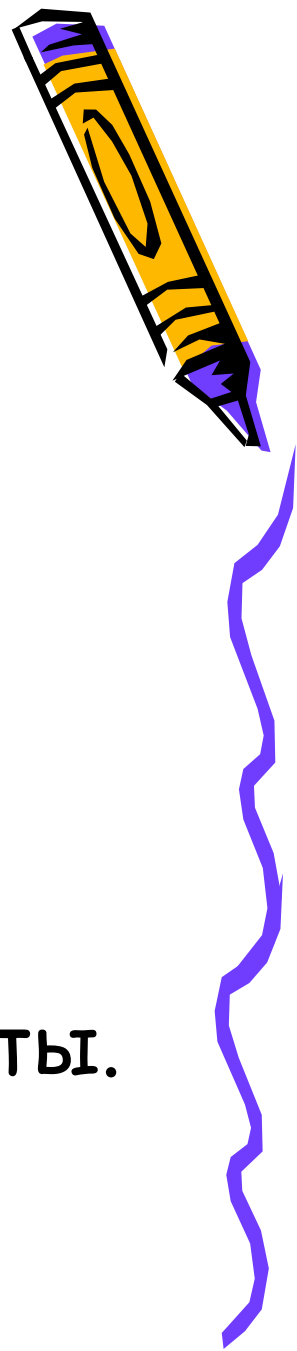


Определения Юридические

- Переход к страховщику прав страхователя - по договору имущественного страхования к страховщику в пределах выплаченного страхового возмещения может перейти право собственности на застрахованное имущество (часть застрахованного имущества) или право требования на возмещение причиненного убытка к лицу, ответственному за причиненный ущерб.



Определения Юридические



- Регресс - требование на возмещение убытков, предъявленное к лицу, по вине которого произошли эти убытки.
- Иск регрессный - право страховщика на иск к виновной стороне, не являющейся страхователем, по возмещению причиненного ущерба в размере произведенной страховой выплаты.

