**Тема 9**

**Перестраховка** ч

*Поняття і суть перестраховки  
Види перестраховки*

*Поняття і суть перестраховки*

Перестраховка є необхідною умовою забезпечення фінансової стійкості страхових операцій і нормальної діяльності .В більшості випадків страхові суспільства не мають можливості створити ідеально збалансований портфель рисок : у портфелі є невеликі, середні, крупні, маловідомі ризики, що мають високу вірогідність збитку.Все це вносить диспропорції до складу портфеля

Для вирівнювання страхових сум прийнятих на страхування существуег галузь перестраховки.

Перестраховка є системою економічних відносин, в процесі яких страховик, приймаючи на страхування ризики, частина відповідальності по ним передає на узгоджених умовах іншим страховикам з метою створення збалансованого портфеля договорів.

Перестраховкою досягається не тільки захист страхового портфеля від впливу на нього крупних рисок, але і те, що оплата сум страхового відшкодування по таких випадках не лягає повністю тільки на одне страхове суспільство, а здійснюється всіма учасниками перестраховки.

У перестраховці поміщена певна суперечність. З одного боку, перестраховка направлена на те, що збалансувало страхового портфеля, на фінансовий захист і стабілізацію страхової компанії, з іншого боку, передаючи частину риски за певну винагороду, страхова компанія втрачає частину прибули.Тому важливе значення при проведенні престрахования має оцінка величини передаваної риски. На законодавчому рівні це питання вирішується встановленням межі величини власного утримання цеденту.

Страховик, що прийняв на страхування ризик і що зрадив його повністю або частково в перестраховку іншому страховикові називається перестрахувальником або цедентом.

Страховик, що прийняв в перестраховку ризики, називається перестрахувальником. Операція передачі риски в перестраховку називається ретроцессией.

При розгляді питання про перестраховку необхідне рішення питання про економічну доцільність такого кроку.

Під вартістю перестраховки слід розуміти не тільки частину премії, що сплачується перестрахувальникові, але і витрати по веденню і передачі риски в перестраховку.

Власне утримання цеденту - це економічно обгрунтований рівень суми, в межах якої страхова компанія залишає на своїй відповідальності опреленную частку страхованих рисок і передає в перестраховку суми, що перевищують цей рівень.Така форма перестраховочного договору називається эксцедентной.

Існує декілька теорій і ряд практичних рекомендацій по встановленню лімітів власного утримання.Проте вони не можуть врахувати специфічних умов діяльності конкретних компаній, тому при рішенні питання про передачу риски в перестраховку слід враховувати ряд чинників, які повинні служити основою при ухваленні рішення:

середня збитковість по страхованих ризиках, по яких можливе встановлення ліміту

власного утримання. При цьому необхідно враховувати розмір можливого збитку.

об'єм страхової премії.Чим більше об'єм премії при незначних відхиленнях від

загальної кількості рисок, тим вище може бути ліміт власного утримання.

середня прибутковість операцій по відповідному виду страхування.Чим прибыльнее

операції, тим вище може бути ліміт власного утримання.

територіальний розподіл застрахованих обеъктов.Чем більше застрахованих

об'єктів зосереджено в одній зоні, тим нижче ліміт власного утримання.

розмір витрат по веденню справи.Якщо витрати дуже високі, то страхова компанія

винна страмиться до встановлення лімітів власного утримання на такому рівні, щоб

частина цих витрат була перекладена на перестрахувальників.

наявність у компанії досвідченого андеррайтера - фахівця, що займається прийомом рисок в

перестраховка.

Слід мати на увазі, що перестраховка може бути тільки наслідком страхування. Початок відповідальності перестрахувальника співпадає з початком дії договору.

*Види перестраховки*

В результаті розвитку страхових відносин сформувалися певні типи перестраховки.

Залежно від ролі, яку грає цедент і прерстраховщик в ув'язненні договори, перестраховку підрозділяють на активне і пасивне.

Активна перестраховка полягає в передачі риски, пасивне - в прийомі риски. Подальша передача риски від перестрахувальника третій стороні носить назву ретро цессии. На практиці часто активна і пасивна перестраховка проводяться одним і тим же страховим суспільством одночасно.В результаті страхове суспільство може виступати одночасно в трьох функціях : прямого страховика, перестрахувальника і цеденту.

На міжнародному перестраховочном ринку взаємозв'язки здійснюються за принципом «обміну інтересами».Это значить, що активна і пасивна перестраховка повинна бути

урівноважено за даний проміжок часу, тобто «переданий инетерес» повинен приблизно відповідати «отриманому інтересу».Переданный перестраховочный інтерес носить назва алимента, а отриманий перестраховочный інтерес - контралимента.

Пропорційна перестраховка найбільш стара і традиційна форма. Договір пропорцинального престрахования передбачає, що частка престраховщика в кожному зрадженому ризику визначається по заздалегідь обумовленому співвідношенню власної участі цеденту. Участь перестрахувальника в платежах і відшкодуванні відбувається по такому ж співвідношенню.

Існують наступні форми договорів пропорційної перестраховки : квотний, эксцедентный; квотно-эксцедентный.

У договорі квотної перестраховки цедент зобов'язується передати частку у всіх ризиках даного вигляду, перестрахувальник зобов'язується її прийняти. Зазвичай частка визначається в проценте.такие договори прості в обслуговуванні і нетрудомісткі.Комиссионное винагорода цеденту звичайна вище передбаченої по інших видах договорів перестраховки, оскільки вони забезпечують перестрахувальникові високий рівень надходження страхових ' платежів і вирівняний перестраховочный алимент..При видимому ряду переваг квотна перестраховка повністю не виконує тих цілей, які хотів би досягти страховик, оскільки не спричиняє за собою достатнього вирівнювання частини страхового портфеля, що залишилася.

Договір эксцедентного перестраховки може привести до повного вирівнювання тієї частини страхового портфеля, яка залишилася як власна участь цеденту в покритті риски.У даному договорі сторони визначають розмір максимальної власної участі страховика в покритті певних груп рисок.Максимум власної участі страховика називається эксцедентом.Превышение эксцедента передається в перестраховку і називається надбанням эксцедента.При укладенні договорів эксцедентного перестраховки виключаються будь-які ризики, страхова сума яких менше або рівна встановленій для даного портфеля кількості доль власної участі страховика.

Непропорційна перестраховка використовується в різних видах страхування, але найчастіше по договорах цивільної відповідальності власників транспортних засобів за збиток, заподіяний третім особам.Непропорційна перестраховка застосовується також у всіх видах страхування, де немає верхньої межі відповідальності страховика.

Поштовхом до розвитку непропорційного страхування було прагнення сої сторони цеденту дати певні гарантії всім наявним фінансовим інтересам, які схильні до малої кількості виключно крупних збитків або великої кількості виключно дрібних збитків.Обслуговування договорів непропорційної перестраховки досить просто і нетрудомістко.Расчеты між сторонами договори охоплюють остаточні фінансові результати цеденту ( або тільки відшкодування по виключно крупних збитках) .а не окремі договори і збитки.

Власна участь цеденту в покритті збитку називається пріоритетом або франшизою, а верхня максимальна межа відповідальності перестрахувальника за наслідки однієї стихійної дії, що заподіяла збиток, - лімітом перестраховочного покриття

Одним з розділів пасивної перестраховки є ретроцессия.

Мета ретроцессии - подальший перерозподіл риски, а також частияное задоволення вимог партнера в отриманні контралимента.Перераспределение риски у формі ретроцессии присходит темже шляхом, що і при обчном перестраховці.Основний принцип, використовуваний в пасивній перестраховці — это передача дрібних доль риски великому числу перестрахувальників. Тим самим досягається велика стабільність перестраховочных оборотів.