**Тема 2**

*Основні* ***поняття і терміни страхування***

1. Страхова термінологія.
2. Поняття і терміни, виражаючі найбільш загальні умови страхування.
3. Терміни, пов'язані з процесом формування СФ.
4. Терміни, пов'язані з витрачанням засобів СФ.
5. Терміни, пов'язані з функціонуванням міжнародного страхового ринку.

Страховій справі як економічній категорії властива специфічна термінологія, використовувана для визначення ключових понять і позначень

Страхування як наука оперує безліччю спеціальних термінів, їх більше 3 тисяч. У даній темі розглянуті основні терміни, необхідні для складання і обслуговування договорів страхування. У страхових термінах знаходять вираз конкретні страхові правовідносини, пов'язані з суб'єктами і об'єктами страхових відносин, з формуванням і використанням СФ. У найбільш загальній формі можна виділити наступні групи відносин, які відносяться до національного страхового ринку:

1-у групу стор. відносин складають ті з них, які пов'язані з виявом специфічної страхової цікавості. Певні стор. інтереси мають всі учасники страхування. Вони виражають найбільш загальні умови страхування.

2-а група стор. відносин пов'язана з формуванням СФ. У якійсь мірі джерелом формування СФ служать доходи від інвестиційної діяльності Страхових компаній. 3-у групу стр.отношений складають ті з них, які пов'язані з витрачанням засобів СФ. Право витрачання засобів закріплене за страховою компанією, ці витрати мають строго цільовий характер і призначені для виплати страхових сум і стор. відшкодування. Окрім цих' груп термінів існує 4-а група термінів, пов'язана з функціонуванням міжнародного страхового ринку. Їх зміст закріплений в нормах міжнародного права і регулюється поряд міжнародних договорів.

2.Поняття **і терміни, виражаючі найбільш загальні умови страхування.**

Які-небудь відносини передбачають наявність, як мінімум, двох суб'єктів. У страховій справі головні суб'єкти - страховик і страхувальник.

**Страховик** - це фінансова установа, створена у формі акціонерного, повного, командитного суспільства або суспільства з додатковою відповідальністю, створене відповідно до ЗУ «Про хоз общ-вах» в цілях здійснення страхової діяльності і що має ліцензію на здійснення цієї діяльності. Відповідно до ЗУ «Об стр-и» учасників страховика повинно бути не менше 3. Стр деят-ть в Україні дозволено осущ-ть виключно страховикам-резидентам. Страховики розробляють умови страхування і пропонують страхові послуги своїм клієнтам.

**Страхувальник** в широкому сенсі слова - це юридична або дієздатна фізична особа, що уклала договір страхування із страховиком або є таким через закон. Страхувальник має право укласти договір страхування на користь третіх осіб (застрахованих), в цих випадках він не має права на отримання страхової виплати по договорах страхування при настанні страхового випадку.

**Застрахованний-** це фізична особа життя, здоров'я і працездатність якого є об'єктом захисту по особистому страхуванню. Він може бути одночасне і страхувальником, якщо сплачує страхові внески за умовами страхування.

**Третя** сторона - особа, що не є страховиком або страхувальником за конкретним договором.

**Страховий інтерес** - міра матеріальної зацікавленості физ. або юр. обличчя в страхуванні, Т.е законний майновий інтерес, який присутній у страхувальника відносно певного об'єкту страхування і явл безпосередньою основою для визначення предмету договору страхування. Поняття страхового інтересу нерозривно пов'язане з об'єктом страхування і предметом договору страхування. Закон України «Про страхування» в ст.4. визначає об'єкти страхування як майнові інтереси, пов'язані з

життям, здоров'ям, працездатністю і додатковою пенсією страхувальника або

застрахованого в особистому страхуванні;

з володінням, користуванням і розпорядженням майном - в - майновому страхуванні;

з відшкодуванням страхувальником нанесеної ним шкоди собі або майну, а також шкоди, нанесеної юридичному лицу— в страхуванні відповідальності

Отже, об'єктом страхування не може бути особа, результати або процес його діяльності або його майно, оскільки договір страхування полягає з метою отримання певної грошової суми, то і інтерес страхувальника винен зводиться до права на отримання такої суми за певних умов, які визначаються фактом настання страхового випадку.

**Страхова сума** - це грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні стр випадку. **Страхова відповідальність** (страхове покриття) - це обов'язок страховика виплатити страхове відшкодування при обумовлених наслідках страхових випадків, що відбулися. Основу страхової відповідальності складає встановлений умовами страхування перелік конкретних страхових випадків, який визначає об'єм страхової відповідальності. Залежно від числа страхових випадків, включених в об'єм страхової відповідальності розрізняють широкий і обмежений об'єм страхової відповідальності. Обмеження об'єму страхової відповідальності пов'язане з прагненням страховика забезпечити необхідну фінансову стійкість страхових операцій. Об'єм страхової відповідальності складається з такого переліку небезпек, який характерний для відповідних конкретних об'єктів страхування.

**Вигодопріобретатель** - особа, вказана в договорі страхування як заповітне, тобто одержувач страхової суми у разі смерті заповідача. Призначається страхувальником на випадок його смерті в результаті страхової події, зафіксованої в страховому полісі.

**Страховий договір** - це письмова угода між страховиком і страхувальником відповідно до якого страховик бере на себе зобов'язання осущ стр виплату при настанні стр випадку страхувальникові або іншій особі, на користь якої складений договір, а страхувальник зобов'язується оплачувати стр платежі в певні терміни і виконувати інші умови договору, (розділ 2 ЗУ «Об стр»), в міжнародній практиці він називається страховий поліс. Стр деят-ть в Україні може проводиться при участі стр посередників (ст. 15)

**Страховий агент** - це физ або юрид особа, яка виступає від імені **і** за дорученням страховика і виконують частину його страхової діяльності. А саме : укладають договори стр-я, отримують стр платежі, виконують роботи, пов'язані з осущ-ем стр виплат і стр відшкодувань. СА явл представниками страховика і діють в його інтересах за винагороду на підставі договору доручення із страховиком.

**Страховий брокер** - це незалежна юридична або фізична особа, зареєстрована як суб'єкт підприємницької деят-ти і посередницькі операції, що здійснюють за винагороду, по страхуванню. Він діє від свого імені на підставі брокерської угоди із страхувальником. Стр брокери - громадяни не мають права отримувати і перераховувати стр платежі, стр виплати і виплати стр відшкодування. Перестраховиє **брокери -** юрид особи, кіт осущ за винагороду посередницьку деят-ть в перестраховці від свого імені на підставі брокерської угоди із страховиком, що має потребу в перестр-и як перестраховальник.

**3. Терміни, пов'язані з формуванням СФ.**

**Страхова сума** - це грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні стр випадку.

Принцип визначення розміру страхової суми залежить від форми здійснення страхового зобов'язання. Для обов'язкових видів страхування ухвалами КМ. України встановлюються мінімально можливі розміри стр.сумм. При здійсненні добровільних видів страхування розмір стор. суми визначається на основі згоди сторін договору страхування - страховика і страхувальника.

***Страхова оцінка*** - це приблизна оцінка стор. риски. Як стор. оцінки можуть бути використані дійсна вартість майна або заявлена страхувальником, або первинна вартість.

*Страхове забезпечення* - рівень страхової оцінки по відношенню до вартості майна,  
прийнятого для цілей страхування \*

У організації стор. забезпечення розрізняють систему пропорційної відповідальності, систему граничної відповідальності і систему 1-ої риски.

При *пропорційній* відповідальності відшкодування виплачується у розмірі такої частини збитку, яку страхова сума складає по відношенню до оцінки об'єкту страхування. *Приклад:*

*Стор. оцінка об'єкту-8000 грн. Стор. сума (вказана в договорі) - 6400 Збиток склав 4000.*

*Оскільки стор. сума склала 80% оцінок обекта (6400\* 100):8000 =80%, то стор. відшкодування виплачується в такій же частці,т.е. у розмірі 80% збитку (4000\*80%) =3200 грн.* За принципом **першої риски** передбачається виплата страх, відшкодування у розмірі збитку, але в межах стор. суми. За даними попереднього прикладу по цій системі стор. відшкодування може бути визначене в сумі 4000 грн., тобто в сумі збитку. Якщо ж збиток перевищує стр.сумму -например він склав 7200 грн., то стр.возмещение складе 6400, тобто в межах страхової суми.

При застосуванні 1 принципу **граничної відповідальності** передбачено відшкодування збитків, що виходять за межі допустимих( застосовується в основному при страхуванні урожаю с\ х культур.) Зазвичай за граничну норму стор. забезпечення береться середня врожайність за 5 попередніх років . Страхове забезпечення буде виплачено у випадку, якщо врожайність в застрахованому періоді буде нижча.

*Приклад, ср. врожайність за 5 останніх років склала 30 ц\ гектара. Застрахована пшениця на площадис\ х угодий=500 га. В результаті заморозків врожайність склала 25 ц\ га. Опр . уи{ ерб=(30-25)\* 500=2500 ц.*

*При закупівельній ціні 1 ц=52 грн, стр відшкодування складе 2500\*52=130 тыс* грн. Як терміни, що визначають розмір плати за страхування використовуються терміни «страховий тариф, стр.платеж, премія, страховий внесок.

**Страховий тариф** - або тарифна ставка- ставка страхової премії з одиниці страхової суми за встановлений період страхування, на підставі якої розраховується стор. премія .В якості можливої одиниці стр.суммы у вітчизняній практиці приймають 100 грн., в страхуванні життя-1000 грн.

Стор. тарифи по обов'язкових видах стор. встановлюються законами про обов'язкове страхування, по добровільних видах страхування - розраховуються страховиком самостійно для конкретних рисок і об'єктів страхування із застосуванням актуарної математики.

**Страхова премія** або стор. платіж', стр.взнос- плата за страхування, яку страхувальник сплачує страховикові за прийняте страховиком зобов'язання здійснити стор. виплату

страхувальникові при настанні стор. випадку, передбаченого в договорі страхування. Цю особливість оплати стор. послуги підкреслює термін «премія», тобто аванс, передоплата за майбутні послуги. Стор. внесками зазвичай називають окремі частини загальної стор. премії, які неодноразово ( наприклад, при довгостроковому страхуванні життя) сплачуються страхувальником відповідно до договору страхування.

**Термін страхування** - це часовий інтервал, в перебігу якого об'єкт страхування вважається застрахованим.

**4. Терміни, пов'язані з витрачанням СФ.**

**Страховий ризик** - це певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яке має ознаки вірогідності і випадковості настання, вірогідність настання збитку страхувальника в результаті страхового випадку.

**Страховий випадок** - подія, передбачена договором стр-я або законодавством, яке відбулося і з настанням якого виникає зобов'язання страховика осущ-ть виплату стр суми або стр відшкодування страхувальникові або 3 особі.

**Страхова подія** - потенційне можливе спричинення збитку об'єкту страхування, стор. подія відрізняється від стор. випадку тим, що стр випадок означає реалізовану можливість спричинення збитку об'єкту страхування, **а** стор. событие- вірогідну можливість. До стор. випадків в майновому стр-и відносяться стихійні лиха, аварії, катастрофи; у особистому стр-и - дожитие до певного віку, травма, що призвела за собою втрату працездатності, смерть.

**Страховий збиток** - це вартість повністю загиблого або знеціненій частині майна за страховою оцінкою. Виходячи з розрахованої суми страхового збитку визначають величину стор. відшкодування.

**Страхове відшкодування** - Сума, яку повинен виплатити страховик в межах стр суми по майновому страхуванню і страхуванню відповідальності при настанні страхового випадку для покриття збитку.

**Стор. акт** - документ або група документів, оформлених в установленому порядку, підтверджуючий факт стор. випадку. На підставі акту проводиться виплата або відмова від виплати стор. відшкодування. У стор. акті указується сума фактичного збитку, заподіяного страхувальникові в результаті події стр.случая. Складанням стор. акту може займатися страховик або за його дорученням уповноважений експерт.

**Аварійний комісар** - особа, що займається визначенням причин настання стр випадку і розміру збитку. Кваліфікаційні вимоги до АК встановлюються законодавчо.

**Викупна сума** - сума виплачувана страховиком у разі дострокового припинення дії договору стр-я життя. Розраховується математично на день припинення договору стр-я життя залежно від періоду дії договору по затвердженій методиці.

**Збитковість стор. суми** - екон. показник діяльності страховика, що характеризує співвідношення між виплатами стр.возмещения і стор.,суммы. Він дозволяє зіставити витрати на виплати з об'ємом стр.ответственности. Збитковість стор. суми показує вірогідність збитку і використовується для контролю за зміною риски.

Показник збитковості стор. суми формується під впливом наступних чинників:

1. числа застрахованих об'єктів і їх стор. суми;
2. числа стор. випадків
3. числа постраждалих об'єктів і сум стор. відшкодування.  
   Збитковість стор. суми визначається по кожному виду страхування.

**6.Міжнародна термінологія страхування**.

**Актуарій** -официально уповноважена особа, фахівець, який за допомогою методів математичної статистики розраховує стор. тарифи.

**Актуарні розрахунки** - система математичних і статистичних методів розрахунку страхових

тарифів.

**Андеррайтер** - висококваліфікована і відповідальна особа, в повноваження якого входять

виконання необхідних процедур по розгляду пропозицій і ухвалення рисок в

страхування (перестраховка).

**Ассистанс-** перелік послуг (в рамках договору страхування ) які виявляються в необхідний

момент за допомогою медичної, технічної або фінансової підтримки.

**Абадон** - відмова страхувальника від своїх прав на застраховане майно на користь страховика з

метою отримання від нього повною стр суми.

Адендум - документ, що є доповненням до стор. договору, де визначаються зміни в

умовах страхування.

**Аннуїтет** - договір страхування пенсії або ренти, по якому виплачується визначена

сума доходу впродовж життя замість сплати одноразової стр.премии.

**Діськлоуз** - норма стор. має рацію відповідно до якої страхувальник зобов'язаний оповіщати

страховика про обставини, що мають істотне значення для риски, прийнятої на

страхування.

**Бордеро** - перелік тих, що потрапляють в стр-е і перестр-е рисках

**Зелена карта** - найменування системи м\ н договорів і стр свідоцтва про обов'язковий стр-и гражд отв-ти власників трансп ср-в. Документ ЗК явл підтвердженням наявності стр-я на території всіх інших країн, що є членами м\ н системи стр-я «ЗК». Маючи його, власник автомобіля або др тр. ср-ва може перетинати межу якої-небудь країни, що є учасником в системі, не осущ при цьому додаткового стр-я. Регрес **-** право страховика на пред'явлення в рамках фактично сплаченої суми відшкодування збитку страхувальникові претензії до третьої сторони, винної в страховому випадку з метою отримання від неї компенсації за нанесеного ушкодження. Страхове **поле -** максимальна кількість об'єктів, які можна застрахувати на добровільних засадах.

**Страховий портфель** - фактична кількість застрахованих об'єктів або число договорів страхування, яке відповідає сукупній відповідальності страховика (перестрахувальника) по всіх договорах, що діють.

**Ріторно** - частина страхової премії, утримана страховиком у разі розриву договору. **Шомаж** - страхування втрати прибули і ін. фінансових втрат, пов'язаних з припиненням виробництва вследствии настання стор. випадку.