**Тема 17. Основні поняття і терміни страхування**

1. Страхова термінологія.

2. Поняття і терміни, що виражають найбільш загальні умови страхування.

3. Терміни, пов'язані з процесом формування СФ.

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

5. Терміни, пов'язані з функціонуванням міжнародного страхового ринку.

**1. Страхова термінологія**

Страховій справі як економічної категорії притаманна специфічна термінологія, використовувана для визначення ключових понять і визначень.

 Страхування як наука оперує безліччю спеціальних термінів, їх більше 3 тисяч. В даній темі розглянуті основні терміни, необхідні для складання та обслуговування договорів страхування. У страхових термінах знаходять вираження 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-ї групи стор відносин становлять ті з них, які пов'язані з проявом специфічних страхових інтересів. Певні стор інтереси мають усі учасники страхування. Вони виражають найбільш загальні умови страхування.

2-а група стор відносин пов'язана з формуванням СФ. В якійсь мірі джерелом формування СФ служать доходи від інвестиційної діяльності Страхових компаній.

3-ю групу стр. відносин становлять ті з них, які пов'язані з витрачанням коштів СФ. Право витрачання коштів закріплено за страховою компанією, ці витрати мають строго цільовий характер і призначені для виплати страхових сум і стор відшкодування.

Крім цих груп термінів існує 4-я група термінів, пов'язана з функціонуванням міжнародного страхового ринку. Їх зміст закріплено в нормах міжнародного права і регулюється низкою міжнародних договорів.

**2.Понятіе і терміни, що виражають найбільш загальні умови страхування**

Будь-які 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 товариства або товариства з додатковою відповідальністю, створене з метою здійснення страхової діяльності і має ліцензію на здійснення цієї діяльності. Відповідно до ЗУ «Про стр.» учасників страховика повинно бути не менше 3. Стор діял-ть в Україні дозволено проводити 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 зі страховиком або є таким в силу закону. Страхувальник має право укласти договір страхування на користь третіх осіб (застрахованих), у цих випадках він не має права на одержання страхової виплати за договорами страхування при настанні страхового випадку.

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

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

**Страховий інтерес** - міра матеріальної зацікавленості фіз. або юр. особи в страхуванні, Тобто законний майновий інтерес, який присутній у страхувальника щодо певного об'єкта страхування і є безпосередньою основою для визначення предмета договору страхування. Поняття страхового інтересу нерозривно пов'язано 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 та додатковою пенсією страхувальника або застрахованої в особистому страхуванні;

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

- З відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди собі або майну, а також шкоди, завданої юридичній особі - у страхуванні відповідальності.

Отже, об'єктом страхування не може бути особа, результати або процес його діяльності або його майно. тому договір страхування укладається з метою отримання певної грошової суми, то й інтерес страхувальника повинен 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 обговорених наслідки відбулися страхових випадків. Основу страхової відповідальності становить встановлений умовами страхування перелік конкретних страхових випадків, який визначає обсяг страхової відповідальності. Залежно від кількості страхових випадків, включених в обсяг страхової відповідальності розрізняють широкий і обмежений обсяг страхової відповідальності. Обмеження обсягу страхової відповідальності пов'язаний із прагненням страховика забезпечити необхідну фінансову стійкість страхових операцій. Обсяг страхової відповідальності складається з такого переліку небезпек, який характерний для відповідних конкретних об'єктів страхування.

**Вигодонабувач** - особа, зазначена в договорі страхування як заповідальне, тобто одержувач страхової суми у разі смерті заповідача. Призначається страхувальником на випадок його смерті в результаті страхової події, зафіксованого в страховому полісі.

**Страховий договір** - це письмова угода між страховиком і страхувальником відповідно до якого страховик бере на себе зобов'язання проводити стр виплату при настанні стр випадку страхувальникові або іншій особі, на користь якої укладено договір, а страхувальник зобов'язується сплачувати стр платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору. (Розділ 2 ЗУ «Про стр»), в міжнародній практиці він називається страховий поліс.

Стор деял-ть в Україні може проводиться за участю стр посередників (ст.15)

**Страховий агент** - це фіз або юрид особа, яка виступає від імені та за дорученням страховика і виконують частину його страхової діяльності. А саме: укладають договори стр-я, отримують стр платежі, виконують роботи, пов'язані з виплатою стр виплат і стр відшкодувань. СА є 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 здійснюють за винагороду посередницькі операції по страхуванню. Він діє від свого імені на підставі брокерської угоди зі страхувальником. Стор брокери - громадяни не мають права отримувати та перераховувати стр платежі, стр виплати та виплати стр відшкодування.

**Перестрахові брокери** - юрид особи, кіт осущ за винагороду посередницьку деят-ть у перестрахуванні від свого імені на підставі брокерської угоди із страховиком, який має потребу в перестроєна-і як перестраховальнік.

**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 постановами КМ України встановлюються мінімально можливі розміри стр.сумм. При здійсненні добровільних видів страхування розмір стор суми визначається на основі згоди сторін договору страхування - страховика та страхувальника.

**Страхова оцінка** - це приблизна оцінка стор ризику. В якості стор оцінки можуть бути використані дійсна вартість майна або заявлена ​​страхувальником, або первісна вартість.

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

В організації стр. забезпечення розрізняють систему пропорційної відповідальності, систему граничної відповідальності і систему 1-го ризику.

 При пропорційній відповідальності відшкодування виплачується в розмірі такої частини збитків, яку страхова сума становить щодо оцінки об'єкта страхування.

Приклад:

Стор. оцінка об'єкта-8000 грн.

Стор. сума (вказана в договорі) – 6400

Збиток склав 4000.

 Оскільки стор сума склала 80% оцінки обєкта (6400 \* 100): 8000 = 80%, то стр. відшкодування виплачується у такій же частці, т.т. в розмірі 80% збитку (4000 \* 80%) = 3200 грн.

За принципом першого ризику передбачається виплата страх. відшкодування в розмірі збитку, але в межах стор суми. За даними попереднього прикладу по цій системі стор відшкодування може бути визначено в сумі 4000 грн., Тобто в сумі збитку. Якщо ж збиток перевищує стр.суму - наприклад він склав 7200 грн., То стр. Відшкодування складе 6400, тобто в межах страхової суми.

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

 Приклад, ср врожайність за 5 останніх років склала 30 ц \ га. Застрахована пшениця на площа = 500 га. В результаті заморозків врожайність склала 25 ц \ га. Збиток = (30-25) \* 500 = 2500 ц.  
 При закупівельній ціні 1 ц = 52 грн, стр відшкодування складе 2500 \* 52 = 130 тис грн.

В якості термінів, що визначають розмір плати за страхування використовуються терміни «страховий тариф, стр.платіж, 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.суми у вітчизняній практиці беруть 100 грн., В страхуванні життя - 1000 грн.  
 Стор. тарифи за обов'язковими видами стор встановлюються законами про обов'язкове страхування, по добровільних видах страхування - розраховуються страховиком самостійно для конкретних ризиків та об'єктів страхування із застосуванням актуарної математики.

**Страхова премія** або стор платіж, стр.внесок - плата за страхування, яку страхувальник сплачує страховику за прийняте страховиком зобов'язання здійснити стор виплату страхувальнику при настанні стор випадку, передбаченого в договорі страхування. Цю особливість оплати стор послуги підкреслює термін «премія», тобто аванс, передоплата за майбутні послуги. Стор. внесками звичайно називають окремі частини загальної стор премії, які неодноразово (наприклад, при довгостроковому страхуванні життя) сплачуються страхувальником згідно з договором страхування.

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

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

**Страховий ризик** - це певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання. імовірність настання збитку страхувальника в результаті страхового випадку.

**Страховий випадок** - подія, передбачена договором стр-я або законодавством, яка відбулася і з настанням якої виникає зобов'язання страховика осущ-ть виплату стр суми або стр відшкодування страхувальнику або 3 особі.

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

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

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

**Стр. акт** - документ або група документів, оформлених у встановленому порядку, підтверджує факт стор випадку. На підставі акта проводиться виплата чи відмова від виплати стор відшкодування. В стр. акті вказується 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 та розміру збитку. Кваліфікаційні вимоги до АК встановлюються законодавчо.

**Викупна сума** - сума виплачується страховиком у разі дострокового припинення дії договору стр. життя. Розраховується математично на день припинення договору стр. життя в залежності від періоду дії договору за затвердженою методикою

**Збитковість стор суми** - екон. показник діяльності страховика, що характеризує співвідношення між виплатами стр. відшкодування і стор суми. Він дозволяє зіставити витрати на виплати з обсягом стр. відповідальності. Збитковість стор суми показує ймовірність збитку і використовується для контролю за зміною ризику.

 Показник збитковості стор суми формується під впливом таких 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.

**5.Международная термінологія страхування**

**Актуарій**-офіційно уповноважена особа, фахівець, яка з допомогою методів математичної статистики розраховує стор тарифи.

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

**Андеррайтер** - висококваліфікована і відповідальна особа, до повноважень якого входять виконання необхідних процедур по розгляду пропозицій і прийняття ризиків у страхування (перестрахування).

**Асистанс** - перелік послуг (у рамках договору страхування) які виявляються в необхідний момент за допомогою медичної, технічної або фінансової підтримки.

**Абандон** - відмова страхувальника від своїх прав на застраховане майно на користь страховика з метою отримання від нього повної стр суми.

**Адендум** - документ, який є доповненням до стор договором, де визначаються зміни в умовах страхування.

**Ануїтет** - договір страхування пенсії або ренти, за яким виплачується визначена сума доходу протягом життя замість сплати одноразової стр.премії.

**Дісклоуз** - норма стор права відповідно до якої страхувальник зобов'язаний оповіщати страховика про обставини, що мають істотне значення для ризику, прийнятого на страхування.

**Бордеро** - перелік потрапляють в стр. і перестроєна-е ризиків,

**Зелена карта** - найменування системи м \ н договорів і стр свідоцтва про обов'язкове стр. громадян відповідальності власників трансп. засобів. 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 іншого тр. засобу може перетинати кордон якої-небудь країни, яка є учасником в системі, не проводиться при цьому додаткового стр.

**Регрес** - право страховика на пред'явлення в рамках фактично сплаченої суми відшкодування збитку страхувальнику претензії до третьої сторони, яка винна у страховому випадку з метою отримання від неї компенсації за нанесену шкоду.

**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 (перестраховика) за всіма діючими договорами.

**Ріторно** - частина страхової премії, що утримана страховиком у разі розірвання договору.

**Шомаж** - страхування втрати прибутку та ін фінансових втрат, пов'язаних із призупиненням виробництва внаслідок настання стор випадку.