

Глоссарий основных страховых терминов

(Источник: <http://www.znay.ru/dictionary/00ru.shtml>)

ИНДЕКС ТЕРМИНОВ

А

abandonment, 1
 above-normal loss (ANL), 86
 accident, 62
 accident experience, 2
 accident frequency, 90
 accident severity, 61
 accident year, 5
 accident year experience, 2
 accidental death benefit, 39
 accommodation line, 70
 accounting earned premium, 41
 accumulation value, 67
 acquisition cost, 68
 additional death benefit, 18
 additional premium (AP), 40
 adhesion, 62
 adjustable premium, 44
 administrative expenses, 49
 admitted assets, 1
 admitted insurer, 78
 adverse selection, 4
 agents commission, 12
 age-to-age factor, 88
 aggregate excess insurance, 71
 aggregate excess of loss reinsurance, 31
 aggressive portfolio, 38
 agreed value clause, 23
 aleatory contract, 6
 all-risks insurance, 72
 amount at risk, 78
 amount subject, 79
 anti-selection, 3
 apportionment, 49
 assessed value, 67
 assessment insurance, 75
 assigned risk, 57
 assignment quota, 8
 assumed reinsurance, 30
 assumption reinsurance, 31
 authorized reinsurance, 31
 automatic reinsurance, 28
 automobile liability coverage, 11
 average rate, 65

В

back-loaded policy, 36
 bad faith, 21
 balance sheet reserves, 54
 base rate, 64
 basic benefits, 18
 basic extended reporting period, 33
 basic limit, 17
 basic medical expense, 50
 basic premium, 42
 block policy, 35
 borderline risk, 57
 book of business, 32
 book value, 66

buffer layer, 86
 bulk reinsurance, 30
 business interruption value, 68
 business risk, 58
 buy-back deductible, 85

С

calendar year experience, 1
 capacity, 9
 capitation, 34
 captive insurer, 77
 cash surrender value, 66
 casualty insurance, 73
 casualty loss, 87
 catastrophe, 11
 catastrophe layer, 86
 catastrophe loss, 87
 catastrophe reinsurance, 29
 cause of loss, 46
 causes of loss forms, 89
 caveat emptor, 48
 caveat venditor, 48
 cede, 28
 ceded reinsurance, 30
 ceding commission, 13
 ceding insurer, 77
 cession, 90
 claim, 45
 claim expense, 50
 claims adjuster, 1
 claims-made form, 89
 class rate, 64
 classification, 12
 classification code, 12
 classified insurance, 72
 closing costs, 49
 coinsurance, 63
 coinsurance clause, 23
 combined ratio, 14
 commercial lines manual, 59
 commercial property insurance, 70
 comprehensive coverage, 11
 compulsory insurance, 72
 compulsory insurance law, 51
 concurrent insurance, 75
 contingency commission, 13
 contingent liability, 26
 contract of adhesion, 7
 contribution clause, 22
 conversion privilege, 18
 coordination of benefits (COB), 14
 copayment, 25
 cost of risk, 90
 coverage, 10
 covered loss, 87
 credit risk, 56
 cumulative factors, 88
 cut-off provision, 38

D

deductible, 84
 deductible liability insurance, 74
 default risk, 56
 defensive portfolio, 38
 deferred premium, 42
 deficiency assessment, 27
 deficiency reserve, 52
 deposit premium, 40
 depreciated value, 68
 deviated rate, 64
 difference in conditions insurance (DIC), 71
 difference in limits insurance (DIL), 71
 direct writer, 78
 disappearing deductible, 85
 discount rate, 65
 dividend ratio, 14
 double indemnity, 4
 double protection life insurance, 69
 duration of risk, 47
 dynamic risk, 55

E

earned premium, 41
 earned reinsurance premium, 43
 effective retention, 85
 employer mandate, 81
 estimated annual premium (EAP), 43
 estimated premium, 43
 excess insurance, 76
 excess liability insurance, 74
 excess loss-ratio reinsurance, 32
 excess of loss reinsurance, 32
 excess per risk reinsurance, 32
 excess property insurance, 70
 exclusive provider organization, 26
 exonerating provision, 38
 expected loss ratio, 14
 expected losses, 82
 expense loading, 19
 expense ratio, 15
 expense reserve, 54
 experience rating, 27
 experience rating plan, 80
 exposure, 34
 exposure unit, 9
 extended reporting period (ERP), 33

F

face amount, 79
 factoring, 88
 facultative, 88
 facultative obligatory reinsurance treaty, 7
 facultative reinsurance, 32
 facultative semi-obligatory reinsurance treaty, 7
 facultative treaty reinsurance, 32
 Fair Access to Insurance Requirements (FAIR plan), 81
 field, 21
 field expenses, 49
 field force, 90
 financial risk, 59
 finite risk insurance, 75
 first loss insurance, 73
 first party insurance, 74
 first surplus reinsurance treaty, 6
 fixed-period installments, 34
 flat rate, 65
 follow the fortunes, 61

fortuitous event, 62
 franchise deductible, 85
 franchise insurance, 75
 front-loaded policy, 37
 fundamental risk, 58
 funded reserve, 54
 funding of reserves, 88

G

general and insurance expense, 50
 Generally Accepted Accounting Principles (GAAP), 22
 good faith, 20
 graded premium, 40
 gross line, 3
 gross premium, 39
 group contract, 8
 group self-insurance, 60
 guaranteed insurability, 46

H

hazard, 24
 health maintenance organization (HMO), 25
 homogeneous exposure units, 9
 human perils, 24

I

impaired insurer, 77
 impairment of capital, 26
 in good faith, 5
 incurred but not reported (IBNR), 82
 incurred loss ratio, 14
 incurred losses, 82
 indemnity agreement, 62
 indexed limits, 17
 initial premium, 42
 initial reserve, 52
 insurability, 45
 insurable risk, 57
 insurance, 69
 insurance contract, 7
 insurance in force, 69
 insurance policy, 37
 Insurance Services Office (ISO), 3
 insured, 76
 insurer (underwriter, assurer), 77
 intercompany data, 60
 investment reserve, 52

L

lapse ratio, 15
 large loss principle, 46
 layering, 21
 legal expenses, 51
 legal reserve, 53
 legislative risk, 55
 liability insurance, 73
 limit of liability, 17
 line, 5
 line of business, 4
 lines, 5
 liquidation, 16
 liquidity risk, 56
 loss, 82
 loss adjustment expense, 50
 loss conversion factor (LCF), 15
 loss development, 48

loss development factor (LDF), 15
 loss experience, 2
 loss exposure, 35
 loss frequency, 90
 loss loading, 20
 loss portfolio, 39
 loss ratio, 16
 loss ratio reserve method, 19
 loss reduction, 62
 loss reserve, 54
 loss run, 47
 loss severity, 61
 loss-sensitive insurance program, 47

M

managed care, 21
 mandated benefits, 18
 mandatory securities valuation reserve, 27
 manual rates, 66
 market entrance reinsurance, 30
 market risk, 58
 market value, 68
 material fact, 87
 maximum possible loss, 87
 mean reserve, 54
 midi-tail, 34
 minimum premium, 41
 mirror reserve, 52
 monoline policy, 36
 moral hazard, 24
 morale hazard, 24
 multi-peril policy, 35
 multiple indemnity, 4
 multiple line policy, 36

N

naive capacity, 10
 named peril policy, 35
 natural perils, 23
 natural premium, 44
 neglect, 89
 net amount at risk, 79
 net line, 5
 net loss, 83
 net premium, 42
 net premiums written, 39
 net retention, 85
 net underwriting profit (or loss), 9
 no-fault insurance, 69
 nonadmitted assets, 1
 nonadmitted insurer, 77
 nonduplication of benefits, 21
 noninsurance, 26
 nonproportional automatic reinsurance, 29
 nonproportional facultative reinsurance, 29
 nonproportional reinsurance, 29
 nonvalued policy, 35
 notice of loss, 83

O

obligatory reinsurance treaty, 6
 occurrence, 47
 offset/setoff, 10
 open cover, 12
 open rating, 28
 operating expenses, 50
 opportunity cost, 66
 other insurance, 69

other insurance clause, 22
 other insurance provision, 37
 outstanding losses, 82
 outstanding premiums, 39
 overinsurance, 76
 over-insured, 10
 overlapping insurance, 75
 overriding commission, 13

P

package policy, 36
 paid loss retrospective rating plan, 80
 paid losses, 82
 paid-up insurance, 72
 paper losses, 81
 parasol policy (от parare - защищать, укрывать и sole - солнце), 35
 participating policy, 37
 particular risk, 57
 passive retention, 84
 peril, 24
 persistency, 11
 personal injury protection (PIP), 10
 personal umbrella, 89
 physical hazard, 24
 policy fee, 50
 policy limit, 17
 policy period, 34
 policy reserve, 53
 policy year, 4
 policy year experience, 2
 policy-holders surplus, 91
 pool, 48
 portability, 19
 portfolio reinsurance, 30
 preferred risk, 58
 premium, 44
 premium deficiency reserve, 51
 premium discount, 61
 premium financing, 89
 premium load, 20
 premium payment mode, 63
 premium portfolio, 38
 premium tax, 20
 prepayment of premiums, 39
 present value, 68
 primary coverage, 11
 primary insurance, 74
 primary insurer, 77
 prime rate, 63
 principal sum, 79
 prior approval rating forms, 66
 pro rata, 47
 pro rata liability clause, 22
 pro rata rate, 64
 pro rata reinsurance, 31
 probable maximum loss (PML), 87
 prohibited list, 33
 prohibited risk, 56
 property insurance, 70
 prospective rating plan, 80
 prospective reserve, 53
 provisional premium, 43
 provisional rate, 64
 pure premium, 45
 pure risk, 59

Q

quantity discount, 61

quota share, 8
 quota share reinsurance, 29

R

rate, 63
 rate making, 25
 rate manual, 60
 rated policy, 36
 rating, 27
 rating class, 12
 reduction of risk, 62
 reinsurance, 28
 reinsurance premium, 43
 renewals, 34
 replacement cost, 67
 reproduction cost, 66
 reserve, 51
 reserve premium, 44
 residual value, 67
 residual value insurance, 72
 retained earnings, 45
 retention, 84
 retention ratio, 16
 retrocession, 55
 retrospective premium, 44
 retrospective rating plan, 80
 return commission, 13
 return on investment (ROI), 45
 risk, 55
 risk classification, 12
 risk control techniques, 19
 risk financing, 88
 risk management manual, 60
 risk-based capital, 11

S

schedule rating, 27
 seasonal risk, 58
 second surplus reinsurance treaty, 6
 selection of risk, 26
 self-insurance, 60
 self-insurance reserve, 54
 self-insured retention (SIR), 84
 separation of insureds, 49
 service fee, 34
 shock loss, 83
 small loss principle, 46
 social insurance, 76
 special risk, 57
 specific insurance, 76
 specific rate, 65
 speculative risk, 55
 spread of risk, 48
 standard provisions, 38
 standard risk, 59
 stated amount, 79
 static risk, 58
 Statutory Accounting Principals (SAP), 46
 statutory reserve, 53
 statutory underwriting profit (or loss), 8
 stop loss, 23
 subrogation, 78
 substandard risk, 56
 success ratio, 16
 supplemental extended reporting period, 33
 surplus, 91
 surplus reinsurance treaty, 7

T

tail, 33
 target risk, 59
 tariff rate, 65
 tax multiplier, 19
 tax-appraised value, 67
 technical reserves, 55
 terminal reserve, 52
 termination rate, 15
 threshold of injury, 86
 time value of money, 67
 treaty reinsurance, 28
 trend analysis, 2
 trending, 25
 trust, 81

U

uberrima fides, 20
 ultimate net loss, 83
 umbrella liability insurance, 74
 umbrella liability insurance policy, 36
 unauthorized reinsurance, 30
 underinsurance, 71
 underlying limits, 17
 underwriter, 3
 underwriting, 3
 underwriting cycle, 90
 underwriting income, 9
 underwriting income per share, 9
 underwriting margin, 18
 underwriting profit (or loss), 8
 unearned premium, 41
 unearned premium reserve, 52
 unearned reinsurance premium, 43
 unfunded reserve, 53
 uniform premium, 40
 unilateral contract, 6
 uninsurable risk, 56
 universal life insurance, 70
 unreported claims, 45

V

valuation premium, 42
 valuation reserve, 53
 valued policy, 37
 valued policy law, 81
 variable commission, 13
 vested commissions, 14
 voluntary insurance, 69
 voluntary reserve, 51

W

waiver of premium, 27
 withdrawal reinsurance, 31
 working layer, 86
 write, 46
 written premiums, 39

A

абандон, 1
 аджастер претензий, 1
 активы непризнанные, 1
 активы признанные, 1
 анализ календарного года, 1
 анализ несчастных случаев, 2

анализ несчастных случаев за год, 2
 анализ полисного года, 2
 анализ тенденции, 2
 анализ убыточности, 2
 андеррайтер, 3
 андеррайтинг, 3
 анти-выбор, 3

В

Ведомство страховых услуг, 3
 величина границы удержания общая, 3
 вид деятельности, 4
 возмещение двойное, 4
 возмещение многократное, 4
 выбор неблагоприятный, 4

Г

год полисный, 4
 год происшествия (убытка), 5
 граница (предел) удержания чистая, 5
 граница (предел, линия), 5
 границы (пределы), 5

Д

добросовестно, с честными намерениями, 5
 договор обязательного перестрахования, 6
 договор односторонний, 6
 договор перестрахования второго эксцедента, 6
 договор перестрахования первого эксцедента, 6
 договор перестрахования факультативно-обязательный, 7
 договор перестрахования факультативно-полуобязательный, 7
 договор перестрахования эксцедента, 7
 договор присоединения, 7
 договор страхования, 7
 договор страхования групповой, 8
 договор, зависящий от случая, 6
 доля квотная, 8
 доля передачи (переуступки), 8
 доход (или убыток) от операций страхования, 8
 доход (или убыток) от операций страхования чистый, 9
 доход (или убыток) от операций страхования, рассчитанный в соответствии с нормативными требованиями, 8
 доходы от операций страхования, 9
 доходы от операций страхования в расчете на акцию, 9

Е

единица, подвергающаяся риску, 9
 единицы, подвергающиеся риску, однородные, 9
 емкость, 9
 емкость при отсутствии опыта, 10

З

застраховано чрезмерно, 10
 зачет, 10
 защита на случай причинения вреда личности, 10
 защита страховая (страховое покрытие), 10
 защита страховая всесторонняя, 11
 защита страховая ответственности, связанной с использованием средства автомобильного транспорта, 11
 защита страховая первичная, 11

И

инерция, 11

К

капитал, устанавливаемый на основе риска, 11
 катастрофа, 11
 класс оценки, 12
 классификация, 12
 классификация рисков, 12
 ковер открытый, 12
 кодекс классификационный, 12
 комиссия агентская, 12
 комиссия обратная, 13
 комиссия обусловленная, 13
 комиссия основная, 13
 комиссия передаточная, 13
 комиссия переменная, 13
 комиссия по праву, 14
 координирование льгот, 14
 коэффициент дивиденда, 14
 коэффициент объединенный, 14
 коэффициент ожидаемых убытков, 14
 коэффициент понесенных убытков, 14
 коэффициент прекращенных страхований, 15
 коэффициент преобразования убытка, 15
 коэффициент развития убытка, 15
 коэффициент расходов, 15
 коэффициент страхований, утративших силу, 15
 коэффициент убыточности, 16
 коэффициент удержания, 16
 коэффициент успеха, 16

Л

ликвидация, 16
 лимит основной, 17
 лимит ответственности, 17
 лимит по страховому полису, 17
 лимиты индексированные, 17
 лимиты ответственности первичные, 17
 льгота по преобразованию страхового полиса, 18
 льгота посмертная дополнительная, 18
 льготы обязательные, 18
 льготы основные, 18

М

маржа от операций страхования, 18
 метод расчета резерва с учетом коэффициента убыточности, 19
 методы контроля риска, 19
 множитель налоговый, 19
 мобильность, 19

Н

нагрузка на расходы, 19
 нагрузка премиальная, 20
 нагрузка убыточная, 20
 налог на страховую премию, 20
 намерения предельно честные (наивысшая степень доверия), 20
 намерения честные, 20
 недобросовестность, 21
 недублирование льгот, 21

О

обеспечение медицинское управляемое, 21
 обеспечение уровней защиты, 21
 область деятельности, 21
 Общепринятые принципы бухгалтерского учета, 22

- оговорка о возмещении доли ответственности, 22
оговорка о другом страховании, 22
оговорка о пропорциональной ответственности, 22
оговорка о согласованной стоимости, 23
оговорка о состраховании, 23
ограничение убытка, 23
опасности природные, 23
опасности, связанные с деятельностью человека, 24
опасность, 24
опасность, сопряженная с риском, 24
опасность, сопряженная с риском, моральная, 24
опасность, сопряженная с риском, нравственная, 24
опасность, сопряженная с риском, физическая, 24
оплата совместная, 25
определение ставки премии, 25
определение тенденции, 25
организация медицинского обеспечения, 25
организация поставщика услуг в сфере здравоохранения
предпочтительная, 25
организация поставщика услуг в сфере здравоохранения с
особыми полномочиями, 26
ослабление капитала, 26
отбор риска, 26
ответственность с длительным периодом окончания, 26
ответственность условная, 26
отказ от страхования, 26
отказ от страховой премии, 27
оценка недостающей суммы взносов, 27
оценка обязательного резерва ценных бумаг, 27
оценка страховой премии, 27
оценка страховой премии опытная, 27
оценка страховой премии по перечню, 27
оценка страховой премии свободная, 28
- ## II
- передавать, 28
перестрахование, 28
перестрахование автоматическое, 28
перестрахование договорное, 28
перестрахование долевое кватное, 29
перестрахование катастрофическое, 29
перестрахование непропорциональное, 29
перестрахование непропорциональное автоматическое, 29
перестрахование непропорциональное факультативное, 29
перестрахование неуполномоченное, 30
перестрахование оптовое, 30
перестрахование переданное, 30
перестрахование портфельное, 30
перестрахование принятое, 30
перестрахование пропорциональное, 31
перестрахование с принятием ответственности, 31
перестрахование с целью прекращения операций, 31
перестрахование совокупного эксцедента убытков, 31
перестрахование уполномоченное, 31
перестрахование факультативно-договорное, 32
перестрахование факультативное, 32
перестрахование эксцедента по коэффициенту убыточности,
32
перестрахование эксцедента убытков, 32
перестрахование эксцедента убытков по каждому риску, 32
перестрахование, обеспечивающее выход на рынок, 30
перечень дел, 32
перечень запрещенный, 33
период заявления претензии расширенный, 33
период заявления претензии расширенный -
дополнительный, 33
период заявления претензии расширенный - основной, 33
период окончания ("хвост"), 33
период окончания средней продолжительности, 34
период полисный, 34
плата за услуги, 34
платежи в установленный период, 34
платежи возобновительные, 34
платежи из расчета на одного человека, 34
подверженность риску, 34
подверженность риску ущерба, 35
полис "всё вместе", 35
полис "зонтик", 35
полис "от многих опасностей", 35
полис "от названных опасностей", 35
полис пакетный, 36
полис по одному виду страхования, 36
полис по ряду видов страхования, 36
полис по страхованию ответственности всеобъемлющий
("зонтик"), 36
полис расцененный, 36
полис с нагрузкой в конце, 36
полис с нагрузкой в начале, 37
полис с участием, 37
полис содержащий оценку, 37
полис страховой, 37
полис, не содержащий оценки, 35
положение о другом страховании, 37
положение о прекращении (договора), 38
положение об освобождении от ответственности, 38
положения типовые, 38
портфель наступательный, 38
портфель оборонительный, 38
портфель премии, 38
портфель убытков, 39
пособие в связи со смертью в результате несчастного случая,
39
предоплата страховых премий, 39
премии ожидаемые, 39
премии принятые, 39
премии принятые нетто, 39
премия в целом (общая сумма премии), 39
премия депозитная, 40
премия дифференцированная, 40
премия дополнительная, 40
премия единообразная, 40
премия заработанная, 41
премия заработанная расчетная, 41
премия минимальная, 41
премия незаработанная, 41
премия нетто, 42
премия основная, 42
премия отсроченная, 42
премия первоначальная, 42
премия по перестрахованию, 43
премия по перестрахованию заработанная, 43
премия по перестрахованию незаработанная, 43
премия предварительная, 43
премия простая, 44
премия регулируемая, 44
премия резервируемая, 44
премия ретроспективная, 44
премия страховая, 44
премия чистая, 45
премия, полученная на основе оценки, 42
премия, предварительно рассчитанная, 43
премия, предварительно рассчитанная ежегодная, 43
претензии незаявленные, 45
претензия, 45
прибыль на инвестированный капитал, 45
прибыль нераспределенная, 45
приемлемость страховая, 45
приемлемость страховая гарантируемая, 46
принимать на страхование (оформлять страхование), 46
принцип крупного ущерба, 46
принцип незначительного ущерба, 46

Принципы бухгалтерского учета, отвечающие нормативным требованиям, 46
 причина ущерба, 46
 программа страхования, реагирующая на убытки, 47
 происшествие, 47
 пропорционально, 47
 протяженность действия риска, 47
 прохождение убытков, 47
 пул, 48
 пусть покупатель будет осмотрителен, 48
 пусть продавец будет бдителен, 48

Р

разброс риска, 48
 развитие ущерба, 48
 разделение пропорциональное, 49
 разделение страхователей, 49
 расходы административные, 49
 расходы внешние, 49
 расходы заключительные, 49
 расходы медицинские первичные, 50
 расходы общие и страховые, 50
 расходы операционные, 50
 расходы по полису, 50
 расходы по претензии, 50
 расходы по регулированию убытка, 50
 расходы юридические, 51
 регулирование правовое обязательного страхования, 51
 резерв, 51
 резерв дефицита страховой премии, 51
 резерв добровольный, 51
 резерв зеркальный, 52
 резерв инвестиционный, 52
 резерв конечный, 52
 резерв начальный, 52
 резерв не финансируемый, 53
 резерв недостатка, 52
 резерв незаработанной страховой премии, 52
 резерв оценки, 53
 резерв по полису, 53
 резерв перспективный, 53
 резерв расходов, 54
 резерв самострахования, 54
 резерв средний, 54
 резерв убытков, 54
 резерв финансируемый, 54
 резерв, обязательный по закону, 53
 резерв, обязательный по нормативным актам, 53
 резервы балансового отчета, 54
 резервы технические, 55
 ретроцессия, 55
 риск, 55
 риск гипотетический, 55
 риск динамичный, 55
 риск законодательный, 55
 риск запрещенный, 56
 риск кредитный, 56
 риск ликвидности, 56
 риск неисполнения обязательств, 56
 риск нетипичный, 56
 риск особенный, 57
 риск отдельный, 57
 риск пограничный, 57
 риск предназначенный (порученный), 57
 риск предпочтительный, 58
 риск предпринимательский, 58
 риск рыночный, 58
 риск сезонный, 58
 риск статичный, 58
 риск существенный, 58

риск типичный, 59
 риск финансовый, 59
 риск целевой, 59
 риск чистый, 59
 риск, не подлежащий страхованию, 56
 риск, подлежащий страхованию, 57
 Руководство по коммерческим видам страхования, 59
 Руководство по оценке страховых премий, 60
 руководство по управлению риском, 60

С

самострахование, 60
 самострахование групповое, 60
 сведения, полученные на основе взаимодействия компаний, 60
 серьезность несчастных случаев, 61
 серьезность ущерба, 61
 скидка с премии, 61
 скидка, зависящая от величины страховой суммы, 61
 следовать судьбе, 61
 случай несчастный, 62
 событие случайное, 62
 согласие, 62
 соглашение о возмещении, 62
 сокращение риска, 62
 сокращение ущерба, 62
 сострахование (совместное страхование), 63
 способ оплаты страховой премии, 63
 ставка первоклассная, 63
 ставка страховой премии, 63
 ставка страховой премии базовая, 64
 ставка страховой премии отклоняющаяся, 64
 ставка страховой премии по классу, 64
 ставка страховой премии предварительная, 64
 ставка страховой премии пропорциональная, 64
 ставка страховой премии специальная, 65
 ставка страховой премии средняя, 65
 ставка страховой премии тарифная, 65
 ставка страховой премии твердая, 65
 ставка учетная, 65
 ставки "Руководства по оценке страховых премий", 66
 ставки страховой премии, предварительно одобренные, 66
 стоимость альтернативная, 66
 стоимость балансовая, 66
 стоимость восстановительная, 66
 стоимость денег во времени, 67
 стоимость замены (замещения), 67
 стоимость накопления, 67
 стоимость остаточная, 67
 стоимость оцененная, 67
 стоимость перерыва в деятельности, 68
 стоимость приведенная, 68
 стоимость приобретения (аквизиции), 68
 стоимость рыночная, 68
 стоимость с учетом обесценения, 68
 стоимость, выплачиваемая наличными при отказе от прав по полису, 66
 стоимость, оцененная в целях налогообложения, 67
 страхование, 69
 страхование "без вины", 69
 страхование "от всех рисков", 72
 страхование действующее, 69
 страхование добровольное, 69
 страхование другое, 69
 страхование жизни двойной защиты, 69
 страхование жизни универсальное, 70
 страхование имущества, 70
 страхование имущества коммерческое, 70
 страхование имущества на условиях эксцедента убытков, 70
 страхование компромиссное (в виде исключения), 70

страхование на основе разницы в лимитах, 71
 страхование на основе разницы в условиях, 71
 страхование на условиях совокупного эксцедента убытков, 71
 страхование неполное (на недостаточную или низкую сумму), 71
 страхование обязательное, 72
 страхование оплаченное, 72
 страхование остаточной стоимости, 72
 страхование от определенной категории рисков, 72
 страхование от первого убытка, 73
 страхование от случайных происшествий, 73
 страхование ответственности, 73
 страхование ответственности всеобъемлющее - "зонтик", 74
 страхование ответственности на условиях эксцедента убытков, 74
 страхование ответственности с собственным удержанием страхователя, 74
 страхование первичное, 74
 страхование первого лица, 74
 страхование перекрывающее, 75
 страхование привилегированное, 75
 страхование риска ограниченное, 75
 страхование с оценкой дополнительного взноса, 75
 страхование совпадающее, 76
 страхование социальное, 76
 страхование специальное, 76
 страхование чрезмерное, 76
 страхование эксцедентное, 76
 страхователь, 76
 страховщик, 77
 страховщик "ослабленный", 77
 страховщик кэптивный, 77
 страховщик непризнанный (недопущенный), 77
 страховщик первичный, 77
 страховщик передающий, 77
 страховщик признанный (допущенный), 78
 страховщик прямой, 78
 суброгация, 78
 сумма на риске, 78
 сумма на риске чистая, 79
 сумма номинальная, 79
 сумма основная, 79
 сумма установленная, 79
 сумма, подлежащая выплате (сумма к выплате), 79
 схема оценки премии опытная, 80
 схема оценки премии перспективная, 80
 схема оценки премии ретроспективная, 80
 схема оценки премии ретроспективная - с учетом оплаченных убытков, 80

Т

траст, 81
 требование в отношении работодателя обязательное, 81
 требования справедливого подхода к страхованию, 81
 требования, предъявляемые к страховым полисам, содержащим оценку, 81

У

убытки документальные, 81
 убытки ожидаемые, 82
 убытки оплаченные, 82
 убытки понесенные, 82
 убытки понесенные, но не заявленные, 82

убытки, ожидающие урегулирования, 82
 убыток (ущерб), 82
 убыток катастрофический, 83
 убыток чистый, 83
 убыток чистый окончательный, 83
 уведомление об ущербе, 83
 удержание, 84
 удержание пассивное, 84
 удержание по самострахованию, 84
 удержание собственное страхователя (удерживаемое), 84
 удержание собственное страхователя выкупаемое, 85
 удержание собственное страхователя исчезающее, 85
 удержание собственное страхователя привилегированное, 85
 удержание чистое, 85
 удержание эффективное, 85
 уровень буферный, 86
 уровень вреда критический, 86
 уровень действующий, 86
 уровень катастрофический, 86
 ущерб выше обычного, 86
 ущерб катастрофический, 87
 ущерб максимально возможный, 87
 ущерб максимальный вероятный, 87
 ущерб случайный, 87
 ущерб, защищенный страхованием, 87

Ф

факт, имеющий существенное значение, 87
 фактор "период к периоду", 88
 факторинг, 88
 факторы совокупные, 88
 факультатив, 88
 финансирование резервов, 88
 финансирование риска, 88
 финансирование страховой премии, 89
 форма страхования "индивидуальный зонтик", 89
 форма страхового полиса на условиях "заявления претензий", 89
 формы страхования "причины ущерба", 89

Х

халатность, 89

Ц

цена риска, 90
 цессия, 90
 цикл страховой деятельности, 90

Ч

частота наступления ущерба, 90
 частота несчастных случаев, 90

Ш

штат внешний, 90

Э

эксцедент (превышение), 91
 эксцедент держателей полисов, 91

абандон

(фр. abandon - отказ)

abandonment**В страховании имущества:**

добровольный отказ страхователя от прав собственности на утраченное или поврежденное имущество в пользу страховщика, с целью предъявления ему требования о полной гибели застрахованного имущества. Использование отказа запрещается в большинстве видов страхования имущества.

В морском страховании:

отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество (судно или груз) в пользу страховщика с целью получения полной страховой суммы. Абандон допускается в тех случаях, когда имущество нельзя с полной уверенностью считать погибшим, но вероятность его гибели достаточно велика. Например, пропажа судна без вести; полная конструктивная гибель судна; экономическая нецелесообразность устранения повреждения или доставки застрахованного груза к месту назначения; захват судна или груза органами власти или пиратами, если судно или груз застрахованы от таких рисков.

аджастер претензий**claims adjuster****В страховых операциях:**

лицо, которое в качестве служащего страховщика или по его поручению осуществляет деятельность по регулированию страховых претензий.

Синонимы:

- *аджастер (adjuster)*
- *представитель по претензии (claims representative)*

активы непризнанные**nonadmitted assets****В бухгалтерском учете:**

имущество, которое не квалифицируется по действующему закону как имущество, стоимость которого должна быть включена в баланс страховщика. Например, предметы мебели, дебетовый агентский баланс, просроченные к оплате более чем на три месяца счета и т.д.

активы признанные**admitted assets****В бухгалтерском учете:**

активы, стоимость которых в соответствии с требованиями действующего законодательства должна включаться в ежегодный финансовый отчет страховщика или учитываться с целью определения его финансового состояния.

анализ календарного года**calendar year experience****В страховых операциях:**

анализ сумм заработанных страховых премии и оплаченных убытков по сведениям финансовой отчетности за календарный период в сравнении с аналогичными показателями за предшествующий 12-месячный период.

анализ несчастных случаев**accident experience****В управлении ущербом:**

отчет о происшедших убытках, в котором частота риска наступления несчастных случаев увязывается с выбранными единицами измерения, целью которого является сделать опыт убыточности более подходящим для управления возможным ущербом. Например, анализ несчастных случаев может содержать перечень таких показателей, как число несчастных случаев, приводящих к нетрудоспособности, число рабочих дней, потерянных в результате происшедших несчастных случаев, или число несчастных случаев, потребовавших оказания первой медицинской помощи.

анализ несчастных случаев за год**accident year experience****В управлении риском:**

сравнение общей суммы убытков (убытков оплаченных и резерва убытков) с суммой премий, заработанных за тот же период. Убытки, включенные в отчет, - это убытки, которые произошли в данный период (независимо от того, когда о них было заявлено); а премии, включенные в отчет, - это премии, которые заработаны в этот же период, независимо от того, когда они были начислены. Анализ несчастных случаев, проведенный за определенный период, не подлежит изменению. Формула: общая сумма убытков за 12-месячный период в пропорции к заработной премии за тот же период.

анализ полисного года**policy year experience****В страховых операциях:**

определение величины премий и убытков за конкретный период времени по полису либо по определенному виду страхования, действующим в течение года. Убытки, происходящие в указанный период, относятся к нему независимо от того, когда по ним производились выплаты. По страховым покрытиям ответственности с длительным периодом окончания происшедшие убытки по полису или виду страхования могут оставаться неизвестными в течение ряда лет после окончания указанного в полисе периода страхования.

анализ тенденции**trend analysis****В управлении риском:**

методы прогнозирования ущерба, основанные на идентификации моделей происшедших убытков с целью использования их при прогнозировании будущих потерь.

анализ убыточности**loss experience****В страховых операциях:**

суммарный отчет страховщика или его представительства о происшедших убытках по конкретному страхователю, по виду страхования или на определенной территории.

Синонимы:

- *опыт (experience)*

андеррайтер**underwriter****В страховых операциях:**

1. Лицо, прошедшее обучение в области оценки рисков, а также определения ставок страховой премии и форм страховых покрытий, которые могут использоваться для защиты от установленных рисков. Термин происходит от практики страхования Ллойдз, при которой каждое лицо, желающее принять часть риска на свою ответственность, подписывало свое имя под суммой и описанием риска.
2. Агент, как правило, по страхованию жизни, который может быть квалифицирован как андеррайтер по конкретному виду страхования. Теоретически агент оформляет страхование перед передачей предложения на рассмотрение в главный офис, т.е. принимает предварительное решение об обоснованности риска на основании известных ему фактов. Поэтому он должен сообщать страховщику обо всех известных ему фактах, которые могли бы повлиять на риск.

андеррайтинг**underwriting****В страховых операциях:**

процедура отбора, исключения и классификации рисков, определения ставок страховой премии. Процесс рассмотрения предложений на страхование и анализ содержащейся в них информации. Классификация принятых предложений по типу и степени риска, а также по соответствующим ставкам премии, установленным для каждой из единиц, подвергающихся риску. Андеррайтинг часто содержит субъективную оценку.

анти-выбор**anti-selection****В страховых операциях:**

неблагоприятное влияние на результаты деятельности страховщика, оказываемое выбором страхователями только тех видов страховой защиты, по которым наступление риска наиболее вероятно.

Ведомство страховых услуг**Insurance Services Office (ISO)**

Год основания: 1971. Штаб-квартира: г. Нью-Йорк (New York), штат Нью-Йорк (NY), США. Члены: Тарифные бюро, ассоциации актуариев и другие группы по проведению исследований в области страхования. Цели: обеспечение страховщиков статистической и актуарной информацией, формами страховых полисов и другой необходимой информацией и документами. Выполняет функции страховой консультационной организации и бюро по статистике. Осуществляет публикацию руководств по тарифам, схем страхования, форм страховых полисов и индоссаментов и других материалов.

величина границы удержания общая**gross line****В страховых операциях:**

сумма страхового покрытия, принятая страховщиком по отдельному риску, включая сумму чистой границы (предела) удержания страховщика и сумму переданного перестрахования.

Синонимы:

- *максимальная граница (предел) (maximum line)*
- *принятие (assumption)*

вид деятельности**line of business**

Общая классификация, принятая для описания видов деятельности в страховой отрасли. Большинство видов страхования обычно классифицируются по двум основным категориям: страхование жизни и здоровья; страхование имущества и от случайных происшествий. Иногда классификация осуществляется по трем категориям: страхование жизни и здоровья; страхование от огня и морское страхование (которое включает в себя большинство видов страхования имущественных рисков); страхование от случайных происшествий (которое включает большинство видов страхования рисков ответственности). Виды страхования могут также классифицироваться по характеру связи застрахованных рисков с определенным лицом и его семьей (виды индивидуального страхования) или с предпринимательской деятельностью (виды коммерческого страхования).

возмещение двойное**double indemnity****В страховании жизни:****В страховании здоровья:****В страховании от несчастных случаев:**

посмертная льгота, обеспечивающая выплату дополнительной льготы, равной основной посмертной льготе по полису, только тогда, когда смерть застрахованного лица наступает в результате несчастного случая.

возмещение многократное**multiple indemnity****В страховании жизни:**

положение страхового полиса, которое предусматривает, что некоторые или все виды льгот, предусмотренных условиями страхования, будут увеличены на основе установленного кратного числа, например, 100 % или 200 % в том случае, если страховое событие наступает при определенных обстоятельствах, например, двойная компенсация по страхованию жизни при наступлении смерти по случайной причине. Некоторые условия страхования предусматривают более конкретные обстоятельства возможного несчастного случая.

Синонимы:

- *выплата в связи со смертью в результате несчастного случая (accidental death benefit)*

выбор неблагоприятный**adverse selection****В страховых операциях:**

склонность к выбору упрощенного вида рисков, от которых, по мнению потенциального страхователя, следует обеспечить страховую защиту или оформить страховое обслуживание. Неблагоприятный выбор встречается, когда страхователи выбирают только те виды страховой защиты, в границах действия которых наиболее вероятно, по их мнению, должны произойти убытки. Другими словами, спрос страхователей на такие виды страховых услуг обычно превышает спрос на другие виды страховой защиты, что приводит к росту общего уровня страховых премий.

В перестраховании:

передача в перестрахование дела с высокой степенью риска и удержание на собственном риске более предпочтительного дела.

год полисный**policy year****В страховых операциях:**

период между датой начала срока действия и датой окончания срока действия полиса.

год происшествия (убытка)**accident year****В страховых операциях:**

календарный или отчетный год, в котором произошел конкретный несчастный случай или убыток.

граница (предел, линия)**line****В страховых операциях:**

термин, который первоначально использовался в практике Лондонского Ллойдз для обозначения суммы ответственности по риску (границы ответственности), принятой андеррайтером. Андеррайтер указывает сумму принятой ответственности и первичное принятие риска на одной линии слипа (расписки).

В перестраховании:

сумма (лимит) страхования, которую переуступает передающий страховщик по классу рисков.

граница (предел) удержания чистая**net line****В страховых операциях:**

максимальная сумма убытка, которую страховщик намеревается удерживать на своей ответственности по определенному риску без перестрахования.

В перестраховании:

сумма страхового покрытия, оставленная передающим страховщиком на своей ответственности по отдельному риску (до наступления убытка) или по страховому событию (после наступления убытка).

Синонимы:

- *граница чистого удержания (net retained line)*
- *удержание (retention)*

границы (пределы)**lines****В страховых операциях:**

сумма риска, принимаемая перестраховщиком на свою ответственность, которая обычно выражается в виде многократно увеличенного чистого удержания по договору перестрахования эксцедента.

добросовестно, с честными намерениями**in good faith**

(лат. bona fide)

Действие, совершенное без обмана, мошенничества, непорядочности или притворства; искреннее усилие, осуществленное с серьезным намерением.

договор, зависящий от случая**aleatory contract****В юридической практике:**

договор, который может обеспечить больше выгоды, чем оплаченные страховые премии, в зависимости от случая. С одной стороны, страховая компания может собирать страховые премии в сумме значительно большей, чем та, которую требуется выплатить в качестве возмещения, например, по страхованию от огня в случае повреждения или уничтожения застрахованного имущества. С другой стороны, для страховой компании убытки могут быть катастрофическими. С точки зрения страхователей договор также зависит от случая. Они могут оплатить страховую премию и ничего не получить взамен, но в случае ущерба получить в качестве возмещения сумму значительно большую, чем та страховая премия, которая была ими оплачена. Большинство договоров страхования носят случайный характер.

договор обязательного перестрахования**obligatory reinsurance treaty****В перестраховании:**

договор перестрахования, который предусматривает, что передача дела перестраховщику от передающего страховщика должна осуществляться в соответствии с условиями данного договора и переданное дело должно быть принято перестраховщиком.

договор односторонний**unilateral contract****В юридической практике:**

правовое соглашение, по которому только одна сторона принимает на себя обязательства, а другая имеет только права; отличается от односторонней юридической сделки, для совершения которой необходимо и достаточно выражения воли только одного субъекта. Договор страхования считается односторонним, поскольку только страховщик принимает на себя обещание исполнения договора в будущем и только страховщик может нести ответственность в связи с прекращением действия договора. Другими примерами одностороннего договора являются договоры займа, хранения, дарения.

договор перестрахования второго эксцедента**second surplus reinsurance treaty****В перестраховании:**

договор перестрахования, который используется при проведении операций страхования крупных рисков предприятий, когда слишком большие лимиты ответственности не могут быть покрыты по договору перестрахования первого эксцедента.

договор перестрахования первого эксцедента**first surplus reinsurance treaty****В перестраховании:**

первый уровень перестрахования эксцедента чистого собственного удержания передающего страховщика, разделенный перестраховщиком и передающим страховщиком на пропорциональном основании. Их соответствующие доли могут быть заранее определены или могут быть изменяемы, в зависимости от вида риска и чистых удержаний, которые сохраняет передающий страховщик.

договор перестрахования факультативно-обязательный **facultative obligatory reinsurance treaty**

В перестраховании:

смешанный договор перестрахования, который включает в себя как факультативный, так и договорный способы передачи и принятия риска. Договор предусматривает, что перестраховщик должен принять все риски, которые передаются ему по данному договору, но первичный (передающий) страховщик не обязан передавать каждый риск по тому виду страхования, который подлежит перестрахованию в соответствии с договором.

договор перестрахования факультативно-полуобязательный **facultative semi-obligatory reinsurance treaty**

В перестраховании:

факультативный, содержащий обязательства договор, который предусматривает, что передающий страховщик может выбирать, какой из рисков он передаст перестраховщику, а перестраховщик имеет право отклонить риск в пределах указанного в договоре периода времени. В случае если перестраховщик не воспользуется своим правом, он обязан принять риск.

договор перестрахования эксцедента **surplus reinsurance treaty**

В перестраховании:

договор перестрахования, который предусматривает, что перестраховщик автоматически принимает, а передающий риск страховщик передает по каждому риску уровень больше предварительно определенного удержания или лимита ответственности. Перестраховщик разделяет сумму страховой премии и убытков в той же пропорции, какую составляют его доли в общей сумме лимита в данном риске по страховому полису. Такой способ перестрахования позволяет перестраховщику сохранить на своем счете полисы с небольшим лимитом ответственности и передать в перестрахование суммы риска по полисам с большей суммой ответственности. Например, оформляя полис в размере 20 тыс. долл. США, передающий страховщик оставляет на своей ответственности 5 тыс. долл. США - одну четвертую часть, а остальную часть - три четверти, или 15 тыс. долл. США, передает в перестрахование. Таким образом, уровень, принимаемый перестраховщиком, в три раза превышает уровень собственного удержания передающего страховщика.

договор присоединения **contract of adhesion**

В юридической практике:

договор, составленный на основе типовых условий; договор, который одна сторона должна принять или отклонить в целом, без ведения переговоров по его формулировке. Примером может служить договор страхования, так как он разработан страховщиком, а страхователь должен принять его таким, как он есть.

договор страхования **insurance contract**

В страховых операциях:

договор между страхователем и страховщиком о передаче риска, предусматривающий согласие страховщика возместить страхователю ущерб, который наступит в том случае, если произойдет определенное событие; договор, в соответствии с условиями которого страховщик соглашается компенсировать страхователю ущерб, обеспечивать другие льготы или предоставлять услуги для страхователя или от имени страхователя. Договор страхования часто называют "страховым полисом", но "полис" является лишь письменным доказательством соглашения.

Синонимы:

- *страховой полис (insurance policy)*

договор страхования групповой**group contract****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

договор страхования, оформленный с работодателем или другим юридическим лицом, который обеспечивает страховой защитой группу лиц, находящихся в определенных правоотношениях с юридическим лицом, заключившим договор страхования; главный договор страхования, заключенный с работодателем или другим юридическим лицом, который обеспечивает страхование жизни или здоровья участников схемы страхования. Индивидуальные свидетельства о групповом страховании оформляются на основе договора о групповом страховании или главного страхового полиса в качестве доказательства того, что конкретное лицо является застрахованным.

ДОЛЯ КВОТНАЯ**quota share****В страховании имущества:**

программа страхования, по условиям которой подверженность риску возникновения ущерба разделяется по нескольким страховым полисам различных страховщиков на основе процентного соотношения или квоты. Страховые компании обычно

Синонимы:

- *доля передачи (переуступки) (assignment quota)*

доля передачи (переуступки)**assignment quota****В страховании имущества:**

разделение убытков в процентом отношении (квотах) между страховщиками по страховому полису, покрывающему один и тот же риск.

В перестраховании:

соглашение, посредством которого передающий страховщик перестраховывает определенный процент по любому счету убытков.

доход (или убыток) от операций страхования**underwriting profit (or loss)****В страховых операциях:**

1. Денежные средства, заработанные или потерянные страховщиком в результате проведения операций страхования, в отличие от средств, заработанных или потерянных в результате проведения операций по инвестированию активов.
2. Доход - превышение общей суммы заработной страховой премии над общей суммой понесенных убытков и расходов. Убыток - превышение сумм понесенных убытков и расходов над общей суммой заработной страховой премии. Формула: страховые премии заработанные - (убытки + расходы по регулированию убытков + другие расходы от операций страхования).

доход (или убыток) от операций страхования, рассчитанный в соответствии с нормативными требованиями**statutory underwriting profit (or loss)****В страховых операциях:**

страховые премии, заработанные минус убытки и расходы.

доход (или убыток) от операций страхования чистый
net underwriting profit (or loss)

В страховых операциях:

доход от операции страхования минус (или убытки от операций страхования плюс) дивиденды держателям страховых полисов.

доходы от операций страхования
underwriting income

В страховых операциях:

прибыль или убыток страховщика по результатам операций страхования. Формула: страховая премия, заработанная минус (убытки, понесенные + расходы по регулированию убытков + прочие расходы от операций страхования + дивиденды держателям страховых полисов).

доходы от операций страхования в расчете на акцию
underwriting income per share

В страховых операциях:

прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями на долю участия в капитале в той сумме, которая подлежит выплате, или полученная путем деления резерва незаработанной страховой премии на число обычных долей участия в капитале, находящихся на руках владельцев на конец года.

единица, подвергающаяся риску
exposure unit

В страховых операциях:

1. Единица измерения, которая используется для расчета суммы страховой премии по полису.
2. Индивидуальный риск или местонахождение объекта страхования.

единицы, подвергающиеся риску, однородные
homogeneous exposure units

В страховых операциях:

объекты, являющиеся подобными по размеру, объему, характеру использования или другим характеристикам, одинаково подверженные ущербу.

емкость
capacity

В страховых операциях:

1. Общая сумма страхового покрытия, доступного на определенном рынке (например, в регионе, стране или в мире) по виду страхования или отдельному риску.
2. Максимальная страховая сумма, которую позволяют обеспечить возможности отдельного страховщика (включая, перестраховочные возможности страховщика) по виду страхования или отдельному риску.
3. Максимальная страховая сумма, которую может обеспечить отдельный страховщик, исключая возможности перестрахования (по так называемой чистой линии) для вида страхования или отдельного риска.

емкость при отсутствии опыта**naïve capacity****В страховых операциях:**

1. Потенциальная страховая емкость по определенному виду страховой деятельности тех страховщиков, которые обычно не специализируются на проведении операций в этом виде деятельности.
2. Развитие страховщиком деятельности по новым для него видам или операциям страхования (перестрахования), в связи с тем, что деятельность в этих видах операций оказалась рентабельной для другого страховщика.

"застраховано чрезмерно"**over-insured****В страховых операциях:**

определение, которое используется для описания состояния, при котором страхователь располагает страховой защитой на большую страховую сумму, чем составляет его обоснованная стоимость (фактическая стоимость наличными или стоимость замены (замещения)). Это определение используется также для обозначения ситуации, при которой объем действующей страховой защиты настолько велик, что ее вполне достаточно для покрытия моральной или нравственной опасности, сопряженной с риском.

зачет**offset/setoff****В правовом регулировании:**

аннулирование или компенсация взаимных обязательств путем уменьшения какого-либо требования на сумму встречного требования. В процедурах ликвидации компании зачеты могут осуществляться в тех случаях, когда неплатежеспособная компания имеет встречное требование против кредитора, но в некоторых случаях зачеты запрещаются для того, чтобы обеспечить соблюдение интересов всех кредиторов в одинаковой степени.

В страховых операциях:

форма положения о другом страховании, которая предусматривает уменьшение платежа по убытку одного страховщика в пределах лимитов по полису на сумму всех возмещений по страхованиям других страховщиков, обеспечивающих страховое покрытие того же самого убытка.

защита на случай причинения вреда личности**personal injury protection (PIP)****В автомобильном страховании:**

виды страховой защиты на случай причинения телесных повреждений, требуемые в соответствии с действующими законами "без вины". Страховые льготы, предусмотренные законом, могут включать основные медицинские расходы, расходы на реабилитацию, потерянный доход, расходы на похороны и выплату пособий оставшимся в живых лицам.

защита страховая (страховое покрытие)**coverage****В страховых операциях:**

границы страхового покрытия, определенные договором страхования. Данный термин может применяться как для обозначения суммы обеспечиваемого возмещения, так и для обозначения опасностей, от которых обеспечивается страхование.

защита страховая всесторонняя**comprehensive coverage****В автомобильном страховании:**

традиционное наименование вида страховой защиты от убытков, наступающих в результате повреждения транспортного средства по разным причинам, от которых страхование проводится отдельно от страхования на случай столкновения. К причинам ущерба относятся: пожар, возгорание, взрыв, противоправные действия (вандализм, кража) и др. В практике индивидуального автомобильного страхования этот вид страхового покрытия называется "кроме аварии".

защита страховая ответственности, связанной с использованием средства автомобильного транспорта**automobile liability coverage****В автомобильном страховании:**

страхование от финансового ущерба, вызванного наступлением ответственности за причинение телесных повреждений и имущественного ущерба третьему лицу в связи с использованием страхователем средства автомобильного транспорта.

защита страховая первичная**primary coverage****В страховых операциях:**

страховое покрытие, обеспечивающее защиту в полном размере, возможно, после применения собственного удержания страхователя, независимо от страхового покрытия эксцедента убытков, которое осуществляется в случае, если какое-либо первичное покрытие уже использовано.

инерция**persistence****В страховых операциях:**

процент страховых полисов, которые остаются действующими, или страховых полисов, которые не были расторгнуты из-за неуплаты страховых премий в течение периода их действия.

капитал, устанавливаемый на основе риска**risk-based capital****В страховых операциях:**

минимальный размер капитала и эксцедента для страховых компаний, устанавливаемый исходя из величины рисков, связанных с деятельностью страховщика, особенно по рискам андеррайтерских и инвестиционных операций. В большинстве штатов США с этой целью используются схемы расчетов, определяющие требования и стандарты, которые применяются отдельно для страховых компаний, специализирующихся на операциях страхования имущества и от случайных происшествий, и для страховщиков, специализирующихся на операциях страхования жизни и здоровья. Невыполнение требований о поддержании минимального размера капитала и эксцедента, которые необходимы для обслуживания определенных рисков страховщиком, является основанием для принятия соответствующих регулирующих мер со стороны уполномоченных государственных органов.

катастрофа**catastrophe**

Случай, причиняющий серьезный ущерб, вред или убыток. Наиболее часто данный термин применяется по отношению к стихийным бедствиям, хотя также используется для обозначения происшествий, при которых проявление ущерба носит сконцентрированный характер или широкое распространение.

класс оценки**rating class****В страховых операциях:**

группа рисков, имеющих одинаковые общие характеристики и расположенных в одном классе в целях оценки. По отношению ко всем рискам одного класса может применяться единая ставка страховой премии.

классификация**classification****В страховых операциях:**

классификация на основе установленных критериев в целях оценки рисков, определения ставок страховых премий и разработки таблиц статистического опыта. Группы застрахованных лиц, с одинаковой общей характеристикой, объединенные в различные категории для целей страховой оценки.

классификация рисков**risk classification****В страховых операциях:**

андеррайтерская деятельность по определению характеристик лица, подавшего заявление на страхование, принадлежащей ему собственности либо его деятельности, которая может быть оценена с точки зрения вероятности наступления ущерба. Классификация является основой оценки риска, принимаемого на страхование, и размера страховой премии. Страховщики постоянно видоизменяют классификации рисков с учетом фактического опыта по урегулированию претензии, стремясь обеспечить однородность риска в каждом из классов при сохранении общего числа классов в пределах, доступных для практического использования.

В практике выплаты компенсаций работникам:

отнесение работающих лиц к различным классификационным группам по видам профессиональной деятельности для установления разряда, который учитывается при определении страховой премии по полису страхования, обеспечивающему выплату компенсаций работникам.

ковер открытый**open cover****В перестраховании:**

договор перестрахования, по условиям которого цедент может объявлять и перестраховывать риски определенной категории (например, факультативно-обязательный договор перестрахования).

кодекс классификационный**classification code**

Кодекс, используемый в различных видах коммерческого страхования для определения ставок страховой премии. "Руководство по коммерческим видам страхования", издаваемое Ведомством страховых услуг, включает в себя таблицы более чем по тысяче видов операций, каждая из которых имеет свой классификационный код.

Синонимы:

- *кодекс по классу (class code)*

комиссия агентская**agents commission****В страховых операциях:**

сумма, выплачиваемая агенту страховщиком в качестве платы за его услуги по размещению и обслуживанию его страховых полисов. Обычно выражается в виде процента от суммы страховой премии. Новые комиссии представляют собой оплату за первый полисный год, возобновительные - оплату за последующие полисные годы.

комиссия обратная**return commission****В страховых операциях:**

часть комиссионного вознаграждения, полученная агентом, которая должна быть возвращена страхователю в случаях: расторжения договора страхования до установленной даты истечения срока страхования, изменения (сокращения) объема страховой защиты, перерасчета суммы первоначальной страховой премии.

комиссия обусловленная**contingency commission****В перестраховании:**

комиссия, выплачиваемая перестраховщиком передающему страховщику, которая основывается на предварительно определенном проценте от прибыли, получаемом перестраховщиком по переданному делу.

Синонимы:

- *комиссия от прибыли (profit commission)*

комиссия основная**overriding commission****В страховых операциях:**

комиссионное вознаграждение, выплачиваемое агенту или брокеру по любому страхованию, оформленному субагентами на территории, по отношению к которой агент или брокер имеют исключительные права на реализацию услуг.

В перестраховании:

сумма, представляющая собой вознаграждение в установленном размере или в виде процента от премии, которая оплачивается стороне, ответственной за размещение перестраховочной ретроцессии.

комиссия передаточная**ceding commission****В перестраховании:**

комиссия, оплачиваемая перестраховщиком передающему страховщику по договору перестрахования за получение дела.

Синонимы:

- *перестраховочная комиссия (reinsurance commission)*

комиссия переменная**variable commission****В страховых операциях:**

дополнительное вознаграждение, выплачиваемое агентам помимо обычного комиссионного вознаграждения. Величина дополнительной комиссии обычно зависит от коэффициента убыточности по проведенным агентом операциям страхования или их объема. Применяется страховщиками в целях повышения заинтересованности агентов в увеличении объема операций или оформлении страховых от определенных видов рисков, являющихся в этот момент для страховщика более предпочтительными.

Синонимы:

- *комиссия, бонусная (bonus commission)*
- *комиссия, предусматривающая разделение доходов (profit-sharing commission)*

комиссия по праву**vested commissions****В страховых операциях:**

комиссионные вознаграждения по возобновляемым страхованиям, первоначально оформленным агентом. Выплачиваются агенту независимо от того, работает ли он в данное время для страховой компании или нет.

координирование льгот**coordination of benefits (COB)****В страховании здоровья:**

положение в полисе группового страхования здоровья, которое помогает определить первичного страховщика в ситуациях, когда лицо застраховано более чем по одному полису. Данное положение предотвращает возможность получения застрахованным лицом излишних выплат по претензии; положение предусматривает, что страховщик не будет производить платежи по льготам, предусмотренным другими полисами или по тем страховым покрытиям, которые будут обеспечиваться в определенной последовательности в случаях, когда заявленная претензия относится более чем к одному действующему страховому полису.

коэффициент дивиденда**dividend ratio****В страховых операциях:**

формула, которая используется страховыми компаниями при расчете соотношения суммы доходов с суммой дивидендов держателям страховых полисов. Часто дивиденды держателям полиса учитываются при расчете коэффициента расходов. Формула: сумма дивидендов держателям полисов в пропорции к сумме заработанных страховых премий.

коэффициент объединенный**combined ratio****В страховых операциях:**

сумма коэффициента расходов и коэффициента убыточности. Прибыль от операций страхования образуется, когда объединенный коэффициент находится в пределах 100 %, а убыток - когда коэффициент превышает 100 %

коэффициент ожидаемых убытков**exected loss ratio****В страховых операциях:**

формула, которая используется страховыми компаниями для того, чтобы сопоставить ожидаемые доходы с ожидаемыми убытками. Представляет собой математическое отношение суммы ожидаемых понесенных убытков и расходов по регулированию ожидаемых убытков к ожидаемым заработанным страховым премиям.

коэффициент понесенных убытков**incurred loss ratio****В страховых операциях:**

процентное отношение суммы понесенных убытков к сумме заработанной страховой премии

коэффициент прекращенных страхований**termination rate****В страховых операциях:**

коэффициент, используемый страховщиком для оценки отношения числа расторгнутых договоров страхования или страховых полисов, утративших силу, к общему числу действующих страховых полисов.

коэффициент преобразования убытка**loss conversion factor (LCF)****В страховании ответственности:****В практике выплаты компенсаций работникам:**

коэффициент (например, 1.10, 1.15, 1.20), на который умножается сумма понесенных убытков для того, чтобы учесть расходы по регулированию претензии и стоимость услуг страховщика по претензии. Полученный результат представляет собой преобразованные убытки, величина которых используется в расчетах схем ретроспективной оценки и схем удержания (дивиденда).

коэффициент развития убытка**loss development factor (LDF)****В страховых операциях:****В управлении риском:**

коэффициент (выражаемый в виде процента), предназначенный для исправления ошибок в оценке резервов по известным, но неурегулированным убыткам и принимаемый во внимание при рас чете понесенных, но не заявленных убытков.

коэффициент расходов**expanse ratio****В страховых операциях:**

формула, которая используется страховыми компаниями для соотнесения доходов с административными расходами (например, расходами на выплату комиссионных вознаграждений, налоговых сборов, на оплату рекламных услуг и других административных расходов). Представляет собой математическое отношение расходов (исключая убытки, расходы на регулирование убытков и дивиденды держателям полисов) к сумме заработанных страховых премий.

коэффициент страхований, утративших силу**lapse ratio****В страховых операциях:****В страховании жизни:**

коэффициент, который используется страховщиками жизни для того, чтобы оценить эффективность маркетинга. Представляет отношение числа договоров страхования жизни, утративших силу в течение определенного периода времени, к общему числу действовавших договоров страхования на начало этого периода.

коэффициент убыточности**loss ratio****В страховых операциях:**

формула, которая используется страховщиками для сравнения расходов по убыткам с доходами. Представляет собой отношение суммы понесенных убытков и расходов по регулированию убытков к сумме заработанных премий. Другими словами, представляет собой сумму убытков, разделенную на сумму оплаченной страховой премии, где в качестве делителя дроби (сумма убытков) может быть принята сумма понесенных убытков или сумма оплаченных убытков, а в качестве знаменателя (сумма страховых премий) может быть принята сумма заработанных страховых премий или сумма страховой премии по принятым страхованиям в зависимости от цели применения коэффициента убыточности.

коэффициент удержания**retention ratio****В страховых операциях:**

расчет математического отношения, который используется страховщиком для того, чтобы оценить результаты андеррайтинга и уровня обслуживания держателей страховых полисов. Представляет собой отношение числа возобновленных страховых полисов к числу страховых полисов с истекшим сроком страхования (в течение определенного периода времени). Неблагоприятный результат указывает на недостаточный уровень услуг в работе по претензиям или на неконкурентоспособность применяемых при страховании ставок премии.

коэффициент успеха**success ratio****В страховых операциях:**

расчет математического отношения, который используется страховщиком для того, чтобы оценить конкурентоспособность страховых полисов. Представляет собой отношение количества новых оформленных страховых полисов к котируемому количеству предложений на страхование, поданных на рассмотрение страховщику (в течение определенного периода времени). Неблагоприятный процент указывает на неконкурентоспособную оценку рисков или чрезмерно ограниченную форму обеспечиваемого страхового покрытия. С другой стороны, высокий процент коэффициента успеха может указывать на неадекватную оценку риска или обеспечение более широкого страхового покрытия по сравнению с другими страховщиками.

ликвидация**liquidation****В правовом регулировании:**

обращение активов неплатежеспособной страховой организации в наличные денежные средства с целью оплаты в порядке предпочтительности кредиторам всех неисполненных обязательств. Такие действия проводятся Департаментом по страхованию штата после того, как будет установлено, что деятельность неплатежеспособного страховщика не может быть возобновлена. Деятельность страховщика прекращается, а все принадлежащие ему активы, оставшиеся в наличии на момент ликвидации, используются для урегулирования претензий владельцев страховых полисов и других кредиторов.

ЛИМИТ ОСНОВНОЙ**basic limit****В страховании ответственности:**

обычный лимит полиса по страхованию ответственности, указывающий минимальную сумму объема ответственности страховщика, на которую страховой полис может быть оформлен. Эта сумма может устанавливаться в соответствии с требованиями закона, либо самим страховщиком согласно условиям страхования по данному полису. Основной лимит- это лимит, для которого разработана базовая ставка. В тех случаях, когда страхователь запрашивает лимит на большую сумму, страховщик применяет показатель, увеличивающий размер базовой ставки, или учитывает другие показатели для расчета необходимой суммы страховой премии.

Синонимы:

- *лимит, типовый (standard limit)*

ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**limit of liability****В страховых операциях:**

максимально возможная сумма, которую страхователь может получить или в пределах которой страхователю обеспечивается страховая защита в соответствии с условиями страхования по полису.

ЛИМИТ ПО СТРАХОВОМУ ПОЛИСУ**policy limit****В страховых операциях:**

максимальная сумма выплаты, предусмотренная в страховом полисе по всем либо по отдельному виду страхового покрытия

ЛИМИТЫ ИНДЕКСИРОВАННЫЕ**indexed limits****В страховых операциях:**

метод оценки по полису, используемый с целью обеспечения защиты от инфляции, который заключается в том, что страховщик устанавливает лимит ответственности по страховому полису в соответствии с определенным ценовым индексом, что автоматически увеличивает его страховую ответственность. Данное положение может предусматриваться по некоторым полисам, используемым в практике международного страхования, которые обеспечивают страховую защиту от различных рисков в странах с высоким уровнем инфляции.

ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРВИЧНЫЕ**underlying limits****В страховых операциях:**

лимиты ответственности страховщика по операциям страхования или перестрахования, действующие до тех пор, пока другая операция страхования или перестрахования не обеспечит следующий уровень ответственности.

Синонимы:

- *лимит, лежащий в основе (underlier)*

льгота по преобразованию страхового полиса**conversion privilege****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

право застрахованного лица преобразовать полис по групповому страхованию здоровья или жизни в индивидуальный в том случае, если данное лицо больше не является членом группы. Обычно это может быть выполнено без проведения обследования его физического состояния или представления доказательств страховой приемлемости в установленный срок (не более 31 дня).

льгота посмертная дополнительная**additional death benefit****В страховании жизни:**

дополнительный уровень страховой защиты, предусмотренный по полису. Данный термин используется в основном применительно к двойному страховому возмещению.

льготы обязательные**mandated benefits****В страховании здоровья:****В практике обеспечения льгот для служащих:**

страховая защита или выплата на минимально необходимую сумму (в минимально необходимом размере), которая в соответствии с законом должна включаться в любой полис по страхованию здоровья. Характер обязательного страхового покрытия может быть различным в зависимости от требований местного законодательства в различных штатах. Например, оно может включать услуги по проведению исследований на наличие ракового заболевания и др.

льготы основные**basic benefits****В страховании здоровья:**

минимально допустимые льготы, требуемые при дополнительном страховании по программе "Медицинское попечение". Обычно для части "А" ("Госпитализация") этой программы страховое покрытие должно обеспечиваться на условиях сострахования плюс страховая защита в течение следующего года после того, как прекращается предоставление льгот, предусмотренных программой. Для части "В" ("Дополнительные медицинские расходы") страховая защита также обеспечивается на условиях сострахования (как правило, в размере 20 % от расходов, оплачиваемых программой) плюс определенное количество донорской крови ежегодно.

Синонимы:

- *страховое покрытие, минимальное (minimum coverage)*

маржа от операций страхования**underwriting margin****В страховых операциях:**

сумма коэффициента расходов и коэффициента убытков, взятая в отношении к условной величине, выражаемой 100 %. Результат может быть либо положительным (указывает на доход от операций страхования) либо отрицательным (указывает на убыток от операций страхования).

метод расчета резерва с учетом коэффициента убыточности

loss ratio reserve method

В страховых операциях:

способ оценки убытков и расходов по регулированию убытков в виде процента от суммы страховой премии. Произошедшие убытки и расходы по их регулированию оцениваются для того, чтобы определить величину резервов, которые должны быть обеспечены для покрытия будущих убытков и связанных с ними расходов.

методы контроля риска

risk control techniques

В управлении риском:

способы управления риском, используемые для того, чтобы минимизировать частоту или серьезность ущерба, который может произойти в результате случайных событий, а также для того, чтобы сделать возможный ущерб более предсказуемым.

множитель налоговый

tax multiplier

В страховании ответственности:

коэффициент, применяемый в схемах ретроспективной оценки премии с целью покрытия расходов страховщика на лицензирование, оплату вознаграждений, обложений и налогов, которые он должен нести по собранным страховым премиям. В каждом штате США существует свой коэффициент; иногда он представляет собой сочетание ряда установленных законодательными органами штата коэффициентов.

Синонимы:

- *налоговый показатель (tax factor)*

мобильность

portability

В страховании здоровья:

право застрахованного лица переводить страхование здоровья на другое место работы или место своего пребывания без необходимости предоставления доказательств своей страховой способности, а также без потери в условиях страховой защиты по сравнению с существовавшими ранее.

В практике обеспечения льгот для служащих:

положение схемы пенсионного обеспечения, которое позволяет участникам схемы менять работодателей без изменения источника, из которого должны оплачиваться пенсионные пособия для прошлых и будущих наращиваемых накоплений.

нагрузка на расходы

expense loading

В страховых операциях:

управленческие расходы страховщика и расходы на реализацию услуг (комиссионные вознаграждения, налоги, рекламные расходы), которые прибавляются к сумме чистой или основной премии при расчете окончательной суммы страховой премии.

Синонимы:

- *нагрузка (loading)*

нагрузка премиальная**premium load****В страховании жизни:**

процент от суммы страховой премии, который вычитается из суммы премиальных платежей по универсальному полису страхования жизни для покрытия расходов по полису. Некоторые полисы могут оформляться на условиях "без нагрузки".

Синонимы:

- начальная нагрузка (*front-end load*)

нагрузка убыточная**loss loading****В перестраховании:**

метод расчета перестраховочной премии, при котором чистые убытки умножаются на коэффициент, учитывающий инфляцию, расходы и другие факторы.

налог на страховую премию**premium tax****В страховых операциях:**

применяемый во многих штатах США налог от общей суммы премии по принятым страховщиком на страхование рискам в данном штате. Обычно представляет собой установленный процент (в пределах от 1.5 до 6) от суммы премии в целом

намерения честные**good faith****В страховых операциях:**

один из основополагающих принципов страхования. Страхователь и его брокер должны раскрыть и верно представить андеррайтеру каждое обстоятельство, имеющее существенное значение для суждения о степени риска, перед принятием риска на страхование. Нарушение честных намерений дает право андеррайтеру отклонить предложение и не заключать договор страхования.

намерения предельно честные (наивысшая степень доверия)

(лат.; англ. utmost good faith)

uberrima fides**В страховых операциях:****В перестраховании:**

в договорах страхования и перестрахования предполагается, что обе стороны (страховщик и страхователь или передающий страховщик и перестраховщик) вступили в договор с честными намерениями, раскрыли все имеющие существенное значение факты и намерены выполнить принятые на себя обязательства. При этом считается, что перестрахование особо требует наивысшей степени доверия. Премии по перестрахованию должны быть более низкими, чем первоначальные страховые премии передающих страховщиков, для того чтобы оставался стимул к перестрахованию, а принимающий перестраховщик не должен нести затраты, связанные с оценкой рисков и обработкой претензий в связи с тем, что он взимает более низкую премию, чем первичный страховщик. Передающие страховщики и перестраховщики должны поэтому действовать исключительно честно для поддержания деловых долгосрочных отношений и развития перестраховочного рынка.

недобросовестность**bad faith****В юридической практике:**

непорядочность, несправедливые действия или обман; отказ страховщика действовать согласно условиям страхования по полису, например, неоплата обоснованной претензии после представления доказательств убытка. Недобросовестность включает в себе большую степень вины, чем искренняя ошибка или простая небрежность, если недобросовестное действие не было совершено с целью мошенничества, со злым умыслом или преступным намерением.

недублирование льгот**nonduplication of benefits****В страховании здоровья:**

метод координирования льготных страховых платежей по медицинским расходам между двумя страховщиками, который позволяет вторичному страховщику оплачивать разницу, возникающую между суммой, оплаченной по первичной схеме страхования, и суммой, которая должна быть оплачена по вторичной схеме, если первичная схема страхования была обеспечена.

обеспечение медицинское управляемое**managed care****В страховании здоровья:**

термин, применяемый для обозначения широкого спектра методов, используемых страховыми компаниями с целью уменьшения расходов на оплату услуг в области здравоохранения и предполагающих участие страховщиков в решении вопросов, касающихся характера лечения застрахованных лиц.

1. Основная альтернативная типовому страхованию здоровья модель страховой защиты. В то время как страхование здоровья основывается, прежде всего, на выплате компенсаций за предоставленные услуги, схемы управляемой медицинской помощи (например, организации медицинского обеспечения и привилегированные организации поставщика) основываются на сети договоров с поставщиками услуг в системе здравоохранения и платежах из расчета на одного человека или на других методах контроля стоимости.
2. Методы контроля стоимости (кроме традиционно используемых критериев, например, страховой приемлемости и ограничения выбора), которые используются плательщиками, выступающими в качестве третьего лица. К ним относятся: заключение договоров с отобранными поставщиками услуг в сфере здравоохранения, использование финансовых рычагов для стимулирования или ограничения пользования услугами определенных поставщиков, использование различных схем оплаты и др.

обеспечение уровней защиты**layering****В страховании ответственности:****В страховании имущества:**

способ структурирования страховых полисов, при котором покрытие риска обеспечивается с использованием нескольких страховых полисов различных страховщиков таким образом, чтобы каждый из полисов обеспечивал определенный уровень страховой защиты или лимит ответственности, превышающий предшествующие лимиты. Преимуществом многоуровневой страховой защиты является возможность распространения риска среди нескольких страховщиков, а также обеспечение страховой защиты на необходимую сумму, когда ее невозможно осуществить через одного страховщика.

область деятельности**field****В страховых операциях:**

Направление или вид страхования (например, страховая деятельность в области страхования жизни); область или территория, охваченная страховой деятельностью агента, представительства или страховщика.

Общепринятые принципы бухгалтерского учета

Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)

В бухгалтерском учете:

свод единообразных правил, договоренностей и процедур, составляющих общепринятую практику бухгалтерского учета, включая как общие нормы, так и конкретные процедуры. Применяются для представления официальной отчетности, необходимой для точного описания финансового состояния организации. Данные стандарты подтверждены Советом по стандартам финансового учета и их использование необходимо в соответствии с требованиями Комиссии по ценным бумагам и биржам для корпораций, находящихся под ее юрисдикцией.

В страховых операциях:

оформление акционерными страховщиками, а также взаимными страховщиками для своих акционеров или держателей страховых полисов ежегодных финансовых отчетов на основе Общепринятых принципов ведения бухгалтерского учета, однако для представления отчетов в Департамент по страхованию штата они используют Принципы бухгалтерского учета, отвечающие нормативным требованиям.

оговорка о возмещении доли ответственности

contribution clause

В страховании имущества:

условие полиса о том, что если более чем один полис обеспечивает страховую защиту от ущерба, страховщики должны разделить убыток на пропорциональной основе. Настоящая оговорка наиболее часто применяется в формах страхования предпринимательского дохода. В других формах страхования данный термин может использоваться с такой же целью, что и оговорка о состраховании или оговорка о другом страховании для описания условий обеспечения возмещения при состраховании.

Синонимы:

- *положение о другом страховании (other insurance provision)*

оговорка о другом страховании

other insurance clause

В страховых операциях:

положение, которое предусмотрено в большинстве видов страховых полисов (по страхованию имущества, от случайных происшествий, страхованию здоровья), за исключением полисов по страхованию жизни и иногда страхованию здоровья. Целью положения является разъяснение того, что должно быть предпринято в случае, если имеется другой договор страхования, который обеспечивает защиту того же интереса и/или от того же самого риска.

оговорка о пропорциональной ответственности

pro rata liability clause

В страховании имущества:

положение, содержащееся в большинстве полисов, которое предусматривает, что страховщики, обеспечивающие страховое покрытие одного и того же имущества, принимают на себя обязательство обеспечить урегулирование претензии, заявленной в связи с причинением ущерба застрахованному имуществу в результате наступления предусмотренной условиями страхования опасности, в той пропорции, в которой каждый из страховщиков принял вышеуказанное имущество на страхование.

оговорка о согласованной стоимости

agreed value clause

В страховании имущества:

оговорка, предусматривающая меры, которые должен предпринять страхователь при условии сострахования, для того чтобы предотвратить возможность сокращения суммы возмещения за ущерб при страховании от перерыва в деятельности. Эти меры заключаются в следующем: 1) страхователь составляет отчет о доходах, показывающий финансовые результаты, полученные за последние 12 месяцев, и оценивает финансовые результаты на будущие 12 месяцев; 2) согласованная стоимость включается в заявление на страхование и становится частью полиса. Согласованная стоимость должна быть равна проценту, установленному по сострахованию, умноженному на величину оцененного чистого дохода и операционных расходов, показанных в отчете на будущие 12 месяцев.

оговорка о состраховании

coinsurance clause

В страховании имущества:

условие, содержащееся в большинстве полисов по страхованию имущества и в полисах по страхованию внутренних перевозок, которое предусматривает, что имущество должно быть застраховано на сумму, составляющую установленный процент от его полной стоимости (например, 80 или 90 %), при условии предоставления страховщиком скидки от страховой премии. Если на момент наступления ущерба будет установлено, что доля ущерба, лежащая на ответственности страхователя, является неадекватной лимитам ответственности страховщика, то сумма подлежащего возмещению ущерба будет рассчитана в процентах от суммы, составляющей ущерб от полной гибели застрахованного имущества. Например, если страхователь владеет зданием стоимостью 100 тыс. долл. США, которое было застраховано на сумму 75 тыс. долл. США, с условием о состраховании в размере 80 %, а ущерб в результате пожара составил 60 тыс. долл. США, то сумма возмещения, которую должен будет выплатить страховщик, составит 56.250 долл. США. Формула: $75.000 + (10.000 \times 80) \times 60.000 = 56.250$.

ограничение убытка

stop loss

В страховых операциях:

условие страхового полиса, разработанное с целью ограничения величины ущерба, который должен быть возмещен страховщиком.

опасности природные

natural perils

В страховании имущества:

одна из трех основных категорий опасностей (включая экономические опасности и опасности, связанные с деятельностью человека), которая объединяет опасности, предполагающие воздействие стихийных сил природы или наступление события природного характера, которые могут причинить ущерб, например, буря, землетрясение и т.д. Для обозначения таких опасностей может использоваться и такое определение, как действие непреодолимой силы.

В управлении риском:

общая классификация опасностей, включающая в себя такие происшествия или события, которые представляют собой обычные явления природы. Например, засуха, землетрясение, эрозия почвы, огонь естественного происхождения, наводнение, град, коррозия, экстремальная температура, паразиты, вулканическое извержение и ветер.

опасности, связанные с деятельностью человека**human perils****В страховании имущества:**

одна из основных (кроме природных и экономических) категорий опасностей. Объединяет в себе опасности, предполагающие действия и упущения, совершаемые человеком умышленно или неумышленно, которые могут стать причиной наступления ущерба или вреда.

В управлении риском:

в соответствии с общей классификацией, опасности, которые наступают в результате (или являются следствием) действий, совершаемых людьми (например, небрежность или неосторожность, злоумышленные действия, кража и др.).

опасность**peril****В управлении риском:**

потенциальная причина ущерба. К основным опасностям относятся воздействие огня, воды, других природных сил, умышленные и неумышленные действия человека, включая небрежность, ошибки или упущения, несчастные случаи, болезни и др., которые могут быть разделены на три основные категории опасностей: природные, экономические и связанные с деятельностью человека.

опасность, сопряженная с риском**hazard****В страховании имущества:**

определенное состояние или обстоятельства, при которых увеличивается вероятность наступления ущерба/вреда или степень ущерба/вреда, в связи с тем, что данное состояние или обстоятельства являются причиной наступления опасности или того, что может влиять на размер ущерба/вреда. Например, несчастный случай, болезнь - опасности. Антисанитарные условия, неохраняемое имущество, использование дешевых легковоспламеняющихся материалов - рискованная опасность.

опасность, сопряженная с риском, моральная**morale hazard****В страховании имущества:**

опасность, проистекающая из безразличия страхователя к возможности возникновения ущерба. Позиция "застраховано, так зачем волноваться" может являться примером опасности, связанной с моральным состоянием страхователя.

опасность, сопряженная с риском, нравственная**moral hazard**

Опасность, наступающая при обстоятельствах, порожденных отрицательными индивидуальными привычками или моральными качествами какого-либо лица, увеличивающая вероятность возникновения ущерба. Примером может быть лицо, которое умышленно уничтожает собственное имущество с целью получения страхового возмещения.

опасность, сопряженная с риском, физическая**physical hazard****В управлении ущербом:**

любая опасность, возникающая в результате физических или структурных характеристик самого риска, в отличие от факторов риска, связанных с деятельностью человека, или факторов, находящихся под его контролем.

оплата совместная**coraument****В страховании здоровья:**

плата, которую участник схемы страхования здоровья должен внести в дополнение к сумме оплаченной страховой премии. Например, оплата фиксированной суммы по каждому визиту к врачу независимо от общей стоимости предоставленных услуг.

В страховании профессиональной ответственности:

положение в некоторых страховых полисах (например, в полисе по страхованию ответственности руководителей и руководящих служащих), предусматривающее оплату страхователем определенного процента (например, 5 %) от всех расходов по претензии или расходов на урегулирование.

определение ставки премии**rate making****В страховых операциях:**

процесс расчета ставки страховой премии с учетом всех факторов, влияющих на убытки, расходы и поступления страховщика.

определение тенденции**trending****В управлении риском:**

процесс согласования статистики по прошлым страховым премиям и убыткам с текущим или ожидаемым в будущем уровнем страховых премий и убытков, для того, чтобы отразить изменения в экономических и демографических силах и сделать данные, характеризующие прошлое, полезными для определения текущих и ожидаемых уровней затрат.

организация медицинского обеспечения**health maintenance organization (HMO)****В страховании здоровья:**

схема медицинского группового обслуживания, которая действует одновременно и в качестве поставщика услуг в сфере здравоохранения и в качестве страховщика. Участникам группы предоставляется право на пользование услугами врачей и лечебных учреждений, участвующих в схеме, при условии внесения ежемесячной или ежеквартальной платы.

организация поставщика услуг в сфере здравоохранения предпочтительная**preferred provider organization (PPO)****В страховании здоровья:**

схема, предусматривающая обеспечение льгот в области здравоохранения на основе договоров между спонсором и поставщиками услуг в области здравоохранения для обеспечения медицинскими услугами членов схемы. Такая организация может представлять собой группу поставщиков услуг в сфере здравоохранения, заключивших договор со страховщиком с тем, чтобы обеспечивать медицинскими услугами держателей полисов на основе заранее установленного графика платежей. Такая схема организации может распространяться либо на одно лечебное учреждение, заключившим договор с крупным работодателем, либо на национальную сеть врачей больничных учреждений и лабораторий, заключивших договор с группами работодателей или страховщиков. Такие договоры обычно предусматривают скидки от стандартных платежей, различные стимулы для участников схемы, побуждающие их к пользованию услугами договорных поставщиков, а также другие методы контроля стоимости обслуживания.

организация поставщика услуг в сфере здравоохранения с особыми полномочиями

exclusive provider organization

В страховании здоровья:

организация, обеспечивающая предоставление услуг в сфере здравоохранения, которая имеет полномочия не обеспечивать страховую защиту в тех случаях, когда такие услуги предоставляются вне сети льготной организации поставщика услуг в сфере здравоохранения или относящихся к ним средств обслуживания.

ослабление капитала

impairment of capital

В правовом регулировании:

состояние, при котором эксцедентный капитал акционерного страховщика полностью израсходован, поэтому для выполнения текущих обязательств необходимо вторжение в уставный капитал. Посягательство на уставный капитал в определенном процентном отношении допускается в некоторых юрисдикциях.

отбор риска

selection of risk

В страховых операциях:

Выбор андеррайтером рисков, которые отвечают требованиям страховщика и могут быть им приняты.

ответственность условная

contingent liability

В юридической практике:

В страховых операциях:

ответственность, которая зависит от изменчивых обстоятельств. Все страхование представляет собой условную ответственность страховщика в связи с тем, что обязательства, связанные с выплатой страхового возмещения, вступают в силу только в случае наступления каких-либо событий (наступление которых не является неизбежным), конкретно обозначенных в договоре страхования. Договор, в соответствии с которым одна сторона соглашается на выплату возмещения другой стороне в случае, если действие первой стороны послужит поводом к предъявлению иска второй (другой) стороне, создает условную ответственность для первой стороны. Держатели страховых полисов при страховании с оценкой дополнительной суммы взносов являются условно ответственными за выполняемые оценки, если оплаченные страховые премии были неадекватны суммам, необходимым для покрытия убытков.

ответственность с длительным периодом окончания

long-tail liability

В страховании ответственности:

ответственность за причинение вреда, для наступления которой может потребоваться несколько лет до того, как страхователю станет о ней известно и он сможет заявить в связи с этим претензию. Например, претензии по ответственности за качество продукции или противоправному действию в медицинской практике.

отказ от страхования

noninsurance

В управлении риском:

решение не приобретать страхование для обеспечения защиты от риска. В этом случае не принимаются меры по обеспечению финансовой готовности, необходимой для возмещения возможного ущерба, т.е. не создаются необходимые для покрытия убытков средства и не проводится самофинансирование, а убытки в случае их наступления списываются за счет расходов на деятельность предприятия.

отказ от страховой премии**waiver of premium****В страховании жизни:**

положение в полисе страхования жизни, которое предусматривает продолжение действия страхового покрытия без оплаты дальнейших премиальных платежей в том случае, если страхователь становится полностью нетрудоспособным.

оценка обязательного резерва ценных бумаг**mandatory securities valuation reserve****В правовом регулировании:**

применяемый в обязательном порядке способ оценки инвестиционных резервов по акциям и бондам компании по страхованию жизни, который предназначен для уменьшения влияния значительных колебаний в стоимости акций и бондов на величину обязательных резервов страховщика.

оценка недостающей суммы взносов**deficiency assessment****В правовом регулировании:**

оценка страховщиком суммы взноса, которую должны оплатить держатели оцениваемых страховых полисов в том случае, когда фактические убытки превышают первоначально ожидаемые убытки.

оценка страховой премии**rating****В страховых операциях:**

процесс разработки или применения классификаций и статистических стандартов к определенному риску, который должен быть предусмотрен страхованием по полису с целью определения соответствующей страховой премии.

оценка страховой премии опытная**experience rating****В страховых операциях:**

разработка страховой премии для определенного держателя страхового полиса с использованием опыта убыточности страхователя с тем, чтобы применить соответствующий показатель, изменяющий размер страховой премии, предусмотренный "Руководством по оценке страховых премий". Если предшествующий опыт держателя полиса был благополучным, то страховая премия устанавливается в меньшем размере, в противном случае страховая премия устанавливается на более высоком уровне.

оценка страховой премии по перечню**schedule rating****В страховых операциях:**

метод определения размера страховой премии при страховании имущества и при страховании ответственности путем его увеличения или снижения в пределах установленных в стандартном перечне диапазонов для различных характеристик риска.

оценка страховой премии свободная**open rating****В страховых операциях:**

система, при которой государство предоставляет страховщику право использовать для расчетов страховых премий нормы ставок премии, не требующие предварительного одобрения со стороны регулирующих страховую деятельность государственных органов.

Синонимы:

- *свободная оценка страховой премии в условиях конкуренции (open competition rating)*

передавать**cede****В перестраховании:**

передавать страховой риск от страховщика (передающего страховщика или цедента) другому страховщику (перестраховщику).

перестрахование**reinsurance**

Риск, переданный от одного страховщика другому; договор, на основе которого принимающий страховщик (перестраховщик) соглашается возмещать передающему страховщику (цеденту) все или часть обязательств по претензиям, заявляемым по полисам передающего страховщика, в обмен на выплачиваемую им перестраховщику премию. Передавая часть дела, страховщик благодаря этому может принять на страхование больший объем дел в пределах существующих требований о лимитах по резервам или эксцеденту. Принимающие страховщики могут передавать риски другим перестраховщикам. Проведение таких операций называется ретроцессией. Существуют два основных вида перестрахования: факультативное, предусматривающее передачу отдельных рисков, и договорное, предусматривающее передачу всех рисков определенного вида. Передающий страховщик (цедент) обычно остается несущим ответственность по претензиям, заявляемым по его страховым полисам, а перестраховщик должен возместить убытки цеденту. В менее распространенном перестраховании с принятием ответственности на себя перестраховщик становится непосредственно ответственным за урегулирование претензий.

перестрахование автоматическое**automatic reinsurance****В перестраховании:**

соглашение о перестраховании, в соответствии с которым страховщик передает перестраховщику такие доли точно установленного вида рисков, которые превышают совокупность лимитов удержания, установленных договором с перестраховщиком. Перестраховщик должен принять все риски, переданные ему по договору со страховщиком.

перестрахование договорное**treaty reinsurance****В перестраховании:**

соглашение об автоматическом перестраховании между передающим страховщиком и перестраховщиком, в соответствии с которым перестраховщик обязуется принимать все переданные ему риски, обычно в течение одного года или нескольких лет.

перестрахование долевое квотное**quota share reinsurance****В перестраховании:**

пропорциональный договор перестрахования, по условиям которого перестраховщик оставляет на своем риске определенную долю передаваемого в перестрахование риска по всем передачам. Перестраховщик принимает на свою ответственность установленную в процентах долю риска за соответствующий процент от суммы премии, полученной страховщиком, минус начисленные расходы страховщика, передающего риск.

перестрахование катастрофическое**catastrophe reinsurance****В перестраховании:**

форма договора перестрахования эксцедента убытков, которая защищает передающего страховщика от убытка или убытков больше указанного удержания, от накопления убытков, наступающих в результате единственного катастрофического случая или ряда случаев и подлежащих урегулированию в пределах лимита по договору перестрахования.

перестрахование непропорциональное**nonproportional reinsurance****В перестраховании:**

договор перестрахования, при котором перестраховщик не включен в прямое разделение рисков. Ответственность перестраховщика наступает только после того, как выплаты по убытку передающего страховщика превышают заранее определенную сумму. После этого доля перестраховщика в урегулировании последующего ущерба является главной или даже основной. Определение договора как непропорционального означает, что доля перестраховщика в сумме убытка не пропорциональна доле первоначальной страховой премии.

перестрахование непропорциональное автоматическое**nonproportional automatic reinsurance****В перестраховании:**

договор перестрахования, по условиям которого перестраховщик обязан автоматически принять все или большую долю всех убытков до указанного лимита, когда эти убытки превысят лимит удержания передающей компании (передающего страховщика).

перестрахование непропорциональное факультативное**nonproportional facultative reinsurance****В перестраховании:**

договор перестрахования, который оформляется для того, чтобы обеспечить защиту по определенному страховому полису или группе страховых полисов. Перестраховщик обязуется принять все или большую часть всех убытков по данным страховым полисам до определенного лимита, в том случае, когда убытки превышают уровень удержания перестрахователя (передающей страховой компании).

перестрахование неуполномоченное**unauthorized reinsurance****В страховых операциях:****В перестраховании:**

страховой риск, который либо передан перестраховщику, являющемуся не допущенным (не признанным) к проведению операций страхования в штате первичного страховщика, либо передан перестраховщику, не имеющему разрешения от специального уполномоченного по страхованию на принятие рисков в перестрахование в данном штате США. В соответствии с существующими требованиями передающему страховщику запрещается отражать неуполномоченное страхование в своей финансовой отчетности.

Синонимы:

- *непризнанное (недопущенное) перестрахование (nonadmitted reinsurance)*

перестрахование, обеспечивающее выход на рынок**market entrance reinsurance****В перестраховании:**

перестрахование, переданное для того, чтобы страховщик мог проводить операции по новому для него виду деятельности путем распространения риска среди перестраховщиков до тех пор, пока общий или совокупный объем страховой премии по новому виду страхования позволит страховщику самостоятельно обеспечивать проведение этого вида страхования

перестрахование оптовое**bulk reinsurance****В перестраховании:**

передача более 50 % (или другой существенной части, размер которой предусмотрен действующим законодательством или другими регулирующими документами) объема ответственности передающего страховщика страховщику, принимающему предложение. Такая передача, как правило, производится с одобрения специального уполномоченного по страхованию.

перестрахование переданное**ceded reinsurance****В перестраховании:**

страховая сумма (лимит ответственности), переданная от страховщика-цедента (передающего страховщика) перестраховщику.

перестрахование портфельное**portfolio reinsurance****В перестраховании:**

передача первичным страховщиком всего портфеля по страховым полисам перестраховщику путем переуступки; перестрахование по всем операциям страхования определенного вида, которые первичный страховщик больше не желает проводить.

перестрахование принятое**assumed reinsurance****В перестраховании:**

страховая сумма (лимит ответственности), принятая перестраховщиком от передающего страховщика по обычному соглашению о факультативном или договорном перестраховании.

перестрахование пропорциональное**pro rata reinsurance****В перестраховании:**

форма перестрахования, при которой перестраховщик принимает определенный процент от первоначальных убытков и страховых премий передающего страховщика.

Синонимы:

- *пропорциональное перестрахование (proportional reinsurance)*
- *перестрахование на основе соучастия (participating reinsurance)*

перестрахование с принятием ответственности**assumption reinsurance****В перестраховании:**

1. Договор перестрахования, в соответствии с которым одна страховая компания постоянно передает всю ответственность по блоку полисов другой страховой компании. После передачи передавшая ответственность страховая компания больше не является стороной страхового соглашения.
2. Сравнительно необычная форма перестрахования, при которой перестраховщик принимает на себя обязанности передающего страховщика и становится непосредственно ответственным за урегулирование претензий, заявленных по принятым страхованиям. Для этого обычно требуется оформление уведомления (нотиса) и освобождение передающего страховщика от обязательств перед держателями полисов, которые понесли ущерб. В типовом договоре перестрахования перестраховщик обязан возмещать ущерб передающему страховщику, который продолжает нести ответственность по претензиям, заявляемым по оформленным им страховым полисам, поэтому не требуется особого уведомления страхователя о передаче риска.

перестрахование с целью прекращения операций**withdrawal reinsurance****В перестраховании:**

перестрахование, передаваемое для того, чтобы позволить передающему страховщику отказаться от проведения операций по определенному виду деятельности, на определенной территории или по какой-либо другой причине.

перестрахование совокупного эксцедента убытков**aggregate excess of loss reinsurance****В перестраховании:**

форма перестрахования эксцедента убытков, при которой ответственность перестраховщика наступает тогда, когда передающий страховщик несет убытки по определенному виду страховых операций, превышающие заранее определенную сумму, в течение конкретного периода времени (обычно 12 месяцев).

Синонимы:

- *перестрахование эксцедента, совокупное (excess aggregate reinsurance)*
- *непропорциональное перестрахование (nonproportional reinsurance)*
- *перестрахование на условиях ограничения убытков (stop loss reinsurance)*

перестрахование уполномоченное**authorized reinsurance****В правовом регулировании:****В перестраховании:**

перестрахование, переданное либо признанному (допущенному) проводить страхование на данной территории перестраховщику, либо перестраховщику аккредитованному (т.е. имеющему официальное разрешение уполномоченного государственного органа) принимать риски в перестраховании. Передающий страховщик может отражать уполномоченное перестрахование в своем ежегодном отчете. Если перестраховщик не допущен к осуществлению деятельности или не аккредитован, отражение перестрахования в отчетности не допускается, если переданные резервы не будут обеспечены наличными денежными средствами или аккредитивами.

перестрахование факультативно-договорное**facultative treaty reinsurance****В перестраховании:**

договор перестрахования, на основе которого передающий страховщик может передавать, а перестраховщик принимать или отклонять отдельные риски в рамках общего соглашения по договору. Обычно "факультатив" (право выбора) означает перестрахование отдельного риска, а "договор" подразумевает перестрахование всех рисков передающего страховщика по одному виду страхования или группе видов страхования (классу рисков). Факультативно-договорное перестрахование используется для однородных или подобных рисков, когда перестраховщик не заинтересован заключать отдельный договор по каждому риску. Любой отдельный риск может быть включен в договор по соглашению между его сторонами.

перестрахование факультативное**facultative reinsurance****В перестраховании:**

договор перестрахования, в соответствии с которым передающим страховщиком передаются перестраховщику отдельные риски, а перестраховщик имеет право выбора (факультатив) принять или отклонить каждый риск.

перестрахование эксцедента по коэффициенту убыточности**excess loss-ratio reinsurance****В перестраховании:**

форма договора непропорционального перестрахования, по условиям которого ответственность перестраховщика наступает тогда, когда убытки передающего страховщика в течение определенного периода (обычно 12 месяцев) по определенному виду страховых операций или перечню дел превышают указанный коэффициент убыточности (обычно общий коэффициент убыточности передающего страховщика за аналогичный период).

перестрахование эксцедента убытков**excess of loss reinsurance****В перестраховании:**

форма непропорционального перестрахования, которая предусматривает возмещение передающему страховщику той доли убытка по каждому страховому происшествию, которая составляет избыток (эксцедент) предусмотренного первичного удержания передающей компании. Эта форма перестрахования обычно используется при страховании рисков случайного происшествия.

перестрахование эксцедента убытков по каждому риску**excess per risk reinsurance****В перестраховании:**

форма договора перестрахования эксцедента убытков с обусловленным в нем определенным лимитом, обеспечивающая возмещение передающему страховщику суммы убытка сверх указанного удержания по каждому риску, повлекшему за собой всякий из наступивших убытков.

перечень дел**book of business****В страховых операциях:**

перечень всех действующих в определенный момент времени страховых полисов, которые обслуживаются агентом или страховой компанией. Например: полный перечень дел агента или страховщика и перестраховщика.

перечень запрещенный**prohibited list****В страховых операциях:**

список видов деятельности или рисков, по которым страховая компания не предоставляет страховой защиты.

Синонимы:

- *нежелательный перечень (undesirable list)*
- *перечень дел, по которым защита не обеспечивается (do not solicit list)*

период заявления претензии расширенный**extended reporting period (ERP)****В страховании ответственности:**

период времени, предусмотренный большинством полисов, оформляемых на условиях "заявления претензий", в течение которого допускается обеспечение страховой защиты действий, ошибок или упущений, происходящих в период действия полиса, но не заявленных в качестве претензии до истечения срока его действия. Настоящий период может быть либо ограничен (например, 60 днями), либо лимит на расширенный период заявления претензии может в принципе отсутствовать. По некоторым полисам для расширения периода заявления претензии необходима оплата дополнительной премии. По полисам страхования ответственности руководителей и руководящих служащих расширенный период заявления претензии допускается, как правило, только в том случае, если страховщик отменяет или не возобновляет полис. Если же полис расторгает страхователь, то действует, как правило, ограниченный период времени (обычно 10 дней), в течение которого от него поступает просьба о расширении периода заявления претензии и оплачивается необходимая в данном случае дополнительная премия.

Синонимы:

- *страховая защита в период окончания (tail coverage)*

период заявления претензии расширенный - дополнительный**supplemental extended reporting period****В страховании ответственности:**

положение, содержащееся во многих полисах, оформляемых на условиях "заявления претензий", предусматривающее возможность приобретения страхователем дополнительного времени (от 12 месяцев до неограниченного срока), в течение которого может быть заявлено о происшедших претензиях. Форма коммерческого полиса по страхованию ответственности "на основе заявления претензий" предусматривает неограниченное время для заявления претензий.

период заявления претензии расширенный - основной**basic extended reporting period****В страховании ответственности:**

положение, содержащееся в большинстве полисов по страхованию ответственности, оформленных на условиях "заявления претензий". Предусматривает определенный период времени после истечения срока действия полиса, в течение которого претензии по событиям, происходящим в течение срока действия полиса, могут быть заявлены по полису без оплаты дополнительной премии. Например, по коммерческой форме полиса страхования общей ответственности на условиях "заявления претензий" предусматриваются дополнительные 60 дней для заявления претензий.

период окончания ("хвост")**tail****В страховании ответственности:**

1. Ответственность, которая существует после истечения срока по полису.
2. Невыполненные обязательства по претензиям, о которых еще не известно страхователю или страховщику.

период окончания средней продолжительности**midi-tail****В страховании ответственности:**

положение ряда полисов, оформленных на условиях "заявления претензий", которое предоставляет страхователю расширенный, но ограниченный период времени для заявления претензий (обычно более 60 дней).

период полисный**policy period****В страховых операциях:**

период, в течение которого обеспечивается страховая защита по полису.

плата за услуги**service fee****В страховых операциях:**

вознаграждение за предоставленные услуги, которое выплачивается непосредственно страховому брокеру. Выплата такого вознаграждения помимо комиссии либо вместе с ней является противозаконной.

платежи в установленный период**fixed-period installments****В страховании жизни:**

один из способов урегулирования, который предусматривает, что гарантированные доходы будут оплачены путем выполнения серии периодических платежей установленными и равными суммами в определенный период времени, пока обязательства страховщика в отношении принципала не будут полностью исполнены.

платежи возобновительные**renewals****В страховых операциях:**

1. Страховые премии, оплаченные за возобновленные страховые полисы.
2. Комиссии, оплаченные по страховым премиям за возобновленные полисы.

платежи из расчета на одного человека**capitation****В страховании здоровья:**

форма оплаты за услуги в сфере здравоохранения, исходя из количества участников схемы страхования здоровья, обслуживаемых по договору с поставщиком услуг. Спонсор схемы страхования вносит единую периодическую плату по каждому участнику независимо от количества предоставленных услуг.

Синонимы:

- *оплата расходов по каждому лицу (fee per person)*

подверженность риску**exposure**

Вероятность ущерба или вреда.

В страховании ответственности:

степень подверженности риску наступления ущерба по сравнению с базовыми оценками подверженности риску.

подверженность риску ущерба**loss exposure****В управлении риском:**

потенциально возможное событие, которое может произойти по определенной и известной причине и привести к причинению финансового ущерба организации.

В управлении ущербом:

1) состояние подверженности возможному ущербу или вреду; 2) опасность, связанная с риском причинения ущерба или вреда предмету страхования вследствие близкого местонахождения объектов, представляющих для него потенциальную опасность или в связи с совершением действий, представляющих опасность, в непосредственной близости от предмета страхования.

В страховании имущества:

вероятность распространения пожара от смежных сооружений на застрахованный от данного вида риска объект.

полис "всё вместе"**block policy****В страховании грузов:**

отдельный полис по страхованию имущества на условиях "от открытых опасностей", получивший свое название от фр. "en bloc", т.е. "всё вместе". Обеспечивает страховую защиту всего имущества страхователя, в т.ч. имущества, находящегося в процессе транспортировки, имущества, переданного под залог и прочих объектов собственности страхователя, которые находятся в состоянии передачи/пересылки, а также личной (индивидуальной) собственности других лиц, являющейся объектом обслуживания, попечения или управления страхователя.

полис "зонтик"**parasol policy (от parare - защищать, укрывать и sole - солнце)****В страховании имущества:**

британский термин, который принят для обозначения страхового полиса, подобного американскому полису по страхованию на основе разницы в условиях.

полис, не содержащий оценки**nonvalued policy****В страховании имущества:**

полис, оформляемый без указания суммы, которая будет выплачена в качестве возмещения при наступлении ущерба. Сумма возмещения рассчитывается на основе фактической стоимости наличными.

полис "от многих опасностей"**multi-peril policy****В страховых операциях:**

полис, обеспечивающий страховую защиту от ряда опасностей по одному договору страхования.

полис "от названных опасностей"**named peril policy****В страховых операциях:**

страховой полис, в условиях которого конкретно названо, от каких опасностей или рисков обеспечивается страховая защита, в отличие от формы полиса страхования на условиях "от всех рисков". Выплаты льгот, предусмотренных по страховому полису "от названных опасностей", производятся страхователю. В случае наступления таких опасностей, которые не являются названными в страховом полисе, страховая защита не обеспечивается.

полис пакетный**package policy****В страховых операциях:**

любой страховой полис, который включает в себя два или более видов страховой защиты, предусмотренных по условиям одного договора страхования. В настоящее время подавляющее большинство индивидуальных и коммерческих договоров страхования оформляется в форме пакетных страховых полисов.

полис по одному виду страхования**monoline policy****В страховых операциях:**

страховой полис, обеспечивающий только один вид страховой защиты.

полис по ряду видов страхования**multiple line policy****В страховых операциях:**

страховой полис, обеспечивающий страховую защиту по нескольким видам страхования, например, имущества и от случайных происшествий. Любой индивидуальный или коммерческий пакетный полис.

полис по страхованию ответственности всеобъемлющий ("зонтик")**umbrella liability insurance policy****В страховании ответственности:**

специальный полис по страхованию ответственности, выполняющий три основные функции: обеспечение более высокого уровня страхового покрытия, превышающего покрытие по первичному или основному полису страхования ответственности; обеспечение расширенных видов страховой защиты в отличие от первичного полиса страхования ответственности, а также надделение страховой защиты такой способностью, как автоматическая замена страхового покрытия, обеспеченного по полисам более низкого уровня в случае, если данные полисы "истощены" происшедшими убытками. Полис обычно используется для страхования коммерческих рисков, но развиваются и другие формы, используемые в индивидуальном страховании.

полис расцененный**rated policy****В страховании жизни:**

страховой полис, оформляемый с использованием ставки страховой премии, превышающей обычную, с целью обеспечения страхованием лица, отнесенного к категории, которая представляет собой нетипичный риск. При этом страховой полис может содержать определенные ограничения и исключения.

Синонимы:

- полис, расцененный по увеличенной ставке (*rated up policy*)

полис с нагрузкой в конце**back-loaded policy****В страховании жизни:**

страховой полис (обычно универсального страхования жизни), по которому большинство сборов на расходы производится тогда, когда держатель полиса отменяет страхование по полису или делает изъятия денежных средств из накоплений по полису. Такие отчисления обычно являются самыми высокими в начальные годы действия полиса и часто прекращаются по истечении определенного числа лет.

полис с нагрузкой в начале**front-loaded policy****В страховании жизни:**

страховой полис (обычно универсального страхования жизни), по которому большинство сборов на расходы производится в форме отчислений от каждого премиального платежа. Такие отчисления производятся на протяжении всего периода внесения премиальных платежей.

полис с участием**participating policy****В страховых операциях:**

страховой полис, предусматривающий различные возможности использования держателем полиса денежных средств, выплачиваемых ему в качестве дивидендов, например, выплата наличными; сокращение величины подлежащих оплате страховых премий; приобретение полностью оплаченных страхований жизни; использование дивидендов в программах сбережения денежных средств либо использование дивидендов на приобретение страхования жизни на определенный срок.

полис содержащий оценку**valued policy****В страховых операциях:**

полис, подтверждающий, что в случае полной гибели предмета страхования страхователю будет возмещена сумма, указанная в страховом полисе. Устраняет необходимость определения фактической стоимости имущества в случае его полной гибели. Применяется при страховании особо ценных предметов, например, антиквариата и мехов.

полис страховой**insurance policy****В страховых операциях:**

1. Документ, выступающий в качестве договора между страховщиком и страхователем.
2. Письменное подтверждение вступления в силу договора страхования, включая документы, представляющие его неотъемлемую часть либо приложение к нему (например, индоссамент, форма, временный страховой документ). Полис должен включать все условия страхового покрытия, застрахованные или исключенные опасности, лимиты ответственности страховщика, застрахованный интерес, даты вступления страхования в силу и т.д.

положение о другом страховании**other insurance provision****В страховых операциях:**

положение в полисах по страхованию имущества, по страхованию от случайных происшествий или по страхованию здоровья, определяющее, в каких случаях обеспечивается выплата льгот, а также каким образом они будут предоставлены в том случае, если имеется более чем один действующий страховой полис, обеспечивающий страховую защиту от того же самого вида ущерба. Существуют три основных, являющихся общепринятыми, вида такого рода положений в условиях страхования:

1. Условия страхования по полису могут предусматривать, что страховщик не несет никакой ответственности, если имеется другое действующее страхование.
2. Страховая компания несет только пропорциональную ответственность или ответственность на основе разделения убытка.
3. Страховая компания несет ответственность только в том случае, когда лимиты ответственности по другим полисам исчерпаны, т.е. ответственность по данному страховому покрытию превышает ответственность по другому страхованию.

положение об освобождении от ответственности**exonerating provision****В страховых операциях:**

положение в страховом полисе, предусматривающее освобождение страховщика от обязательств, связанных с возмещением ущерба, в том случае, если существует другое страхование. Данное положение может быть облечено в одну из четырех форм: 1) запрет на оформление другого страхования; 2) исключение имущества или страхового покрытия, обеспечение защиты которого проводится по другому страхованию; 3) отказ от ответственности в целом при наличии другого страхования; 4) зачет, уменьшающий сумму, подлежащую возмещению, на сумму выплаченного возмещения по другому страхованию.

положение о прекращении (договора)**cut-off provision****В перестраховании:**

положение договора перестрахования, освобождающее перестраховщика от ответственности за убытки, которые наступают в результате событий, происходящих после даты прекращения действия договора перестрахования.

положения типовые**standard provisions****В страховых операциях:**

положения страхового полиса, которые используются большинством страховщиков или наличие которых необходимо для соблюдения законодательных требований.

портфель наступательный**aggressive portfolio****В финансовом планировании:**

инвестиционный портфель, сформированный с намерением обеспечить значительный прирост в стоимости инвестированных средств, а не их сохранность и возможность стабильного извлечения дохода, а также портфель, сформированный из более рискованных инвестиций, чем инвестиции, обладающие "оборонительными" качествами (т.е. характеризующиеся более низкой, но более определенной доходностью).

портфель оборонительный**defensive portfolio****В финансовом планировании:**

инвестиционный портфель, сформированный с намерением обеспечить такую совокупность инвестиций, вероятность значительных колебаний стоимости которых крайне невелика, т.е. инвестирование средств осуществляется менее рискованно по сравнению с использованием капиталовложений, обладающих большим потенциалом доходности.

портфель премии**premium portfolio****В страховых операциях:**

все действующие в настоящее время страховые полисы страховщика.

портфель убытков**loss portfolio****В страховых операциях:**

резервы на ожидающие урегулирования убытки по бухгалтерским документам страховой компании или организации самострахования.

пособие в связи со смертью в результате несчастного случая**accidental death benefit****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

выплата дополнительной суммы помимо номинальной суммы по полису в том случае, если смерть застрахованного лица наступает в результате несчастного случая.

предоплата страховых премий**prepayment of premiums****В страховых операциях:**

оплата страхователем будущих премий путем внесения страховщику части этих сумм в размере установленного процента скидки или путем перевода страховщику установленного размера процента с депозитного вклада страхователя

премии принятые**written premiums****В страховых операциях:**

общая сумма страховых премий по всем полисам, оформленным страховщиком в течение определенного периода времени, включая как заработанную, так и незаработанную премию.

премии принятые нетто**net premiums written****В перестраховании:**

доход передающего страховщика, складывающийся из принятых страховых премий, полученных непосредственно по страхованию или через перестрахование, минус платежи по переданному перестрахованию.

премии ожидаемые**outstanding premiums****В страховых операциях:**

страховые премии, которые должны быть оплачены по выпущенным страховым полисам или делам, но еще не получены страховщиком.

премия в целом (общая сумма премии)**gross premium****В страховых операциях:**

полная сумма страховой премии, полученная страховщиком от держателя полиса, включая все расходы, оцененные затраты по убыткам и поступления страховщика. Нетто премия плюс управленческие, комиссионные и другие расходы страховщика.

премия депозитная**deposit premium****В страховых операциях:**

часть от общей суммы страховой премии, наиболее точно отражающая окончательную сумму премии, оплаченная при заключении договора страхования, в котором предусмотрено условие о том, что окончательная сумма премии будет установлена в дальнейшем. Данная страховая премия может являться предметом регулирования в связи с аудиторской проверкой страховщика.

В перестраховании:

сумма, выплачиваемая перестраховщику передающим страховщиком и представляющая собой частичную или полную сумму страховой премии, которая, как предполагается, будет заработанной премией по условиям договора перестрахования. Сумма страховой премии может быть предметом регулирования либо в конце срока действия договора либо периодически уточняться в период его действия (в случае, если он превышает один год), с тем чтобы учесть фактические суммы страховых премий, заработанных на основе фактически использованных ставок премии за предоставляемую страховую защиту.

Синонимы:

- премия, авансовая (*advance premium*)

премия дифференцированная**graded premium****В страховании жизни:**

положение в некоторых полисах пожизненного страхования, которое предусматривает более низкие объемы страховых премий в первые годы действия страхования и их увеличение в последующем до тех пор, пока он (т.е. объем) не достигнет постоянного уровня для оплаты остатка премии.

премия дополнительная**additional premium (AP)****В страховых операциях:**

сумма страховой премии, взимаемая страховой компанией в дополнение к сумме первоначальной страховой премии в связи с увеличением объема страховой защиты, ростом ставки страховой премии, проведением расчетов по схеме ретроспективной оценки премии или аудиторской проверки премиальных платежей.

премия единообразная**uniform premium****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

страховые премии, рассчитанные с использованием системы оценки премии для всех застрахованных лиц без учета таких обычно принятых классификационных характеристик, как возраст, пол, род занятий.

премия заработанная**earned premium****В страховых операциях:**

1. Доля страховой премии, которая представляет уже обеспеченную страховщиком защиту, или сумма страховой премии, которая была "исчерпана" в течение срока действия полиса. Например, если годовой полис являлся действующим в течение шести месяцев, то половина от полной суммы страховой премии считается заработанной.
2. Доля страховой премии, которая принадлежит страховщику на том основании, что часть полисного периода уже истекла. В течение каждого дня действия годового страхового полиса страховщик зарабатывает 1/365 часть ежегодной суммы страховой премии. В целях ведения финансового учета страховой компанией под суммой заработанной страховой премии подразумевается общая сумма всех страховых премий по принятым страхованиям в течение определенного периода времени плюс незаработанные премии на начало данного периода и минус незаработанные премии на конец этого периода.

премия заработанная расчетная**accounting earned premium****В страховых операциях:**

сумма премии, которая образуется путем следующих вычислений: резерв не заработанной премии страховщика на начало определенного периода плюс сумма принятых премий в течение данного периода минус резерв не заработанной премии на конец данного периода. Расчетная сумма заработанной премии является показателем годового баланса страховщика.

премия минимальная**minimum premium****В страховых операциях:**

минимально возможная сумма страховой премии, по которой страховщик может выпустить страховой полис или обеспечить определенную страховую защиту по полису

премия незаработанная**unearned premium****В страховых операциях:**

сумма страховой премии, остающаяся после вычитания суммы заработанной страховой премии из суммы премии по принятым страхованиям; доля страховой премии, представляющая неоконченную часть периода ответственности по действующим страховым полисам или договорам страховщика или перестраховщика, отраженную в их отчетности на определенный момент времени. Так как страховая защита еще не применялась по отношению к неоконченному периоду времени, страховщик еще не заработал данную часть страховой премии. Другими словами, незаработанная премия представляет собой часть страховой премии по принятым страхованиям, которая относится к периоду страхования, который еще не истек или не был использован, но страховая премия за этот период была оплачена. Таким образом, в случае годовой суммы страховой премии в конце первого месяца полисного периода 11/12 от суммы премии являются незаработанной частью премии.

премия нетто**net premium****В страховых операциях:**

сумма страховой премии в целом (общая сумма премии) за вычетом агентского или брокерского комиссионного вознаграждения; сумма страховой премии, которая необходима для обеспечения страховой защиты только от возможного ущерба, без учета той части премии, которая требуется для покрытия прочих расходов.

В страховании жизни:

первоначальная страховая премия за вычетом суммы выплаченных страхователю дивидендов при использовании страхователем дивидендов на оплату премиальных платежей по полису страхования жизни с участием.

Синонимы:

- *премия, чистая, разовая (net single premium)*

премия основная**basic premium****В страховании ответственности:****В страховании жизни:****В практике выплаты компенсаций работникам:**

установленный показатель, который используется в расчетах по схеме ретроспективной оценки премии. Составляет процент от типовой суммы премии, который применяется для того, чтобы обеспечить страховщика средствами, необходимыми для возмещения административных расходов, оплаты агентских комиссионных и прочих услуг по страхованию.

премия отсроченная**deferred premium****В страховании жизни:**

страховые премии по полису страхования жизни, которые не подлежат оплате в текущий период времени, например, премии, оплачиваемые ежемесячно или ежеквартально как часть от суммы годовой премии.

премия первоначальная**initial premium****В страховых операциях:**

сумма страховой премии, которая взимается ко времени выпуска страхового полиса. Данная сумма может являться предметом дальнейшего урегулирования в течение срока действия страхового полиса, в случаях внесения изменений в форму страховой защиты, получения страховщиком дополнительной информации об изменении характера застрахованного риска и т.д. По страховым полисам, предусматривающим участие страхователя в доходах, является предметом для расчета дивиденда.

премия, полученная на основе оценки**valuation premium****В страховании жизни:**

премия, устанавливаемая на основе оценки резервов страховщика. Поскольку существуют довольно жесткие требования относительно величины необходимых резервов для выполнения обязательств по действующим полисам, страховщик вынужден поддерживать страховые премии с учетом этих требований.

премия по перестрахованию**reinsurance premium****В страховых операциях:****В перестраховании:**

сумма, которая оплачивается передающим страховщиком перестраховщику в качестве встречного удовлетворения за принятие на себя ответственности перестраховщиком.

премия по перестрахованию заработанная**earned reinsurance premium****В страховых операциях:****В перестраховании:**

часть страховых премий, заработанных по полисам, выпущенным первичной (передающей) компанией, которая оплачена перестраховщику; часть Премии по перестрахованию, рассчитанная на периодической основе и удерживаемая перестраховщиком в том случае, если действие страховой защиты отменяется.

премия по перестрахованию незаработанная**unearned reinsurance premium****В страховых операциях:****В перестраховании:**

сумма премии по перестрахованию, полученная перестраховщиком, которая относится к неистекшему периоду страхования по полису.

премия предварительная**provisional premium****В страховых операциях:**

страховая премия, основанная на приблизительной оценке подверженности риску или рассчитанная с использованием временных ставок, для оформления страхования и выдачи страхового полиса. Сумма страховой премии подлежит дальнейшему уточнению после получения страховщиком всей информации, необходимой для проведения окончательного расчета суммы премии.

Синонимы:

- *премия, предварительная (tentative premium)*

премия, предварительно рассчитанная**estimated premium****В страховых операциях:**

временная премия, размер которой устанавливается в конце года. Например, при страховании, обеспечивающем выплату компенсаций работникам, страховая премия основывается на расчетах по ведомостям на выплату заработной платы в течение текущего года. В конце года после завершения расчетов по ведомостям определяется и окончательная сумма страховой премии.

премия, предварительно рассчитанная ежегодная**estimated annual premium (EAP)****В практике выплаты компенсаций работникам:**

сумма страховой премии, которую оплачивает работодатель в начале периода страхования по полису, которая определяется путем умножения суммы выплат из фонда заработной платы на принятые коэффициенты оценки.

премия простая**natural premium****В страховании жизни:**

1. Отвлеченная (теоретическая) оценка по полису, рассчитанная на основе данных о смертности за год для лиц, достигших какого-либо определенного возраста.
2. Премия по страхованию жизни, рассчитанная с использованием таблицы смертности, представляющая собой сумму денежных средств, которые должны быть получены от каждого члена группы, образованной лицами одного и того же возраста и пола, для того чтобы обеспечить выплату 1 тыс. долл. США в каждом смертельном случае, который вероятно произойдет в данной группе в течение расчетного года.

премия страховая**premium****В страховых операциях:**

1. Оценка страховой защиты для идентифицированного риска, обеспечиваемой на определенный период времени; цена страховой защиты от конкретного риска или группы рисков, указанных в страховом полисе, обеспечиваемой на определенный период времени. Часть вознаграждения за обеспечение страхованием, вне зависимости от того, как оно называется.
2. Премия - это цена, стоимость страхования, выраженная в виде суммы периодических премиальных платежей, а ставка страховой премии - цена за единицу страхования.

В страховании жизни:

платеж для приобретения аннуитета.

премия регулируемая**adjustable premium****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

страховая премия, сумма которой может изменяться, при этом страховщик оставляет за собой право изменять ставку страховой премии по группам страхователей или видам предпринимательской деятельности в течение года или применять новые ставки премии при возобновлении страхования по полису

премия резервируемая**reserve premium****В страховых операциях:**

премия, собираемая в дополнение к обычной страховой премии для выплаты возмещении по непредвиденным претензиям. Рассчитывается в пропорции от страховой премии по полису и отражается на отдельном резервном счете. В случае, если зарезервированные средства оказываются не востребованными для оплаты убытков, они возвращаются держателям полисов с выплатой процентов. Никакие расходы страховой компании не затрагивают резерва страховой премии, за исключением расходов на покрытие непредвиденных убытков и на уплату налогов на страховые премии.

премия ретроспективная**retrospective premium****В страховых операциях:**

окончательная сумма страховой премии, которая устанавливается при использовании ретроспективной схемы оценки премии.

премия чистая**pure premium****В страховых операциях:**

часть общей суммы страховой премии, которая предназначена для возмещения убытков и связанных с ними расходов, т.е. не включает суммы, которые необходимы для покрытия других расходов страховщика (нагрузку на оплату комиссионных, налогов и т.д.).

претензии незаявленные**unreported claims****В страховых операциях:**

резерв, основанный на оценке, с целью определения объема претензий, ущерб по которым уже произошел, но еще не был заявлен страховщику. Такого рода оценка может проводиться, например, при окончании сроков действия полисов или при проведении страховщиком работы по подготовке годового баланса.

претензия**claim****В страховых операциях:**

требование о возмещении ущерба, предъявляемое страхователем или другой стороной по договору страхования или бонду; фактическая или оцененная сумма ущерба.

прибыль на инвестированный капитал**return on investment (ROI)****В финансовом планировании:**

часто используемый показатель финансового анализа, который показывает как прибыль, полученную инвестором от капиталовложения, так и величину дохода, полученного на суммарный инвестированный в организацию капитал. Формула: чистый доход к общей сумме активов. Чем выше отношение, тем больше величина дохода.

прибыль нераспределенная**retained earnings****В бухгалтерском учете:**

капитал, остающийся в распоряжении предприятия после выплаты дивидендов.

приемлемость страховая**insurability****В страховых операциях:**

непосредственно связываемые с риском характеристики лица или субъекта права, которые отвечают типовым требованиям, предъявляемым страховщиком при страховании, позволяющие страховщику оформить страхование по типовым ставкам премии.

приемлемость страховая гарантируемая**guaranteed insurability****В страховании здоровья:**

опцион страхового полиса, который наделяет страхователя правом с момента вступления в силу действия полиса приобретать на некоторую дату в будущем дополнительные льготы, такие, как дополнительный доход по нетрудоспособности и более высокие лимиты по льготам на медицинские расходы, без предоставления дополнительных или обновления устаревших доказательств своей страховой приемлемости.

В страховании жизни:

опцион страхового полиса, наделяющий страхователя правом с момента его приобретения получать страхование на дополнительную сумму без прохождения медицинского освидетельствования либо необходимости предоставления доказательства своей страховой приемлемости. От страхователя требуется в соответствии с положениями полиса, чтобы страховая сумма увеличивалась в указанные сроки (т.е. на конкретную дату годовщины полиса).

принимать на страхование (оформлять страхование)**write****Синонимы:**

- *страховать (to insure, to underwrite)*
- *принимать заявление на страхование (to accept an application)*

принцип крупного ущерба**large loss principle****В управлении риском:**

ущерб, который превышает способность организации погасить или компенсировать его самостоятельно. Риск, приводящий к наступлению такого ущерба, должен быть передан с использованием страхования.

принцип незначительного ущерба**small loss principle****В управлении риском:**

принцип управления риском, который предусматривает, что небольшие суммы ущерба могут быть амортизированы (поглощены) организацией более эффективно как обычные расходы, связанные с осуществлением деятельности, через собственное удержание или через удержание по самострахованию, чем через страхование, в связи с тем, что страховщики включают нагрузку на расходы к основной страховой премии.

Принципы бухгалтерского учета, отвечающие нормативным требованиям**Statutory Accounting Principals (SAP)****В бухгалтерском учете:**

действующие в соответствии с законодательными актами и основанные на критериях, разработанных Национальной ассоциацией специальных уполномоченных по страхованию, требования, определяющие порядок составления страховщиками финансовых отчетов и представления их в государственный Департамент штата по страхованию. По сравнению с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета более точно учитывают характер страховой деятельности и дают более широкое описание финансового состояния страховой организации.

причина ущерба**cause of loss****В страховании имущества:**

событие или состояние, наступление которого приводит к ущербу. В страховых полисах этот термин используется вместо употреблявшегося ранее термина "опасность", для обозначения события, на случай наступления которого проводится страхование.

программа страхования, реагирующая на убытки**loss-sensitive insurance program****В страховых операциях:**

страховая защита, обеспечиваемая для определенного страхователя, которая предусматривает, что окончательная сумма страховой премии устанавливается с учетом убытков страхователя.

происшествие**occurrence**

Несчастный случай, болезнь или другое событие, наступление которого приводит к ущербу для страхователя.

В страховании ответственности:

несчастный случай, включая случаи, продолжающиеся или происходящие повторно, наступление которых приводит к причинению вреда или ущерба; действие или последовательность действий, а также событие, которые приводят к причинению лицу (или лицам) вреда или имущественного ущерба.

пропорционально

(лат. пропорционально, в соответствии)

pro rata

В пропорции к общей сумме. Термин, означающий распределение чего-либо между определенным числом лиц в соответствии с каким-либо фактором.

1. Распределение страховой суммы по одному полису на несколько объектов или месторасположений, на которые распространяется действие страхования, на основе пропорции от их стоимости или указанных сумм.
2. Распределение ответственности между несколькими страховщиками, оформившими полисы по страхованию определенного риска, на основе пропорции, определяющей, какую часть от объема страхового покрытия по всем страховым полисам составляет объем страхового покрытия по каждому из действующих полисов

протяженность действия риска**duration of risk****В страховых операциях:**

границы, лимит или время, специально оговоренные в полисе, в пределах которых действует риск; период действия страхового полиса.

прохождение убытков**loss run****В страховых операциях:****В управлении риском:**

письменный отчет, суммирующий убытки, которые произошли в течение определенного периода времени и были оценены на определенную дату.

Синонимы:

- отчет по претензиям (*claims report*)
- отчет по убыткам (*loss report*)

пул

pool

В правовом регулировании:

группа или объединение индивидуальных или юридических лиц, которые организованы с целью устранения конкуренции между ними и объединения возможностей для обеспечения льгот для каждого из членов. Деятельность достаточно крупного пула, способная ограничивать конкуренцию в определенном виде коммерческой или производственной деятельности, считается противоречащей антимонопольному законодательству.

В страховых операциях:

объединение страховщиков или перестраховщиков, организованное для принятия на страхование определенных видов рисков, при котором премии, убытки и расходы разделяются между участниками пула в заранее согласованных между ними долях. Как правило, пул, обеспечивающий принятие на страхование особо крупных рисков, является юридическим лицом.

"пусть покупатель будет осмотрителен"

(англ. let the buyer beware)

caveat emptor

В юридической практике:

В страховых операциях:

принцип, предполагающий ответственность покупателя товаров за проверку их качества, прав собственности, соответствия его запросам, отсутствие дефектов и т.д. Таким образом, весь риск покупки возлагается на покупателя, а не на продавца. Тем не менее движение в защиту прав потребителей оказало влияние на изменение подхода к применению данного принципа судами при принятии ими решений и постановлений.

"пусть продавец будет бдителен"

(англ. let the seller beware)

caveat venditor

В юридической практике:

- принцип, предполагающий предусмотренную законом обязанность продавца информировать покупателей о любом дефекте товара.

разброс риска

spread of risk

В управлении риском:

принцип страхования, заключающийся в том, что страховщики обязаны принимать на страхование однородные объекты, расположенные на значительном удалении друг от друга, но одинаково подверженные возможному ущербу и различающиеся по степени воздействия на них определенного риска, сознавая при этом, что только определенное число случаев наступления риска приведет к предъявлению требований по возмещению ущерба. Такая дисперсия единиц, подвергающихся риску, позволяет страховщикам оценивать ожидаемые потери, уменьшать потенциал катастрофических убытков, которые могут произойти по объектам, расположенным вблизи друг от друга, что позволяет им совершенствовать ставки премии.

развитие ущерба

loss development

В страховых операциях:

В управлении риском:

разница в сумме ущерба в начале и в конце определенного периода времени; разница между суммой первоначально оцененного страховщиком ущерба и суммой убытка, которая была заявлена страховщику после фактической оценки, проведенной позднее.

разделение пропорциональное**apportionment****В страховых операциях:**

1. Метод разделения убытка между страховщиками (пропорционально их доли участия в страховании риска). Применяется в тех случаях, когда два или более страховщиков обеспечивают возмещение по одному и тому же убытку.
2. Положение в условиях страхования, предусматривающее разделение убытка в соответствии с имеющимися страховыми полисами, в случаях, когда действующим оказывается больше, чем один полис. Таким образом, обеспечивается пропорциональное разделение убытка по действующим страховым полисам. (Например, полис А = 10 тыс. долл. США; полис В = 20 тыс. долл. США; полис С = 70 тыс. долл. США, обеспечивают общее страховое покрытие на сумму 100 тыс. долл. США. По наиболее общему условию пропорционального распределения полис А обеспечивает возмещение в размере 10 % от любого убытка, полис В - 20 %, а полис С - 70 %).

В страховании имущества:

положение условий страхования имущества, в соответствии с которым сумма убытка должна разделяться по всем действующим полисам на основе пропорции по отношению к общей страховой сумме. Различия в характере страховой защиты по действующим страховым полисам могут уменьшать сумму возмещения страхователю до суммы, составляющей менее 100 % убытка. (Например, два полиса по страхованию имущества обеспечивают страховую защиту здания на сумму 10 тыс. долл. США, но только один предусматривает страховую защиту на случай бури. Поскольку доля каждого полиса в общем покрытии ограничена 50 %, то в случае наступления убытка в результате бури, составляющего 5 тыс. долл. США, страхователю возмещается 2,5 тыс. долл. США, т.е. 50 % убытка).

разделение страхователей**separation of insureds****В страховании ответственности:**

условие в полисах по страхованию ответственности, обязывающее страховую компанию обеспечивать отдельную защиту каждого страхователя независимо от других и осуществлять регулирование каждой претензии или иска против каждого страхователя.

расходы административные**administrative expenses****В страховых операциях:**

затраты страховой компании в процессе ее деятельности, исключая расходы по регулированию убытков, затраты на аквизицию (стоимость приобретения) и инвестиционные расходы.

расходы внешние**field expenses****В страховых операциях:**

комиссионные вознаграждения, плата за обучение персонала, расходы на заработную плату сотрудников агентств и филиалов, арендная плата и другие расходы, непосредственно связанные с осуществлением надзора и управлением деятельностью агентской службы и развитием страховых операций.

расходы заключительные**closing costs****В финансовом планировании:**

расходы в дополнение к цене купли или продажи, которые обычно несет покупатель или продавец недвижимой собственности для завершения процедуры купли-продажи. Затраты обычно оплачиваются в заключительный день и включают расходы по оплате регистрации документа о праве собственности или закладной, по оплате премии по страхованию правового титула, услуг оценщика, комиссионного вознаграждения риэлтеру и др.

расходы медицинские первичные**basic medical expense****В страховании здоровья:**

страховая защита от медицинских расходов по оплате лечения в условиях стационара, хирургического вмешательства или услуг врача-терапевта, которая предусматривает их возмещение обычно в полном размере по фактическим расходам. Некоторыми полисами в настоящее время предусматривается собственное удержание, использование приложения о состраховании или определенные оговорки, ограничения и исключения.

расходы общие и страховые**general and insurance expense****В страховых операциях:**

раздел годового отчета страховой компании, показывающий расходы страховщика, за исключением расходов на выплату комиссий и налогов.

расходы операционные**operating expenses****В бухгалтерском учете:**

расходы, связанные с основной деятельностью; затраты на оплату рабочей силы, материалов или ресурсов, которые необходимо использовать за данный отчетный период (в течение года или за меньший период времени); затраты, понесенные для проведения обычных операций основной деятельности, кроме расходов на амортизацию, затрат на обесценение и платежей по обязательствам.

расходы по полису**policy fee****В страховых операциях:**

специальная одноразовая премиальная нагрузка к основной ставке страховой премии с целью отражения в целом или частично стоимости приобретения страхового полиса за первый год его действия (выпуска полиса), расходов по составлению необходимых документов, направлению страхователям уведомлений об оплате премий и др.

Синонимы:

- *общие управленческие расходы (general operating expense)*

расходы по претензии**claim expense****В страховых операциях:**

расходы по регулированию и окончательному урегулированию претензии (например, на проведение расследования, на возмещение судебных издержек, на оплату услуг адвоката и др.), кроме выплат по самой претензии.

расходы по регулированию убытка**loss adjustment expense****В страховых операциях:**

стоимость регулирования убытка, исключая сумму самого убытка.

расходы юридические**legal expenses****В страховых операциях:**

такие юридические расходы, которые необходимы в процессе согласования или урегулирования претензии держателя страхового полиса.

регулирование правовое обязательного страхования**compulsory insurance law****В правовом регулировании:****В автомобильном страховании:**

законодательное требование, принятое в ряде штатов США, которое обязывает обеспечить наличие у водителя (или оператора) средства автотранспорта страхования ответственности (с минимальным лимитом) до момента официальной регистрации или выдачи лицензии на использование данного средства автомобильного транспорта.

резерв**reserve**

Сумма, которая размещается или ассигнуется для определенной цели. Резерв обычно представляет собой отложенные средства для исполнения обязательств, а не источник дополнительных средств.

В страховых операциях:

1. Сумма, представляющая фактическую или потенциальную ответственность, сохраняемую страховщиком, для покрытия обязательств перед держателями полисов.
2. Общая сумма неоплаченных претензий, заявленных страховщику на определенную отчетную дату.

резерв дефицита страховой премии**premium deficiency reserve****В правовом регулировании:****В страховании жизни:**

резерв, формирование которого требуется государственными органами, регулирующими деятельность страховщиков в области страхования жизни, в том случае, когда брутто-премия меньше страховой премии, полученной на основе оценки, поскольку по результатам деятельности страховщиков наблюдается фактическое несоответствие статистики убытков данным текущих таблиц смертности.

резерв добровольный**voluntary reserve****В страховых операциях:**

резерв, образуемый страховщиком путем размещения части нераспределенной прибыли, а также других временно аккумулируемых средств, создание которого не требуется нормативными актами. Такие резервы часто используются для выплаты будущих дивидендов держателям полисов либо с целью укрепления страховщиком своего финансового положения. В целом показывается в финансовых отчетах как обязательство страховщика и не используется для целей налогообложения.

резерв зеркальный**mirror reserve****В перестраховании:**

увеличение объема ответственности перестраховщика до суммы, равной, по крайней мере, сумме сокращенной ответственности передающего страховщика (или сумме кредита по перестрахованию), таким образом, чтобы совокупные резервы незаработанной премии перестраховщика и cedenta или резервы убытков оставались равными той сумме, которая необходима первоначальному страховщику для сохранения риска на своей ответственности.

резерв инвестиционный**investment reserve****В страховых операциях:**

показатель в балансе страховой компании, отражающий зарезервированные активы, предназначенные для компенсации внезапного, значительного падения стоимости акций, бондов или недвижимой собственности, составляющих инвестиционный портфель страховщика.

резерв конечный**terminal reserve****В страховании жизни:**

резерв, который формируется в конце каждого года действия полиса по страхованию жизни.

резерв начальный**initial reserve****В страховых операциях:**

первый резерв, который создает аджастер претензий после заявления претензии, покрываемой страхованием.

В страховании жизни:

резерв, который формируется в начале каждого года действия полиса по страхованию жизни.

резерв недостатка**deficiency reserve****В страховании жизни:****В правовом регулировании:**

дополнительный резерв, который должен поддерживаться страховщиками по страхованию жизни, если брутто-премия, взимаемая по классу полисов, меньше, чем чистый резерв уравниваемой премии или резерва изменяемой премии.

резерв незаработанной страховой премии**unearned premium reserve****В страховых операциях:**

сумма всех премий, представляющая часть полисов или договоров с неистекшим сроком действия, которые отражены в перечне дел страховщика или перестраховщика на конкретный момент времени.

резерв не финансируемый**unfunded reserve****В бухгалтерском учете:**

обязательства, отражаемые в бухгалтерских документах организации, под которые не производится отчисление средств для их покрытия. Данный резерв используется в финансовом отчете для отражения убытков, понесенных организацией в результате случайного происшествия, и не может использоваться для сокращения обязательств организации по оплате налога на прибыль. Многие организации, проводящие самострахование, образуют либо финансируемые либо не финансируемые резервы.

резерв, обязательный по закону**legal reserve****В правовом регулировании:****В страховании жизни:**

минимальные резервы, которые страховщик должен формировать в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего страховую деятельность, для проведения операций по страхованию жизни.

резерв, обязательный по нормативным актам**statutory reserve****В правовом регулировании:**

резерв, который формируется страховщиком в соответствии с действующими нормативными требованиями законодательства об образовании обязательных резервов. Данные резервы необходимы для обеспечения гарантий выполнения страховщиком своих обязательств перед держателями страховых полисов.

резерв оценки**valuation reserve****В бухгалтерском учете:**

резерв на случай, если оценка стоимости активов, особенно капиталовложений, завышена по сравнению со стоимостью их фактической реализации, т.е. расчетный резерв, создаваемый с целью предупреждения сокращения стоимости активов. Резерв, создаваемый с целью защиты страховщиков на случай обесценения ценных бумаг.

резерв по полису**policy reserve****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

сумма, которую страховщик специально сберегает для того, чтобы выполнять обязательства по страховому полису. До тех пор пока такие резервы могут быть рассчитаны в виде совокупной суммы, охватывающей множество страховых полисов, считается, что каждый полис имеет пропорциональную долю в общем резерве.

Синонимы:

- *резерв по страхованию жизни, процентный (active life reserve)*

резерв проспективный**prospective reserve****В страховании здоровья:****В страховании жизни:**

резервная сумма, указываемая как ответственность страховщика, предназначенная для оплаты разницы между рассчитанной суммой льгот и рассчитанной суммой страховых премий, включая доход от инвестиционной деятельности

резерв расходов**expense reserve****В страховых операциях:**

резерв, образуемый для покрытия обязательств, вытекающих из понесенных, но неоплаченных расходов.

резерв самострахования**self-insurance reserve****В управлении риском:**

фонды, создаваемые организацией для накопления средств с целью их дальнейшего использования для выполнения обязательств по урегулированию возможных в будущем претензий, при реализации программы самострахования.

резерв средний**mean reserve****В страховании жизни:**

резерв, который формируется на основе среднего значения между величиной начального резерва и величиной конечного резерва по полису страхования жизни.

резерв убытков**loss reserve****В страховых операциях:**

оценка страховщиком его ответственности по неурегулированным страховым претензиям или по убыткам, которые произошли до наступления расчетной даты. В финансовом отчете страховщика представляет собой сумму оцененных обязательств по известным страховым претензиям, по которым еще не производилось выплат, и по претензиям в связи с происшедшими, но не заявленными убытками. В отношении отдельной страховой претензии резерв убытков представляет собой оценку страховщиком той суммы, которую ему предстоит выплатить для ее окончательного урегулирования.

Синонимы:

- резерв на оплату претензий (*claims reserve*)

резерв финансируемый**funded reserve****В бухгалтерском учете:**

обязательства, указываемые в бухгалтерских документах организации, зачет по которым производится из резервного счета, финансируемого наличными средствами или иными ликвидными активами, предназначенного для оплаты случайных убытков. Средства, поддерживаемые на запасном счете, не подлежат налогообложению до тех пор, пока они не будут фактически использованы для возмещения ущерба, возникшего в результате случайного происшествия.

резервы балансового отчета**balance sheet reserves****В бухгалтерском учете:**

финансируемый или не финансируемый резерв, отражаемый в качестве обязательства в бухгалтерских документах организации для учета при определении прибыли акционерной компании и собственного капитала акционеров.

В страховых операциях:

резервы, устанавливаемые страховщиком для оплаты льгот держателям полисов. В балансовом отчете страховщика показываются как обязательства. Правовые нормы требуют адекватных резервов для того, чтобы страховщик был способен произвести выплату льгот, за которые им была получена страховая премия.

резервы технические**technical reserves****В страховых операциях:****В перестраховании:**

резервы, которые создаются на страховом и перестраховочном счете с целью обеспечения выполнения будущих обязательств по принятым страхованиям

ретроцессия**retrocession****В перестраховании:**

передача принятого перестрахования другому перестраховщику; дальнейшее распространение большого риска, принятого перестраховщиком, среди других компаний перестрахования.

риск**risk****В страховых операциях:****В управлении риском:**

1. Возможная опасность.
2. Ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствий в случае неуспеха.
3. Возможность или вероятность возникновения ущерба или вреда.
4. Застрахованный интерес.
5. Имущество или лицо, которые подвергаются ущербу или вреду.
6. Неопределенность страховщика относительно окончательной суммы выплаты по претензии (риск страхования - underwriting risk) или неопределенность выбора времени осуществления выплат по претензии (риск выбора времени- timing risk) или оба риска одновременно.

риск гипотетический**speculative risk****В управлении риском:**

риск, который характеризуется неопределенностью относительно того, будет ли прибыль или убыток наиболее вероятным исходом определенной деятельности. Например, игра, содержащая риск, основана на гипотетическом риске. Риск, связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, предполагающий неизвестность относительно того, будет ли данное предприятие приносить доход или убытки, также относится к категории гипотетического.

риск динамичный**dynamic risk****В управлении риском:**

риск, который возникает в результате происходящих изменений в деловой, экономической жизни или в технологии. Динамичный риск может приносить прибыль (или накопления), а также ущерб (или расходы).

риск законодательный**legislative risk****В управлении риском:**

риск, связанный с внесением изменений в действующее законодательство или правовые нормы (например, в области налогообложения), который может оказать неблагоприятное влияние на результаты основной деятельности организации или осуществленные капиталовложения инвестора.

риск запрещенный**prohibited risk****В страховых операциях:**

вид страхования, по которому страховщик не предоставляет страховой защиты ни на каких условиях.

риск кредитный**credit risk****В страховых операциях:**

термин, который используется в тех случаях, когда страховщик проводит форму страхования, включающую в себя финансирование риска (например, фронтинг, ограниченное страхование риска), и страховщик должен оплачивать претензии, основанные на финансовых гарантиях страхователя, тогда как страхователь не возмещает и не может возместить страховщику оплаченных им убытков.

риск ликвидности**liquidity risk****В управлении риском:**

риск, заключающийся в том, что лицо или организация могут не располагать наличными средствами или другими ликвидными активами в сумме, необходимой для выполнения ими своих функций (обязанностей).

риск, не подлежащий страхованию**uninsurable risk****В страховых операциях:**

1. Риск, который не может быть оценен с использованием актуарной техники или вероятность возникновения которого настолько велика, что страхование от данного риска не может быть предоставлено.
2. Риск, в котором не содержится никакого подлежащего страхованию интереса.
3. Риск, при котором возможность наступления убытка настолько велика, что не отвечает назначению страхования.
4. Риск, страхование которого запрещается правилами страхования, либо его страхование является противозаконным.

Синонимы:

- *нестраховый риск (noninsurable risk)*

риск неисполнения обязательств**default risk****В управлении риском:**

риск того, что должник прекратит выплату процентов или не вернет основную сумму долга в установленный срок.

риск нетипичный**substandard risk****В страховых операциях:**

риск, который рассматривается страховщиком как не отвечающий общепринятым условиям страхования. Хотя многие страховщики избегают такого рода рисков, некоторые специализируются на их страховании. Обычно такой риск может быть застрахован, но за дополнительно взимаемую страховую премию.

Синонимы:

- *ущербный риск (impaired risk)*

риск особенный**special risk****В страховых операциях:**

риск, который благодаря своему необычному характеру может явиться причиной возникновения крупного ущерба или других особых обстоятельств. В связи с этим данный риск может быть исключен из страхового покрытия.

риск отдельный**particular risk****В управлении риском:**

риск такого характера, который оказывает воздействие только на отдельное физическое или юридическое лицо. Данный риск может быть частью фундаментального риска. Природная катастрофа, например ураган, может затрагивать интересы конкретного лица и в то же время большого числа лиц данного сообщества.

риск пограничный**boarderline risk****В страховых операциях:**

предложение на страхование сомнительного качества с точки зрения возможности заключения страхования, т.е. находящееся на границе приемлемого (подлежащего страхованию) и неприемлемого.

риск, подлежащий страхованию**insurable risk****В страховых операциях:**

риск, отвечающий следующим критериям: 1) ущерб от наступления данного риска должен быть поддающимся идентификации по времени и месту происшествия; 2) причина, в результате которой наступает ущерб, должна носить случайный характер; 3) страхователь должен иметь подлежащий страхованию интерес по отношению к объекту страхования; 4) застрахованные риски должны принадлежать достаточно большой группе единиц, подвергающихся риску, для того чтобы сделать убытки предсказуемыми; 5) риск не должен быть причиной катастрофического убытка, при котором большое число единиц, подвергающихся риску, может быть повреждено или уничтожено в результате одного случая; 6) услуги по обеспечению страховой защитой должны предоставляться по разумной стоимости; 7) вероятность возникновения ущерба должна быть измеримой.

риск предназначенный (порученный)**assigned risk****В страховых операциях:**

риск, принимаемый на страхование через страховой пул или по соответствующей программе, который передается для обеспечения страхованием определенному страховщику, поскольку каждый из страховщиков-участников должен принять на себя определенную долю этого риска. Обычно такого рода риски считаются андеррайтерами нежелательными и не принимаются на страхование, но страховщики вынуждены обеспечивать страховую защиту по ним для соблюдения требований действующего законодательства или в связи с тем, что являются участниками определенной программы (плана) или схемы страхования. К широко известным программам страхования порученного риска относятся автомобильное страхование для водителей, которые не могут обеспечить себе такое страхование обычным образом.

Синонимы:

- *схема автомобильного страхования (automobile insurance plan)*

риск предпочтительный**preferred risk****В страховых операциях:**

любой подлежащий страхованию риск, рассматриваемый как более предпочтительный, чем типичный риск, по которому может быть рассчитана ставка премии.

риск предпринимательский**business risk****В управлении риском:**

главный риск, лежащий в основе повседневной деятельности фирмы. Финансовый риск, являющийся следствием финансирования в долг, вместе с предпринимательским риском представляют собой общий или объединенный риск.

риск рыночный**market risk****В финансовом планировании:**

возможность понижения цены определенной ценной бумаги; покупка, после совершения которой цены или конъюнктура на рынке падают; потеря, которая может произойти для владельца инвестированных средств при продаже.

В управлении риском:

1. Риск наступления ущерба для организации, связанный с изменением спроса на товары и услуги, деятельностью конкурентов и т.д.
2. Риск наступления ущерба для организации, связанный с невозможностью продать или приобрести товары или услуги, в которых она нуждается, на привычном для нее рынке по обычным ценам или на обычных условиях.

Синонимы:

- *органический (систематический) риск (systematic risk)*

риск сезонный**seasonal risk****В управлении риском:**

риск, который наступает только во время определенных периодов календарного года.

риск статичный**static risk****В управлении риском:**

риск, который возникает в результате проведения деятельности в определенной области и не включает влияния изменений в окружающей среде или технологии на результаты деятельности. Статичный риск может приводить только к убытку.

риск существенный**fundamental risk****В управлении риском:**

риск такого характера, который может затрагивать интересы большей части общества, а не только отдельных физических и юридических лиц. Например, бедствия и катастрофы природного характера: землетрясение, наводнение и т.д.

риск типичный**standard risk****В страховых операциях:**

риск, рассматриваемый андеррайтером как основа для суждения о других рисках. Существенные отклонения от типичного риска приводят к завышенным или заниженным ставкам страховой премии. В случае значительного отклонения риска он может быть не принят на страхование.

риск финансовый**financial risk****В финансовом планировании:**

риск, связанный с осуществлением финансового или рискованного капиталовложения, которое может привести к финансовой прибыли или убытку.

В управлении риском:

часть полного объединенного риска свыше, основного предпринимательского риска, которая возникает в результате финансирования в долг (использования долговых финансовых обязательств).

Синонимы:

- *инвестиционный риск*
- *риск капиталовложения (investment risk)*

риск целевой**target risk****В страховых операциях:**

крупный, но привлекательный для конкурирующих между собой страховщиков или брокеров риск.

В управлении риском:

большой, представляющий особую опасность риск, страхование которого предполагает оплату соизмеримой с ним страховой премии.

В перестраховании:

риск, в котором сосредоточены единицы большой стоимости, например, некоторые инженерные сооружения (мосты, туннели), а также коллекции предметов искусства, которые исключаются из автоматического договора перестрахования для того, чтобы разрешить проблему страховой емкости или освободить перестраховщика от потенциального накопления большого объема ответственности по какому-либо одному риску.

риск чистый**pure risk****В управлении риском:**

риск, который предполагает неуверенность относительно того, произойдет ущерб или нет. В ситуации "чистого" риска отсутствует возможность извлечения прибыли.

Руководство по коммерческим видам страхования**commercial lines manual****В страховых операциях:**

руководство, которое разрабатывает и обслуживает Ведомство страховых услуг, содержит тарифные разделы по большинству видов страховой защиты, применяемых в коммерческих видах страхования (за исключением некоторых специализированных).

Руководство по оценке страховых премий

rate manual

В страховых операциях:

руководство, содержащее нормы ставок страховой премии по различным видам страховой защиты. Периодически пересматривается и дополняется страховой компанией или бюро оценки. Содержит информацию, правила страховой компании в качестве руководства для агентов и инструкции, которые необходимы для определения сумм страховых премий при оформлении страхований страховыми агентами. В настоящее время руководство в печатном виде сопровождается или заменяется публикациями, с использованием электронных носителей информации (CD-ROM, компьютерные диски, электронные сети).

руководство по управлению риском

risk management manual

В управлении риском:

руководство, разработанное для организации, как правило, специалистом по управлению риском данной организации, консультантом по управлению риском или при содействии брокера, включающее изложение стратегии управления риском, описание всех заключенных организацией договоров страхования, всех имеющихся претензий, а также тех процедур, которые требуется осуществить в связи с изменениями, происшедшими в различных видах подверженности риску.

самострахование

self-insurance

В управлении риском:

запланированное принятие на себя чистого риска вместо приобретения страхования; финансовая подготовка к устранению последствий наступления чистых рисков путем заблаговременного создания соответствующих фондов (резервов), являющихся достаточными для покрытия возможных потерь, в т.ч. сверх предварительно оцененных. Развитие организацией программы для идентификации, оценки и финансирования случаев потенциального ущерба. Часто используется в практике страхования, обеспечивающего выплату компенсаций работникам, где ущерб довольно предсказуем. Меньшие убытки, которые встречаются часто, являются лучшим объектом для самострахования, чем крупные, но редко происходящие убытки. Программы самострахования часто создаются для того, чтобы удерживать на своей ответственности убытки до определенного лимита, а страхование приобретается сверх этого уровня. В большинстве штатов США осуществляется регулирование самострахования таким же образом, как и страховой деятельности (требуется представление свидетельств о самостраховании в тех случаях, когда оно проводится для соблюдения требований закона об обязательном страховании ответственности, связанной с использованием средств автотранспорта, и ответственности, связанной с выплатой компенсаций работникам).

самострахование групповое

group self-insurance

В управлении риском:

объединение нескольких небольших организаций, которые не в состоянии осуществлять самострахование индивидуально, в достаточно большой пул, предоставляющий возможности для реализации программ самострахования для каждого из его членов.

сведения, полученные на основе взаимодействия компаний

intercompany data

В страховых операциях:

внутренняя статистика страховой компании, которая распространяется между отдельными страховщиками через бюро или другую организацию, специализирующуюся на оценке страховых премий.

серьезность несчастных случаев**accident severity****В управлении ущербом:**

оценка степени серьезности или характера ущерба, а не оценка его размера. В первую очередь для этого оценивается период времени (выраженный как количество дней, часов), представляющий собой потери рабочего времени, вызванные определенным несчастным случаем, либо сумма денежных средств, выплаченная или зарезервированная на определенный период времени, по сравнению с аналогичным периодом в прошлом, а не количество отдельных несчастных случаев. Является одним из способов, позволяющим оценить уровень серьезности несчастных случаев либо за конкретный период времени, либо в сравнении с аналогичными показателями других предприятий или отрасли в целом.

серьезность ущерба**loss severity****В управлении риском:**

размер ущерба в стоимостном выражении.

Синонимы:

- *серьезность претензии (claims severity)*

скидка, зависящая от величины страховой суммы**quantity discount****В страховании жизни:**

скидка с премии по полису страхования жизни, которая допускается по полисам, оформляемым на очень крупную сумму, поскольку административные расходы страховщика не зависят от величины номинальной суммы полиса.

скидка с премии**premium discount****В страховых операциях:**

1. Скидка, предусмотренная от сумм страховых премий, оплачиваемых вперед за год, и основанная на предполагаемом проценте, который может быть получен от указанной суммы за этот период времени.
2. Скидка, предоставление которой допускается по некоторым видам страхования, в т. ч. по полисам страхования, обеспечивающего выплату компенсаций работникам и полисам всестороннего страхования общей ответственности, для того чтобы учесть тот факт, что большие премиальные полисы не требуют того же самого процента от премии на покрытие основных расходов страховщика, на оформление и обслуживание страховых полисов. Процент скидки увеличивается с ростом размера премии. Применяется не во всех штатах США.

"следовать судьбе"**follow the fortunes****В перестраховании:**

положение договора перестрахования о том, что перестраховщик связан теми решениями, которые были приняты по урегулированию заявленных претензий передающим риск страховщиком. Перестраховщик, таким образом, разделяет судьбу страховщика-цедента или его участь в отношении урегулирования перестрахованных рисков. Перестраховщик может уклониться от обязательства оплатить свою долю для урегулирования претензии, предусмотренную договором перестрахования, только в том случае, если цедент будет не в состоянии действовать с честными намерениями (подразумевается проведение необходимой и соответствующей обстоятельствам проверки обоснованности претензии), или в том случае, если не имеется никакого разумного основания для суждения цедента о том, что претензия является соответствующей условиям страхования по полису. Этот принцип обычно рассматривается как часть договора перестрахования, даже если специально в нем оговорен.

случай несчастный**accident****В страховании ответственности:**

непредвиденный и неумышленный случай, происходящий внезапно и приводящий к причинению вреда или ущерба.

событие случайное**fortuitous event****В страховых операциях:**

неожиданный, неумышленный или непредвиденный случай. Страхование обеспечивает защиту именно от негативных последствий, возникающих в результате случайных событий, а не тех случаев, которые могут наступить в итоге умышленных действий страхователя.

согласие**adhesion****В юридической практике:**

термин, который характеризует односторонний договор, предлагаемый на условиях "бери или не бери". Большинство страховых полисов являются договорами "согласия", потому что их условия составлены страховщиком, а страхователь просто соглашается с ними. По этой причине неясные положения договора часто истолковываются судами в пользу страхователя.

соглашение о возмещении**indemnity agreement****В страховых операциях:**

1. Договор страхования.
2. Согласие выполнить обязательство о восстановлении финансового положения стороны, потерпевшей ущерб или пострадавшей в результате причинения ей вреда, до состояния, в котором она находилась до момента наступления ущерба/вреда.

В юридической практике:

положение договора, которое предусматривает, что одна сторона обеспечит компенсацию причиненного ущерба или вреда другой стороне в том случае, если такой ущерб или вред произойдет.

сокращение риска**reduction of risk****В управлении риском:**

1. Способ управления риском путем изменения вида или объема операций фирмы или путем приобретения страхования.
2. Принятие мер для уменьшения вероятности наступления ущерба или серьезности его проявления. Один из четырех основных способов управления риском.

сокращение ущерба**loss reduction****В управлении ущербом:**

превентивные меры, направленные на уменьшение степени серьезности случаев, приводящих к наступлению ущерба.

Синонимы:

- *предотвращение несчастных случаев (accident prevention)*

сострахование (совместное страхование)**coinsurance****В страховых операциях:**

соглашение между страхователем и страховщиком о том, что урегулирование любого ущерба, покрываемого страхованием, осуществляется ими совместно на основе долевого участия в заранее согласованной пропорции.

В страховании имущества:**В страховании здоровья:**

доля, в размере которой страхователь принимает участие в урегулировании ущерба. В страховании здоровья более предпочтительным в этом случае термином вместо вышеуказанного является "пропорциональное участие".

способ оплаты страховой премии**premium payment mode****В страховых операциях:**

форма и периодичность оплаты страховой премии, предложенные страховщиком или выбранные владельцем страхового полиса. Например, возможны следующие способы: платежи к установленной дате, ежемесячно, ежеквартально, каждое полугодие или ежегодно.

ставка первоклассная**prime rate****В финансовом планировании:**

самая низкая или эталонная ставка процента по кредиту, которую коммерческий банк взимает со своих наиболее кредитоспособных клиентов. Служит также базовой ставкой для некоторых видов кредитов с регулируемой ставкой процента. Уровень базовой ставки определяется размером платы банка за привлекаемые ими денежные средства, из которых затем ими выдаются кредиты.

ставка страховой премии**rate****В страховых операциях:**

определенная на основе актуарных расчетов стоимость единицы страхового покрытия, которая используется применительно к оцениваемой базе (например, общей стоимости имущества) для определения суммы премии страхователя за период страхования по полису.

В страховании имущества:

стоимость страховых услуг, которые подлежат оплате в сумме страховой премии за определенную единицу стоимости предмета, подлежащего страхованию (например, ставка премии по страхованию имущества составляет 10 центов за каждые 100 долл. США).

В перестраховании:

определенная часть страховой премии или цена, которая устанавливается исходя из суммы страховой премии передающего страховщика, для того чтобы определить премию по Перестрахованию.

ставка страховой премии базовая**base rate****В страховых операциях:**

ставка страховой премии по виду страховой защиты, к которой применяются скидки и надбавки для того, чтобы учесть конкретные характеристики риска; указанная в "Руководстве по оценке страховых премий" ставка премии по конкретному виду страховой защиты, подлежащая уточнению или корректировке. С этой целью используются различные показатели, например, учитывающие число единиц, подвергающихся риску, увеличивающие лимиты ответственности, отражающие опыт прохождения страхования, и другие, которые необходимо учитывать для определения окончательной ставки страховой премии, применяемой для оценки стоимости страхования по полису.

В страховании жизни:

при использовании таблиц смертности, характеризующихся недостаточной базой данных, либо содержащих неоднородные сведения, когда ставка премии определяется с учетом дополнительных факторов.

ставка страховой премии по классу**class rate****В страховых операциях:**

установленная ставка страховой премии, применяемая к однородным рискам или классу рисков, в соответствии с классификационным кодексом.

ставка страховой премии отклоняющаяся**deviated rate****В страховых операциях:**

термин относится к случаям в практике работы страховой компании, когда она придерживается более низких ставок премии, чем те, которые были рекомендованы "Руководством по оценке страховых премий" или тарифным бюро для определенных видов страхования. Считается, что страховщик "отклоняется" от тарифных ставок бюро. В большинстве штатов США действует требование об обязательной регистрации в Департаменте по страхованию обоснованности отклонения от принятым ставкам премии.

Синонимы:

- *ставка страховой премии, сниженная (cut rate)*

ставка страховой премии предварительная**provisional rate****В страховых операциях:**

предварительная оценка ставки страховой премии, которая подлежит дальнейшей корректировке после получения информации, достаточной для определения окончательной ставки премии.

Синонимы:

- *временная ставка страховой премии (tentative rate)*

ставка страховой премии пропорциональная**pro rata rate****В страховых операциях:**

ставка премии, взимаемая за определенный период действия страхования, срок которого короче обычного полисного периода. Например, если страхователь оформил страхование на один квартал (четверть) года, то страховая премия будет составлять только четверть ежегодной страховой премии.

ставка страховой премии специальная**specific rate****В страховых операциях:**

ставка страховой премии при страховании имущества, публикуемая (в отличие от тарифной), которая применяется только к одной, отдельно взятой части собственности.

ставка страховой премии средняя**average rate****В страховании имущества:**

ставка премии, применяемая при страховании имущества на общем основании, которая используется для всей застрахованной по полису собственности и служит для установления общей суммы страховой премии. Определяется обычным образом путем умножения специальной ставки премии, применяемой в зависимости от каждого из мест нахождения собственности, на величину стоимости находящегося там имущества, сложения полученных сумм, а затем деления полученной общей суммы на общую стоимость всех застрахованных объектов.

Синонимы:

- *общая ставка страховой премии, средняя (average blanket rate)*

ставка страховой премии тарифная**tariff rate****В страховых операциях:**

ставка страховой премии по одной из основных категорий имущества или видов ответственности, установленная специализирующейся на проведении оценки рисков организацией, полученная с применением разработанных ею таблиц, перечней тарифов и руководств по оценке премий.

ставка страховой премии твердая**flat rate****В страховых операциях:**

установленный размер ставки страховой премии, который не подлежит последующей корректировке.

В страховании имущества:

ставка премии, которая используется в тех случаях, когда в полисе не содержится оговорка о состраховании.

В перестраховании:

ставка премии по договору перестрахования, которая не подлежит изменению в зависимости от размера убыточности или характера проявления риска.

ставка учетная**discount rate****В финансовом планировании:**

процентная ставка, устанавливаемая Федеральным резервным банком США по кредитам банкам, получающим кредиты под залог государственных ценных бумаг или разрешенных ценных бумаг. Служит основанием для определения банками уровня процентных ставок.

ставки "Руководства по оценке страховых премий"**manual rates****В страховых операциях:**

ставки страховой премии по определенным единицам страхования, которые обычно публикуются в "Руководстве по оценке страховых премий", разработанном страховщиком либо организацией, специализирующейся на оценке рисков.

ставки страховой премии, предварительно одобренные**prior approval rating forms****В правовом регулировании:****В страховых операциях:**

термин, используемый для указания на то, что страховщик должен иметь официальное одобрение Департамента штата по страхованию, допускающее изменение ставок страховой премии до того, как страховщик может использовать измененные ставки премии в своей практической деятельности.

стоимость альтернативная**opportunity cost****В управлении риском:**

цена шанса; цена альтернативной возможности; упущенная выгода; альтернативные издержки. В общем смысле альтернативный доход, который мог бы быть получен в случае иного развития событий.

В финансовом планировании:

альтернативной стоимостью является разница между максимальным доходом, который мог бы быть получен в результате другого нераспределенного капиталовложения, и доходом, полученным в результате фактически осуществленного (менее рискованного) капиталовложения.

стоимость балансовая**book value****В бухгалтерском учете:**

Учетная стоимость активов, отражаемая в официальных бухгалтерских документах компании. Для большинства видов основного капитала представляет собой стоимость приобретения минус накопленная амортизация. Учетная или отраженная в балансе стоимость активов, таким образом, может значительно отличаться от их рыночной стоимости.

стоимость восстановительная**reproduction cost****В страховании имущества:**

оценка имущества по стоимости, которую необходимо оплатить для его замены на идентичное ему и расположенное там же имущество. В этом случае страховщик должен обеспечить замену поврежденного или утраченного имущества (например, обеспечить восстановление здания с использованием первоначальных чертежей и спецификаций).

стоимость, выплачиваемая наличными при отказе от прав по полису**cash surrender value****В страховании жизни:**

деньги, которые держатель полиса имеет право получить от страховой компании после отказа от прав по полису страхования жизни до наступления даты платежа по полису или указанного в полисе страхового события. Сумма представляет собой наличную стоимость минус затраты, связанные с отказом от прав по полису, а также любые непогашенные ссуды и связанные с ними проценты.

стоимость денег во времени**time value of money****В управлении риском:**

отношение, определяемое путем вычисления сложного процента между стоимостью суммы денежных средств на конкретную дату и через определенный период времени. Стоимость денег во времени может быть проиллюстрирована на следующем примере: один доллар, полученный в данный момент, представляет собой меньшую сумму, чем доллар, который будет получен через год, поскольку в данный момент он может быть инвестирован и будет включать заработанный процент по истечении года. При любой оценке стоимости денег во времени подразумевается ставка процента и период расчета сложного процента. Например, приведенная стоимость 1 млн. долл. США, которая может быть получена через десять лет, составляет с настоящего момента 386 тыс. долл. США, при условии, что данная сумма будет инвестирована по ставке 10 %, и при ежегодном исчислении сложного процента. Страховые компании используют оценку стоимости денег во времени для расчета инвестиционного дохода по суммам страховых премий за период с момента их получения до момента выплаты льгот или выплаты по претензиям.

стоимость замены (замещения)**replacement cost****В страховании имущества:**

оценка стоимости имущества, исходящая из величины затрат, необходимых для его замены на аналогичное по качеству и виду имущество; стоимость замены поврежденного имущества по его стоимости на данный момент без удержания на его обесценение.

стоимость накопления**accumulation value****В страховании жизни:**

стоимость, накопленная по универсальному полису страхования жизни, рассчитанная путем определения всей суммы оплаченных страховых премий и процента, кредитованного по счету, уменьшенных на сумму вычетов на расходы, кредиты и суммы, которые выплачиваются в случае отказа от прав по полису.

стоимость остаточная**residual value****В бухгалтерском учете:**

стоимость арендованного имущества в конце срока действия договора аренды.

стоимость оцененная**assessed value****В страховании имущества:**

стоимость недвижимого или движимого имущества, которая установлена соответствующим государственным органом с целью взимания налогов. Эта оценка редко используется как средство для определения суммы возмещения страхователю за ущерб, вызванный утратой или повреждением имущества.

стоимость, оцененная в целях налогообложения**tax-appraised value****В страховании имущества:**

оценка активов, используемая при определении налоговых обязательств. Обычно владелец активов заинтересован в том, чтобы принадлежащая ему собственность имела более низкую стоимость, выступающую в качестве основы для налогообложения. При этом в некоторых случаях владельцы собственности заинтересованы представить в страховых целях то же самое имущество по более высокой оценочной стоимости, рассчитывая на то, что в случае возникновения ущерба это позволит более эффективно возместить убытки, связанные с его утратой или повреждением.

стоимость перерыва в деятельности**business interruption value****В страховании имущества:**

страховая сумма, необходимая для покрытия убытков, связанных с потерей доходов в результате вынужденного перерыва в деятельности. Данная сумма определяется на основе рабочих таблиц, используемых для расчета предпринимательского дохода.

стоимость приведенная**present value****В финансовом планировании:****В управлении риском:**

стоимость, в которую превратится в будущем сумма денежных средств или которую составит в будущем поток наличных денежных средств, приведенная к текущему моменту; сумма, которая может быть получена в настоящем (в данный момент) в том случае, если она была инвестирована по предусмотренной ставке дохода и равна определенной будущей сумме. Известная или принятая будущая сумма, которая могла бы быть получена в том случае, если бы была инвестирована на определенный период и дисконтирована по предусмотренной ставке за период, прошедший до ее получения.

Синонимы:

- *актуарная ответственность (actuarial liability)*

стоимость приобретения (аквизиции)**acquisition cost****В страховых операциях:**

расходы страховщика, непосредственно связанные с ведением учета проведенных операций; расходы, которые несет страховая компания в процессе подготовки к заключению договоров страхования и оформления новых страховых полисов. В эту группу включаются расходы на рекламную деятельность, выплату комиссии агентам или брокерам, на проведение проверок, на медицинское обследование лица, подавшего заявление на страхование жизни, андеррайтерские расходы и др.

В перестраховании:

расходы перестраховщика, непосредственно связанные с принятием дела от передающих страховщиков.

стоимость рыночная**market value****В страховании имущества:**

цена, которую покупатель, желающий приобрести что-либо, согласен заплатить, а продавец, желающий продать, готов принять по сделке купли-продажи в условиях рыночной конкуренции.

Синонимы:

- *приемлемая (сторонами) рыночная стоимость (fair market value)*

стоимость с учетом обесценения**depreciated value****В страховании имущества:**

действительная стоимость имущества (или другой показатель, используемый в бухгалтерском учете или в целях налогообложения) минус физическое обесценение.

страхование**insurance**

Официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними. Договор, по которому одно лицо (страховщик) соглашается обеспечить или гарантировать другому лицу (страхователю), что наступающий по конкретно определенной причине ущерб либо причитающийся при наступлении оговоренных обстоятельств доход будет возмещен в будущем первым, которому на основе встречного удовлетворения последним будет выплачена сумма установленной страховой премии в указанный срок.

страхование "без вины"**no-fault insurance**

В автомобильном страховании:

В правовом регулировании:

система страховой компенсации по автотранспортным происшествиям, установленная в законодательном порядке в большинстве штатов, которая предусматривает выплату страхового возмещения страхователю его собственной страховой компанией, а не страховщиком виновного в совершении происшествия водителя. Юридическая ответственность или вина обычно не устанавливается, но если причиненный вред превышает точно установленный критический уровень, допускается предъявление судебного иска.

страхование действующее**insurance in force**

В страховых операциях:

страховые суммы, предусмотренные договорами страхования, которые еще предстоит выплатить страхователям.

страхование добровольное**voluntary insurance**

В страховых операциях:

страховая защита, наличие которой не требуется законом.

страхование другое**other insurance**

В страховых операциях:

существование других договоров страхования, защищающих тот же самый интерес от тех же самых опасностей на тех же условиях.

страхование жизни двойной защиты**double protection life insurance**

В страховании жизни:

форма страхования, объединяющая равные суммы по пожизненному страхованию и срочному страхованию жизни, причем период действия срочного страхования жизни истекает на указанную дату в будущем. Лимит по срочному страхованию является либо равным лимиту по пожизненному страхованию жизни ("двойная защита"), либо превышает его в два раза ("тройная защита"). Данный полис предназначен для страхователей молодого возраста, которые не могут позволить себе пожизненное страхование жизни с высоким лимитом, но хотели бы обеспечить определенную стоимость наличными по полису.

страхование жизни универсальное**universal life insurance****В страховании жизни:**

форма страхования, по условиям которой держатель полиса может периодически изменять величину посмертной льготы, а также видоизменять суммы или сроки выполнения премиальных платежей. Расходы по полису страховой компании и другие издержки, которые вычитаются из страховой премии, специально разъясняются держателю полиса.

страхование имущества**property insurance****В страховых операциях:**

страховая защита недвижимой и личной (индивидуальной) собственности на случай утраты или повреждения в результате наступления застрахованной опасности, а также в ряде случаев страховая защита от последующих финансовых потерь, вызванных происшедшим имущественным ущербом. Представляет собой страхование первого лица.

страхование имущества коммерческое**commercial property insurance****В страховании имущества:**

страховая защита недвижимого имущества или личной (индивидуальной) собственности, подвергающихся какому-либо риску при их использовании в интересах юридического лица (предприятия, организации, правительственного учреждения или частной некоммерческой организации), в отличие от имущества или собственности, используемых в интересах частного лица.

Синонимы:

- *коммерческое страхование от огня и связанные с ним виды страхования (commercial fire and allied lines insurance)*

страхование имущества на условиях эксцедента убытков**excess property insurance****В страховании имущества:**

программа страхования имущества для крупных коммерческих страхователей, которая организуется с использованием уровней защиты. Первый уровень представляет собой первичный страховой полис, с лимитом ответственности страховщика, предназначенный для того, чтобы обеспечить страховое покрытие от большинства возможных убытков. Второй уровень защиты представляет собой дополнительный полис по страхованию имущества, обеспечивающий страховое покрытие на случай катастрофических убытков. Например, первичный полис страхования имущества оформлен на условиях "от всех рисков" на 5 млн. долл. США, а дополнительный полис оформлен на условиях "от названных опасностей" на 20 млн. сверх первичного полиса.

страхование компромиссное (в виде исключения)**accommodation line****В страховых операциях:**

предложение, которое по своему характеру должно быть отклонено, как не отвечающее определенным андеррайтерским требованиям, но в качестве исключения принимаемое страховщиком от агента или брокера, учитывая высокую рентабельность других дел данного представителя страховщика или владельца страхового полиса. Например, страховщик мог оформить страхование имущества, не отвечающее установленным страховым требованиям, в том случае, если другие виды страхования, оформленные по предложениям этого владельца полиса, были выгодны для страховщика.

Синонимы:

- *риски, принимаемые по согласованию (accommodation risks)*

страхование на основе разницы в лимитах**difference in limits insurance (DIL)****В международных страховых операциях:**

непризнанный (недопущенный) международный страховой полис, обеспечивающий страхование с лимитами ответственности, превышающими лимиты первичного страхового полиса, форма которого допущена (разрешена) в другой стране для применения на местном страховом рынке. Такие полисы оформляются отделом международных страховых операций страховой компании или Лондонским Ллойдз для защиты интересов многонациональных корпораций.

страхование на основе разницы в условиях**difference in conditions insurance (DIC)****В международных страховых операциях:**

непризнанный (недопущенный) международный страховой полис, предусматривающий страховую защиту имущества или ответственности от таких опасностей, защита от которых не предоставляется по допущенной (разрешенной) в другой стране для применения на местном страховом рынке форме страхового полиса. Полис может использоваться также для страхования с лимитами ответственности, превышающими лимиты, установленные по первичному полису, разрешенному для применения на местном рынке. Такие виды полисов предназначены для обеспечения дополнительным страховым покрытием интересов многонациональных корпораций и могут быть приобретены в другой для нее стране. Полисы могут оформляться отделами международных страховых операций страховой компании или Лондонским Ллойдз.

В страховании имущества:

страховой полис, обычно оформляемый по крупным рискам в качестве дополнения к страховому полису "от названных опасностей". Он обеспечивает страховое покрытие "от всех рисков" (обычно включая риски наводнения и землетрясения), но исключает "названные опасности", защита от которых обеспечивается по типовому страховому полису от огня. Полис оформляется с определенным лимитом ответственности без применения оговорки о состраховании.

Синонимы:

- *страхование на основе изменения в условиях (change in conditions insurance)*

страхование на условиях совокупного эксцедента убытков**aggregate excess insurance****В страховании имущества:****В страховании ответственности:**

вид страховой защиты, предназначенный для крупных страхователей, который вступает в действие только в случае, если понесенные страхователем убытки превысят в течение года заранее определенную сумму (установленную на основе самострахования или представляющую собой собственное удержание страхователя). После того как совокупная сумма ущерба будет достигнута, страховщик несет ответственность по всем дальнейшим претензиям.

страхование неполное (на недостаточную или низкую сумму)**underinsurance****В страховых операциях:**

ситуация, при которой сумма имеющегося страхования недостаточна для того, чтобы обеспечить защиту предмета страхования в объеме его страховой стоимости или обеспечить страховую защиту в случае крупного ущерба либо отвечать требованиям о состраховании при страховании имущества.

страхование обязательное**compulsory insurance****В страховых операциях:**

страхование, проведение которого требуется в соответствии с законом. Страхование ответственности, связанной с использованием средств автотранспорта, страхование, обеспечивающее выплату компенсаций работникам, и страхование ответственности работодателей являются обязательными видами страхования в большинстве штатов США и других странах мира.

страхование оплаченное**paid-up insurance****В страховании жизни:**

полис, по которому все страховые премии оплачены, но не наступил срок выплаты по полису (в таких видах страхования, как страхование на дарение, на дожитие, на случай смерти).

страхование остаточной стоимости**residual value insurance****В страховании финансовых обязательств:**

форма страхования, обеспечивающая страховую защиту арендодателя на случай непредвиденного снижения рыночной стоимости оборудования, предоставленного в аренду (автомобили, самолеты, машины и оборудование), после завершения или истечения срока договора аренды.

страхование "от всех рисков"**all-risks insurance****В страховании имущества:****В страховании грузов:**

форма страхования, которая обеспечивает страховой защитой на случай возникновения ущерба на условиях "от всех рисков", кроме тех видов рисков, которые специально исключаются. Полисы по страхованию "от всех рисков" всегда содержат некоторые исключения или ограничения относительно имущества страхователя, лиц или застрахованного интереса, по некоторым полисам могут также исключаться некоторые причины ущерба.

страхование от определенной категории рисков**classified insurance****В страховании жизни:****В страховании здоровья:**

страховая защита от рисков, которые относятся к категории нетипичных (не подпадают под типовые ставки страховой премии).

страхование от первого убытка

first loss insurance

В страховых операциях:

1. Широко используемый вид страхового полиса, который предназначен для того, чтобы возместить причиненный страхователю ущерб прежде, чем возмещение будет осуществлено по другим видам страхования, обеспечивающим защиту от того же самого риска.
2. Договор страхования, оформленный на определенную сумму, достаточную для возмещения только предполагаемого ущерба страхователя, который может произойти в течение срока действия полиса (без учета другого существующего страхования по данному риску).

В страховании имущества:

полис, обеспечивающий страховое покрытие только единственного убытка в течение периода страхования, или такой полис, который обеспечивает страховую защиту имущества, расположенного в нескольких местах, только по первому убытку в каждом из мест нахождения имущества в течение страхового периода. К таким полисам относятся также полисы, по которым лимиты ответственности сокращаются (и не восстанавливаются) после выполнения платежей по убыткам.

страхование от случайных происшествий

casualty insurance

В страховании ответственности:

случайное происшествие - правовой и бухгалтерский термин, который используется для обозначения почти любого несчастного случая или внезапного, неожиданного ущерба. К страхованию от случайных происшествий традиционно относятся различные виды страхования или страховой защиты (кроме страхования жизни и страхования здоровья), включая: страхование общей ответственности; ответственности, связанной с использованием средства автотранспорта; ответственности работодателей; профессиональной ответственности; страхование от ошибок и упущений; страхование стекла; страхование на случай насильственного вторжения, ограбления и фальсификации (подлога); авиационное страхование, а также страхование, обеспечивающее выплату компенсаций работникам. К страхованию от случайных происшествий исторически относится и страхование котельного и машинного оборудования, хотя все чаще его классифицируют как вид страхования имущества. Типичная характеристика страхования от случайного происшествия - выплата возмещения за ущерб, связанный с причинением телесного повреждения, или за имущественный ущерб, причиненный третьим лицам, вызванный небрежными действиями или упущениями страхователя. В страховании ответственности эта характеристика имеет основное значение. В последнее время термин "страхование ответственности" используется чаще, чем термин "страхование от случайных происшествий".

страхование ответственности

liability insurance

В страховых операциях:

страхование, которое обеспечивает выплату возмещения или компенсации за вред, причиненный третьему лицу, который страхователь по закону обязан возместить. Обычно вред или ущерб является следствием небрежных действий страхователя или допущенных им упущений. Хотя в некоторых обстоятельствах по закону предусматривается строгая ответственность страхователя, не взирая на возможную с его стороны небрежность, тем не менее страхование ответственности может распространять свое действие и на такие ситуации.

страхование ответственности всеобъемлющее - "зонтик"

(лат. umbra - тень)

umbrella liability insurance**В страховании ответственности:**

специальный полис по страхованию ответственности, выполняющий три основные функции: обеспечение более широкой страховой защиты, превышающей страховую защиту по первичному или основному полису страхования ответственности; обеспечение более широких видов страховой защиты, чем по первичному полису страхования ответственности, как правило, сверх удержания по самострахованию; а также обеспечение страховой защиты такой способностью, как автоматическая замена страховой защиты, обеспеченной по полисам более низкого уровня, в том случае, если данные полисы "истощены" происшедшими убытками. После предложения Ллойдз (в 1947 г.) данной формы страхования она широко применяется на американском страховом рынке.

страхование ответственности на условиях эксцедента убытков**excess liability insurance****В страховании ответственности:**

страховая защита, которая оформляется сверх первичного страхования. Предназначена для увеличения лимитов ответственности, чтобы таким образом обеспечить страховую защиту на случай катастрофического убытка. Страховая защита эксцедента не распространяется на убытки, пока их сумма не превысит (или исчерпает) любые существующие первичные лимиты ответственности по страховому полису.

страхование ответственности с собственным удержанием страхователя**deductible liability insurance****В страховании ответственности:**

полис, предусматривающий собственное удержание страхователя, которое применяется по каждой заявленной претензии. Страховщик производит урегулирование претензий, а затем взыскивает обратно со страхователя ту сумму по каждому урегулированию, которая составляет собственное удержание. В некоторых случаях страховщик может потребовать от страхователя образовать трастовый счет или предоставить аккредитив, необходимые для обеспечения гарантии оплаты суммы в пределах собственного удержания страхователя по всем урегулированным страховщиком претензиям.

страхование первичное**primary insurance****В страховых операциях:**

1. Страхование, которое при заявлении претензии вступает в действие первым и обеспечивает защиту до указанных в полисе лимитов (обычно с условием о собственном удержании страхователя) до вступления в действие других видов полисов.
2. Полис с низким лимитом ответственности, на основе которого оформляются полисы эксцедента и "зонтик".

страхование первого лица**first party insurance****В страховании здоровья:****В страховании жизни:****В страховании имущества:**

страхование, предназначенное для обеспечения страховой защитой жизни и здоровья либо имущества определенного лица (страхователя) в отличие от страхования ответственности перед другими лицами.

страхование перекрывающее**overlapping insurance****В страховых операциях:**

страховое покрытие, которое обеспечивается по двум или более полисам или несколькими страховщиками, дублирующими покрытие от определенных рисков.

страхование привилегированное**franchise insurance****В страховании здоровья:****В страховании жизни:**

схема группового страхования, по которой индивидуальные полисы выдаются служащим общего работодателя или членам объединения. Страховые премии взимаются работодателем или объединением и затем переводятся страховщику. Данные схемы разрабатываются для небольших групп, которые не могут быть квалифицированы как действительные группы страхователей.

Синонимы:

- *массовое групповое страхование (wholesale group insurance)*

страхование риска ограниченное**finite risk insurance****В страховании финансовых обязательств:****В перестраховании:**

договор страхования или перестрахования на передачу риска финансового ущерба от страхователя страховщику на определенный период времени. Договор предусматривает лимит ответственности и, как правило, включает условие о разделении прибыли. Страховщик удерживает крупные суммы, принадлежащие страхователю, в какой-либо из форм сбережения, при условии, что часть инвестиционного дохода подлежит возврату страхователю.

страхование с оценкой дополнительного взноса**assessment insurance****В страховых операциях:**

вид страхования, при котором страховщик может брать с держателей полисов дополнительные страховые премии в том случае, если величина произошедших убытков превышает ожидаемую при выпуске страхового полиса величину убытков. Когда окончательная сумма премиальных платежей по полису не установлена (как это принято в практике товариществ взаимопомощи), оценка страховщиком страховых взносов увеличивает общую сумму страховых премий, которую страхователи должны оплачивать всякий раз, когда это необходимо для урегулирования заявленных претензий.

Синонимы:

- *полис с оценкой взноса (assessable policy)*

страхование совпадающее**concurrent insurance****В страховых операциях:**

два или более страховых полиса с одинаковыми условиями, которые защищают один и тот же интерес, связанный с одним и тем же имуществом страхователя. Обычно если страхователь имеет более одного такого рода полиса по страхованию имущества и поскольку они являются совпадающими (подобными), это может свидетельствовать о том, что страхователь не был застрахован должным образом.

В страховании ответственности:

страховая защита, обеспечиваемая по двум или более полисам, каждый из которых идентичен другим, за исключением того, что они могут отличаться по страховой сумме или полисному периоду.

страхование социальное**social insurance**

Обязательная по закону программа страхования, которая проводится в целях обеспечения минимальной экономической стабильности для больших групп лиц, особенно лиц с низкими доходами. Это, прежде всего, имеет отношение к расходам и потерям дохода, возникающим в результате болезни, причинения вреда здоровью в результате несчастного случая, наступления преклонного возраста, отсутствия занятости или вследствие преждевременной смерти главы семейства. Типичной социальной страховой программой является программа, которая осуществляется под контролем правительства. Примерами таких программ являются программа "Социальное обеспечение" и "Страхование для выплаты компенсации работникам".

страхование специальное**specific insurance****В страховании имущества:**

полис, который обеспечивает страховую защиту определенных видов или единиц имущества, в отличие от полиса, защищающего все имущество, находящегося в одной или нескольких местах расположения собственности, на условиях общей страховой защиты. Обычно полис специального страхования рассматривается как первичное страхование в случае оформления полисов перекрывающего страхования.

страхование чрезмерное**overinsurance****В страховых операциях:**

ситуация, при которой: 1) обеспечивается страхование риска на сумму, превышающую его обоснованную стоимость (например, фактическую стоимость наличными или стоимость замены (замещения)); страховая защита обеспечивает излишние лимиты ответственности страховщика; 2) действующего страхования оформлено так много, что его достаточно для покрытия морального или нравственного рисков.

страхование эксцедентное**excess insurance****В страховых операциях:**

страхование, доступное для страхователя в качестве дополнительного. Страховая защита, которая обеспечивается сверх первичного полиса или удержания по самострахованию. Превышает предыдущие страховые покрытия по объему ответственности, однако по условиям данной формы страхования убыток возмещается страховщиком только в том случае, если его размер превысит указанную сумму.

страхователь**insured****В страховых операциях:**

1. Лицо, интерес которого, подлежащий страхованию, защищен по страховому полису.
2. Сторона по договору страхования, которой или по распоряжению которой страховщик возмещает убытки, выплачивает льготы или предоставляет другие предусмотренные договором услуги. Использование данного термина является более предпочтительным, чем приме некие таких определений, как "владелец страхового полиса" или "держатель страхового полиса". В страховании жизни наиболее употребим термин "застрахованное лицо" (assured).

страховщик**insurer (underwriter, assurer)**

Страна по договору страхования, которая принимает на себя обязательство возместить другой стороне убытки, обеспечить финансовые льготы или предоставить другие страховые услуги. Использование термина "страховщик" является более предпочтительным, чем "компания", "андеррайтер", "лицо, несущее ответственность по риску", поскольку он применим как к частным лицам, так и к организациям, осуществляющим страховую деятельность.

страховщик кэптивный**captive insurer****В страховых операциях:**

официально признанная страховая компания, которая создана и принадлежит определенной корпорации или фирме, целью которой является использование ее зависимости от родительской компании для оформления страхований по более низким ставкам, чем у других страховщиков

страховщик непризнанный (недопущенный)**nonadmitted insurer****В страховых операциях:**

страховая компания, не имеющая лицензии на осуществление деятельности в каком-либо конкретном штате США.

страховщик "ослабленный"**impaired insurer****В страховых операциях:****В правовом регулировании:**

страховщик, испытывающий финансовые трудности в результате уменьшения (вследствие потерь) капитала либо в результате ухудшения структуры капитала, что может привести его к неспособности отвечать по обязательствам. В соответствии с правовыми нормами большинства штатов США ухудшение финансового положения страховщика является основанием для прекращения его деятельности.

страховщик первичный**primary insurer****В страховых операциях:**

страховщик, который несет ответственность по заявленной претензии до соответствующего лимита до наступления ответственности другого страховщика по всему или части того же самого риска.

В перестраховании:

передающий страховщик.

страховщик передающий**ceding insurer****В перестраховании:**

первоначальный или первичный страховщик, осуществляющий перестрахование, т.е. уступающий часть принятого на страхование дела перестраховщику.

Синонимы:

- *перестрахователь (reassured, reinsured)*
- *цедент (cedent)*

страховщик признанный (допущенный)**admitted insurer****В правовом регулировании:**

страховая компания, уполномоченная осуществлять свою деятельность в определенном штате Департаментом по страхованию данного штата. Так как процедура допуска может быть разной в разных штатах, то для получения права на осуществление страховой деятельности страховщик должен представить информацию, подтверждающую его финансовую надежность.

В международных страховых операциях:

страховая компания уполномоченная проводить деятельность в той стране, где она имеет лицензию и деятельность которой в данной стране санкционирована властями.

страховщик прямой**direct writer****В страховых операциях:**

страховая компания, которая заключает договоры страхования (реализует страховые полисы) только при содействии собственных оплачиваемых служащих (агентов с лицензией), а не через независимых местных агентов, представляющих нескольких страховщиков. Страховщик, который реализует страховые полисы в основном при помощи своих служащих или кэптивных агентов, а не при содействии независимых агентов или брокеров.

В перестраховании:

перестраховщик, деятельность которого напрямую связана со страховыми компаниями, а не осуществляется через посредника по перестрахованию.

суброгация**subrogation****В страховых операциях:**

1. Право одного лица принять на себя законную претензию другого лица; право лица, оплатившего долг или исполнившего обязательство другого лица, требовать от него выплаты возмещения; замещение страхователя страховщиком в случае предъявления претензии против третьего лица о компенсации ущерба, произведенной страховщиком.
2. Юридический процесс, в результате которого страховщик реализует предоставленное ему право требования о взыскании суммы страхового возмещения с третьего лица, ответственного за причинение ущерба.

В поручительстве:

право поручителя добиваться компенсации убытков по бонду от принципала или любой другой стороны, ответственной за причинение убытков. Также называется правом освобождения от обязательств.

сумма на риске**amount at risk****В страховании жизни:**

сумма средств, которые страховая компания имеет на риске по полису пожизненного страхования; разница между номинальной стоимостью полиса и стоимостью наличными.

В страховании ответственности:**В страховании имущества:**

лимит ответственности по полису или максимальный вероятный ущерб.

сумма на риске чистая**net amount at risk****В страховании жизни:**

разница между страховой суммой, указанной в полисе, и суммой резерва или стоимостью при выплате наличными по полису.

сумма номинальная**face amount****В финансовом планировании:**

стоимость, обозначенная на ценной бумаге. Для бонда данная сумма обычно представляет собой основную сумму или сумму погашения, для акции - стоимость по номиналу.

В страховых операциях:

страховая сумма, обеспечиваемая по условиям страхового полиса, которая, как правило, приводится на первой странице или в заявительной части полиса.

В страховании жизни:

посмертная льгота по полису страхования жизни.

Синонимы:

- *стоимость, номинальная (face value)*

сумма основная**principal sum****В финансовом планировании:**

сумма долга, подлежащая погашению, номинальная стоимость кредитного обязательства или баланс по задолженности без учета процентов.

В страховании здоровья:**В страховании жизни:**

сумма, указываемая в полисе по страхованию дохода на случай нетрудоспособности, которая выплачивается в случае смерти, наступившей в результате несчастного случая, увечья или потери зрения.

сумма, подлежащая выплате (сумма к выплате)**amount subject****В управлении ущербом:****В страховании имущества:**

максимальная сумма ожидаемого ущерба, возникающего в результате пожара или другого случайного происшествия, которая определяется в зависимости от степени использованной защиты и характера проявления риска, а также от совокупной стоимости имущества, подвергающегося риску. Определение вышеуказанной суммы является основной обязанностью специалистов по предотвращению ущерба и страховщиков имущества.

сумма установленная**stated amount****В автомобильном страховании:**

лимит ответственности страховщика, устанавливаемый при оформлении страховой защиты средства автотранспорта на случай физического повреждения, который в случае полной гибели застрахованного автомобиля не должен выходить за пределы конкретно установленной для него страховой суммы. Такой способ принятия на страхование используется для старых автомобилей, стоимость которых после причиненного им ущерба трудно установить.

схема оценки премии опытная**experience rating plan****В управлении ущербом:****В практике выплаты компенсаций работникам:**

схема оценки страховой премии, применяемая для анализа и учета опыта происшедших у страхователя убытков при разработке текущих ставок страховой премии по полису. Обычно для определения ставок премии по оцениваемому риску используется анализ убыточности за период от трех до пяти лет.

схема оценки премии перспективная**prospective rating plan****В страховых операциях:**

метод расчета ставок страховой премии на определенный будущий период времени. Оценка основывается на анализе фактических убытков по аналогичным рискам за равный промежуток времени в прошлом.

схема оценки премии ретроспективная**retrospective rating plan****В страховых операциях:**

схема, в соответствии с которой окончательная сумма страховой премии не определяется до истечения срока действия страхового покрытия и основывается на анализе фактических убытков, понесенных страхователем в течение действующего срока страхования. Согласно этой схеме, страховая премия за текущий полисный период основывается на убытках, происшедших за этот же полисный период, хотя расчет окончательной премии может занять не один месяц или даже год после истечения срока страхования по полису. Формула оценки премии приводится в договоре страхования. Схема этого типа может использоваться в различных видах страхования, особенно в страховании, обеспечивающем выплату компенсаций работникам в страховании ответственности и обычно избирается только очень крупными страхователями.

В перестраховании:

формула, применяемая для оценки премии по договору перестрахования, при использовании которой окончательная премия основывается на опыте убытков передающего страховщика, происшедших в течение определенного периода времени.

схема оценки премии ретроспективная - с учетом оплаченных убытков**paid loss retrospective rating plan****В страховании ответственности:****В практике выплаты компенсаций работникам:**

используемая в соответствии с договором схема ретроспективной оценки, которая содержит положение о внесении поправок в премиальные платежи. Страховая премия, оплачиваемая авансом, остается неизменной, причем обычно страховщик соглашается принять в оплату значительно меньшую сумму наличными, а остаток при расчете обеспечивается простым векселем, гарантированным безотзывным аккредитивом или поручительским бондом. В случае если страховщику приходится оплачивать претензии, страхователь производит дальнейшие премиальные платежи (обычно ежемесячно) до тех пор, пока все претензии не будут оплачены. Используемый в данном случае аккредитив периодически корректируется в зависимости от величины установленного страховщиком резерва.

траст**trust****В финансовом планировании:****В юридической практике:**

соглашение о доверительном управлении имуществом, на основе которого одно лицо (доверитель) передает имущество другому лицу или субъекту права (попечителю, опекуну, доверенному лицу) для того, чтобы обеспечить владение и управление этим имуществом в интересах определенного лица (бенефициара). При этом доверенное лицо использует переданное ему имущество только в соответствии с целями, указанными доверителем.

требование в отношении работодателя обязательное**employer mandate****В страховании здоровья:**

требование закона, предъявляемое к работодателям, о предоставлении основных льгот, связанных с обеспечением здоровья, для своих служащих. Работодатель может соблюсти данное требование путем непосредственного приобретения схемы страхования или использования схемы по обеспечению страхования здоровья на основе самофинансирования или путем осуществления платежей в платный пул, управление и финансирование которого осуществляется под руководством правительства.

Синонимы:

- либо дело, либо плата (*play or pay*)

требования, предъявляемые к страховым полисам, содержащим оценку**valued policy law****В правовом регулировании:**

предписывающая норма, принятая в некоторых штатах США, с целью воспрепятствовать продаже страхования в большем объеме, чем это необходимо для обеспечения имущества страховой защитой. Норма предусматривает требование, согласно которому в случае полной гибели застрахованного имущества страховое возмещение должно быть обеспечено всеми страховщиками, принявшими данный риск на страхование, в размере полной страховой суммы, указанной в договоре страхования, несмотря на то, что традиционно страховое возмещение призвано обеспечивать восстановление финансового положения пострадавшего лица в состоянии, предшествующее наступлению ущерба.

требования справедливого подхода к страхованию**Fair Access to Insurance Requirements (FAIR plan)****В страховании имущества:****В правовом регулировании:**

государственная программа, требующая от страховщиков, проводящих операции страхования имущества, принимать на страхование риски в районах экономической депрессии в том же объеме, который составляет их доля от всего рынка имущественного страхования. В большинстве штатов действующими законами предусматривается возможность распределения рисков среди участвующих в программе страховщиков.

убытки документальные**paper losses****В морском страховании:**

вид убытков по грузу, не включающий в себя естественный убыток, а скорее такие убытки, которые возникают в результате неправильно произведенных замеров груза во время погрузки или разгрузки или совершения других ошибок, связанных с оформлением документации

убытки ожидаемые**expected losses****В страховых операциях:**

оценка убытка и расходов по претензии, основанная на актуарных расчетах вероятности. Страховщик использует данную оценку в процессе финансового планирования своей деятельности.

убытки, ожидающие урегулирования**outstanding losses****В страховых операциях:**

перечень известных страховщику, но не урегулированных им убытков.

убытки оплаченные**paid losses****В страховых операциях:**

общая сумма, фактически выплаченная по понесенным убыткам предъявителям претензий за определенный период.

убытки понесенные**incurred losses****В управлении риском:**

убытки, которые произошли в определенный период времени, независимо от того, были они урегулированы или нет, включая оплаченные убытки и резервы по известным убыткам, происшедшим в течение того же периода.

убытки понесенные, но не заявленные**incurred but not reported (IBNR)****В управлении риском:**

убытки, происшедшие в определенный период времени, о которых не было заявлено страховщику. Такие убытки показываются в годовом отчете страховщика, определяются обычно в процентом отношении от общей суммы оплаченных претензий и претензий, ожидающих урегулирования. Перестраховщики устанавливают резервы по таким убыткам с использованием схем оценки, применяемых ими по договорам факультативного перестрахования.

убыток (ущерб)**loss**

1. Уменьшение или утрата стоимости, особенно в том случае, если они вызваны наступлением застрахованной опасности.
2. Основа претензии для получения возмещения от страховщика или возмещения убытков другим лицам.
3. Сумма, на которую уменьшается стоимость имущества страхователя в результате наступления застрахованной опасности.
4. Сумма, полученная страхователем (застрахованным лицом) по претензии или выплаченная страховщиком от его имени в соответствии с договором страхования.

В страховых операциях:

претензия либо оплаченная, либо подлежащая оплате; льготы, оплаченные в соответствии с обязательствами страховщика по страховому полису.

убыток катастрофический**shock loss****В страховых операциях:**

убыток настолько большой, что имеет существенное влияние на результаты деятельности страховой компании

убыток чистый**net loss****В страховых операциях:**

сумма убытка, которую понес страховщик с учетом всех возмещений, полученных им в результате перестрахования, спасания и суброгации.

убыток чистый окончательный**ultimate net loss****В страховых операциях:**

1. Общая сумма возмещения ущерба, которую страхователь или любая компания, выступающая как его страховщик, или они оба обязаны оплатить на основе законного урегулирования дела или компромисса, включая среди прочих юридические, медицинские расходы и расходы на проведение расследования обстоятельств причинения ущерба.
2. Общая сумма выплат, произведенных страховщиком по претензии, включая все связанные с претензией расходы, за вычетом любых сумм взысканий, связанных со спасанием, перестрахованием и реализацией суброгационных прав или других прав против третьих лиц

уведомление об ущербе**notice of loss****В страховых операциях:**

установленная форма бланка или заявления, с помощью которого страхователь ставит в известность страховщика о том, что произошел случай, который может повлечь за собой предъявление претензии. Уведомление включает в себя сведения о том, как, когда и где произошел ущерб. Уведомление, касающееся ущерба, от наступления которого обеспечивается страховая защита, должно быть представлено на рассмотрение страховщику, как правило, в пределах установленного периода времени.

удержание**retention****В перестраховании:**

сумма, представляющая собой часть принятой страховщиком на себя ответственности, которую он не перестраховывает, а удерживает на собственном счете.

В управлении риском:

принятие всего или части риска вместо использования для этой цели страхования или иной формы передачи риска. Один из четырех способов управления риском. Запланированное принятие на себя риска страхователем, осуществляемое путем использования различных форм собственного удержания или самострахования. Причиной, по которой страхователь удерживает риск на своей ответственности, обычно является уменьшение расходов и улучшение поступления наличных средств, повышение уровня управления резервируемыми средствами, предназначенными на оплату претензий, и уровня управления средствами для урегулирования претензий или для финансирования возможных потерь, которые не могут быть застрахованы.

В практике выплаты компенсаций работникам:

часть страховой премии, удерживаемая страховщиком для покрытия расходов, связанных с оформлением страхового полиса (например, административные расходы, расходы по контролю за размером прибыли и расчетом дивидендов).

Синонимы:

- *принятие ответственности за ущерб (loss assumption)*
- *удержание ущерба (loss retention)*
- *принятие ответственности по риску (risk assumption)*
- *удержание риска (risk retention, retention of risk)*

удержание пассивное**passive retention****В управлении риском:**

принятие на себя риска возникновения ущерба лицом или организацией, т.е. отказ от услуг страхования или непринятие мер по образованию резервного фонда в целях возмещения ущерба, который может произойти в результате проявления потенциального риска. Причинами такого решения могут быть неосведомленность о риске, высокая стоимость расходов на финансирование предупредительных мероприятий или незначительность любого возможного убытка.

удержание по самострахованию**self-insured retention (SIR)****В страховых операциях:**

часть риска или возможного ущерба, остающаяся незастрахованной, которую организация принимает на свою ответственность. Удержание по самострахованию отличается от собственного удержания страхователя, поскольку организация в этом случае выполняет все действия, которые осуществляет страховщик для страхования от ущерба: регулирование убытков; аудит; финансирование и оплату претензий при соблюдении всех правовых норм.

удержание собственное страхователя (удерживаемое)**deductible****В страховых операциях:**

доля в сумме ущерба, защищенного страхованием, которую должен нести на своей финансовой ответственности сам страхователь, пока страховщиком обеспечивается предусмотренная условиями полиса страховая защита. Хотя собственное удержание обычно выражается в денежной форме, период ожидания, предусмотренный условиями страхования, может выполнять функцию собственного удержания. Например, льготы, предусмотренные по полису страхования на случай нетрудоспособности, выплачиваются нетрудоспособному лицу обычно не ранее 30-дневного периода после наступления нетрудоспособности.

удержание собственное страхователя выкупаемое**buy-back deductible****В страховых операциях:**

собственное удержание, которое может быть исключено из страхового полиса путем оплаты дополнительной страховой премии с целью получения страхового покрытия, обеспечивающего выплату возмещения в полном размере в случае убытка.

удержание собственное страхователя исчезающее**disappearing deductible****В страховых операциях:**

собственное удержание, сумма которого уменьшается с увеличением суммы убытка. В случаях, когда сумма убытка равна или превышает установленную величину, собственное удержание вообще не применяется.

удержание собственное страхователя привилегированное**franchise deductible****В индивидуальном страховании:**

собственное удержание страхователя, которое широко применяется в полисах по страхованию средств автомобильного транспорта и для домовладельцев. Применяется при урегулировании небольших убытков, с постепенным сокращением размера удержания пропорционально увеличению суммы убытка, таким образом, что в случае большого убытка страховщик обеспечивает страховую защиту в размере всей суммы возникшего убытка.

удержание чистое**net retention****В страховых операциях:**

сумма страховой ответственности, которую страховщик оставляет на собственном счете и не передает в перестрахование.

Синонимы:

- *удержание по первому убытку (first loss retention)*
- *чистая удерживаемая ответственность (net retained liability)*

удержание эффективное**effective retention****В управлении риском:**

сумма удержания по самострахованию, используемая для предварительной оценки ущерба, которая (сумма) была установлена с учетом последствий от развития ущерба и его дальнейших тенденций.

уровень буферный**buffer layer****В страховании ответственности:**

страховое покрытие, которое находится между верхними лимитами первичного страховщика и началом действия страхового полиса, обеспечивающего страхование на условиях эксцедента убытков или всеобъемлющего полиса ("зонтика"). Например: общая сумма лимитов по полису составляет 10 млн. долл. США. При этом они установлены следующим образом: первичный уровень - 1 млн; буферный уровень - 1 млн. сверх 1 млн. и уровень по полису, обеспечивающему страхование на условиях эксцедента убытков - 8 млн. сверх 2 млн. долл. США.

В управлении риском:

одна из трех основных категорий, обозначающих величину убытка. Включает в себя сравнительно крупные, происходящие с определенной регулярностью убытки, которые обычно не подпадают под первичный или катастрофический уровень страховой за щиты.

Синонимы:

- *промежуточный уровень (gap layer)*

уровень вреда критический**threshold of injury****В автомобильном страховании:**

в соответствии с некоторыми действующими законами, регулирующими систему автомобильного страхования "без вины", степень вреда, причиненного лицу, пострадавшему в результате аварии (дорожно-транспортного происшествия), предоставляет данному лицу право на предъявление иска. Например, предъявление иска пострадавшим может быть признано обоснованным в том случае, если медицинские расходы превышают определенную сумму (2,5 тыс. долл. США), или в том случае, если автотранспортное происшествие привело к смерти, увечью или постоянной утрате трудоспособности.

уровень действующий**working layer****В перестраховании:****В управлении риском:**

один из трех уровней, по которым распределяются происходящие убытки. Действующий уровень является первым или первичным уровнем убытков, которые происходят с достаточной регулярностью и средства на покрытие которых могут быть обеспечены за счет финансирования или запланированы в пределах действующего бюджета организации.

уровень катастрофический**catastrophe layer****В управлении риском:**

один из трех уровней распределения убытков. Как самый высокий он включает убытки, которые не происходят регулярно, а также могут не произойти вообще, но если происходят, то являются наиболее разрушительными.

ущерб выше обычного**above-normal loss (ANL)****В страховых операциях:**

ущерб, размер которого увеличивается в результате влияния дополнительных условий или обстоятельств, например, под воздействием погодных условий.

ущерб, защищенный страхованием**covered loss****В страховых операциях:**

заболевание, причинение вреда здоровью, смерть, имущественный ущерб, наступление ответственности или любое другое событие, повлекшее за собой ущерб, который страховая компания будет возмещать по условиям страхового полиса в том случае, если это событие произойдет

ущерб катастрофический**catastrophe loss****В страховании имущества:**

происшествие или ряд взаимосвязанных происшествий, в результате которых ущерб по застрахованному имуществу превысил 5 млн. долл. США.

В управлении риском:

исключительно большой ущерб, который нельзя безошибочно предвидеть, и поэтому риск наступления такого ущерба, как правило, не может быть передан страховщику.

ущерб максимально возможный**maximum possible loss****В управлении ущербом:****В страховании имущества:**

самый большой ущерб, который может наступить по единице страхования при самых неблагоприятных обстоятельствах страхового случая или события.

Синонимы:

- *максимальный предсказуемый убыток (maximum foreseeable loss)*

ущерб максимальный вероятный**probable maximum loss (PML)****В управлении ущербом:****В страховании имущества:**

оценка максимально возможного ущерба, которая производится для страховщиков имущества. В процессе оценки учитываются все неблагоприятные условия, которые могут оказать влияние на размер ущерба, например, невозможность своевременной подачи сигнала пожарной тревоги, отсутствие или неудовлетворительное состояние системы водоснабжения и т.п.

ущерб случайный**casualty loss****В страховании имущества:**

полная гибель имущества или повреждение имущества, приводящее к уменьшению его стоимости, происшедшие в результате непредвиденного, обычно внезапного события или несчастного случая.

факт, имеющий существенное значение**material fact****В страховых операциях:**

факт, на основе которого осуществляется андеррайтерское решение страховщика о принятии риска на страхование и производится оценка страхового полиса.

фактор "период к периоду"**age-to-age factor****В управлении риском:**

отношение суммы ущербов, происшедших в течение одного года, к сумме ущербов по тем же самым видам подверженности риску в течение предшествующего года.

факторинг**factoring****В страховых операциях:**

сумма в процентах (до 99 %) от заработанного дивиденда, которая выплачивается держателям страховых полисов с участием в том случае, когда полный указанный дивиденд не может быть обеспечен страховщиком из-за неблагоприятного выбора при проведении операций страхования или невысоких финансовых результатов деятельности в целом.

факторы совокупные**cumulative factors****В управлении риском:**

факторы (например, инфляция), которые применяются к оценке текущих убытков, для того чтобы определить окончательную величину их стоимости. Эти факторы выводятся как результат индивидуальных факторов "период к периоду".

факультатив**facultative****В страховых операциях:**

право выбора. Право страховщика решать, принимать или не принимать риск.

финансирование резервов**funding of reserves****В перестраховании:**

метод обеспечения безопасности передающего страховщика на случай, когда перестрахование получено через неуполномоченного перестраховщика. Передающий страховщик удерживает денежные средства перестраховщика в сумме, равной резервам непоплаченных убытков или резервам незаработанной страховой премии.

Синонимы:

- *счет непоплаченных претензий (outstanding claims account)*

финансирование риска**risk financing****В управлении риском:**

методы или приемы, которые применяются для того, чтобы обеспечить средства для покрытия ущерба, который может возникнуть в результате случайного происшествия.

финансирование страховой премии

premium financing

В страховых операциях:

выполнение периодических платежей страховых премий компанией, специализирующейся на финансировании премий, которая после выполнения очередных платежей выставляет страхователю счет с указанием оплаченной ей части суммы премии, включая финансовые издержки и расходы. В том случае, если страхователь-должник не в состоянии произвести оплату страховой премии, компания, финансирующая премиальные платежи, может потребовать расторжения договора страхования в соответствии с его условиями после предоставления ей страхователем данного права, затем организация-кредитор получает обратно сумму незаработанной страховой премии.

форма страхования "индивидуальный зонтик"

personal umbrella

В индивидуальном страховании:

форма страхования ответственности на условиях "зонтик" для индивидуальных лиц и членов их семей. Обеспечивает страховое покрытие: 1) эксцедента ответственности сверх покрытия по основному полису страхования ответственности (для домовладельцев или по полису автомобильного страхования); 2) некоторых видов риска наступления ответственности, которые исключаются из страхового покрытия по основным полисам, обеспечивающим более низкий уровень страховой защиты. По второму разделу полиса ("Страхование ответственности") страховое покрытие часто устанавливается с лимитом собственного удержания страхователя. Данный вид страховой защиты не имеет стандартной формы, но для заключения страхования требуется наличие действующих полисов по страхованию для домовладельцев и по автомобильному страхованию ответственности с минимальными едиными комбинированными лимитами ответственности по каждому из них и обеспечивающими страховую защиту более низкого уровня.

форма страхового полиса на условиях "заявления претензий"

claims-made form

В страховании ответственности:

полис по страхованию ответственности, который обеспечивает страховую защиту на случай причинения вреда или ущерба только в том случае, если о заявлении претензии было предварительно сообщено или претензия была зарегистрирована в период действия страхового полиса. Данная форма отличается от более широких форм полисов по страхованию от происшествий, которые обеспечивают страховую защиту на случай причинения вреда или ущерба в результате случаев, произошедших в период действия страхового полиса, независимо от времени заявления претензии.

формы страхования "причины ущерба"

causes of loss forms

В страховании имущества:

формы коммерческого страхования, определяющие опасности, по которым предоставляется страховая защита; формы дополнительных страховых покрытий и исключения, которые при этом применяются. Имеются четыре формы страхового покрытия под названием "причины ущерба": основная, расширенная, специальная и землетрясение.

халатность

neglect

В страховании имущества:

небрежность, превратившаяся в привычку. Большинство полисов по страхованию имущества содержат исключения, касающиеся ущерба, допущенного из-за халатности страхователя.

цена риска**cost of risk****В управлении риском:**

совокупность произведенных организацией расходов, вызванных наступлением риска. Стоимость риска представляет собой сумму: 1) стоимости ущерба, понесенного в результате случайного происшествия, не возмещенного по договору коммерческого страхования или по другим договорам о передаче риска; 2) стоимости произведенных расходов на оплату услуг коммерческого страхования или на цели другого финансирования для предупреждения риска или передачи риска; 3) стоимости расходов, понесенных при реализации программ, направленных на предотвращение ущерба, а также затрат на программу управления ущербом; 4) расходов на управление риском и расходов на регулирование претензий.

цессия**cession****В перестраховании:**

страховое покрытие, переданное перестраховщику передающим страховщиком. При этом страховое покрытие соответствует покрытию, которое обеспечивается отдельным полисом страховой компании. Передаваться может весь или часть отдельного риска, группа определенных страховых полисов или определенные части страхового полиса.

цикл страховой деятельности**underwriting cycle****В страховых операциях:**

процесс регулярного колебания размеров ставок и сумм страховой премии, при котором за ростом деловой активности следует ее спад, сменяющийся последующим ростом. Такие циклы происходят из-за рыночной неустойчивости, связанной с наступлением роста деловой активности и притоком новых капиталов в страховую отрасль в период экономического благополучия, или влияния наступления негативных факторов, вызванных обострением конкуренции, ускорением инфляции, ростом катастрофических убытков и другими причинами.

частота наступления ущерба**loss frequency****В управлении риском:**

число случаев ущерба определенного характера, происшедших в течение определенного периода времени (обычно одного года).

Синонимы:

- частота заявления претензий (*claims frequency*)
- уровень ущерба (*loss rate*)

частота несчастных случаев**accident frequency****В управлении риском:****В страховых операциях:**

количество несчастных случаев за расчетный период времени. Для этого обычно употребляют термин "количество несчастных случаев в течение определенного времени". Эта оценка используется для определения эффективности превентивной деятельности.

штат внешний**field force****В страховых операциях:**

агенты и персонал страховщика, действующие в филиалах и представительствах компании, вне ее главного офиса.

эксцедент (превышение)**surplus****В бухгалтерском учете:**

сумма в финансовом отчете, показывающая величину превышения активов над обязательствами.

В перестраховании:

доля риска перестраховщика, которая остается после вычитания удержания передающего страховщика.

эксцедент держателей полисов**policy-holders surplus****В страховых операциях:**

сумма, на которую активы страховой компании превышают ее обязательства, согласно сведениям ежегодного финансового отчета. Для акционерной страховой компании эксцедент держателей страховых полисов представляет собой сумму принадлежащего им капитала и нераспределенной прибыли, а для компании взаимного страхования эксцедент держателей страховых полисов равен нераспределенной прибыли компании.

Синонимы:

- *эксцедент держателям полисов (surplus to policy holders)*