

МДК 05.01. Организация деятельности страхового агента

Тема. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

Страхование как никакая другая область знания и практической деятельности, богата собственной специфической терминологией. Владение комплексом страховых терминов, глубокое знание определений соответствующих понятий, которые они обозначают, является одним из главных свидетельств профессионализма в страховом деле. С помощью страховой терминологии становится возможным взаимопонимание между участниками страхового процесса, поддержание деловых контактов между партнерами, проведение рекламной и др работы.

Совокупность важнейших, первоочередных в освоении терминов и соответствующих понятий условно разделяют на три группы:

- 1) страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования;
- 2) страховые понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда;
- 3) страховые понятия и термины, связанные с расходованием средств страхового фонда

1. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

Страховой рынок – система экономических отношений, составляющих сферу д-сти страховщиков и перестраховщиков в данной стране, группе стран и в международном масштабе по оказанию соответствующих услуг страхователям. Страховой рынок – это гибкая система страховых услуг, приспособляющаяся к интересам страхователей.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплачивающее своевременно страховые взносы (страховые премии), благодаря чему вступившее со страховщиком в конкретные страховые отношения, в т.ч. – получать по условиям договора страхования возмещение (страховую сумму), заключать договоры о страховании других или в пользу третьих лиц. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке называется **полисодержателем**.

Застрахованный – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию. На практике застрахованный может быть одновременно и страхователем, если уплачивает за себя страховые взносы по условиям договора.

Выгодоприобретатель – физическое лицо, назначенное страхователем по условиям договора в качестве получателя страховой суммы (н-р, в случае своей смерти). Однако им может быть сам страхователь, предъявитель страхового полиса, правопреемник. В международной практике выгодоприобретатель именуется **бенефициарием**.

Страховые агенты – это физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - это физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Страховой случай – событие, при наступлении которого в силу закона или договора страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму).

Страховой интерес – термин, имеющий два смысловых значения:

- это экономическая заинтересованность страхователя участвовать в страховании. Она возникает в связи с рискованным характером общественного производства, стремлением уберечься от возможной гибели имущества, потери доходов, здоровья, трудоспособности, самой жизни;

- это страховая сумма, в которую оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или порчей имущества. Этой сумме ущерба и соответствует страховой интерес владельца имущества.

Страховая защита - термин, которым обозначают два смысловых значения (в широком и узком смысле):

- это экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с возмещением потерь, наносимых общественному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и др. чрезвычайными событиями;

- совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам (н-р, имуществу, жизни, здоровью и доходам граждан).

Объект страхования – имущественный интерес, связанный с владением, пользованием или распоряжением имуществом - в имущественном страховании (материальные ценности), с дожитием до определенного возраста, срока или события и с возмещением вреда, нанесенного третьим лицам (н-р, в личном – жизнь, здоровье и трудоспособность граждан).

Оферта – предложение заключить договор с указанием основных условий.

Страховщик – юридическое лицо любой организационно-правовой формы (государственной, негосударственной), предусмотренной законодательством РФ, образованного для осуществления страховой деятельности и получившее на то лицензию. Страховщик в соотв с заключенным со страхователем договором берет на себя обязательство за определенное вознаграждение (страховую премию) возместить ущерб (вред), нанесенный страхователю при наступлении страхового случая. В международной практике страховщик именуется **андеррайтером**.

Страховая ответственность – обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях происшедших страховых случаях. Возникает с момента заключения договора. Основу страховой ответственности составляет установленный условиями страхования перечень конкретных страховых рисков, который определяет **объем страховой ответственности**.

Страховая сумма – это стоимостное выражение страховой ответственности. В практике международного страхования страховая ответственность обозначается термином – **страховое покрытие**.

Перестраховщик – страховое и перестраховочное общество (перестраховочная компания), заключающее договоры на перестрахование.

Перестрахование – система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, заключая договор со страхователем, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности собственных страховых операций.

2. Страховые понятия и термины, связанные с формированием страхового фонда

Страховой фонд - термин, которым обозначают два его смысловых значения:

- совокупность натуральных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями и др. чрезвычайными событиями; является материально-вещественным носителем экономической категории страховой защиты общественного производства;
- совокупность финансовых резервов, создаваемых путем страхования; формируется путем поступления фиксированных страховых платежей и используется только для выплат страхового возмещения и страховых сумм, включает в себя также систему запасных и резервных фондов.

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливается размер страховой премии (страховых взносов).

Страховая оценка – термин имущественного страхования, определение стоимости объектов для целей страхования. Условия страхования строятся так, чтобы была застрахована реальная остаточная (с учетом износа) стоимость имущества, хотя возможно и страхование в полной первоначальной стоимости, т.е. без скидки на износ. В международной практике применяется термин «**страховая стоимость**».

Страховое обеспечение – уровень страховой оценки по отношению к стоимости страхуемого имущества. Выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.

Системы страхового обеспечения – это методы расчета страхового возмещения в соответствии с условиями страхования. Различают три системы страхового обеспечения:

- пропорциональная ответственность;
- система первого риска;
- предельная ответственность.

Пропорциональная ответственность – это система страхового обеспечения, при которой возникший в застрахованном имуществе ущерб возмещается в доле, равной отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества.

Ответственность по первому риску - это система страхового обеспечения, при которой все убытки в пределах страховой суммы возмещаются полностью.

Предельная ответственность - это система страхового обеспечения, при которой убытки возмещаются в твердо установленных границах. При этом определяются начальный уровень ущерба, подлежащего компенсации, и его максимальная величина.

Страховой тариф (или **тарифная брутто-ставка**) – плата (страховой взнос) с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы. Страховой тариф служит основой для формирования страхового фонда.

Тарифы по обязательным видам страхования (мед. страхование пассажиров) устанавливаются законом. Тарифы по добровольным видам страхования рассчитываются самостоятельно с помощью актуарных расчетов.

Страховая премия (страховой взнос, платеж страховой) – сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое страховщиком обязательство возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу, или выплата страховой суммы при наступлении определенных событий в жизни застрахованного, т.е. это плата за страховую услугу. Страховая премия уплачивается сразу или периодически, в рассрочку, исчисляется исходя из установленных страховых тарифов и размера страховой суммы.

Срок страхования – период действия договора страхования. Действие договора страхования начинается (если договором не оговорено иное) с момента оплаты страховой премии, а прекращается по истечении времени, на которое был заключен договор, при наступлении страхового случая или неплатежа страхователем страховой премии.

Страховое поле – максимальное количество объектов, которое может быть застраховано на определенной территории. По имущественному страхованию за страховое поле принимается или число владельцев имущества, или кол-во подлежащих страхованию объектов в данной местности. Страховое поле по личному страхованию включает число граждан, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения данного района, города, области, республики, либо число работающих на данном предприятии, в организации.

Страховой портфель – фактическое количество застрахованных объектов или оплаченных договоров страхования по данной территории, на предприятии или в организации. Характеризует общий объем деятельности страховой организации. Процентное отношение страхового портфеля к страховому полю дает показатель охвата страхового поля, или уровня развития страхования.

3. Страховые понятия и термины, связанные с расходованием средств страхового фонда

Аварийный сертификат – документ, официально подтверждающий причины, характер и размеры убытка в застрахованном имуществе вследствие наступления страхового случая. Составляется аварийным комиссаром и выдается страхователю после оплаты им счета расходов составителя. На основании аварийного сертификата страховщик принимает решение об оплате заявленной претензии страхователю в части страхового возмещения.

Страховой случай – фактически произошедшее событие, в связи с разрушительными или иными оговоренными договором страхования, последствиями которого должно быть выплачено. Страховое возмещение, или страховая сумма в международной практике для обозначения страхового случая применяется термин «**форс-мажор**», - неконтролируемая сила, чрезвычайное событие, наносящее катастрофический ущерб.

Страховой риск – термин, имеющий несколько смысловых значений:

- 1) вероятность наступления ущерба имуществу, здоровью, жизни от страхового случая; исчисленная математически, эта вероятность является основой для построения страховых тарифов;
- 2) страховой случай, т.е., конкретная опасность, по поводу которой проводится страхование; в таком понимании совокупность страховых рисков составляет объем страховой ответственности;
- 3) конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба; различают крупные, средние и мелкие страховые риски в зависимости от величины их страховой оценки, а также более опасные и менее опасные риски по степени вероятности наступления страхового случая.

Страховой акт – документ или совокупность документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт и причину происшедшего страхового случая.

Страховой ущерб – стоимость полностью погибшего или обесцененной его части поврежденного имущества по страховой оценке. Часть или полная сумма ущерба, причитающаяся к выплате страхователю, называется **страховым возмещением**. В личном страховании причитающиеся к выплате денежные средства называются **страховой суммой**. Часть страховой суммы по дожитию, выплачиваемая в связи с досрочным прекращением уплаты очередных взносов, накопившуюся к моменту прекращения договора страхования жизни, называют **выкупной суммой**.

Страховое сторно – число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов. Используется для оценки состояния работы по развитию страхования жизни.

Страховая рента – регулярный доход страхователя, связанный с получением пожизненной или временной пенсии за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного страхового взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами – по добровольному или обязательному страхованию пенсии.

Убыточность страховой суммы – экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий отношения объема выплат страхового возмещения и страховых сумм и сбору премии со всех застрахованных объектов. Он позволяет сопоставить расходы на выплаты с объемом ответственности страховщика. **Показатель убыточности** формируется под влиянием следующих факторов: числа застрахованных объектов и их страховой суммы, числа страховых случаев, числа пострадавших объектов и суммы страхового возмещения.

Убыточность страховой суммы определяется по каждому виду страхования в масштабе области, края, республики.

Международные страховые термины

Абандон – отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (судно, груз) и передача этих прав в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. Чаще всего страхователь – владелец имущества прибегает к абандону в случаях пропажи или гибели этого имущества или его повреждения в такой степени, что расходы на восстановление нецелесообразны. Применяется в морских перевозках страхователем судна либо товара. В ситуации, когда абандон принят страховщиком, страховая сумма страхователю выплачена, а объект страхования оказался невредим, страхователь должен возвратить страховщику выплаченную сумму и вновь вступить в права владения таким имуществом.

Авуар – синоним слова «активны» - денежные средства, векселя, аккредитивы, ценные бумаги, счета в банках и т.п.) – часть страхового баланса.

Аддендум – письменное дополнение к ранее заключенному договору страхования или перестрахования, в котором содержатся согласованные между сторонами изменения условий;

Аддендум – документ, выдаваемый в дополнение к страховому договору (полису), в котором отражаются изменения условий договора страхования в том случае, если таковые имеют место.

Аквизитор – страховой агент или брокер (маклер), занимающийся привлечением (аквизицией) новых страхователей.

Актuariй – специалист по страхованию, занимающийся разработкой научно обоснованных методов исчисления тарифных ставок по долгосрочному страхованию жизни; расчетов, связанных с образованием резервов страховых взносов, определением размера выкупных сумм и редуцированных (уменьшенных) страховых сумм.

Акциз – вид косвенного налога на товары массового потребления (чай, водку, табак, машины и т.д.) и услуги.

Андеррайтер – лицо, уполномоченное страховой компанией или синдикатом принимать на страхование (в перестраховании) риски. Отвечает за формирование страхового (перестраховочного) портфеля страховщика (перестрахователя);

Андеррайтер - высококвалифицированный специалист в области страхования (перестрахования), имеющий властные полномочия от руководителя страховой компании принимать на страхование (перестрахование) предложенные риски, отвечающий за формирование страхового (перестраховочного) портфеля.

Аннуитет (в страховании жизни) - ожидаемая дисконтированная (приведенная на определенный момент действия договора страхования) стоимость последовательных страховых взносов или выплат;

Аннуитет - договор, по которому страхователь сразу или по частям платит страховщику страховые взносы, а потом страховщик в течение определенного срока выплачивает страхователю некоторую гарантированную сумму (ренту); обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии.

Аутсайдеры – страховые компании, брокерские фирмы и т.п. которые не являются членами соответствующих страховых союзов, ассоциаций и не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве конкурирующей стороны.

Бонус – скидка со страхового платежа (премии) или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая;

Бонус- сумма прибыли со страховой компании, направляемая на увеличение страховых сумм по договор на долгосрочного страхования жизни.

Бордеро – перечень подпадающих под перестрахование рисков, который перестрахователь систематически высылает перестраховщику;

Бордеро - документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, который содержит их подробную характеристику.

Брокер – компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком, который имеет право заключать договоры страхования на основе имеющейся у него лицензии. По своему статусу является представителем страхователя и должен подыскать ему страховщика, обеспечивающего гарантированное возмещение ущерба при наступлении страхового случая. Комиссионное вознаграждение брокер получает от страховщика и несет перед ним ответственность за уплату взносов. Институт брокеров особенно развит в Великобритании.

Брутто-премия – сумма страховых взносов, с учетом оперативных расходов по заключению договора страхования, ведению дел, перестрахованию, сострахованию. Исчисляется по брутто-ставке.

Брутто-ставка – полная тарифная ставка страхового взноса, представляющая сумму нетто-ставки, обеспечивающей выплаты при страховых случаях, нагрузки и надбавки к нетто-ставке, предназначенной для покрытия непредвиденных расходов, расходов на проведение предупредительных мероприятий, на ведение дела и формирование плановой прибыли; - тарифная ставка страховой премии (страхового взноса). Определяется из расчета тарифной ставки, за счет которой образуется фонд

страхового возмещения (нетто-ставка), а также возмещаются расходы страховой компании по ведению страховых операций (нагрузка).

Депозит – денежная сумма, вносимая на специальный счет в банке с целью получения прибыли.

Диверсификация – принудительное вложение свободных денег в гособлигации и др ЦБ (регулируется Росстрахнадзором)

Дивиденд – часть прибыли за счет вложения денег в банки и ЦБ; доход, получаемый владельцем акции.

Дисклоуз – общепринятая в зарубежной практике норма страхового права, предусматривающая обязанность страхователя немедленно поставить в известность страховщика (сюрвейера) о любых фактах (рисковых обстоятельствах), характеризующих объект страхования, которые имеют существенное значение для суждения об изменении степени риска, принятого на страхование.

Диспаша – расчет убытков по общей аварии, произошедшей на плавающем судне, и распределение их между организующими рейс сторонами (фрахтователем, судовладельцем и фраховщиком)

Диспаншер – специалист в области международного морского права, составляющий расчеты по распределению расходов общей аварии между судном, грузом и фрахтом, т.е. диспашу. За рубежом диспаншер, как правило, назначается судовладельцем, в России – президиумом Торгово-промышленной палаты.

«Зеленая карта» – система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Получила название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение.

Инвестиции – форма диверсификации денежных средств в различные сферы производства, науки и техники, смежный бизнес (международный и отечественный туризм) с целью получения дополнительной прибыли.

Ипотека – вложение средств под недвижимость (строительство домов, восстановительные работы после землетрясения и т.п.)

Карго – страхование грузов или имущества, перевозимых морским судном с целью получения фрахта; - термин, используемый при страховании грузов, перевозимых морем, когда точное наименование этого груза не указывается

Каско – термин, используемый при страховании перевозочных средств транспорта; - страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.

Квота в страховании – доля участия страховщика в страховании.

Клаузула – оговорки и условия, вносимые в договор страхования

Ковернота - документ, выдаваемый страховщиком страхователю о том, что его инструкции по заключению договора страхования выполнены

Комби – комбинированное страхование средств транспорта и груза.

Страхование авто-комби - вид страхования средств транспорта, объектами страхования которого являются сами средства транспорта, **бараж**, находящиеся в них водителя (владельца) и пассажиров на случай смерти и инвалидности, наступившей в период эксплуатации средств транспорта.

Конверсия – перевод полиса из одного вида страхования в другой

Котировка – ставка премии (взноса), по которой страховщик готов принять на страхование соответствующий риск

Кумуляция – сосредоточение рисков в пределах определенного ограниченного пространства территории (в одном здании, складе, порту и т.д.)

Лизинг финансовый – направление средств на поддержку предпринимателей

Лимит ответственности страховщика – страховая сумма, зафиксированная в страховом полисе, т.е. – максимальная ответственность страховщика, вытекающая из договора страхования

Рейсовый чартер – договор фрахтования судна на рейс

Реквизиты – установленные в силу закона требования к заполнению соответствующих документов

Рекламация – претензия одной стороны договора к своему контрагенту о невыполнении им взятых на себя обязательств

Ретроцессия – передача части перестрахованного риска другому страховщику (перестраховщику).

Франшиза - неоплачиваемая часть ущерба, примерно соответствующая затратам страховщика.

Франшиза - часть ущерба, оговоренная в договоре страхования, которая позволяет обеспечить интерес страхователя в сохранности застрахованного имущества и снизить размер подлежащего уплате страхового взноса

Франшиза - она позволяет освободить страховщика от оплаты незначительного ущерба, упростить и удешевить порядок возмещения ущерба и соответственно снизить тарифные ставки.

Фрахт - плата за провоз груза или пассажиров водным транспортом

Форс-мажор – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения.

Полис - документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования.

Пул страховой - Объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, преимущественно при приеме на страхование крупных и опасных рисков.

Суброгация - переход к страховой компании права требования, выплатившей страховое возмещение страхователю, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Суброгация (*лат. subrogatio* — замена) — переход к **страховщику**, выплатившему **страховое возмещение**, права требовать **компенсацию** с лица, ответственного за **ущерб**, причиненный **страхователю** в пределах возмещенного.

Сюрвейер - эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов. Деятельность сюрвейера заключается в установлении причин, характера и размера убытка по застрахованному имуществу, документальном оформлении страхового случая и подготовке материала для рассмотрения заявления страхователя о страховой выплате. По результатам своей работы сюрвейер составляет рапорт, в котором указываются причины, характер и размер повреждений, если они имели место. В РФ функции сюрвейера осуществляют аварийные комиссары.

Тантьема - комиссия с прибыли, которую перестраховщик может иметь по результатам прохождения перестраховочного договора.

Чартер – форма договора морской перевозки: документ, удостоверяющий наличие договора фрахтования. Применяются три группы фрахтовых сделок: 1) *рейсовый чартер*; 2) *тайм-чартер* (фрахтование на время); 3) *димиш-чартер* (фрахтование на условиях аренды)

Шомаж – страхование потери прибыли в результате финансовых потерь, связанных с приостановкой производства, в результате наступления страхового случая

Экстраполяция - метод расчета перестраховочной премии по договорам эксцедента убытка

Эксцедент – сумма риска, подлежащая перестрахованию сверх собственного удержания страховой компанией, которая приняла риск на страхование.

Задание 1.

Ответить на тесты по теме «Основные понятия и термины по страхованию»

1 вариант

Задание: вписать термины в первый столбик

| Понятия | Термины |
|--|---------|
| 1. Совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам (н-р, имуществу, жизни, здоровью и доходам граждан) называется | |
| 2. Она ежегодно выплачивается перестрахователю из сумм чистой прибыли перестраховщика и является поощрением перестрахователя за предоставление участия в перестраховочных договорах и осмотнительное ведение дела. | |
| 3. Часть прибыли за счет вложения денег в банки и ЦБ | |
| 4. Документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. | |
| 5. Страховые компании, учреждаемые промышленными, коммерческими или акционерными компаниями с целью страхования всех или части принадлежащих им рисков. | |
| 6. Скидка со страхового платежа (премии) или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая | |
| 7. Перечень подпадающих под перестрахование рисков, который перестрахователь систематически высылает перестраховщику | |
| 8. Страхование грузов или имущества, перевозимых морским судном с целью получения фрахта | |
| 9. Сосредоточение рисков в пределах определенного ограниченного пространства территории (в одном здании, складе, порту и т.д.) | |
| 10. Часть возможного ущерба, который может быть нанесен имущественным интересам страхователя, не подлежащая возмещению со стороны страховщика, а остающаяся на ответственности самого страхователя. | |
| 11. Физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплачивающее своевременно страховые взносы | |
| 12. Выплата страховой суммы при наступлении определенных событий в жизни застрахованного, т.е. это плата за страховую услугу | |
| 13. Стоимость полностью погибшего или обесцененной его части поврежденного имущества по страховой оценке. | |
| 14. Право требования, которое переходит к страховщику в пределах выплаченной им суммы страхового возмещения, при этом страховая компания заменяет страхователя в страховом обязательстве. | |
| 15. Документ, официально подтверждающий причины, характер и размеры убытка в застрахованном имуществе вследствие наступления страхового случая. | |
| 16. Система экономических отношений, составляющих сферу д-сти страховщиков и перестраховщиков в данной стране, группе стран и в международном масштабе по оказанию соответствующих услуг страхователям | |
| 17. Сумма страховых взносов, с учетом оперативных расходов по заключению договора страхования, ведению дел, перестрахованию, сострахованию | |
| 18. Часть ущерба, оговоренная в договоре страхования, которая позволяет обеспечить интерес страхователя в сохранности застрахованного имущества и снизить размер подлежащего уплате страхового взноса | |
| 19. Термин, используемый при страховании перевозочных средств транспорта; | |
| 20. Физическое лицо, назначенное страхователем по условиям договора в качестве получателя страховой суммы | |
| 21. Событие, при наступлении которого в силу закона или договора страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму). | |
| 22. Эксперт по осмотру застрахованного имущества | |
| 23. По личному страхованию оно включает число граждан, с которыми могут быть заключены договоры, либо общую численность населения данного района, города, области, республики, либо число работающих на данном предприятии, в организации. | |
| 24. Период действия договора страхования | |
| 25. Регулярный доход страхователя, связанный с получением пожизненной или временной пенсии за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного страхового взноса или накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами – по добровольному или обязательному страхованию пенсии. | |
| Термины <i>Страховая премия. Полис. Кэптивные компании. Бонус. Франшиза. Страхователь. Бордеро. Страховой ущерб. Страховое поле. Срок страхования. Страховая рента. Дивиденд. Карго. Страховая защита. Кумуляция. Суброгация. Аварийный сертификат. Страховой рынок. Брутто-премия. Франшиза. Каско. Выгодоприобретатель. Страховой случай. Тантэма. Сюрвейер.</i> | |

2 вариант

Задание: Сопоставьте понятия и термины (вписать термины в пустой столбик).

| Понятия | Термины |
|---|---------|
| 1. Доходы, получаемые владельцем акции. | |
| 2. Документ, совокупность документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт и причину происшедшего страхового случая | |
| 3. Показатель деятельности страховщика, который позволяет сопоставить расходы на выплаты с объемом ответственности страховщика. | |
| 4. Она позволяет освободить страховщика от оплаты незначительного ущерба, упростить и удешевить порядок возмещения ущерба и соответственно снизить тарифные ставки. | |
| 5. Документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. | |
| 6. Объединение страховых компаний для совместного страхования определенных рисков, преимущественно при приеме на страхование крупных и опасных рисков. | |
| 7. Сумма прибыли со страховой компании, направляемая на увеличение страховых сумм по договору на долгосрочного страхования жизни. | |
| 8. Страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомобилей). Не включает в себя страхование пассажиров, перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д. | |
| 9. Система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспорта | |
| 10. Как называется в международной практике физическое лицо, назначенное страхователем по условиям договора и выступающее в качестве получателя страховой суммы | |
| 11. Документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию. Содержит их подробную характеристику. | |
| 12. На его основании страховщик принимает решение об оплате заявленной претензии страхователю в части страхового возмещения. | |
| 13. Экономическая заинтересованность страхователя участвовать в страховании называется | |
| 14. Стоимостное выражение страховой ответственности | |
| 15. Он в соответствии с заключенным со страхователем договором берет на себя обязательство за определенное вознаграждение (страховую премию) возместить ущерб (вред), нанесенный страхователю при наступлении страхового случая. | |
| 16. Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях происшедших страховых случаях называется | |
| 17. Страхование и перестраховочное общество (перестраховочная компания), заключающее договоры на перестрахование. | |
| 18. Совокупность натуральных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями и др. чрезвычайными событиями | |
| 19. Определение стоимости объектов для целей страхования | |
| 20. Уровень страховой оценки по отношению к стоимости страхуемого имущества, который выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования. | |
| 21. Система страхового обеспечения, при которой возникший в застрахованном имуществе ущерб возмещается в доле, равной отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества. | |
| 22. Он устанавливаются законом или рассчитывается самостоятельно с помощью актуарных расчетов | |
| 23. Вероятность наступления ущерба имуществу, здоровью, жизни от страхового случая; исчисленная математически, эта вероятность является основой для построения страховых тарифов; | |
| 24. Экономический показатель деятельности страховщика, характеризующий отношения объема выплат страхового возмещения и страховых сумм и сбору премии со всех застрахованных объектов. | |
| 25. Фактическое количество застрахованных объектов или оплаченных договоров страхования по данной территории, на предприятии или в организации | |
| <p>Термины: <i>Страховая сумма Убыточность страховой суммы. Страховая ответственность. Перестраховщик. Страховой фонд</i> <i>Страховой тариф. Пул страховой. Бонус. Страховой риск. Дивиденды. Страховое обеспечение.</i> <i>Пропорциональная ответственность. Убыточность страховой суммы. Страховой портфель. Каско. Зеленая карта</i> <i>Страховой интерес. Бенефициарий. Бордеро. Аварийный сертификат. Страховой акт. Страховая оценка.</i> <i>Страховщик. Франшиза. Полис</i></p> | |

3 вариант

| Понятия | Термины |
|---|---------|
| 1. Страховой случай, т.е., конкретная опасность, по поводу которой проводится страхование; в таком понимании совокупность страховых рисков составляет объем страховой ответственности | |
| 2. Он составляется аварийным комиссаром и выдается страхователю после оплаты им счета расходов составителя. | |
| 3. Гибкая система страховых услуг, приспособливающаяся к интересам страхователей. | |
| 4. Как называется лицо, выступающее в качестве страхователя на международном страховом рынке | |
| 5. Лицо, которое может быть одновременно и страхователем, если уплачивает за себя страховые взносы по условиям договора. | |
| 6. Им может быть сам страхователь, предъявитель страхового полиса, правопреемник, в международной практике он именуется бенефициарием | |
| 7. Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями | |
| 8. Термин, используемый при страховании грузов, перевозимых морем, когда точное наименование этого груза не указывается | |
| 9. Она возникает в связи с рискованным характером общественного производства, стремлением уберечься от возможной гибели имущества, потери доходов, здоровья, трудоспособности, самой жизни | |
| 10. Она уплачивается сразу или периодически, в рассрочку, исчисляется исходя из установленных страховых тарифов и размера страховой суммы | |
| 11. Число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов. Используется для оценки состояния работы по развитию страхования жизни. | |
| 12. Как называется обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях происшедших страховых случаях в практике международного страхования | |
| 13. Физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика | |
| 14. Экономическая категория, которая отражает совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с возмещением потерь, наносимых общественному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и др. чрезвычайными событиями | |
| 15. В имущественном страховании таковыми являются материальные ценности, а в личном – жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. | |
| 16. Юридическое лицо организационно-правовой формы образованное для осуществления страховой деятельности и получившее на то лицензию | |
| 17. Предложение заключить договор с указанием основных условий. | |
| 18. В международной практике это лицо имеет право заключать договоры страхования и гарантировать возмещение ущерба в случае наступления оговоренного страхового события | |
| 19. Система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, заключая договор со страхователем, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности собственных страховых операций. | |
| 20. Определение стоимости объектов для целей страхования в международной практике называется | |
| 21. Методы расчета страхового возмещения в соответствии с условиями страхования | |
| 22. Совокупность финансовых резервов, создаваемых путем страхования, который формируется путем поступления фиксированных страховых платежей и используется только для выплат страхового возмещения и страховых сумм | |
| 23. Плата или страховой взнос с единицы страховой суммы, или процентная ставка от совокупной страховой суммы | |
| 24. Сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое обязательство возместить материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу | |
| 25. Максимальное количество объектов, которое может быть застраховано | |
| <p>Термины</p> <p><i>Страховая защита. Системы страхового обеспечения. Страховое покрытие. Полисодержатель. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Страховщик. Аварийный сертификат. Страховой рынок. Перестрахование. Страховая заинтересованность.</i></p> <p><i>Страховая премия. Страховое сторно. Оферта. Страховой тариф. Страховые брокеры.</i></p> <p><i>Объект страхования. Страховая премия. Андеррайтер. Страховой риск. Страховая стоимость.</i></p> <p><i>Страховой фонд. Страховое поле. Страховые агенты. Карго</i></p> | |

4 вариант

| Понятия | Термины |
|--|---------|
| 1. Конкретные объекты страхования по их страховой оценке и степени вероятности нанесения ущерба | |
| 2. Его деятельность заключается в установлении причин, характера и размера убытка по застрахованному имуществу, документальном оформлении страхового случая и подготовке материала для рассмотрения заявления страхователя о страховой выплате. | |
| 3. Часть страховой суммы по дожитию, выплачиваемая в связи с досрочным прекращением уплаты очередных взносов, накопившуюся к моменту прекращения договора страхования жизни, называют | |
| 4. Он начинается с момента оплаты страховой премии, а прекращается по истечении времени, на которое был заключен договор, при наступлении страхового случая или неплатежа страхователем страховой премии. | |
| 5. Он характеризует общий объем деятельности страховой организации и его процентное отношение к страховому полю дает показатель охвата страхового поля, или уровня развития страхован | |
| 6. Число владельцев имущества, или кол-во подлежащих страхованию объектов в данной местности | |
| 7. Он служит основой для формирования страхового фонда | |
| 8. Часть или полная сумма ущерба, причитающаяся к выплате страхователю, называется | |
| 9. В личном страховании причитающиеся к выплате денежные средства называется | |
| 10. Эксперт, осуществляющий по просьбе страхователя или страховщика осмотр застрахованных или подлежащих страхованию судов и грузов. | |
| 11. Компания или отдельное лицо, выступающее посредником между страхователем и страховщиком. | |
| 12. Система страхового обеспечения, при которой убытки возмещаются в твердо установленных границах, при этом определяются начальный уровень ущерба, подлежащего компенсации, и его максимальная величина. | |
| 13. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам | |
| 14. Страховые компании, брокерские фирмы и т.п., которые не являются членами соответствующих страховых союзов, ассоциаций и не следуют в своей деятельности возможным тарифным соглашениям, выступая в качестве конкурирующей стороны. | |
| 15. Скидка со страхового платежа (премии) или возврат части денег (поощрение) за предотвращение страхователем страхового случая | |
| 16. Договор, по которому страхователь сразу или по частям платит страховщику страховые взносы, а потом страховщик в течение определенного срока выплачивает страхователю некоторую гарантированную сумму (ренту); | |
| 17. Им может быть сам страхователь, предъявитель страхового полиса, правопреемник | |
| 18. Отказ страхователя от своих прав на застрахованный объект (судно, груз) и передача этих прав в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. | |
| 19. Фактическое количество застрахованных объектов или оплаченных договоров страхования по данной территории, на предприятии или в организации, который характеризует общий объем деятельности страховой организации. | |
| 20. Число досрочно прекращенных договоров страхования жизни в связи с неуплатой очередных взносов. | |
| 21. Лицо, уполномоченное страховой компанией или синдикатом принимать на страхование (в перестрахование) риски. | |
| 22. Страховой случай или конкретная опасность, по поводу которой проводится страхование | |
| 23. Документ, удостоверяющий факт страхования имущества или личного страхования. | |
| 24. Обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму при оговоренных последствиях происшедших страховых случаях, которая возникает с момента заключения договора | |
| 25. Тарифная ставка страховой премии (страхового взноса). | |
| 26. Плата за провоз груза или пассажиров водным транспортом | |
| <p>Термины <i>Выкупной суммой. Страховое поле. Страховой тариф. Брокер. Страховой риск. Сюрвейер. Форс-мажор. Аутсайдеры. Абандон. Страховое торно. Страховой суммой. Полис. Страховая ответственность. Брутто-ставка. Фрахт. Срок страхования. Страховой портфель. Выгодоприобретатель. Предельная ответственность. Бонус. Аннуитет. Андеррайтер. Страховой риск. Страховым возмещением</i></p> | |

Задание 2.

Составить сравнительную таблицу: Общее и особенное в деятельности страхового агента и брокера.

| | Страховой агент | Страховой брокер |
|--|------------------------|-------------------------|
| Понятие | | |
| Взаимоотношения со страховой компанией | | |
| Основные направления деятельности | | |
| Функции | | |
| Особенности | | |
| Вывод | | |

Задание 3.

Оформить презентацию по теме: «Портрет страхового агента»

- 1) Востребованность специальности на страховом рынке: состояние и перспективы
- 2) Изучить Должностную инструкцию страхового агента.
- 3) Рассмотреть основные права и обязанности агента.
- 4) Выяснить плюсы и минусы работы страхового агента.
- 5) Охарактеризовать личностные качества, необходимые для успешной работы агента.
- 6) Рассмотреть на примере 3 страховых компаний качества, предъявляемые к страховому агенту со стороны клиентов и со стороны страховой компании.
- 7) Комиссионное вознаграждение страхового агента: понятие и виды на современном этапе.
- 8) Перспективы карьерного роста страхового агента.

Задание 4.

Выполнить задания по Рабочей тетради «Цикл работы с клиентами»