**Реферат**

**«Основы перестрахования»**

**Содержание:**

* 1. Перестрахование: содержание и договор перестрахования.
  2. Формы и методы перестрахования.
  3. Активное и пассивное перестрахование.

**1. Перестрахование: содержание и договор перестрахования**

Перестрахование – система экономических отношений в соответствии с которой страховщик принимай на страховые риски, часть ответственности по ним с учетом финансовых возможностей передает на согласованных условиях другим страховщикам с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, а так же обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.

В основе перестрахования лежит договор, согласно которому одна сторона – перестрахователь передает полностью или частично страховой риск другой стороне – перестраховщику, который в свою очередь принимает на себя обязательства возместить перестрахователю соответственную часть выплаченного страхового возмещения.

В договоре перестрахования выступают 2 стороны: страховое общество, передающее риск, который называют перестраховочным (перестрахователем); страховое общество, принимающее риск на свою ответственность – перестр-ин.

Процесс, связанный с передачей риска называется цедированием риска или перестраховочной цессией, а, поэтому перестрахователя, отдающего риск называют цедентом, а принимающего риск – цессионарием или цессионер.

Последующая передача перестрахового риска полностью или частично называют ретроцессия. И в этом случае страховое общество, отдающее риск перестрахователя 3му участнику называется ретроцедентом, а страховое общество, принимающее ретроцедированный риск называется ретроцессионером.

Договор перестрахования имеет ряд признаков:

* 1. Принцип возмездности, т.е. перестраховщик обязан выплатить цеденту возмещение пропорционально доли участия в случае выплаты цедентом причитающегося возмещения застрахованным.
  2. Принцип доброй воли, т.е. страхователь обязан информировать страховщика до заключения договора страхования и в течение всего срока действия обо всех существенных обстоятельствах риска, касающихся объектов страхования, а так же угрозы этим объектам со стороны стихийных бедствий.

По условиям договора, передавая риски перестрахования перестрахователь имеет право на тантьему, т.е. комиссию с прибыли, кот. перестраховщик может иметь по результатам прохождения перестрахового договора.

Тантьема выплачивается ежегодно с суммы чистой прибыли, получаемой перестраховой компанией и является формой поощрения перестраховщиком перестрахователя.

Основной функцией перестрахования является вторичное распределение риска, благодаря которой происходит количественное и качественное выравнивание страхового портфеля.

1. **Формы и методы перестрахования**

Основными методами перестрахования являются:

1) Факультативное

2) Облигаторное

3) Факультативно-облигаторное

Договор «факультативное перестрахование» - это индивидуальная сделка, касающаяся одного риска. Такой договор предоставляет полную свободу участвующим в нем сторонам. т.е. перестрахователю, сколько следует оставить на собственном риске, а перестраховщику – в каком объеме принять данный риск.

Недостатки факультативного риска:

1. Необходимо предоставлять перестраховщику более широкую информацию по конкретному риску, а так же сведений о состоянии страхового портфеля цедента, которые могут быть использованы конкурентами.
2. Более длительное время подписания договора
3. Относительно высокие накладные расходы, связанные с заключением договора.
4. Увеличение накладных расходов при продлении договора на новый срок.

Преимущества:

1. Перестрахованный риск, когда не попадает под условия облигаторного договора перестрахования в силу географического ограничения ответственности.
2. Страховая сумма перестрахового объекта превышает лимит облигаторного договора.
3. Компания намерена расширить сферу бизнеса за счет факультативного перестрахования.

Перестраховые платежи в договоре факультативного перестрахования взимаются индивидуально независимо от суммы страховых платежей, полученных перестрахователем.

Факультативное перестрахование – обеим сторонам предоставлена возможность индивидуальной оценки риска.

Договор «облигаторное перестрахование» - обязывает перестрахователя в передачи отдельных долей риска, а перестраховщикам – принятии их на свою ответственность.

Существует 2а вида облигаторного перестрахования:

1. Квотное
2. На базе экцедента суммы.

Квотный договор предполагает передачу определенной доли риска перестрахования. В этом случае перестраховщик получает соответствующую долю премии и в такой же доле участвует в возмещении ущербов, независимо от его размера.

При договоре экцедента суммы страховщик устанавливает собственно удержание на определенном уровне.

Недостатки:

1. Необходимость заключения документа факультативного договора, если какой-то риск не попадает под условия действия договора.

Преимущества:

1. Накладные расходы возникают только при заключении новых договоров, так как возобновление договоров происходит автоматически, если в течении строка указанного в договоре не поступило отказа от предложения договора от одной из сторон.
2. При заключении облигаторного договора составляется список рисков, подлежащих страхователю (бордеро), в который попадают все вновь заключенные риски в течение действия договора перестрахования. Таким образом отпадает необходимость предоставления подробной информации по рискам и составлению страхового портфеля, что способствует сохранению коммерческой тайны.
3. Страховщик может возобновить, изменить или прекратить действие любого договора перестрахования без уведомления перестраховщика.

Факульт – облигаторное страхование дает перестрахователю свободу принятии решений в отношении какие риски и в каком размере следует передать перестраховку, а перестраховщик обязан принять долю рисков на заранее оговоренных условиях.

В связи с этим факульт – облигаторного перестрахования может быть невыгодным и не безопасным, т.к. перестрахователь может передать в перестрахование самые небезопасные риски.

Договор факультативно-облигаторного перестрахования заключается с целью получения добавочного к облигаторному перестраховому договору покрытия по рискам, подверженным частным сменам удачных и неудачных периодов.

Основными формами перестрахования являются:

- пропорциональное

- непропорциональное.

Основой договора пропорциональное перестрахование является долевое участие сторон в распределении ответственности, т.е. доля перестраховщика в каждом переданном ему для покрытия риске определяется по заранее оговоренному соотношению собственного участия цедента.

Договор в зависимости от размера риска и участия может быть квотным, эксцедентным и квотно-эксцедентным.

По квотному договору цедент обязуется передать перестраховщику долю во всех рисках данного вида, а перестраховщик обязуется принять эти доли.

Доля участия выражается в % от страховой суммы.

Распределение убытков происходит пропорционально участию сторон.

Тантьема устанавливается в пределах 2040 %.

Преимущества данного договора заключаются в том, что он имеет комиссионное вознаграждение выше, чем по другим видам; на сумму удерживания премии исчисляется % за время удерживания; время резервирования данных средств позволяет использовать их для перестраховщика такой договор выгоден тем, что он не требует значительных затрат по обслуживанию.

Недостатки данного договора в том, что излишняя передача риска не способствует выравниванию оставшегося у цедента риска; существует лимит удержания и в связи с этим возникает необходимость проводить дополнительное перестрахование.

Эксцедентный договор предполагает передачу перестрахователем оговоренной части рисков сверх определенного соб. удержания.

По договору перестрахователь берет на себя обязательства таких передач, а перестраховщик – обязательства приема этих финансируемых частей риска.

Эксцедент по договору представляет собой величину, кратную соб. удержанию перестрахования.

Сумма эксцедента обычно выражается в несколько раз увеличенном соб. удержании передающей компании.

Квотно-эксцедентный договор – в нем может установиться эксцедент в зависимости от определения доли собственного удержания и свыше уровня удержания переименуется эксцедентом, который финансируется в абсолютном выражении.

По договору непропорционального перестрахования перестрахователь сам оплачивает все убытки до согласованного размера, а превышение над этим размером подлежит оплате перестраховщиком, для которого обычно так же устанавливается нижняя или верхняя граница ответственности.

Отличие пропорционального от непропорционального перестрахования заключается в том, что непропорциональное перестрахование:

- передаются только оговоренные убытки

- учитываются либо отдельные убытки, либо финансовые результаты

- ниже расходы по обслуживанию договора

- перестраховочная премия, установленная в договоре, не зависит от объема страховой премии, так же перестрахование подсчитывается не для каждого передаваемого риск, а по всему портфелю

- тантьема в основном не предусматривается

- не всегда совпадают интересы сторон.

1. **Активное и пассивное перестрахование**

В зависимости от роли, которую играют цедент, и перестраховщик в заключенном между ними договоре перестрахования подразделяют на:

- активное перестрахование

- пассивные

В практике страхового дела принято обозначать принято обозначать страховое общество, передающее риск перестрахования как ведущее активное перестрахование, а принимающий риск, кот. стр. общества, ведущее пассивное перестрахование.

Передача риска – есть передача ответственности, а принятие риска – прием ответственности.