**Пропорциональное перестрахование** — исторически наиболее древняя и по существу до конца XIX в. единственная всеобщая форма перераспределения риска. С этой точки зрения пропорциональное перестрахование носит еще название традиционного перестрахования.

***Договор пропорционального перестрахования*** *предусматривает, что доля перестраховщика в каждом переданном ему для покрытия риске определяется по заранее оговоренному соотношению собственного участия цедента.*

Участие перестраховщика в платежах и возмещении ущерба происходит по такому же соотношению, что и его участие в покрытии риска. В обобщенной форме пропорциональное перестрахование действует по принципу «перестраховщик разделяет риск цедента».

*В практике страхования сформировались следующие формы договоров пропорционального перестрахования: квотный, эксцедентный, квотно-эксцедентный или смешанный.*

Названные договоры являются как бы базисными. На практике применяются множество модификаций этих основных, базисных форм перестраховочных договоров.

**Квотный договор** является наиболее простой формой перестраховочного договора. По его условиям страховщик (перестрахователь) передает перестраховщику согласованную долю всех принятых им рисков по определенному виду страхования или группе смежных страхований. В этой же доле перестраховщик получает премию и возмещает перестрахователю все оплаченные им убытки по принятым страхованиям.

В тех случаях, когда страховые суммы по принятым страховщиком рискам могут быть чрезмерно большими, перестраховщик ограничивает свое участие в договоре и, следовательно, свою ответственность определенными лимитами.

Перестрахователь по квотному договору получает перестраховочную комиссию, которую он удерживает из передаваемой перестраховщику премии и участвует в определенном проценте в возможной прибыли перестраховщика по передаваемым ему рискам в перестрахование (тантьема). Размер перестраховочной комиссии, составляет в зависимости от вида страхования 20—40%.

**Квотный перестраховочный договор** имеет ряд преимуществ для передающей компании:

1) на риске страховщика — на его собственном удержании может оставаться такая доля ответственности, которая полностью соответствует его финансовым возможностям.  
2) размер перестраховочной комиссии, обычно составляющей пропорциональную долю перестраховщика в расходах передающей компании, увеличивается на дополнительную сумму непредвиденных расходов.  
3) по условиям квотных договоров передающая компания обычно удерживает часть причитающейся перестраховщику премии в качестве резервов убытков и премий. По ним в пользу перестраховщика начисляются проценты, которые обычно ниже банковских. За счет разницы передающее общество имеет определенный доход.  
4) причитающиеся перестраховщику суммы выплачиваются после обработки, закрытия и подтверждения перестраховщиком соответствующего счета. Таким образом, полученная страховщиком премия какое-то время находилась в его обороте.  
5) квотные договоры по результатам являются более сбалансированными и устойчивыми.  
6) условия и структура квотного договора предопределяют минимальные затраты времени и средств на технические, административные и другие операции, связанные с ведением такого договора.

**Договоры квотного перестрахования** просты в обслуживании и нетрудоемкие, прежде всего для цедента. Цедент передает перестраховщику пропорциональную часть полученных за данный промежуток времени страховых платежей, оставляя на своем счете комиссионное вознаграждение (провизию) за передачу риска, которое было заранее оговорено при заключении договора перестрахования.

*Несмотря на свои преимущества, квотное перестрахование не выполняет целиком тех целей, которые хотел бы достигнуть страховщик, приступая к перестрахованию своего портфеля.*

**Квотное перестрахование** действительно уменьшает риск цедента по всем договорам, переданным в перестрахование, однако не влечет за собой достаточного выравнивания оставшейся части страхового портфеля, которая связана с собственным участием цедента в покрытии рисков.

Основным недостатком является то обстоятельство, что по договору передаются и доли от тех мелких рисков, которые в иных случаях передающая компания могла бы держать на своей ответственности и тем самым сохранило бы у себя соответствующую долю страховой премии.

**Эксцедентный договор** — наиболее распространенная форма пропорциональных договоров. Условия этого договора предусматривают, что все принятые цедентом на страхование риски, страховые суммы которых превышают собственное удержание передающей компании (приоритет), подлежат передаче в перестрахование. Таким образом, в перестрахование передается эксцедент сверх приоритета (собственного удержания).

**Эксцедентная форма перестрахования** предоставляет широкую возможность страховщику для создания страхового портфеля, состоящего из значительного количества однородных по величине рисков.

Состав всего договора определяется величиной эксцедента и способами построения договора. Как правило, перестрахователь разбивает передаваемый эксцедент на несколько частей, кратных собственному удержанию. Например, если на страхование принят риск со страховой суммой 220000 валютных единиц, а собственное удержание передающей компании определено в 20 тыс. единиц, то 200 тысяч валютных единиц составит сумму эксцедента, которая падает на перестраховщиков, причем сумма ответственности каждого из них будет пропорциональна размеру участия в договоре. Если эксцедент разбит на 10 долей, то при двух долях участия сумма эксцедента в 1/5 составит 40 тыс. единиц ответственности (1/5 от 200 тыс.), при участии в 1/2 доли сумма эксцедента в 1/20 составит 10 тыс. единиц. Пропорционально сумме собственного удержания передающей компании и долям участия перестраховщиков в договоре и производится распределение прибыли и оплата убытков.

По условиям эксцедентного договора передающая компания также, как и по квотному договору, имеет право на комиссию в свою пользу с суммы, причитающейся перестраховщику премии, а также на участие в его прибыли (тантьема).

В зависимости от характера рисков, передающая компания может устанавливать дифференцированное собственное удержание, что оформляется специальным приложением к перестраховочному договору, которое называется таблицей лимитов собственного удержания.

**В эксцедентном перестраховочном договоре** для передающей компании содержится ряд положительных моментов:

1) возможность передающей компании устанавливать лимит собственного удержания с учетом своих финансовых возможностей.  
2) вне зависимости от того устанавливается ли единое собственное удержание или оно определяется таблицей лимитов собственного удержания, передающая компания может оставлять на своей ответственности все наиболее мелкие риски.  
3) размер собственного удержания всегда может быть пересмотрен в сторону увеличения.  
4) несмотря на то, что комиссия в пользу передающей компании обычно ниже, чем при квотном договоре, окончательные финансовые результаты вследствие перечисленных причин при правильном ведении дела могут оказаться более высокими, чем при квотных договорах.

**К недостаткам** следует отнести необходимость обработки каждого риска, т.е. установления пропорционального распределения между передающей компанией и перестраховщиками сумм ответственности, премии, оплачиваемых убытков и т. п. (при квотном договоре под перестрахование попадают автоматически все риски в определенной доле). Отрицательным моментом для перестраховщиков является то обстоятельство, что при дифференцированном собственном удержании (по таблице) существует потенциальная предпосылка к передаче перестраховщикам наиболее опасных рисков.

Обслуживание договоров эксцедентного перестрахования требует значительных трудовых затрат со стороны цедента.

Это связано с необходимостью индивидуального изучения каждого страхового договора, часть рисков которого передастся в перестрахование. Трудозатраты выражаются в выделении групп объектов страхования, которые в результате одного и того же стихийного бедствия могут быть частично повреждены или полностью уничтожены. Одновременно делается оценка максимально возможного ущерба по каждому риску.

*Несмотря на эти технические трудности, договоры эксцедентного перестрахования применяются на практике значительно чаще, чем договоры квотного перестрахования, так как являюся более выгодными для цедента.*

Эти преимущества выражены в том, что обеспечивают максимальное выравнивание страхового портфеля, оставляемого на собственном риске цедента. Кроме того, в рамках договора эксцедентного перестрахования меньшая сумма страховых платежей передастся перестраховщику. В конечном итоге при данной сделке цедент удерживает всю совокупность мелких страховых рисков на собственном участии.

**Договор смешанного перестрахования (квотно-эксцедентный)** применяется на практике относительно редко. Он представляет собой сочетание двух перечисленных выше видов перестраховочных договоров. Портфель данного вида страхования перестраховывается квотно, а превышение сумм страхования рисков сверх установленной квоты (нормы) в свою очередь подлежит перестрахованию на принципах эксцедентного договора.

**Договор факультативного перестрахования** представляет собой индивидуальную сделку, касающуюся, как правило, одного риска. Договор факультативного перестрахования предоставляет полную свободу участвующим в нем сторонам: цеденту — в решении вопроса, сколько следует оставить на собственном риске (собственное удержание), перестраховщику — в решении вопросов принятия риска в том или ином объеме.

С учетом предоставленной свободы принятия решений при заключении каждого договора перестрахования перестраховочные платежи взимаются индивидуально, независимо от суммы страховых платежей, полученных цедентом.

Обычно размер платежей за предоставленные гарантии в порядке факультативного перестрахования предоставляется исходя из ситуации на перестраховочном рынке.

Например, если предоставленный в перестрахование риск оценивается выше средней степени риска или когда спрос на данный тип риска на перестраховочном рынке является незначительным, то предложенный перестраховщиком уровень перестраховочных платежей, безусловно, будет выше, чем уровень первичных страховых платежей, полученных цедентом при заключении первоначального договора страхования.

Напротив, уровень перестраховочных платежей может быть ниже уровня первичных страховых платежей, если предлагаемый риск относится к группе рисков, охотно принимаемых на перестраховочном рынке, т. е. пользующихся большим спросом.

Из этого примера следует, что принципы определения перестраховочных платежей часто совершенно иные, чем принципы, используемые при исчислении (калькулировании) первоначальных страховых платежей.

**Договор облигаторного перестрахования** обязывает цедента в передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование.

Передача этих долей рисков перестраховщику происходит только в том случае, если их страховая сумма превышает определенное заранее собственное участие страховщика.

С другой стороны, договор облигаторного перестрахования накладывает обязательство на перестраховщика принять предложенные ему в перестрахование доли этих рисков.

Перестраховочные платежи по договору облигаторного перестрахования всегда определяются в проценте от суммы страховых платежей, полученных страховщиком при заключении первичного договора страхования.

Договор облигаторного перестрахования, как правило, заключается на неопределенный срок с правом взаимного расторжения договора путем соответствующего уведомления сторон заранее о принятом решении.

**Договор облигаторного страхования** наиболее выгоден для цедента, поскольку все заранее определенные риски автоматически получают покрытие у перестраховщика, в отличие от факультативного перестрахования, где предметом договора является каждый обособленный риск с учетом условий, определяемых в индивидуальном порядке.

**По факультативно-облигаторному договору** (смешанная форма перестрахования) уступающая компания имеет право передавать или оставлять у себя принимаемые риски или их часть, круг которых определен.

Перестраховщик по такому договору обязуется принимать обусловленные договором риски.

Факультативность предполагается для перестрахователя, а облигаторная часть договора относится к перестраховщику. Для перестрахователя возможны отбор рисков, которые будут переданы в перестрахование, а также определение величины передачи.

Перестраховщик, заключающий такой договор, должен в достаточной степени доверять передающей компании, поскольку сбалансированность его портфеля зависит от нее. Для перестраховщиков такой договор не всегда интересен, поскольку передач по нему не может быть много, а ответственность достаточно велика. Кроме этого на принятие таких рисков значительно большее влияние, по сравнению с нормальными рисками, оказывает конъюнктура, следовательно, ставки могут оказаться ниже расчетных. Все это сказывается на сбалансированности портфеля. Поэтому зачастую перестраховщики отдают предпочтение обычному факультативному перестрахованию

**Цедент** (англ. cedent) — лицо, передающее право получения денег по векселю или по иному денежному обязательству другому лицу; в страховании: страховая компания, размещающая риск, отдающая риск в перестрахование.

**ВЕКСЕЛЬ** (от нем. Wechsel — обмен) — ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме. Вексель дает лицу, которому он выдан (кредитору, заимодавцу), именуемому [**векселедержателем**](http://slovari.yandex.ru/%7E%D0%BA%D0%BD%D0%B8%D0%B3%D0%B8/%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C/%D0%92%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B5%D0%BB%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C/), безусловное, поддерживаемое законом право на получение (возврат) предоставленного им на фиксированный срок и на определенных условиях денежного долга.