

სსიპ გორის სახელმწიფო სასწავლო უნივერსიტეტი

ანა გოლოშვილი

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი და მისი ადგილი ევროპის
ერთიან სადაზღვევო სივრცეში

სამაგისტრო ნაშრომი შესრულებულია
ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის აკადემიური ხარისხის
მოსაპოვებლად

ხელმძღვანელი: დავით ჭიოტაშვილი
გორის სახელმწიფო უნივერსიტეტის პროფესორი

გორი

2019

ა ნ ო ტ ა ც ი ა

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი და მისი ადგილი ევროპის ერთიან სადაზღვევო სივრცეში

ა.გოლოშვილი

საუკუნეების მანძილზე საზოგადოების განვითარების პროცესში მოსახლეობა ყოველთვის დგებოდა რიგი პრობლემების წინაშე რომლის გადაჭრის გზებს მსოფლიოს სხვადასხვა ნაწილში ერთმანეთისგან დამოუკიდებლად ეძებდნენ. მრავალი რისკი რომელიც კაცობრიობის წინაშე იდგა დიდ პრობლემას უქმნიდა საზოგადოებას და ხალხიც ეძებდა ამ რისკებისგან თავის დაღწევის გზებს. როგორც ცნობილია რისკისგან თავის დაცვის საშუალებას სწორედ დაზღვევა წარმოადგენს. დაზღვევა საბაზრო ეკონომიკის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ელემენტია, იგი ასახავს საზოგადოების საფინანსო-სამეურნეო ურთიერთობათა იმ განსაკუთრებულ სფეროს, რომელიც დაფუძნებულია ადამიანის სიცოცხლის და ეკონომიკური ურთიერთობების რისკულ ხასიათთან.

ნაშრომის ძირითადი მიზანია შევისწავლოთ და გამოვიკვლიოთ ევროპის ერთიანი სადაზღვევო ბაზარი და კერძოდ საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი, რადგან საფრანგეთი საქართველოსათვის წარმოადგენს გარკვეულ ეკონომიკურ მაგალითს, როგორც ფინანსური ბაზრის, ასევე სადაზღვევო ბაზრის, ამასთანავე როგორც ცნობილია საქართველო მიისწრაფის ევროკავშირისკენ, აქედან გამომდინარე საჭიროა , იმისათვის რომ მოხდეს, როგორც ეკონომიკური საკითხების ინტეგრაცია ევროპის ერთიან ეკონომიკურ სივრცეში, ასევე სადაზღვევო საქმიანობის და სადაზღვევო ბაზრის ინტეგრაცია ერთიან ევროპულ სადაზღვევო სივრცეში.

კვლევის საგანს წარმოადგენს საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის შესწავლა, მისი თავისებურებების, განსაკუთრებულობების, უპირატესობების, ასევე მისი ადგილისა და როლის განსაზღვრა ევროპის ერთიან სადაზღვევო სივრცეში, რადგან ეს არის ერთერთი უნიკალური სადაზღვევო ბაზარი ერთიანი ევროპული სადაზღვევო ბაზრის ფარგლებში.

კვლევის ამოცანას წარმოადგენს საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის ისტორიის განვითარების შესახებ ანალიზი გაკეთება, ასევე ჩვენი მიზანია განხილულ იქნეს საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის განვითარების ეტაპები დღემდე, ასევე შესწავლილ იქნეს საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე წარმოდგენილი სადაზღვევო პროდუქტები, გამოვლინდეს ის განსაკუთრებულობები, რომელიც შეიძლება დაინერგოს და გამოყენებულ იქნას სადაზღვევო ბაზარზე საქართველოში.

საქართველოში სადაზღვევო საქმე თანდათანობით იკრებს ძალას, და მოსალოდნელია, რომ იგი უახლოეს პერიოდში დაიკავებს თავისკუთვნილ ადგილს ქვეყნის ეკონომიკური პოტენციალის ფორმირებასა და განვითარებაში. ბუნებრივია, რომ გარდამავალი ეკონომიკის თანამედროვე ეტაპზე სადაზღვევო საქმიანობას არ შეუძლია უზრუნველყოს მისთვის დამახასიათებელი ყველა ფუნქციის შესრულება, მაგრამ დღეს უკვე თამამად შეიძლება ითქვას, რომ ქვეყნის სადაზღვევო სისტემამ შეძლო ახალი სამუშაო ადგილების შექმნა, მოსახლეობისა და სამეურნეო სუბიექტებისადმი მიყენებული ზარალის ანაზღაურება და ა.შ. დღეისათვისაც აქტიურად მიმდინარეობს სადაზღვევო სისტემის რეფორმა, და შეიძლება ითქვას, რომ ამ სფეროში მიღწეულია გარკვეული წარმატებები. საქართველოს სადაზღვევო საქმიანობის განვითარების საქმეში დიდ როლს ასრულებს ეროვნული სადაზღვევო ბაზრის საერთაშორისო ბაზარში ინტეგრირება. მიუხედავად მიღწეული წარმატებებისა, საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი ჯერჯერობით შორსაა სრულყოფილებისგან და გლობალური სადაზღვევო დაცვის უზრუნველყოფისგან

დღევანდელი რეალობიდან შეიძლება ითქვას, რომ საქართველოს სადაზღვევო სისტემას უკვე გადადგმული აქვს სერიოზული ნაბიჯები ამ მიზნის მიღწევისაკენ, როგორც ინსტიტუციონალური ასევე ეკონომიკური და ფინანსური თვალსაზრისითაც.

Annotation
France Insurance Market and its place in
Unified European Insurance Space.

A.Goloshvili

In the process of community development, the population always face to a number of problems throughout centuries. People tried to eliminate hazards independently from each other all over the world. Those risks were dangerous for people and the community tried to find ways in order to shrink it. As it is known, an insurance is an opportunity to protect yourself from risk. The insurance is one of the important element of the market economy, it reflects the special field of financial-economic relations, which is based on risky character of human life and economic relations.

The main goal of the thesis is to study and examine the unified European insurance market, in particular the French insurance market, because France is a good economic example of the financial market and for Georgian insurance market as well. At the same time, it is known that Georgia aspires into EU, therefore, it is necessary to integrate economic issues into the unified economic space of Europe, including insurance as well.

The subject of research is to study France insurance market, define its peculiarities, features, advantages, its place and role in the unified European insurance space, because it is one of the unique insurance markets within the framework of the unified European insurance market.

The task of the research is to analyze the development of the history of French insurance market, our goal is to discuss the French insurance market development stages until today. Insurance products presented on the French insurance market will be studied and find specific characteristics, which could be relevant for our country and will implement in Georgia.

In Georgia the insurance activity is gradually strengthening, and it is expected that in the nearest future it will play the role in economic development process.

Naturally, in the modern stage of the transition economy, insurance activities cannot perform all function characteristic for it, but today we can say that, the insurance system of the



country has been able to create new jobs, to compensate for damage to the population and agricultural subjects and etc. Today, the insurance system reform is active, and it can be said that there are certain successes in this field. The national insurance integration into the international market plays a major role in development process of insurance. Despite of achieved success, Georgian insurance market is still far from perfection and providing of global insurance protection.

From reality of today we can conclude that, Georgian insurance system has already taken serious steps to achieve this goal as institutional, also economic and financial level as well.

შ ი ნ ა ა რ ს ი

ანოტაცია	2
შესავალი	7

თავი I

ევროპის სადაზღვევო ბაზარი, მისი ჩამოყალიბება და განვითარება ევროკავშირში

1.1. ერთიანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირება	9
1.2. გლობალური სადაზღვევო ბაზრის ტენდენციები ევროკავშირში	18

თავი II

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი

2.1. დაზღვევის განვითარების ეტაპები საფრანგეთში	51
2.2. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა და ბაზარზე წარმოდგენილი სადაზღვევო პროდუქტები	56
2.3. საფრანგეთის სადაზღვევო კანონმდებლობა და ზედახედველობა	62
დასკვნა	78
გამოყენებული ლიტერატურა	80

შესავალი

საზოგადოებრივ და ეკონომიკურ განვითარებასთან ერთად საზოგადოება დადგა მრავალი რისკის წინაშე, რომლის გადაჭრის გზები ყველა ქვეყანაში ერთმანეთისგან დამოუკიდებლად ვითარდებოდა, სწორედ დაზღვევა წარმოადგენს ამ რისკებისგან თავის დაცვის საუკეთესო საშუალებას. ჯერ კიდევ პირველყოფილი წყობილობის დროს არსებობდა ურთიერთ დახმარების პრინციპი რაც შეგვიძლია განვიხილოთ დაზღვევის წარმოშობის წინაპირობად, რომელმაც თანდათანობით მიიღო დღევანდელი თითქმის სრულყოფილი სახე, რომელიც უზრუნველყოფს გლობალურ სადაზღვევო დაცვას.

90-იანი წლების დასაწყისიდან, ახალი მსოფლიო პოლიტიკური რუკის ფორმირებისას, გლობალურ მასშტაბებს იღებს მსოფლიო საფინანსო ბაზარი და მის ფარგლებში მსოფლიო სადაზღვევო ბაზარიც, სადაც მნიშვნელოვანი ადგილი უჭირავს ევროპის ერთიან სადაზღვევო სივრცეს და დღევანდელი რეალობიდან გამომდინარე მისი ერთიანობის ფორმირების საფუძვლებს. მიზეზი, რამაც გამოიწვია ევროკავშირის ერთიანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირების და მისი შემადგენელი საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის განახილვა, გახდა საქართველოს სწრაფვა ევროპის ერთიანი ეკონომიკურ სტრუქტურებში და მათ შორის ევროპის ერთიან სადაზღვევო სივრცეში გაერთიანებისა. 1957 წლის მარტში ევროპის ეკონომიკური გაერთიანების ექვსი ქვეყანა-დამფუძვნებლის მიერ მიღებული რომის შეთანხმება საფუძველი გახდა ერთიანი სადაზღვევო სივრცისა და ერთგვაროვანი სადაზღვევო კანონმდებლობის ფორმირებისა ევროპის ტერიტორიაზე.

თითქმის ყველაზე სრულყოფილი და განვითარებულია ევროკავშირის ქვეყნებს შორის საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი (FSR) ერთ-ერთი უმსხვილესი სადაზღვევო სექტორია მთელს ევროკავშირში, რომელიც პრაქტიკულად უზრუნველყოფს საზოგადოების და ეკონომიკის თითქმის ყველა სფეროს გლობალურ სოციალურ დაცვას.

საფრანგეთის სადაზღვევო სისტემა სრულყოფილად მუშაობს, რაც მიუთითებს ამ ევროპული ქვეყნის განვითარების მაღალ დონეს, ასევე მისი მოქალაქეების დაცვაზე განსაკუთრებულ ყურადღებაზე მეტყველებს.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარს აქვს გარკვეული განსხვავებები რომლითაც სხვა ევროპის ქვეყნებისგან გამოირჩევა , იგი განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს სადაზღვევო კომპანიების მენეჯმენტს, სადაზღვევო კულტურისა და საორგანიზაციო და იურიდიული ფორმების მაღალ დონეს.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარმა დიდი განვითარება ჰპოვა მეორე მსოფლიო ომის შემდგომ პერიოდში და დინამიურად ვითარდება დღემდე . 1950-იანი წლებიდან 1980-იან მწლებამდე, მისი ბრუნვა 25-ჯერ გაიზარდა, ხოლო ქვეყნის მთლიანი შიდა პროდუქტი - 15-ჯერ. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარს გააჩნია თავისებურებები, განსაკუთრებულობები, უპირატესობები, და იგი წარმოადგენს ერთ-ერთ უნიკალურ სადაზღვევო ბაზარს. ამასთანავე როგორც ცნობილია საქართველო მისწრაფის ევროკავშირისკენ, აქედან გამომდინარე საჭიროა , იმისათვის რომ მოხდეს , როგორც ეკონომიკური საკითხების ინტეგრაცია ევროპის ერთიან ეკონომისურ სივრცეში , და მათ შორის სადაზღვევო საქმიანობის და სადაზღვევო ბაზრის ინტეგრაცია ერთიან ევროპულ სადაზღვევო სივრცეში. ნაშრომში განხილულია საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა, სადაზღვევო პროდუქტები, დაზღვევის განვითარების ეტაპები, საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის კანონმდებლობა დველობა, სადაზღვევო პროდუქტების რეალიზაციის მეთოდები.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი, როგორც ერთიანი ევროპული ბაზრის სტრუქტურა წარმოადგენს გარკვეულ ეკონომიკურ მაგალითს, როგორც ფინანსური ბაზრის ასევე სადაზღვევო ბაზრის.

დღესდღეობით, საფრანგეთის სადაზღვევო სისტემა არის ეფექტური ბერკეტი მისი ეკონომიკის განვითარებისთვის და ეს შეიძლება ჩაითვალოს როგორც სადაზღვევო კულტურის მაღალი დონის გარანტიად, ქვეყნის განვითარების და ეკონომიკური უსაფრთხოების ერთ-ერთ მნიშვნელოვან ფინანსურ ინსტრუმენტად.

თავი : I

ევროპის სადაზღვევო ბაზარი, მისი ჩამოყალიბება და განვითარება ევროკავშირში

1.1. ერთანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირება¹

საერთაშორისო ეკონომიკური ურთიერთობების სისტემაში ერთ-ერთ მთავარ ელემენტად გვევლინება მსოფლიო სადაზღვევო ბაზარი და მის ფარგლებში ევროპის ერთიანი სადაზღვევო სივრცე, რომლის შემადგენელი ნაწილიც უახლოეს პერიოდში უნდა გახდეს საქართველოს სადაზღვევო ბაზარიც. 90-იანი წლების დასაწყისიდან, ახალი მსოფლიო პოლიტიკური რუქის ფორმირებისას, მსოფლიო ეკონომიკაში აქტიურად მიმდინარე პროცესები გარკვეულ გავლენას ახდენენ საერთაშორისო სადაზღვევო ბაზრის რაოდენობრივ, თვისობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე, ცვლიან რა მის სტრუქტურას, როგორც სადაზღვევო მომსახურებისა და სადაზღვევო დაცვის მიმართულებით, ასევე დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის საქმიანობისა და საერთაშორისო ხელშეკრულებების მიმართულებით, რომლებიც საერთაშორისო ინტეგრაციის მნიშვნელოვან ფაქტორად გვევლინება.

საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის განვითარების დინამიკა მნიშვნელოვანწილად დამოკიდებულია მის ინტეგრირებაზე საერთაშორისო სადაზღვევო ბაზარში. ინტეგრირების პროცესი თავისთავად გულისხმობს ეკონომიკური და საკანონმდებლო ბარიერების მოშლის ნაციონალურ სადაზღვევო მეურნეობებს შორის, რომელიც მიმდინარეობს მსოფლიო ეკონომიკის ცვლილებების გავლენით და მისი მთავარი მიზანია ერთიანი ევროპული სადაზღვევო ბაზრის ფორმირება, ევროპის ერთიანი ეკონომიკური სივრცის ფარგლებში.

90-იანი წლების დასაწყისიდან, ახალი მსოფლიო პოლიტიკური რუქის ფორმირებისას, გლობალურ მასშტაბებს იღებს მსოფლიო საფინანსო ბაზარი და მის ფარგლებში მსოფლიო სადაზღვევო ბაზარიც, სადაც მნიშვნელოვანი ადგილი უჭირავს

1. ¹ წყარო : ერთიანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირება და პრობლემები ევროკავშირის ქვეყნებში, 2006 , გვ.5

ევროპის ერთიან სადაზღვევო სივრცეს და დღევანდელი რეალობიდან გამომდინარე მისი ერთიანობის ფორმირების საფუძვლებს. მიზეზი, რამაც გამოიწვია ევროკავშირის ერთიანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირების განახლება, გახდა საქართველოს სწრაფვა ევროპის ერთიანი ეკონომიკურ სტრუქტურებში და მათ შორის ევროპის ერთიან სადაზღვევო სივრცეში გაერთიანებისა.

1957 წლის მარტში ევროპის ეკონომიკური გაერთიანების ექვსი ქვეყანა-დამფუძვნებლის მიერ მიღებული რომის შეთანხმება საფუძველი გახდა ერთიანი სადაზღვევო სივრცისა და ერთგვაროვანი სადაზღვევო კანონმდებლობის ფორმირებისა ევროპის ტერიტორიაზე. მასში დაცული იყო ის მუხლები, რომელიც აწესებს დაფუძნების თავისუფლებას, მომსახურების გაწევის თავისუფლებას და კაპიტალის თავისუფალ მოძრაობას ხელშეკრულების ქვეყანა-მონაწილეთა ტერიტორიაზე. კერძოდ, „დაფუძნების თავისუფლების“ უფლება ითვალისწინებს, რომ ევროპის ეკონომიკური კავშირის ერთ-ერთი ქვეყნის ტერიტორიაზე რეგისტრირებულ იურიდიულ პირებს აქვთ წარმომადგენლობის ან განყოფილების გახსნის უფლება, კავშირის ნებისმიერ ტერიტორიაზე ისეთივე ანალოგიური პირობებით და იმ ქვეყნის კანონმდებლობით, სადაც სათაო ოფისია განლაგებული. „მომსახურების მინიჭების თავისუფლების“ უფლება ითვალისწინებს, რომ ევროპის ეკონომიკური კავშირის ერთ-ერთი ქვეყნის ტერიტორიაზე რეგისტრირებულ იურიდიულ პირებს უფლება აქვთ მომსახურება გაუწიონ სხვა ქვეყნის მომხმარებელს, ამ ქვეყნის სახელმწიფო ორგანოების მხრიდან დისკრიმინაციის გარეშე, აგრეთვე ამ მიზნებისთვის დაფუძნებული წარმომადგენლობების არარსებობისას. „კაპიტალის თავისუფალი მოძრაობის“ უფლება მოქალაქეებსა და იურიდიულ პირებს საშუალებას აძლევს შეუფერხებლად დააბანდონ სახსრები, ხელშეკრულების მონაწილე ნებისმიერი ქვეყნის ტერიტორიაზე.

უნდა აღინიშნოს, რომ სადაზღვევო სამართლის სისტემა ჩამოყალიბდა ევროპული ეკონომიკური კავშირის ქვეყანა-მონაწილეთა ტერიტორიაზე, ევროპაში ერთიანი სადაზღვევო სივრცის შექმნის პროცესის დაწყებამდე. ისევე როგორც სხვა ქვეყნებში, სადაზღვევო სამართლის სისტემა ამ ქვეყნებში აერთიანებს სამართლის სხვადასხვა ინსტიტუტებს, უპირველეს ყოვლისა: ადმინისტრაციულს, სამოქალაქოს და ფინანსურს. სამოქალაქო სამართლის თვალსაზრისით ქვეყანა-მონაწილეებს აქვთ

სამართლებრივი რეგულირების სხვადასხვა საფუძვლები, რომლებიც დაფუძნებულია სხვაობებზე სამოქალაქო კანონმდებლობის სისტემაში.

აღსანიშნავია „ბრიტანული სისტემა“, რომელიც დაფუძნებული იყო სადაზღვევო საზოგადოების გადახდისუნარიანობის მკაცრ ფინანსურ კონტროლზე და „სადაზღვევო ზედამხედველობის გერმანულ სისტემაზე“, რომელიც ითვალისწინებს მკაცრ წინასწარ კონტროლს სამეთვალყურეო ორგანოების მხრიდან არა მხოლოდ მზღვეველის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სადაზღვევო საქმიანობის ლიცენზირებისას, არამედ მზღვეველის პირობებზე, დაზღვევის ტარიფებზე და საერთოდ სადაზღვევო პროდუქტზე. სადაზღვევო ზედამხედველობის ორგანოებთან შეუთანხმებლად მზღვეველებს, დაზღვევის ხელშეკრულების დადებისას, არანაირი უფლება არ ჰქონდათ, თავისი შეხედულებით შეეცვალათ დაზღვევის პირობები და სადაზღვევო ტარიფები. სხვადასხვა ქვეყნებში მოქმედ ზედამხედველობის სისტემებს გააჩნდათ პრინციპული განსხვავება, რაც ხსნის ერთიანი სადაზღვევო კანონმდებლობის მომზადების, შექმნის და ნაციონალური სამართლის სისტემებში შემდგომი ადაპტაციის ხანგრძლივ პერიოდს.

რომის შეთანხმების 54-ე მუხლით დასმული ერთ-ერთი უპირველესი ამოცანა დაკავშირებული იყო სხვადასხვა ქვეყანა-მონაწილეებში სადაზღვევო საზოგადოებების თავისუფლად დაფუძნებასთან, რომელიც განაპირობებს, როგორც სამეწარმეო საქმიანობის ხელმისაწვდომობას და მისი განხორციელების შესაძლებლობას, ასევე საწარმოების დაფუძნებას და მართვას, სამოქალაქო და კომერციული სამართლის შესაბამისად, იმ საზოგადოების გამოკლებით, რომელნიც არ ისახევენ მიზნად მოგების მიღებას.

ამ პრინციპის რეალიზაციამ დააყენა ევროპული ეკონომიკური კავშირის ქვეყნების სადაზღვევო კანონმდებლობების უნიფიკაციისა და ჰარმონიზაციის ამოცანა-ერთიანი პირობების მიღება, რომელთაც აქვთ ერთიანი შინაარსი, მნიშვნელობა და გამოყენება ყველა ქვეყანა-მონაწილეთა ტერიტორიაზე. თითქმის 15 წელზე მეტი მოსამზადებელი სამუშაოების შემდეგ მიღებული იყო ევროკავშირის ორი დირექტივა: 1973 წელს არასიცოცხლის დაზღვევაზე და 1979 წელს სიცოცხლის დაზღვევაზე. მათ საფუძველიდ დაუდეს ერთიანი სადაზღვევო სივრცის შექმნას ევროპაში.

მითითებული დირექტივები, სადაზღვევო ორგანიზაციების დაფუძნებისას და საქმიანობისას, ადგენდნენ ერთიან სამართლებრივ საფუძვლებს. სადაზღვევო ზედამხედველობის განხორციელებისას, უპირველეს ყოვლისა, ითვალისწინებდნენ:

- ერთიანი სადაზღვევო შემეცნებითი ინსტრუმენტარიების ფორმირებას, ევროკავშირის ერთიანი სადაზღვევო სამართლის ფორმირების მიზნით;
- სადაზღვევო საზოგადოებების დაყოფას საზოგადოებებად, რომელნიც ახორციელებენ სიცოცხლის დაზღვევას და საზოგადოებებად, რომელნიც ახორციელებენ არასიცოცხლის დაზღვევას;
- დაზღვევის საახეების ერთიან კლასიფიკაციას სადაზღვევო საქმიანობის ლიცენზირების მიზნით, როგორც სიცოცხლის დაზღვევაზე, ასევე არასიცოცხლის დაზღვევაზე;
- ერთიან სამართლებრივ საფუძვლებს, რომლებიც განსაზღვრავენ სადაზღვევო ორგანიზაციების დაფუძნების წესს და პირობებს, მათ შორის: მოთხოვნებს სადაზღვევო კაპიტალის ოდენობისადმი, ბიზნეს-გეგმისადმი, სადაზღვევო ორგანიზაციების მმართველი პერსონალისადმი და ა.შ.;
- მზღვეველთა სადაზღვევო რეზერვების ფორმირების ერთიან წესებსა და შემადგენლობას;
- სადაზღვევო საზოგადოებების სადაზღვევო რეზერვების საშუალებათა ინვესტირების ერთიან წესებს.

პირველი თაობის დირექტივების მიღებამ განაპირობა ევროპის უნიკალური ერთიანი სადაზღვევო ბაზრის შექმნის შესაძლებლობა.

მეორე თაობის დირექტივებმა, რომლებიც მიღებულ იქნა 1988 წელს არასიცოცხლის დაზღვევა და 1990 წელს სიცოცხლის დაზღვევა, ევროკავშირის სადაზღვევო კანონმდებლობაში შემოიტანეს სადაზღვევო ორგანიზაციების ფინანსური მდგომარეობის შეფასების ერთიანი პრინციპები, ანგარიშსწორების ერთიანი ერთეულის - ეკიუს შემოღებით და დაადგინეს დაზღვევის ხელშეკრულების ნაციონალური სამართლის გამოყენების არსებითი წესები.

მესამე თაობის დირექტივებმა, რომელიც მიღებულ იქნა 1992 წელს, დაასრულეს ერთიანი სადაზღვევო სივრცის სამართლებრივი რეგულირების საფუძვლების შექმნის

პროცესი, გაითვალისწინეს რა ერთ-ერთი სახელმწიფოს ტერიტორიაზე დაფუძნებული და ამავე დაზღვევის ზედამხედველობის ორგანოების მიერ კონტროლირებული მზღვევლების თავისუფალი სადაზღვევო მომსახურების გაწევის შესაძლებლობა, დაზღვეულებისათვის ევროკავშირის სხვა ნებისმიერი ქვეყნის ტერიტორიაზე, სხვა ქვეყნების დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურების წინასწარი ნებართვის გარეშე. ნებისმიერი ფორმით დაფუძნების დროს სადაზღვევო საზოგადოებების ფინანსურ მდგომარეობაზე მეთვალყურეობის მთელი სისრულე ეკისრება იმ ქვეყნის დაზღვევის ზედამხედველობის ორგანოს, რომლის ტერიტორიაზეცაა რეგისტრირებული კონკრეტული სადაზღვევო საზოგადოება.

„სამი თაობის“ დირექტივების გარდა ევროკავშირის სადაზღვევო კანონმდებლობა შეიცავს ავტოტრანსპორტის დაზღვევის, ტურისტების დაზღვევის, იურიდიული დაზღვევის და ა.შ დირექტივებსა და რეკომენდაციებს.

ევროკავშირის სადაზღვევო სამართლის სისტემა და წყაროები²-სისტემის ცნება ვარაუდობს ელემენტების გაერთიანებას, რომლებიც იმყოფებიან ერთმანეთთან განსაზღვრულ კავშირში და ქმნიან განსაზღვრულ ერთეულებს. სადაზღვეო სამართლის სისტემატიზაცია საჭიროებს განსაზღვრული კრიტერიუმების გამოყოფასა და სამართლის ნორმების იერარქიის დადგენას, რომლებიც განმტკიცებულია სამართლის სხვადასხვა წყაროებით. სადაზღვეო სამართლის წყაროების კლასიფიკაცია შეიძლება შემდეგნაირად ჩამოყალიბდეს:

ა) დოკუმენტების სახეობის მიხედვით - საერთაშორისო სამართლის წყაროები და ნაციონალური სამართლის წყაროები;

საერთაშორისო სამართლის წყაროები თავის მხრივ იყოფა:

- ✓ დირექტივები;
- ✓ რეკომენდაციები;
- ✓ კონვენციები;

ბ) თავისი დანიშნულებით:

2. ² ერთიანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირება და პრობლემები ევროკავშირის ქვეყნებში, 2006 , გვ.12

- ✓ პირდაპირ დაზღვევაზე, მათ შორის სიცოცხლის დაზღვევაზე და არასიცოცხლის დაზღვევაზე;
- ✓ გადაზღვევაზე;
- ✓ სადაზღვევო შუამავლების - სადაზღვევო აგენტების და სადაზღვევო ბროკერების საქმიანობაზე;
- ✓ დაზღვევის აფილირებულ მომსახურებაზე და სხვათა საქმიანობაზე.

ევროკავშირის სადაზღვევო კანონმდებლობის შინაარსი - ევროკავშირის სადაზღვევო კანონმდებლობის დირექტივები არეგულირებენ და ვრცელდებიან იმ სუბიექტების საქმიანობაზე, რომელნიც ახორციელებენ ან აპირებენ პირდაპირი დაზღვევის საქმიანობის განხორციელებას ევროკავშირის სახელმწიფოთა ტერიტორიაზე. პირდაპირი დაზღვევის ქვეშ, გადაზღვევის ხელშეკრულებებისაგან განსხვავებით, იგულისხმება დაზღვევის ხელშეკრულება, დადებული სადაზღვევო საზოგადოებასა და დამზღვევს შორის, რაც იწვევს მზღვეველის მიერ დაზღვევის საზღაურის გადახდას სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას. დირექტივები უფრო მეტად შეიცავენ ირიბ, ვიდრე სადაზღვევო საქმიანობის პირდაპირ აღწერას. დირექტივების მოქმედება ვრცელდება დაზღვევის ოპერაციებზე, სადაც დირექტივები გულისხმობენ სადაზღვევო საზოგადოების განსაზღვრულ საქმიანობას, რომელიც ხორციელდება კლასიფიკაციის შესაბამისად და არის 1973 წლის 24 ივლისის #73/239/ეეგ პირველი დირექტივის დამატება. მეორეს მხრივ, დირექტივები პირდაპირ ადგენენ, თუ რა სახის დაზღვევის ჩატარებაზე არ ვრცელდება დირექტივების მოქმედება, მათ რიცხვში შედის: სიცოცხლის დაზღვევა, ფინანსური ოპერაციების დაზღვევა, რომლებიც დაკავშირებულია საინვესტიციო და საპენსიო ფონდების საქმიანობასთან, სახელმწიფო სოციალური დაზღვევა, ეგრეთწოდებულ მუდმივი სამედიცინო დაზღვევა, რომელიც ტარდება ირლანდიასა და დიდ ბრიტანეთში.

ამას გარდა, დირექტივები ადგენენ დაზღვევის სუბიექტების ნუსხას და საკვალიფიკაციო ნიშანთვისებებს, რომლებზეც არ ვრცელდება მათი მოქმედება:

- ✓ ურთიერთდაზღვევის საზოგადოებების საქმიანობა, იმ პირობით, რომ მათი საწესდებო დოკუმენტები შეიცავენ დამფუძნებელთა ვალდებულებებს გადახდისუნარიანობის საფრთხის შემთხვევაში შენატანების გაზრდის შესახებ.

- ✓ სპეციალურ იურიდიულ პირთა საქმიანობაზე, რომლებიც რეგისტრირებულია ევროკავშირის თითოეულ ქვეყანაში, პირდაპირი სახელობითი ნუსხის შესაბამისად.

ევროკავშირის ქვეყნებში გადაზღვევის ოპერაციების ჩატარების სამართლებრივი რეჟიმი - გადაზღვევის ეკონომიკური ბუნება როგორც, ცნობილია მდგომარეობს რისკების მეორად გადანაწილებაში, რომელიც მიღებულია მზღვეველის მიერ დაზღვევის ხელშეკრულებებით. პირდაპირი მზღვეველი გადაზღვევის ხელშეკრულებით რისკს მთლიანად ან ნაწილობრივ გადასცემს გადამზღვეველს და ამ დროს სრულად რჩება პასუხისმგებელი სადაზღვევო ანაზღაურების ვალდებულებების შესრულებაზე.

ევროკავშირის დირექტივებში გადამზღვეველთა საქმიანობის ადმინისტრაციული რეგულირება, პირველ რიგში დაკავშირებულია გადაზღვევის მომსახურების თავისუფალ დაფუძნებასთან და გაწევასთან, მეორე რიგში კი - მზღვეველის ფინანსური მდგომარეობის რეგულირებასთან, გადაზღვევის ოპერაციების შედეგების გათვალისწინებით.

გადამზღვეველის ვალდებულებებში მონაწილეობს გამოხატულების ორი ძირითადი სისტემა, რომლებიც გამოიყენებენ ბრუტო-მეთოდს და ნეტო-მეთოდს. ბრუტო-მეთოდი ვარაუდობს, რომ მზღვეველის ვალდებულებები გამოიხატება სრულად და, ნეტო-მეთოდის დროს მზღვეველის ვალდებულებები გამოიხატება გადამზღვეველთა წილის გამოკლებით.

ევროკავშირის ტერიტორიაზე, გადაზღვევაზე მომსახურების გაწევის თავისუფლება რეალიზებულია სრულად და უფრო მეტი ხარისხით, ვიდრე მსოფლიოს სხვა ქვეყნებში, როგორცაა აშშ, იაპონია და სხვ.

დაზღვევის სფეროში ევროკავშირის ქვეყნების საფინანსო სამართალი -საფინანსო სამართალი, დაზღვევის სფეროში შეიცავს სამართალურთიერთობათა რეგულირებას მზღვეველთა და აღმასრულებელი ხელისუფლების შესაბამის ორგანოებს შორის შემდეგ ასპექტებში:

1. სამართალურთიერთობები დაბეგვრას დაქვემდებარებული საფინანსო შედეგების ფორმირებისთვის;

2. სამართალური თითობები სადაზღვევო პრემიებისა და სადაზღვევო ანაზღაურებათა დაბეგვრის სამართლებრივი მდგომარეობის შესახებ;

სახელმწიფო რეგულირების ძალისმიერი ელემენტი, უპირველეს ყოვლისა, დაკავშირებულია სადაზღვევო პრემიის სამართლებრივ მდგომარეობასთან. თუ სადაზღვევო პრემია, რომელიც მიღებულია მზღვეველის მიერ, არის დაბეგვრის ობიექტი და სხვა აუცილებელი გადასახადების გადახდის ობიექტი, ექვემდებარება თუ არა დაზღვევის ხელშეკრულებით სადაზღვევო გადასახადელი დაბეგვრას და როგორია ამა თუ იმ გადაწყვეტილებათა საფუძვლები.

სადაზღვევო ორგანიზაციების ფინანსების მთავარი თავისებურებაა სადაზღვევო რეზერვების ფორმირება. სადაზღვევო რეზერვების სამართლებრივი მდგომარეობა განისაზღვრება შემდეგი გარემოებებით:

პირველ რიგში, სადაზღვევო რეზერვების დანიშნულება მდგომარეობს მზღვეველების ვალდებულებათა შემადგენლობიდან იმ ვალდებულებების გამოყოფაში, რომლებიც დაკავშირებულია დაზღვევის ხელშეკრულებებით:

- ✓ ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია ხელშეკრულებით დაზღვევის საზღაურის გადახდების განხორციელებასთან, მათ შორის იმ გადახდების, რომელთა ოდენობა უკვე ცნობილია, ან ივარაუდება, ან რომელთა სიდიდის წინასწარმეტყველება შეუძლებელია ხელშეკრულების მიხედვით ვალდებულების ხასიათიდან გამომდინარე, მაგრამ გაითვალისწინება, რომ მსხვილი და კატასტროფული სადაზღვევო შემთხვევის დადგომას შეიძლება ჰქონდეს იმდენად არსებითი შედეგები მზღვეველისათვის, რომ იგი სრულ გაკოტრებამდე მიიყვანოს;
- ✓ ვალდებულებები, რომლებიც დაზღვევის ხელშეკრულებით განეკუთვნება მომავალ საანგარიშო პერიოდს.

მეორე რიგში, სადაზღვევო რეზერვების შექმნა და გაზრდა საანგარიშო წლის განმავლობაში ამცირებს მზღვეველის ფინანსურ შედეგებს, რაც თავისთავად ამცირებს საგადასახადო ბაზას. ეს განაპირობებს საკანონმდებლო წესით სადაზღვევო რეზერვების ოდენობის ადეკვატურობის განსაზღვრის და მზღვეველის ფინანსურ შედეგზე გავლენის დადგენის აუცილებლობას. მზღვეველზე ასეთი ვალდებულებების

განპირობება მოხდა რიგი დირექტივების მიღების გზით, სადაზღვევო ორგანიზაციებში საბუღალტრო აღრიცხვის წარმოების საკანონმდებლო საფუძვლების განმტკიცებით და საფინანსო ანგარიშგების წარდგენით: საბუღალტრო ბალანსის და მოგება-ზარალის ფინანსური ანგარიშგებით.

სადაზღვევო რეზერვის სამართლებრივი მდგომარეობის და მისი ადგილის განმტკიცება წლიურ საბუღალტრო ბალანსში და მოგება-ზარალის ანგარიშში განხორციელდა იურიდიულ დოკუმენტში, რომელსაც ევროკავშირში აქვს უმაღლესი იურიდიული ძალა, რაც გამორიცხავს შემდეგ დისკუსიას მათი შექმნის სამართლებრიობაზე სადაზღვევო ორგანიზაციების მიერ.

ევროკავშირის ქვეყნების საერთო წესია - სადაზღვევო პრემიების აღიარება საზოგადოებრივად აუცილებელ დანახარჯებად და მათი ჩართვა დამზღვევთა დანახარჯების შემადგენლობაში სრული მოცულობით.

სადაზღვევო პრემიის სამართლებრივი მდგომარეობის და მისი სიციალური მნიშვნელობის განხილვასთან დაკავშირებით აღსანიშნავია სადაზღვევო საზღაურის გადახდის დაბეგვრის წესი. დაზღვევის დანიშნულება მდგომარეობს ზარალის კომპენსაციაში. ეს იურიდიული აქსიომა განმტკიცებულია ყველა ქვეყნის სამოქალაქო კანონმდებლობაში, მათ შორის საქართველოშიც. სადაზღვევო გადახდის მიზანია დაზღვეულის ქონებრივი და პირადი მდგომარეობის აღდგენა, სადაზღვევო შემთხვევის დადგენის შემდეგ მიყენებული ზარალის ოდენობით, მაგრამ არა უმეტეს სადაზღვევო თანხისა.

ინდივიდუალური დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, სადაზღვევო პრემია ხელშეკრულებით გადაიხდება მოქალაქეთა სუფთა შემოსავლიდან, ე.ი მოქალაქეების მიერ საშემოსავლო გადასახადის გადახდის შემდეგ.

სადაზღვევო შენატანები, როგორც სადაზღვევო მომსახურების გადახდის საშუალება, ევროკავშირის ქვეყნებში იკავებენ განსაკუთრებულ მდგომარეობას. სადაზღვევო ოპერაციების ეკონომიკური ბუნება მდგომარეობს სადაზღვევო რისკების გადანაწილებაში სადაზღვევო პრემიების აკუმულაციის გზით და სადაზღვევო ანაზღაურებების გაცემაში დამზღვეულებზე ზარალის წარმოშობისას.

ევროკავშირის ქვეყნებში საფინანსო სამართალი დაზღვევის სფეროში შედგება საერთაშორისო სამართლისაგან, რომელიც არის სხვადასხვა ქვეყნის ნაციონალური სამართლის ნაწილი და ნაციონალური სამართლისაგან, რომელიც ადგენს გადასახდელი გადასახადების სახეობებს, დასაბეგრ ობიექტს და გადასახადის განაკვეთებს.

უნდა აღინიშნოს, რომ განვითარებული ქვეყნების გამოცდილება ასახვას პოულობს საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის ფორმირების, ფუნქციონირებისა და განვითარების საქმეში. აღსანიშნავია ისიც, რომ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე ფუნქციონირებს უცხოური კაპიტალით, ან მისი მონაწილეობით შექმნილი ისეთი სადაზღვევო კომპანიები, როგორცაა: „ალდაგი“, „იმედი-ლ“, „ბისიაი“ და სხვ.

დღევანდელი რეალობიდან შეიძლება ითქვას, რომ საქართველოს სადაზღვევო სისტემას უკვე გადადგმული აქვს სერიოზული ნაბიჯები, როგორც ინსტიტუციონალური, ასევე ეკონომიკური და ფინანსური თვალსაზრით.

1.2. გლობალური სადაზღვევო ბაზრის ტენდენციები ევროკავშირში³

ევროკავშირის ქვეყნებში სადაზღვევო ბაზრის ტენდენციებზე მიმდინარეობს გარკვეული კვლევა-ძიება, გარკვეული სამუშაოები და ამ სამუშაოებს უკვე მრავალი წელია ასრულებს „OECD“ (Organisation for Economic Co-operation and Development - ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია).

„OECD“ უკვე მრავალი წელია სადაზღვევო სტატისტიკას აგროვებს, სადაზღვევო სექტორის მონაცემების მიხედვით, 1980-იანი წლების დასაწყისიდან. ფინანსური კრიზისის საპასუხოდ, გლობალური სადაზღვევო სტატისტიკის (GIS) პროექტი გახდა OECD-ის სადაზღვევო ბაზრის მონიტორინგის საქმიანობის ნაწილი. მთავარი მიზანი იყო OECD-ის დაზღვევის სტატისტიკური ჩარჩოების გაფართოება და მისი გლობალური მისაწვდომობის გაზრდა, სადაზღვევო ბაზრების გამჭვირვალობის გაზრდასთან ერთად. ამ ცვლილებებმა გამოიწვია ძირითადი ბალანსის და

³ წყარო : Global Insurance Market Trends. OECD 2017.

საშემოსავლო დეკლარაციის შეგროვება პირდაპირი დაზღვევისა და გადაზღვევის სექტორისთვის, და OECD-ის საერთაშორისო სადაზღვევო სტატისტიკის მონაცემთა ბაზის გეოგრაფიული გაფართოება.

სადაზღვევო ბაზრის სტატისტიკის შევსებასთან ერთად OECD-მა დაიწყო ყოველწლიური მონიტორინგის ანგარიშის გამოქვეყნება, რომელიც იყენებს GIS მონაცემთა ბაზას. ეს გამოცემა, გლობალური სადაზღვევო ბაზრის ტენდენციები, უზრუნველყოფს ბაზრის ტენდენციების მიმოხილვას სადაზღვევო ინდუსტრიის საერთო მდგომარეობის უკეთ გაგების მიზნით. ეს არის გლობალური სადაზღვევო ბაზრის ტენდენციების ანგარიშის მეექვსე გამოცემა.

სადაზღვევო სტატისტიკურ მონაცემთა ბაზაში ახლა არაერთი არა-OECD-ის ლათინური ამერიკის ქვეყანაა, რაც მიღწეულია ლათინური ამერიკის სადაზღვევო (ASSAL) ასოციაციასთან თანამშრომლობით, რიგი არა-OECD ქვეყნები აზიაში, ლიტვასა და სამხრეთ აფრიკაში. ამ ქვეყნების მონაცემების წვლილი საშუალებას იძლევა სადაზღვევო ბაზრის გლობალურად უფრო ფართო მიმოხილვის. ამ გამოცემაში დამატებულია ეკვადორის, ლიტვას და შრი-ლანკას წვლილი პირველად. OECD შეეცდება მოიცვას უფრო ფართო ჯგუფი ქვეყნებისა მომავალი გამოცემების მოხსენებაში.

ეს მონიტორინგის ანგარიში და GIS მონაცემთა ბაზა უზრუნველყოფს სულ უფრო მკვირფას მონაცემთა წყაროს და ინფორმაციას სადაზღვევო სექტორის განვითარების შესახებ, რომელიც გამოიყენება სამთავრობო და სამეთვალყურეო ორგანოების, ცენტრალური ბანკების, სადაზღვევო სექტორისა და ფართო ფინანსური მრეწველობის, მომხმარებელთა და კვლევის საზოგადოების მიერ.

ევროპის სადაზღვევო ინდუსტრიაში შეგვიძლია გამოვყოთ განსაკუთრებული მიღწევები, სადაზღვევო ინდუსტრიამ მიაღწია ძლიერ ანდერრაიტინგის შესრულებას 2015 წელს. სადაზღვევო კომპანიების მიერ შეგროვებული მთლიანი პრემიები უმეტეს ქვეყნებში გაიზარდა სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში, არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში ან ორივეში. დაზღვევის დაბალი შეღწევადობა ბევრ ქვეყანაში, განსაკუთრებით ლათინურ ამერიკაში და აზიაში, გვიჩვენებს, რომ სადაზღვევო ინდუსტრიას ჯერ კიდევ აქვს სივრცეები რომ გაფართოვდეს და მიაღწიოს წარმატებებს.

2015 წელს არასიცოცხლის დაზღვევის მთლიანი პრემიების ზრდა ზოგიერთ ქვეყანაში გამოწვეული იყო საავტომობილო სადაზღვევო ბაზარზე სადაზღვევო პოლისებისა და ავტომობილების რაოდენობის ზრდით. 2015 წელს ბუნებრივი კატასტროფებისგან დაზღვეული ზარალის საშუალოზე ნაკლებმა შეიძლება წვლილი შეიტანოს არასიცოცხლის დამზღვევთა სადაზღვევო მოგებაში.

სადაზღვევო კომპანიების საინვესტიციო მოგება კვლავ დადებითი დარჩა 2015 წელს უმეტეს ქვეყნებში, მიუხედავად იმისა, რომ იგი ნაკლებია ვიდრე 2014 წელს. საინვესტიციო შესრულების გაუარესება სავარაუდოდ შედეგია დაბალი საპროცენტო განაკვეთის გაგრძელების. მზღვეველებზე განსაკუთრებით აისახება საინვესტიციო პორტფელებში აქციებზე (ძირითადად საჯარო) დაბალი საპროცენტო განაკვეთი. 2016 წლის 1 იანვრიდან გადახდისუნარიანობის II დირექტივის გამოყენებამ ევროპაში მომავალ წლებში შეიძლება გამოიწვიოს სადაზღვევო კომპანიების საინვესტიციო სტრატეგიებში ცვლილებები, ცვლილებები კაპიტალში მოითხოვს სხვადასხვა ტიპის აქტივების გამოყენებას.

სიცოცხლის სექტორში მოქმედმა სადაზღვევო კომპანიებმა აჩვენეს პოზიტიური შემოსავალი ინვესტიციებსა და საკუთარ კაპიტალზე 2015 წელს თითქმის ყველა ქვეყანაში. არასიცოცხლის მზღვეველებს შეიძლება ჰქონდათ მეტი სირთულეები რომ მიეღწიათ დადებითი შემოსავლისათვის, განსაკუთრებით კი იმ ქვეყნებში სადაც რევალვაცია მაღალი იყო მზღვეველთა ვალდებულებები მთლიანი ზარალის გადასახდელების პერიოდში (მაგალითად, ახალი ზელანდია და თურქეთი).

სადაზღვევო კომპანიების მიერ გაწეული ხარჯების კონტროლმა, რომელსაც კონკურენტულმა გარემომ შეიძლება ხელი შეუწყოს, შეიძლება კიდევ უფრო გააუმჯობესოს სადაზღვევო კომპანიების ანდერრაიტინგის შესრულება და საბოლოოდ, ამ კომპანიების მომგებიანობა.

გლობალური სადაზღვევო ბაზრის ტენდენციები⁴ - მთლიანი პრემიები გაიზარდა უმეტეს ქვეყნებში როგორც სიცოცხლის, ასევე არასიცოცხლის სეგმენტში 2015 წელს. ეს ზრდა შეიძლება იყოს ნიშანი ან შედეგი მეტი ხელსაყრელი ეკონომიკური პირობებისა,

⁴ წყარო : Global Insurance Market Trends. OECD 2017.

რომელიც შესაძლებლობას აძლევს პირებს შეიძინონ სადაზღვევო პროდუქტი. უმეტეს ქვეყნებში, დაზღვევის შედარებით დაბალი შეღწევადობა (განსაკუთრებით ლათინური ამერიკისა და აზიის ზოგიერთ ქვეყანაში) გვიჩვენებს, რომ სადაზღვევო სექტორს ჯერ კიდევ აქვს მნიშვნელოვანი ადგილი გაფართოებისთვის. ზოგიერთ ქვეყანაში, მთლიანი პრემიები გაუარესდა, სადაც გაგრძელებულმა დაბალმა საპროცენტო განაკვეთებმა უზიარეს ადამიანებს თავი შეეკავებინათ შეეძინათ სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები დაბალი გარანტიებით. ეკონომიკურ კონტექსტს შეუძლია პირდაპირ გავლენა მოახდინოს სიცოცხლის ან არასიცოცხლის სექტორის განვითარებაზე როგორც ბრაზილიის მაგალითზე, სადაც მაღალმა ინფლაციამ გაუსწრო არასიცოცხლის დაზღვევის პრემიების ნომინალური ზრდის მაჩვენებლებს.

მთლიანი მოთხოვნის ანაზღაურებებზე, განსაკუთრებით არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში, შეიძლება გავლენას ახდენდეს ბუნებრივი მოვლენები. შედარებით მშვიდი წელი მკაცრი კატასტროფლი მოვლენების პირობებში მრავალ ქვეყანაში რისკის ქვეშ იყო რომ მიმართულიყო მთლიანი მოთხოვნის გადახდების ზომიერ საყოველთაო ზრდაზე და ზოგჯერ მოთხოვნის ანაზღაურების შემცირებაზეც.

არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტის საერთო მოგება დადებითი იყო 2015 წელს, უმრავლეს ქვეყნებში კომბინირებული თანაფარდობა 100% -ზე ნაკლებია. სადაზღვევო კომპანიებს ბევრ ქვეყანაში აქვთ თვალთახედვა იმისთვის, რომ გააუმჯობესონ მომგებიანობა სადაზღვევო საოპერაციო ხარჯებზე უკეთესი კონტროლის საშუალებით, ვინაიდან სადაზღვევო კომპანიები ამ ქვეყნებში აღმოჩნდნენ შედარებით მაღალი დანახარჯების კოეფიციენტების წინაშე 2015 წელს.

წლიური რეალური მთლიანი პრემიების ზრდა სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევაში - ბევრმა ქვეყანამ აჩვენა რეალური მთლიანი პრემიების ზრდა ორივე, სიცოცხლის დაზღვევის და არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში.

სადაზღვევო სექტორის საქმიანობა მერყეობდა ქვეყნებს შორის: სადაზღვევო სექტორმა ზოგიერთ ქვეყანაში (28 ქვეყანა) მიღწია პრემიების ზრდას ორივე, სიცოცხლისა და დაზღვევის და არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში; სხვა ქვეყნებში, პრემიები გაიზარდა მხოლოდ ერთ სეგმენტში (8 ქვეყანაში პრემია გაიზარდა მხოლოდ სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში, 11 ქვეყანაში კი მხოლოდ არასიცოცხლის

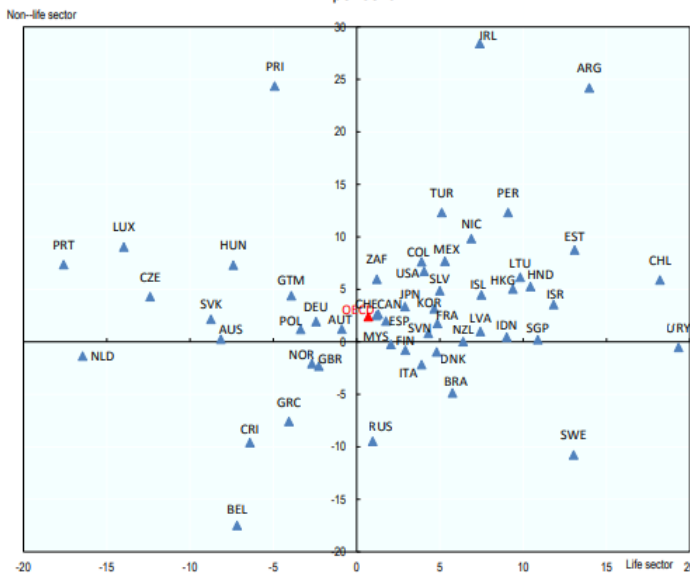
სეგმენტში); მხოლოდ რამდენიმე ქვეყანაში (6 ქვეყანა), ორივე სეგმენტში მოხდა რეალური მთლიანი პრემიების შემცირება (იხ.ფიგურა 1).

ყველაზე სწრაფი ზრდა რეალური მთლიანი პრემიებისა სიცოცხლის სეგმენტში მოხდა ლათინურ ამერიკაში

სიცოცხლის დაზღვევის სექტორში რეალური მთლიანი სადაზღვევო პრემიების ყველაზე სწრაფი ზრდა დაფიქსირდა ლათინურ ამერიკაში, განსაკუთრებით ურუგვაიში (19.3%), ჩილესა (18.2%) და არგენტინაში (14.0%). რეალური მთლიანი პრემიები გაიზარდა 10% -ზე მეტით ესტონეთში (13.1%), შვედეთში (13.0%), ისრაელში (11.8%), სინგაპურში (10.9%), ჰონდურასში (10.4%) და 5% -ზე მეტი 12 ქვეყანაში, მათ შორის 4 ლათინური ამერიკის ქვეყანა (ბრაზილია, მექსიკა, ნიკარაგუა და პერუ). რეალურმა მთლიანმა პრემიებმა სიცოცხლის სექტორში სინგაპურსა და ურუგვაიში უკვე განცადა ძლიერი ზრდა 2013 და 2014 წლებში.

სქემა # 1. ყოველწლიური რეალური მთლიანი პრემიების ზრდა (პირდაპირი) სიცოცხლის დაზღვევისა და არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში, 2015 წლის მონაცემები პროცენტებში.

Figure 1. Annual real gross premium growth (direct) in the life and non-life sector, 2015
In per cent



რეალური სადაზღვევო პრემიების ბრუტო განაკვეთის ზრდა ზოგიერთ ქვეყანაში პრემიების ზრდის მაღალ დონესთან ერთად ისეთ ქვეყნებში, როგორცაა პერუ და ურუგვაი, სავარაუდოდ გამოწვეული იყო სამუდამო ანუიტეტზე მოთხოვნით, რომელიც ხანდაზმულობის პენსიის ერთადერთი ნებადართული ფორმაა , რომელიც

გადაიხდება საპენსიო სისტემის კონსოლიდირებული შემადგენელი ნაწილიდან ამ ქვეყნებში. ურუგვაიმ რეფორმები განახორციელა თავის საპენსიო სისტემაში 1996 წელს, უმეტესი ხელფასის მქონე ადამიანებისთვის სავალდებულოა თავიანთი წვლილი შეიტანონ ინდივიდუალურ ანგარიშებზე. პრემიის ოდენობა ანუიტეტის პროდუქტებში მას შემდეგ, რაც საპენსიო სისტემა შეიქმნა 1996 წელს ურუგვაიში.

სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტების გაფართოება შესაძლოა დამოკიდებული იყოს შედარებით ალტერნატიულ შემნახველ პროდუქტებზე. კონტექსტში, სადაც მრავალ ქვეყანაში საბანკო დეპოზიტებს შეუძლიათ მხოლოდ გამოიმუშაონ დაბალი სარგებელი, სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები შეიძლება უფრო მეტად მიმზიდველი შემნახველი საშუალება (მანქანა) იყოს. ზოგიერთ ქვეყანაში (მაგ, ესტონეთში), ამან შეიძლება გამოიწვიოს გაზრდილი მოთხოვნა ერთეულზე დაკავშირებულ პროდუქტებზე, როგორც შემნახველ პროდუქტებზე, განსაკუთრებით, სადაც შემნახველებს შეუძლიათ აარჩიონ თავიანთი საკუთარი საინვესტიციო სტრატეგია, იმ სტრატეგიების ჩათვლით რომლებსაც შესწევთ უნარი მიაღწიონ მაღალ საპროცენტო შემოსავალს, ვიდრე საბანკო დეპოზიტებზეა.

ხუთი უმსხვილესი ჩავარდნა, შემცირება რეალურ სიცოცხლის სადაზღვევო პრემიების ბრუტო განაკვეთში, რომელიც დაფიქსირდა ევროპაში - პირიქით, მთლიანი რეალური სიცოცხლის დაზღვევის პრემიები დაეცა 5 %-ზე მეტით რეალურ პერიოდში ცხრა ქვეყანაში. ხუთი უმსხვილესი დაცემა დაფიქსირდა ევროპულ ქვეყნებში: სლოვაკეთის რესპუბლიკა (-8.7%), ჩეხეთის რესპუბლიკა (-12.4%), ლუქსემბურგი (-14 %), ნიდერლანდები (-16.4 %) და პორტუგალია (-17.6 %). დიდი დაცემა ლუქსემბურგსა და პორტუგალიაში 2015 წელს მოყვა ძლიერ ზრდას 2014 წელს. ჩეხეთის რესპუბლიკის, სლოვაკეთის რესპუბლიკისა და ნიდერლანდების შემთხვევაში, მთლიანი რეალური სიცოცხლის დაზღვევის პრემიები უკვე ეცემოდა, იკლებდა 2014 წელს. ნიდერლანდებში, სიცოცხლის დაზღვევის პრემიები ეცემოდა 2014 წლამდეც კი და აგრძელებს დაცემას უკანასკნელ წლებშიც, სიცოცხლის ბიზნესი ზარალდება მომხმარებელთა ნდობის ნაკლებობით თანმხლებ საკითხზე, რომელიც დაკავშირებულია მევახშეობის პოლისების გაყიდვასთან.

მაშინ როცა დაბალი საპროცენტო განაკვეთით ნაწილობრივ აიხსნება პრემიების ზრდის მიზეზი სიცოცხლის სექტორში ზოგიერთ ქვეყანაში (როგორცაა ესტონეთი), სხვა ქვეყნებში, დაბალი საპროცენტო განაკვეთის გარემომ შეიძლება გამოიწვიოს პრემიების კლება სიცოცხლის სეგმენტში. დაბალი საპროცენტო განაკვეთების გარემომ შეიძლება აიძულოს სიცოცხლის მზღვეველები შეზღუდონ გარანტიები, რომელსაც სთავაზობენ პოლისის მფლობელებს, რომელსაც აქვს შეზღუდული მოთხოვნა ამ პროდუქტებზე და გამოიღოს პრემიების ზრდის შენელების შედეგი მრავალ ევროპულ ქვეყანაში (შესაბამისი ანაზღაურების გარეშე სხვა სიცოცხლის პროდუქტების გაყიდვაში).

არასიცოცხლის დაზღვევის ბიზნესი ბიზნესი გაიზარდა უფრო სწრაფად, ვიდრე სიცოცხლის დაზღვევის ბიზნესი - მთლიანობაში, არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში პრემიები უფრო სწრაფად გაიზარდა, ვიდრე სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში 2015 წელს. რეალური მთლიანი პრემიები გაიზარდა საშუალოდ 2.4 %-ით არასიცოცხლის სექტორში შედარებით 0.7 %-თან სიცოცხლის სექტორში OECD- ის ტერიტორიაზე. არასიცოცხლის რეალური მთლიანი პრემიები გაიზარდა 39 ქვეყანაში 50 ქვეყნიდან (36 ქვეყანაში 53 ქვეყნიდან სიცოცხლის რეალური მთლიანი პრემიების შემთხვევაში).

ირლანდიამ, პურტო რიკომ, არგენტინამ და პერუმ ნახეს ყველაზე დიდი ზრდა რეალური მთლიანი პრემიებისა არასიცოცხლის დაზღვევაში, მიაღწიეს ზრდის განაკვეთს 28.4 %, 24.3 %, 24.2%-ისა და 12.3%-ის ოდენობით შესაბამისად. მთლიანი პრემიები უკვე იზრდებოდა 2014 წელს ირლანდიასა და პერუმში. თუმცა, მნიშვნელოვანი ზრდა ირლანდიაში არის ნაწილობრივ შედეგი ცვლილებისა სტატისტიკურ დაფარვაში 2014-2015 წლებში.

საავტომობილო დაზღვევა ასახავს ეკონომიკურ კეთილდღეობას(ზრდას) და ტენდენციებს არასიცოცხლის ბიზნესში - ავტომობილის დაზღვევაში ზრდა (ან შემცირება) ხშირად მნიშვნელოვანია არასიცოცხლის დაზღვევის საერთო ტრენდების ასახსნელად. ბიზნესის ეს ხაზი განსაზღვრული იყო, როგორც განვითარების განსაკუთრებული წამყვანი არასიცოცხლის სეგმენტში ჰონდურასში, ისლანდიაში, ლიტვასა და პერუმში. საავტომობილო დაზღვევაში ზრდა ხშირად დაკავშირებულია არასიცოცხლის მზღვეველთა ეკონომიკურ შესრულებაზე. მთლიანი არასიცოცხლის

პრემიების რეალური ზრდა ლიტვაში გამოწვეული იყო საავტომობილო პასუხისმგებლობის ზრდით და სახმელეთო ტრანსპორტის დაზღვევის ზრდით, რომელიც თან ახლდა ეკონომიკურ აღორძინებას (და ახალი ავტომილების გაყიდვების ზრდას). ავტომობილის დაზღვევაში ზრდა (ან შემცირება) ხშირად მნიშვნელოვანია არასიცოცხლის დაზღვევის საერთო ტრენდების ასახვად. ბიზნესის ეს ხაზი განსაზღვრული იყო, როგორც განვითარების განსაკუთრებული წამყვანი არასიცოცხლის სეგმენტში ჰონდურასში, ისლანდიაში, ლიტვასა და პერუში. საავტომობილო დაზღვევაში ზრდა ხშირად დაკავშირებულია არასიცოცხლის მზღვეველთა ეკონომიკურ შესრულებაზე. მთლიანი არასიცოცხლის პრემიების რეალური ზრდა ლიტვაში გამოწვეული იყო საავტომობილო პასუხისმგებლობის ზრდით და სახმელეთო ტრანსპორტის დაზღვევის ზრდით, რომელიც თან ახლდა ეკონომიკურ აღორძინებას (და ახალი ავტომილების გაყიდვების ზრდას). ამის საპირისპიროდ, მოთხოვნა მანქანებზე დარჩა სუსტი საბერძნეთში, როგორც შედეგი მიმოქცევაში მყოფი მანქანების რიცხვის შემცირებისა და მასთან დაკავშირებული რეალური მთლიანი პრემიების შემცირებისა მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევაზე.

მთლიანი პრემიები არასიცოცხლის სექტორში შემცირდა თითქმის 5% -ით ან მეტით რეალურ პერიოდში ბრაზილიაში (-4.9%), საბერძნეთში (-7.6%), რუსეთში (-9.5%), კოსტა რიკაში (-9.6%) და შვედეთში (-10.8%). რეცესიის გაღრმავება ბრაზილიაში 2015 წელს შეიძლება ყოფილიყო წამყვანი არასიცოცხლის დაზღვევის ღონისძიებების შემცირებისა. საბერძნეთში, არასიცოცხლის მთლიანი პრემიები მცირდებოდა რამდენიმე წლის განმავლობაში (-10.2% 2012 წელს, -5.4% 2013 წელს და -15.9% -ით 2014 წელს). კოსტა რიკის შემთხვევაში, ტენდენცია, რომელიც დაფიქსირდა 2015 წელს ნაწილობრივ გამოხატავს ცვლილებას ანგარიშის მეთოდებში.

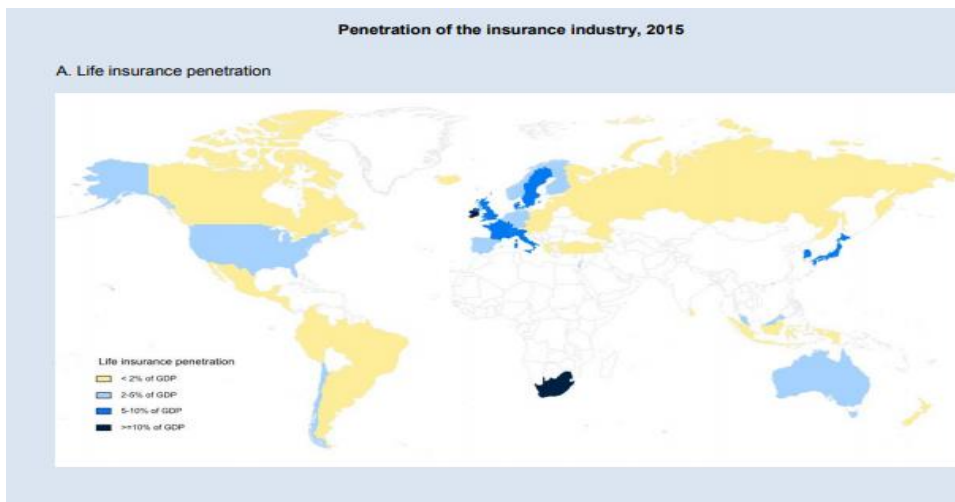
სადაზღვევო შეღწევადობის დაბალი დონე მიუთითებს სივრცეს სადაზღვევო ბიზნესის გაფართოებისთვის - საანგარიშო ქვეყნების უმეტესობაში, სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის შეღწევადობა იყო 5%-ის ქვემოთ (იხ.სქემა#1), მიუთითებს მნიშვნელოვან შესაძლებლობებზე მეტი გაფართოების მიზნით. პრემიების ზრდის მაღალი დონის ტენდენცია, როგორც არასიცოცხლის, ისე სიცოცხლის სეგმენტში,

შეინიშნება იმ ქვეყნებში, სადაც დაზღვევის შეღწევადობა შედარებით დაბალია. მაგალითად, სიცოცხლის დაზღვევის რეალური მთლიანი პრემიების ზრდის უმაღლესი განაკვეთები დაფიქსირდა იმ ქვეყნებში, სადაც სიცოცხლის დაზღვევის შეღწევადობა 2%-ზე დაბალი იყო (ურუგვაი და ჰონდურასი).

სადაზღვევო ინდუსტრიის შეღწევადობა⁵ - სადაზღვევო შეღწევადობის დონე წარმოადგენს დაზღვევის მნიშვნელობისა და ზომის შეზამისობის მაჩვენებელს საშინაო ეკონომიკაში და გამოითვლება, როგორც პირდაპირი მთლიანი პრემიების თანაფარდობა მშპ-ში. დანართი „ა“ წარმოადგენს ამ გაანგარიშების შედეგებს სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტისათვის და დანართი „ბ“ - არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტისათვის (იხილეთ აგრეთვე ცხრილი დანართში).

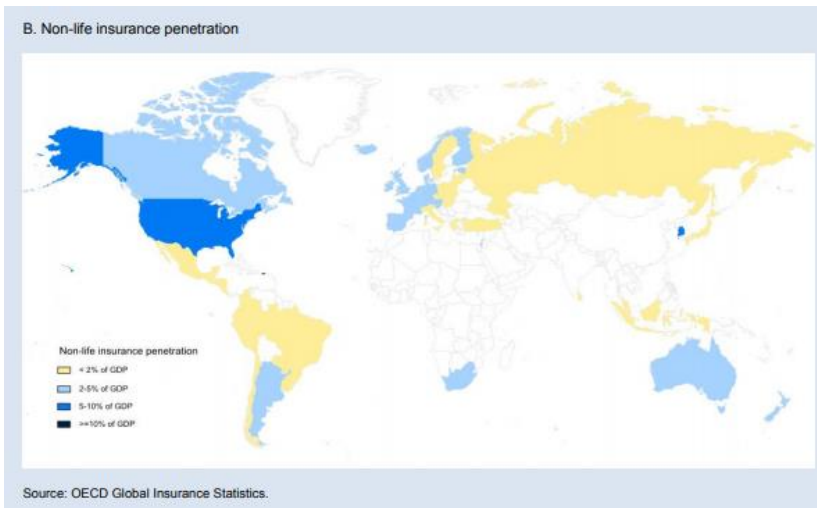
სქემა # 1. სადაზღვევო ინდუსტრიის შეღწევადობა, 2015 წელი

A. სიცოცხლის დაზღვევის შეღწევადობა



B. არასიცოცხლის დაზღვევის დაზღვევის შეღწევადობა

⁵ წყარო : European Insurance in Figures.CEA 2017.



წყარო: OECD-ის გლობალური დაზღვევის სტატისტიკა

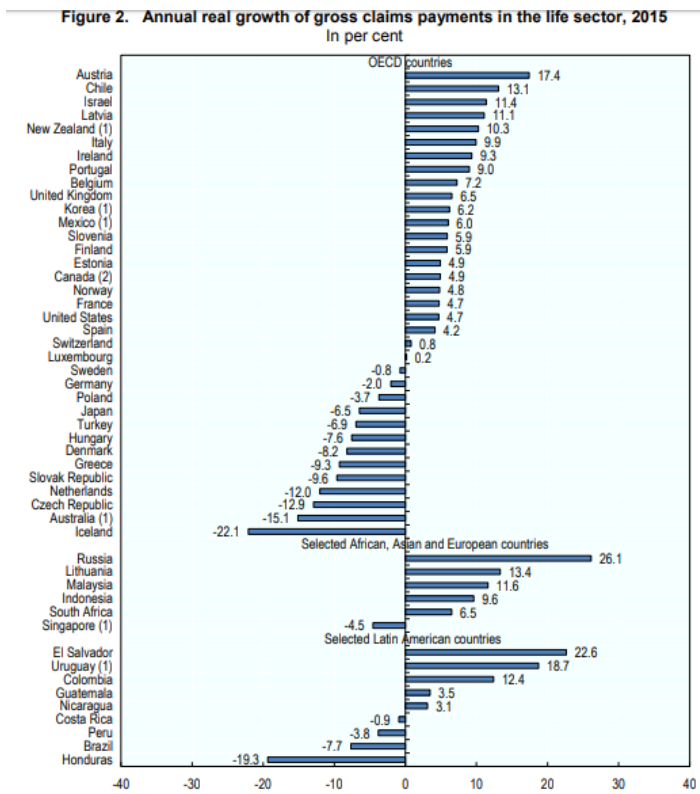
მთლიანი მოთხოვნის გადახდების ტენდენციები განსხვავებული იყო 2015 წელს, თუმცა იყო ზრდები ბევრ ქვეყანაში - სადაზღვევო კომპანიებმა, რომლებიც ახორციელებენ სიცოცხლის დაზღვევას, განიცადეს განსხვავებული ტენდენციები მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში ყველა ქვეყანაში, -22,1%-დან ისლანდიაში 26.1%-მდე რუსეთში (სურათი 2). ქვეყნების რიცხვი, სადაც მთლიანი მოთხოვნის გადახდები გაიზარდა იყო უფრო მაღალი ვიდრე იმ ქვეყნების რიცხვი, სადაც ეს გადახდები(გადასახადები) შემცირდა. 2015 წელს, მთლიანი მოთხოვნის გადახდები გაიზარდა სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში 50 საანგარიშო ქვეყნიდან 32-ში: 22 OECD ქვეყანა, 5 არა-OECD-ის წევრები ლათინურ ამერიკაში და 5 სხვა იურისდიქცია. ამის საპირისპიროდ, მთლიანი მოთხოვნის გადახდები შემცირდა რეალურ პირობებში 13 OECD-ის ქვეყანაში, 4 არა-OECD ლათინური ამერიკის ქვეყნებში და 1 სხვა იურისდიქცია (იხ. სურათი 2).

ყველაზე დიდი ზრდები მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში დაფიქსირდა: რუსეთში (26.1%), რომელსაც მოჰყვება ელ სალვადორი (22.6%) და ურუგვაი (18.7%). ელ სალვადორს ასევე ჰქონდა ს მთლიანი მოთხოვნის გადახდების საკმაოდ ძლიერი ზრდა 2014 წელს. ამ გადასახადების დიდი ზრდა შეესაბამება სიცოცხლის დაზღვევის ბიზნესის სწრაფ გაფართოებას პრემიის ზრდის თვალსაზრისით.

OECD- ის ტერიტორიაზე მთლიანი მოთხოვნის გადახდები სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების მიერ გაიზარდა 5%-ზე მეტით 14 ქვეყანაში 2015 წელს, მაშინ, როცა

ესტონეთმა და კანადამ ასევე აჩვენეს დაახლოებით 5% ზრდა. სადაზღვევო პოლისებზე უარის თქმა შეიძლება ჩაითვალოს ამ ზრდის ნაწილად ზოგიერთ ქვეყანაში, როგორცაა ესტონეთი ან პორტუგალია.

სქემა # 2. ყოველწლიური მთლიანი მოთხოვნის გადახდების რეალური ზრდა სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში, 2015 წელი (პროცენტებში).



ავსტრალია (-15,1%), ჰონდურასი (-19,3%) და ისლანდია (-22,1%) არიან ქვეყნები, რომლებმაც განიცადეს მთლიანი მოთხოვნების გადახდებში ყველაზე დიდი კლება 2015 წელს სიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში.

მთლიანი მოთხოვნის გადახდები სიცოცხლის მზღვეველების მიერ შემცირდა უფრო პატარა მოცულობით 2015 წელს პოლონეთში (-3.7%) ვიდრე ზემოთ ხსენებულ სამ ქვეყანაში. თუმცა, მთლიანი მოთხოვნის გადახდები პოლონეთში მცირდება ბოლო რამდენიმე წელია (-3.1% 2012 წელს, -11.2% 2013 წელს, -11.4% 2014 წელს).

სტრუქტურულმა გაუმჯობესებამ რისკის მართვასა და პროდუქტის დიზაინში შეიძლება ახნას მთლიანი მოთხოვნის გადახდების შემცირება ავსტრალიაში -

ავსტრალიაში, მკვეთრი შემცირება მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში 2015 წელს შეიძლება აიხსნას რამდენიმე ფაქტორით, განსაკუთრებით აღსანიშნავია დარეგისტრირებული სტრუქტურული გაუმჯობესება რისკის მართვაში, რომელიც მოიცავს პროდუქტის დიზაინს, ფასებს, ანდერრაიტინგს და მოთხოვნების მართვას. მნიშვნელოვანი შემცირება 2014 წელს ავსტრალიაში ასევე იყო შედეგი გადახდილი მოთხოვნების მაღალი დონისა ინვალიდობის შემოსავლის დაზღვევაში 2014 წელს.

ისევე, როგორც სიცოცხლის დაზღვევის პრემიების ზრდას შეუძლია აიხსნას ზრდა მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში, პრემიების შემცირებასაც შეუძლია გამოიწვიოს მოთხოვნის გადახდების შემცირება დროთა განმავლობაში. მაგალითად, ჩეხეთის რესპუბლიკაში მთლიანი მოთხოვნის გადახდის შემცირება 2015 წელს (12.9%) ნაწილობრივ შეიძლება აიხსნას მთლიანი პრემიების დაცემის გაგრძელებით შემოდგომაზე, რომელიც შეიძლება გახდეს შედეგი სადაზღვევო პოლისების რიცხვის შემცირებისა და, კერძოდ, ახლადდადებული კონტრაქტებში.

მთლიანი მოთხოვნის გადახდები არასიცოცხლის სექტორში გაიზარდა უმეტეს ქვეყნებში- მთლიანი არასიცოცხლის დაზღვევის მოთხოვნები გაიზარდა რეალურ დროში უმეტეს ქვეყნებში. ლათინური ამერიკის ყველა ქვეყანაში, ჰონდურასის გარდა, მოხდა ზრდა რეალური მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში არასიცოცხლის აზღვევის სეგმენტში. OECD-ის ქვეყნების ორ მესამედში ასევე მოხდა რეალური არასიცოცხლის დაზღვევის მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში ზრდა.

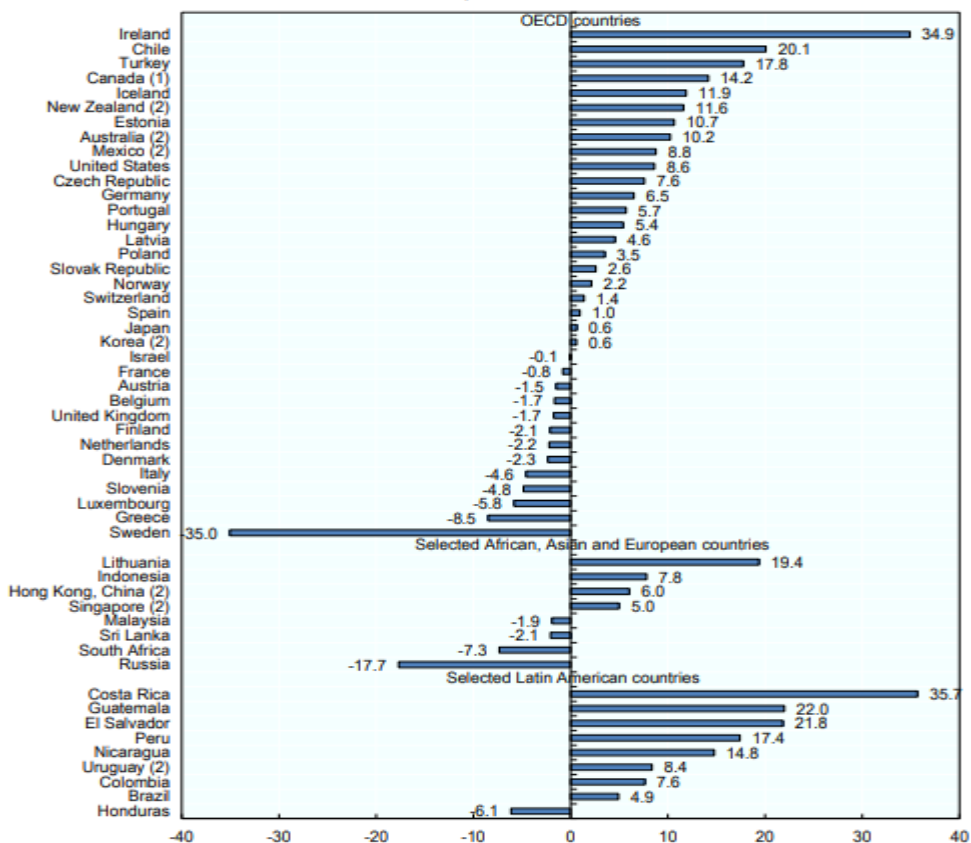
ირლანდიასა და ახალ ზელანდიას ჰქონდათ მაღალი ზრდა არასიცოცხლის დაზღვევის მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში ორივე წელს, 2014 და 2015 წლებში. მთლიანი მოთხოვნები გადახდილი არასიცოცხლის მზღვევლთა მიერ გაიზარდა ირლანდიაში 20.3% და 34.9%-ით 2014 და 2015 წლებში შესაბამისად, მაშინ როცა ახალ ზელანდიაში გაიზარდა 23.4% და 11.6%-ით 2014 და 2015 წლებში შესაბამისად. თუმცა ირლანდიაში მნიშვნელოვანი ზრდა არის ნაწილობრივ შედეგი სტატისტიკური ცვლილებისა 2014 და 2015 წლებს შორის.

კატასტროფულ მოვლენებს შეიძლება ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა დაზღვევის მოთხოვნების ტენდენციებში - კატასტროფულ მოვლენებს შეიძლება ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა მთლიანი მოთხოვნების გადახდების ტენდენციებზე.

4.9%-იანი ზრდა რეალურ პირობებში მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში ბრაზილიაში ნაწილობრივ გამოწვეულია გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული კატასტროფით მარიანაში 2015 წლის ნოემბერში. შტორმმა და სეტყვამ ავსტრალიაში გამოიწვია მოთხოვნის ზრდა საცხოვრებელი და კომერციული ქონების სეგმენტებში, 10%-ზე მეტი ზრდა გაზრდილი მოთხოვნის გადახდებში. ჰონდურასში, არასიცოცხლის მთლიანი მოთხოვნის გადახდები შემცირდა -6,1%-ით. თუმცა, ჰონდურასი კატასტროფის რისკის წინაშე დგას, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მთლიანი მოთხოვნების გადახდის ზრდა მომავალ წლებში, გამომდინარე იქიდან, რომ იგი მდებარეობს "ატლანტიკური ქარიშხლის დერეფნის" ფარგლებში.

სქემა # 3. ყოველწლიური მთლიანი მოთხოვნის გადახდების რეალური ზრდა არასიცოცხლის სეგმენტში, 2015 (პროცენტებში)

Figure 3. Annual real growth of gross claims payments in the non-life sector, 2015
In per cent



მთლიანი მოთხოვნის გადახდა დაკავშირებულია ბაზრის განვითარებასთან- ისევე როგორც სიცოცხლის სექტორში, ზრდა (შემცირება) მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში არასიცოცხლის სექტორში, როგორც წესი, დაკავშირებულია ზრდასთან (შემცირებასთან) მთლიან პრემიებში. ჩეხეთის რესპუბლიკაში მთლიანი მოთხოვნის

გადახდების გაზრდა(7.6%) და ლიტვაში (19.4%), მაგალითად, დიდწილად გამოწვეულია საავტომობილო დაზღვევის გაფართოებით და შესაბამისად, მოთხოვნის რაოდენობის ზრდით. მთლიანი პრემიები მართლაც გაიზარდა 4.3% -ით და 6.1% -ით რეალურ დროში არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში ჩეხეთის რესპუბლიკასა და ლიტვაში.

სამართლებრივი ჩარჩოს შეუძლია გავლენა მოახდინოს მოთხოვნების დონეზე-
სამართლებრივ ჩარჩოებში ცვლილებებს შეუძლია გავლენა იქონიოს მთლიანი გადახდების საერთო დონეზე. 17.8%-იანი ზრდა რეალური მთლიანი მოთხოვნის გადახდებში თურქეთში 2015 წელს ნაწილობრივ გამოწვეული იყო ავტომოტოტრანსპორტის მესამე მხარის დაზღვევის ამოქმედებით (მათ შორის რეტროაქტიულ საფუძველზე), რომელმაც შეასუსტა პირობები რომ ჰქონდეთ წყაროები მძღოლების წინააღმდეგ ან მძღოლების მემკვიდრეების წინააღმდეგ სასიკვდილო შემთხვევების დროს, რომელსაც შეეძლება დაბრუნდეს უკან 10 წელიწადში.

კომბინირებული თანაფარდობა ზომავს სადაზღვევო კომპანიების მომგებიანობის ოპერაციულ ანდერრაიტინგს არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში მათ პირდაპირ ბიზნესზე, რაც შესაძლებელს გახდის მომგებიანობის წყაროების დაშლას. ეს არის დანაკარგების კოეფიციენტის აგრეგაცია (რომელიც ზომავს გადახდილი მოთხოვნებს და ცვლილებები შეაქვს მოთხოვნის დებულებები, რომელიც დაკავშირებულია მთლიანი პრემიების ჩაწერასთან) და ხარჯების თანაფარდობა (რომელიც ზომავს გაწეული ხარჯებს და საკომისიოებს, რომლებიც დაკავშირებულია მთლიანი პრემიების ჩაწერასთან). დაბალი კომბინირებული თანაფარდობა შეიძლება აღნიშნავდეს უმაღლეს პრემიებს, უკეთესი ხარჯების კონტროლს და / ან სადაზღვევო რისკის უფრო მკაცრ მართვას. 100% -ზე მეტი კომბინირებული თანაფარდობა წარმოადგენს ჩაწერილ დანაკარგებს არასიცოცხლის მზღვეველთათვის. უნდა აღინიშნოს, რომ ჩაწერილი დანაკარგები არ ნიშნავს საერთო დანაკარგს, რადგან ეს დანაკარგი შეიძლება დაფარულ იქნას საინვესტიციო შემოსავლებისგან.

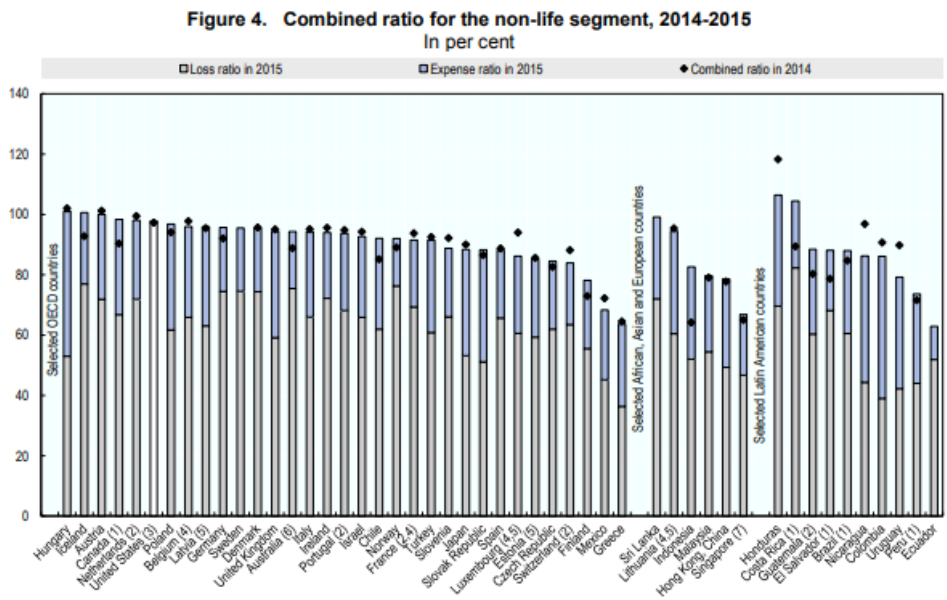
მთლიანი ჩაწერილი მოგება მიღწეული იქნა უმეტეს ქვეყნებში 2015 წელს- არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორმა უმრავლეს OECD ქვეყნებში (საანგარიშო 33 ქვეყნიდან 30-ში) მიაღწია 100% -ზე ნაკლებ კომბინირებულ თანაფარდობას 2015 წელს

(იხ. სქემა# 4). უმრავლეს შემთხვევაში, კომბინირებული თანაფარდობა სტაბილური იყო 2014 წელთან შედარებით, იმავე ქვეყნების უმრავლესობამ მიაღწია თანაფარდობას 100%-ს ქვემოტ 2014 წელს.

OECD- ის ყველაზე დაბალი კომბინირებული თანაფარდობა დაფიქსირდა საბერძნეთში (63.6%2015). კომბინირებული თანაფარდობა საბერძნეთში იყო შედარებით სტაბილური 2014 წელთან შედარებით, მაგრამ გაზრდილია 2013 წელთან შედარებით, რადგან გაიზარდა გადაზღვევის ხარჯები და ხარჯები გადახდისუნარიანობის II განხორციელებისთვის.

OECD-ში, კომბინირებულმა თანაფარდობამ არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში გადააჭარბა 100% 2015 წელს სამ ქვეყანაში: ავსტრია, ისლანდია და უნგრეთი. ყველა ამ ქვეყნებში, ისლანდიის გარდა, კომბინირებული თანაფარდობა არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში უკვე აღემატებოდა 100%-ს 2014 წელს, მაგრამ შემცირდა 100%-ისკენ.

სქემა #4. კომბინირებული თანაფარდობა არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში, 2014-2015 წელი (პროცენტრებში)



საერთო სადაზღვევო მოგება მიღწეული იქნა უმეტეს ქვეყნებში 2015 წელს-OECD-ის ფარგლებს გარეთ, საანგარიშო ქვეყნების უმრავლესობაში კომბინირებული

კოეფიციენტები 100%-ზე ნაკლებია 2015 წელს. მხოლოდ ორი ქვეყანაა - კოსტა-რიკა და ჰონდურასი, სადაც კომბინირებული თანაფარდობა იყო 100%-ზე მარალი 2015 წელს. კომბინირებული თანაფარდობა ასევე 100% -ის მაღლაა ჰონდურაში 2014 წელს, მაგრამ ეს მაჩვენებელი 100%-ზე ნაკლები იყო კოსტა - რიკაში.

ზოგადად, დანაკარგების კოეფიციენტი აღრიცხავს კომბინირებული თანაფარდობის ძირითად ნაწილს.

დანახარჯების კოეფიციენტები მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდნენ მთელს ქვეყნებში, დაწყებული მთლიანი პრემიების 11% -დან ეკვადორში მთლიანი პრემიების 48%-მდე უნგრეთში. მთლიანი საოპერაციო ხარჯები და საკომისიოები მთლიანი პრემიის დაახლოებით 50% იყო უნგრეთსა და კოლუმბიაში, სადაც დანახარჯების კოეფიციენტები უფრო მაღალია სხვა ქვეყნებთან შედარებით, სადაზღვევო კომპანიებს აქვთ შესაძლებლობა გააუმჯობესონ სადაზღვევო მომგებიანობა საოპერაციო ხარჯების კონტროლისა და შემცირების გზით.

დანახარჯების კოეფიციენტები შემცირდა რამდენიმე ქვეყანაში 2015 წელს, ისეთ ქვეყნებში, როგორცაა პორტუგალია (2014 წელს 25.9% -დან 25.6% -მდე 2015 წელს). პორტუგალიაში შემცირება სავარაუდოდ გამოიწვევს მზღვეველთა მცდელობას რომ შემცირონ იმ სტრუქტურების დანახარჯები, რომლებიც ხელს უწყობენ მათ ბიზნესს (განსაკუთრებით თანამშრომლებისადმი გაცემულ ხელფასებზე) და რომლებმაც ხელი შეუწყო კომბინირებული თანაფარდობის გაუმჯობესებას 2015 წელს.

ინვესტიციების განაწილება და შესრულება

მზღვეველები თავდაპირველად ფლობდნენ ობლიგაციებს უმეტეს შემთხვევებში მზღვეველთა უმეტესობის საინვესტიციო პორტფელებში, იმის მიუხედავად სად მოქმედებენ ისინი, სიცოცხლის, არასიცოცხლის დაზღვევის თუ ორივე სეგმენტში, კვლავაც დომინირებს ობლიგაციები (და განსაკუთრებით საჯარო დაწესებულებების მიერ გაცემული ობლიგაციები).

მაშინ, როცა არავითარი მნიშვნელოვანი ცვლილება არ ყოფილა ობლიგაციებიდან 2015 წელს, ევროპის სადაზღვევო კომპანიების აქტივების განაწილება, განთავსება შეიძლება გამოწვეული იყოს 2016 წლის 1 იანვრიდან გადახდისუნარიანობის II

დირექტივის განხორციელებით, რომელიც ასახავს რიგ ცვლილებებს იმ მეთოდებზე, სადაც მიკუთვნებულია კაპიტალის რისკის ხარჯები.

2015 წელს რეალური ინვესტიციებიდან უკუგება დადებითი იყო, მაგრამ იგი დაბალია, ვიდრე 2014 წელს-რეალური ინვესტიციების მოგება დადებითი იყო 2015 წელს ქვეყნების უმრავლესობაში ყველა ტიპის მზღვეველთათვის. თუმცა, ეს მაჩვენებლები ოდნავ დაბალია იმასთან შედარებით, რაც მიღწეულ იყო 2014 წელს, ხაზს უსვამს გრძელვადიანი დაბალი საპროცენტო განაკვეთების გარემოს უარყოფით გავლენას ინვესტიციების შესრულებაზე.

ობლიგაციები განაგრძობს დომინირებას სიცოცხლის მზღვეველთა პორტფელში - საერთო ჯამში, სიცოცხლის დაზღვევის სადაზღვევო კომპანიები კვლავაც განაგრძობდნენ ინვესტიციების განხორციელებას პირველ რიგში ობლიგაციებში 2015 წელს. OECD-ის ტერიტორიაზე, 26 ქვეყანაში დაფიქსირდა სიცოცხლის დაზღვევის მზღვეველთა მიერ მათი პორტფელის 50%-ზე მეტის გადანაწილება ობლიგაციებისკენ (სქემა# 5). სიცოცხლის დაზღვევის მზღვეველები შემდგომი 11არა- OECD ქვეყანაში, მათ შორის 6 ლათინური ამერიკიდან და 5 აზიიდან ან ევროპიდან, ასევე ფლობდნენ მათ პორტფელის 50% -ზე მეტს ობლიგაციებში.

ობლიგაციები წარმოადგენს სიცოცხლის დაზღვევის კომანიების პორტფოლიოს 75%-ზე მეტს OECD-ის საანგარიშო ქვეყნების მესამედში.

OECD საანგარიშო ქვეყნების მესამედში (11 ქვეყანა) , ობლიგაციები წარმოადგენს სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების პორტფელის 75% -ზე მეტს. ამ 11 ქვეყანას შორის, 9 ევროკავშირის წევრი ქვეყანაა: ავსტრია, ჩეხეთის რესპუბლიკა, საფრანგეთი, უნგრეთი, ირლანდია, იტალია, პორტუგალია, სლოვაკეთის რესპუბლიკა და ესპანეთი. სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა ესტონეთსა და პორტუგალიაში ოდნავ გაზარდეს მათი განაწილება ობლიგაციების მიმართ 2015 წელს 2014 წელთან შედარებით.

ობლიგაციების უმრავლესობა, რომელსაც ფლობენ სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიები, არის საჯარო სექტორის ობლიგაციები. საჯარო სექტორის ობლიგაციების წილი აჭარბებს კერძო სექტორის პროპორციას ობლიგაციების წილს OECD-ის 25 საანგარიშო ქვეყნიდან 20-ში (სურათი 6). OECD-ის 12 ქვეყანაში, საჯარო სექტორის

ობლიგაციები სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების პორტფელის მხოლოდ ნახევარზე მეტია.

ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიანი ქაღალდებში ინვესტირება გრძელდება, მიუხედავად დაბალი საპროცენტო შემოსავლებისა, სავარაუდოდ, შედარებით სტაბილური და პროგნოზირებადი უკუგების გამო, რომელსაც ეს აქტივები სთავაზობენ მზღვეველებს, ასევე საჭიროების გამო, რომ დააკმაყოფილოს მარეგულირებელი ან/და სამეთვალყურეო იმპერატივები.

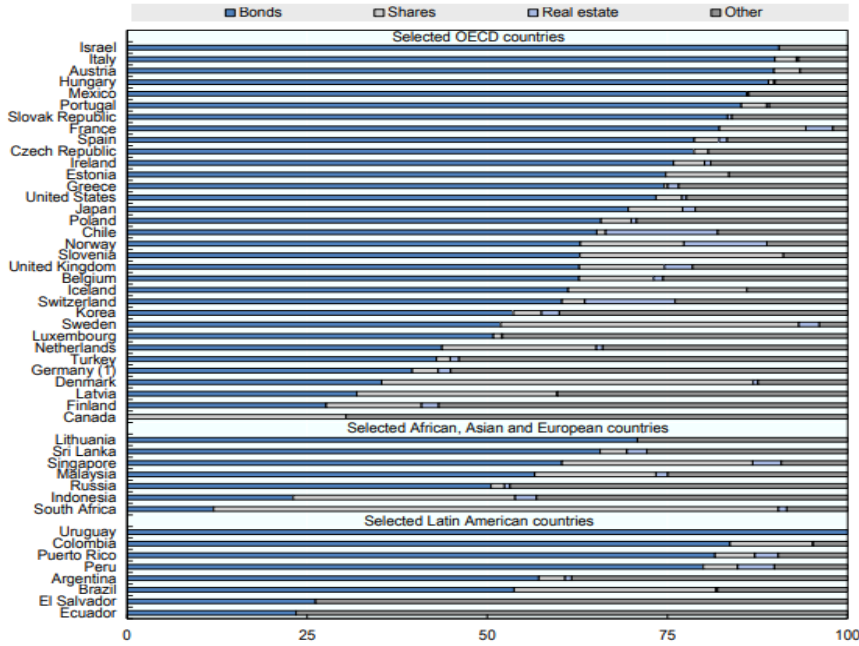
2015 წელს აქციები ორი ქვეყნის სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების პორტფელში დომინირებს: დანია და სამხრეთ აფრიკა. ამ ქვეყნებში აქციები შესაბამისად წარმოადგენს სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების ინვესტიციების 51.5% და 78.4%.

მიუხედავად იმისა, რომ სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიები ყოველთვის უფრო მეტ ინვესტირებას ახდენენ ობლიგაციებსა და აქციებში, ვიდრე რეალურ აქტივებში, რეალური აქტივები ითვლიან სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების პორტფოლიოს 10%-ზე მეტს სამ ქვეყანაში: ჩილე, ნორვეგია და შვეიცარია.

რიგ ქვეყნებში, მათ შორის კანადაში, ფინეთში, გერმანიაში, ეკვადორსა და სალვადორში, სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების ინვესტიციების მნიშვნელოვანი წილი იყო დარეგისტრირებული, როგორც "სხვა ინვესტიციები". გერმანიის შემთხვევაში, "სხვა ინვესტიციების" კატეგორიაში შედის სესხებისა და თანაზიარი ფონდის ინვესტიციები, რომელთა თვალის გადავლება არ იყო შესაძლებელი. ისლანდიაში სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა მათი ინვესტიციების ნაწილი ობლიგაციებიდან და აქციებიდან გადაიტანეს სხვა ინვესტიციებში. თუმცა, ხელმისაწვდომი იყო შეზღუდული ინფორმაცია იმ ინვესტიციების ბუნების გასაგებად, რომელიც მოხვდა ამ კატეგორიაში.

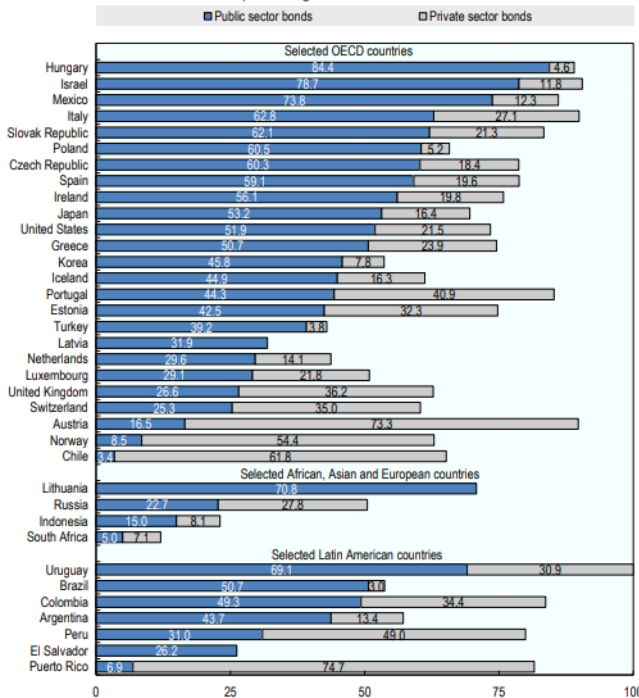
სქემა # 5. შიდა (შიდასახელმწიფოებრივი) მიმართულებით სიცოცხლის დაზღვევის ინვესტირების პორტფელის შედგენადობა, 2015 წელი.

Figure 5. Investment portfolio allocation of domestic direct life insurers, 2015
As a percentage of total investment



სქემა # 6. . პორტუგელის შეღწევადობა საჯარო და კერძო სექტორის ობლიგაციებში სიცოცხლის მზღვეველთა მიერ შიდა (ქვეყნის შიდა) მიმართულებით, 2015წელი.

Figure 6. Portfolio allocation to public and private-sector bonds by domestic direct life insurers, 2015
As a percentage of total investment



ობლიგაციები ასევე დომინირებს არასიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების პორტფელში-ობლიგაციები ჯერ კიდევ განიხილება, როგორც უსაფრთხო ინვესტიციები დაბალი რისკებით სხვა ინვესტიციებთან შედარებით, სადაც არასიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა განაგრძეს ინვესტირება განსაკუთრებულად. საერთო ჯამში,

არასიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა 29 ქვეყანაში (21 OECD ქვეყანა და 8 არა-OECD-ს წევრები) 50%-ზე მეტი ქვეყნიდან მათი პორტფელის 50%-ზე მეტი განათავსეს ობლიგაციებში (სქემა 7).

OECD-ს არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების პორტფელის საშუალო პროპორცია, რომელიც მიმართულია ობლიგაციებზე იყო 57,3%, ოდნავ დაბალი ვიდრე ობლიგაციების საშუალო პროპორციაა OECD-ის სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების პორტფელებში (63.7%). არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიები ფლობენ თავიანთ პორტფელის 75% -ზე მეტს ობლიგაციებში ცხრა ქვეყანაში, მათ შორის ხუთი OECD-ის წევრი ქვეყანა და ოთხი არა-OECD წევრი ლათინო ამერიკაში.

ესტონეთსა და სლოვენიაში არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა გაზარდეს მათი ობლიგაციებში ინვესტირების წილი 2015 წელს 2014 წელთან შედარებით. ამის საპირისპიროდ, არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა შვეიცარიაში შეამცირეს მათი ობლიგაციებში ინვესტირების წილი მათი პორტფელის 36.6%-დან 2014 წელს 34.7%-მდე 2015 წელს.

არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიები ფლობენ მეტ საჯარო სექტორის ობლიგაციებს, ვიდრე კერძო სექტორის ობლიგაციებს-არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიები ფლობენ უფრო მეტ საჯარო სექტორის ობლიგაციებს, ვიდრე კერძო სექტორის ვალს OECD-ის 23 საანგარიშო ქვეყნიდან 18 ქვეყანაში, არა-OECD-ის წევრი 9 საანგარიშო ქვეყნიდან 6 ქვეყანაში ლათინურ ამერიკაში, და 4 სხვა საანგარიშო ქვეყნიდან 2 ქვეყანაში (სურათი 8). საჯარო და კერძო სექტორის ვალის გაყოფა, გაწყვეტა ჩვეულებრივ შედარებით დაბალანსებულია, თუმცა ზოგიერთ ქვეყანაში, კერძო სექტორის ობლიგაციების წილი პორტფელში მნიშვნელოვნად დაბალია ვიდრე კერძო სექტორი ობლიგაციების წილი, ისევე როგორც: ბრაზილია (კერძო სექტორში ობლიგაციები 3% შედარებული საჯარო სექტორში ობლიგაციებთან 81.2%), გვატემალა (კერძო სექტორში ობლიგაციები 0.9% შედარებული საჯარო სექტორში ობლიგაციებთან 49.1%) და უნგრეთი (კერძო სექტორში ობლიგაციები შედარებული საჯარო სექტორში ობლიგაციებთან 85.2%).

კერძო სექტორის ობლიგაციები დომინირებს არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების პორტფელში ორ ქვეყანაში: ნორვეგია და პუერტო რიკო. ამ ორ ქვეყანაში,

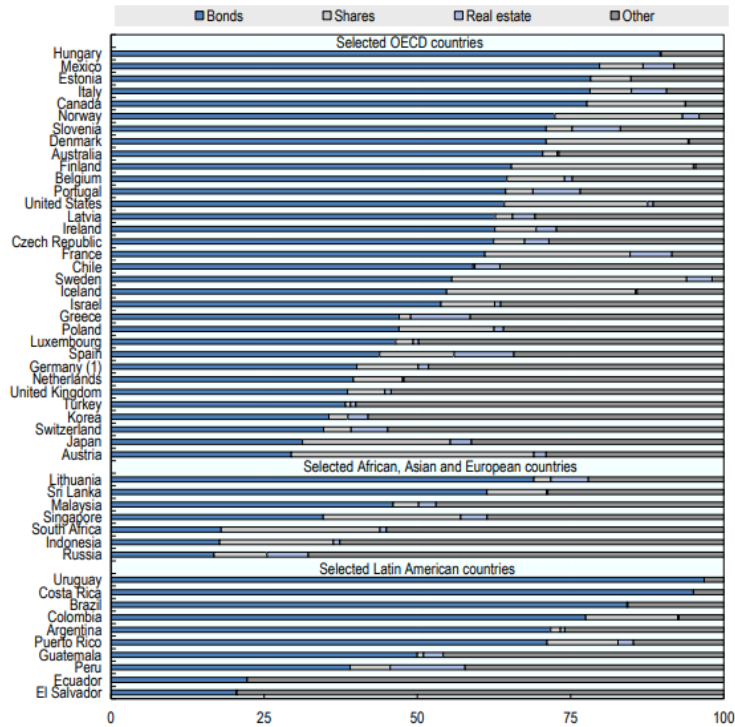
კერძო სექტორში ობლიგაციები შესაბამისად ითვლის 56.4% და 55.2% არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების სრული პორტფელისა. ურუგვაიში არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების პორტფელის თითქმის ნახევარი ასევე გამოყოფილი იყო კერძო სექტორის ინვესტიციებზე.

ავსტრია იყო ქვეყანა, რომელმაც აჩვენა აქციების ყველაზე დიდი წილი არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების პორტფელში (39.6%), შემდეგ მოდის შვედეთი (38.3%), ისლანდია (30.8%), ფინეთი (29.7%) და სამხრეთ აფრიკა (25.9%). ისლანდიისა და შვედეთის არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების მიერ გამოყოფილი ყველა ინვესტიციის პროპორცია აქციებზე 7.0 პროცენტული პუნქტით (პპ) გაიზარდა და 7.8 პროცენტული პუნქტით, შესაბამისად. ისლანდიაში აქციებში ინვესტიციების ზრდა ნაწილობრივ აიხსნება ობლიგაციებიდან გადასვლით (-5.3 პპ.). კაპიტალის კონტროლი ჯერ კიდევ არის ისლანდიაში, და გამოიხატება სადაზღვევო კომპანიების საინვესტიციო შესაძლებლობების შეზღუდვით. ისლანდიის მთავრობა გეგმავს ნაწილობრივ აღმოფხვრას ამ კაპიტალის კონტროლი, რომელიც შეძლებს გამოიწვიოს ცვლილებები სადაზღვევო კომპანიების ინვესტიციების განაწილებაში მომავალში.

სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების მსგავსად, უძრავი ქონებისთვის გამოყოფილი ინვესტიციის წილი როგორც წესი, უფრო დაბალია ვიდრე ობლიგაციებისა და აქციებისთვის გამოყოფილი წილი. პერუ იყო ქვეყანა, სადაც არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა თავიანთი ინვესტიციების ყველაზე მაღალი წილი გამოყვეს უძრავ ქონებაზე (12.2%) და ერთადერთი ქვეყანა, სადაც არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა თავიანთი პორტფელის 10% -ზე მეტის ინვესტირება მოახდინეს უძრავ ქონებაში.

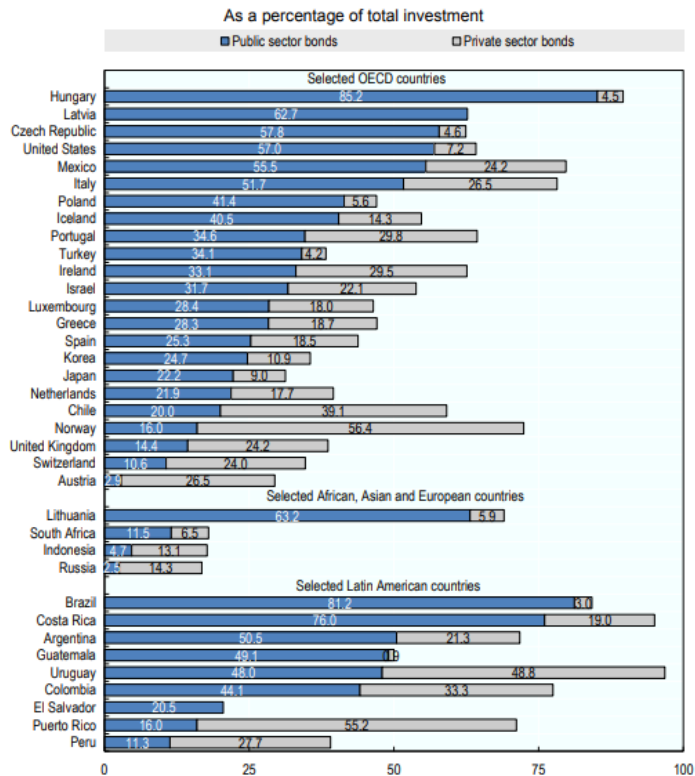
სქემა #7. არასიცოცხლის მზღვეველთა ინვესტირების პორტფელის შედწვევადობა საჯარო და კერძო სექტორის ობლიგაციებში შიდა (ქვეყნის შიდა) მიმართულებით, 2015 წელი (მთლიანი ინვესტირება პროცენტებში).

Figure 7. Investment portfolio allocation of domestic direct non-life insurers, 2015
As a percentage of total investment



სქემა # 8. არასიცოცხლის მზღვეველთა მიერ პორტფელის განფენილობა საჯარო და კერძო სექტორის ობლიგაციებში შიდა (ქვეყნის შიდა) მიმართულებით, 2015 წელი .

Figure 8. Portfolio allocation to public and private-sector bonds by domestic direct non-life insurers, 2015



ათმა ქვეყანამ აჩვენა, რომ "სხვა ინვესტიციები" (ობლიგაციების, აქციებისა და უძრავი ქონების გარდა) აღრიცხულია არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების პორტფელის

ნახევარზე მეტში (კორეა, ნიდერლანდები, შვეიცარია, თურქეთი და გაერთიანებული სამეფო OECD- ის ტერიტორიაზე; ეკვადორი, ელ სალვადორი, ინდონეზია, რუსეთი და სამხრეთ აფრიკის რესპუბლიკა OECD-ის ფარგლებს გარეთ).

ბევრი OECD და არა- OECD ქვეყანა ნებას რთავს სადაზღვევო კომპანიებს შესთავაზოს სადაზღვევო პროდუქტები კლასიფიცირებული, როგორც ორივე სიცოცხლის და არასიცოცხლის პროდუქტები დაზღვევის კლასების OECD კლასიფიკაციით (მაგალითად, სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიები ბევრ ქვეყანაში სთავაზობენ ჯანმრთელობის / უბედური შემთხვევისა და ავადმყოფობის დაზღვევას, რომელიც კლასიფიცირდება როგორც არასიცოცხლის ბიზნესი OECD- ის კლასიფიკაციით). ეს კომპანიები აღრიცხულია როგორც კომპოზიტი(რთული, შედგენილი) კომპანიები.

კომპოზიტური მზღვეველები ფლობენ ობლიგაციების ყველაზე მაღალ წილს სხვა ტიპის მზღვეველებთან შედარებით-კომპოზიტური კომპანიები ასევე განსაკუთრებულად დებენ ინვესტიციებს ობლიგაციებში და გამოყოფენ კიდევ უფრო მეტ ინვესტიციას ობლიგაციებზე, ვიდრე სიცოცხლის და არასიცოცხლის მზღვეველები (70.9%, საშუალოდ, OECD ქვეყნებში). ობლიგაციები ითვლის კომპოზიტური კომპანიების პორტფოლიოს ნახევარზე მეტს OECD- ის ყველა საანგარიშო ქვეყანაში გაერთიანებული სამეფოს გარდა (სურათი 9). კომპოზიტური მზღვეველები ამცირებენ მათ განაწილებას ობლიგაციებზე პორტუგალიაში, მაგრამ ჯერ კიდევ ფლობენ მათი პორტფოლიოს 60%-ზე მეტს ობლიგაციებში 2015 წელს.

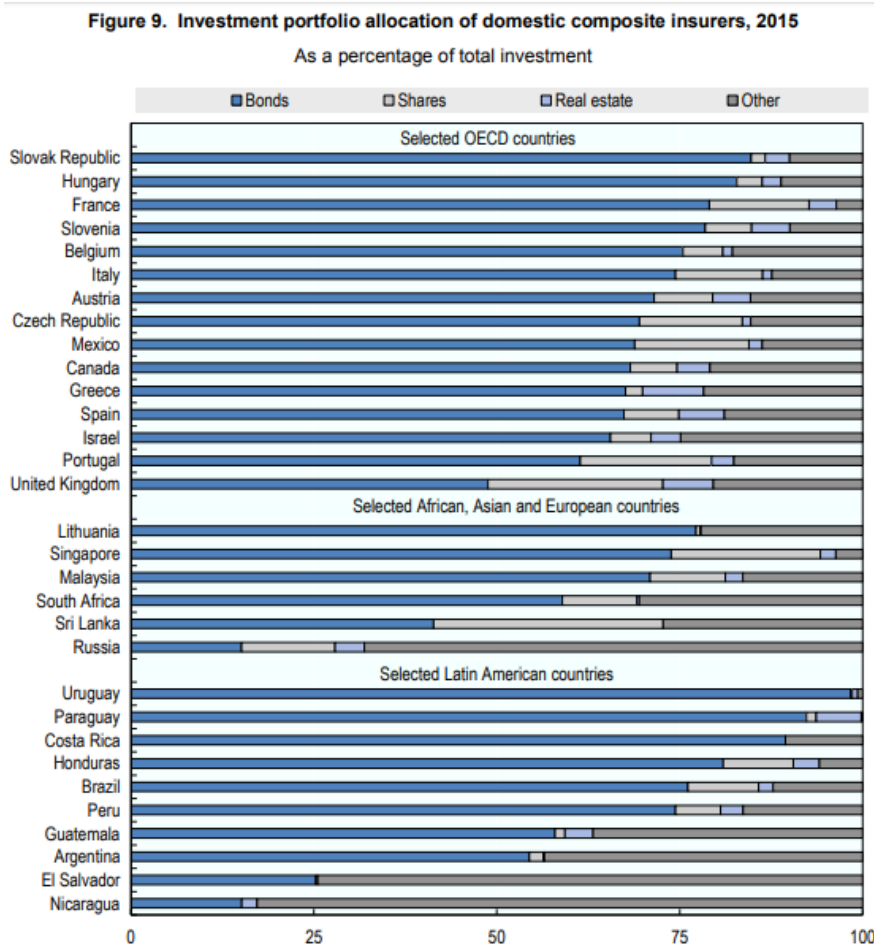
ობლიგაციები ასევე დომინირებენ OECD- ის ფარგლებს გარეთ მყოფი კომპოზიტური მზღვეველების პორტფელში, 16 საანგარიშო არა-OECD ქვეყნიდან 12 ქვეყანამ გაანაწილა მათი პორტფელების ნახევარზე მეტი ობლიგაციებში. საჯარო სექტორის ობლიგაციები ითვლიან უმეტეს ინვესტიციებს ობლიგაციებში, კანადის, რუსეთისა და რამდენიმე ევროპული (მაგ. ავსტრია) და ლათინო ამერიკელი ქვეყნების გარდა (მაგ. პერუ).

სინგაპური, გაერთიანებული სამეფო და შრი ლანკა იყო სამი ქვეყანა კომპოზიტური მზღვეველების პორტფოლიოს უმაღლესი წილით ინვესტირებული აქციებში (20.4%, 23.9% და 31.3% შესაბამისად). სხვა ქვეყნების კომპოზიტურ კომპანიებს თავიანთი პორტფელის 20%-ზე ნაკლები ჰქონდათ გამოყოფილი აქციებზე.

უძრავი ქონების ინვესტიციები ითვლის კომპოზიტური მზღვევლების პორტფელის 10% -ზე ნაკლებს კომპეტენტურ სადაზღვევი ყველა საანგარიშო ქვეყანაში.

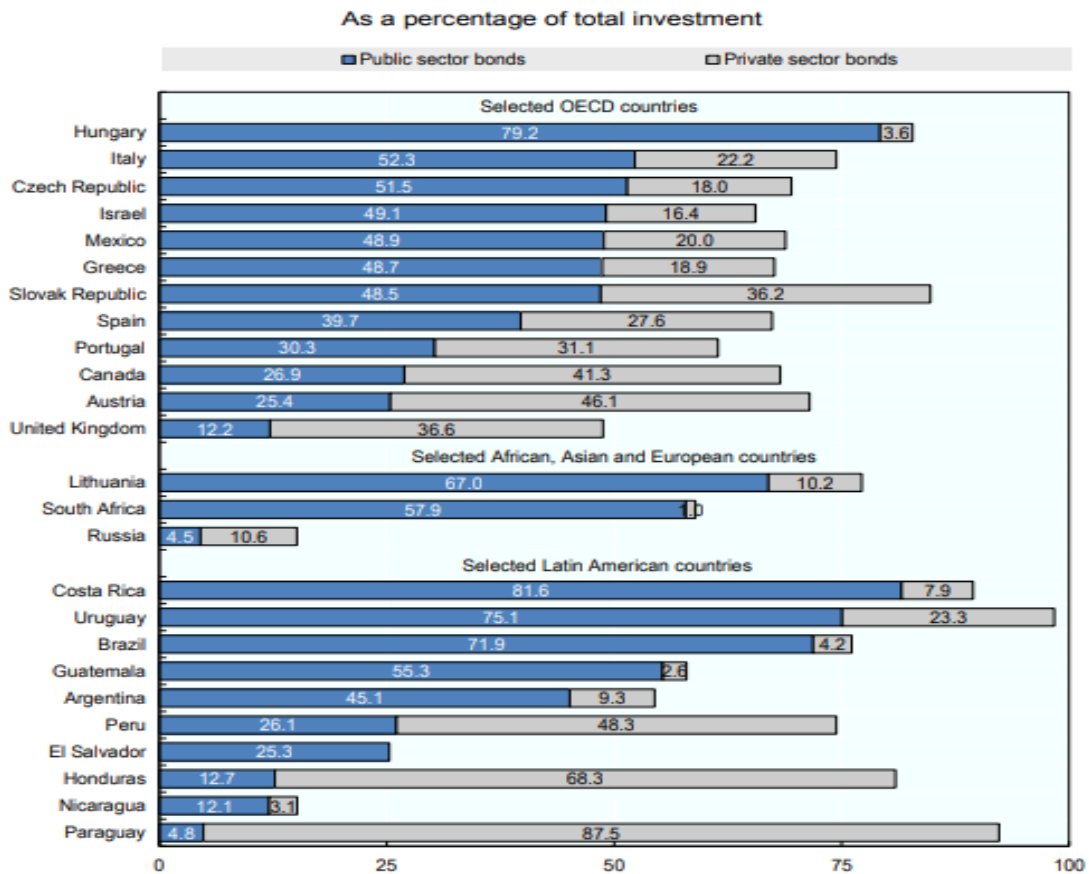
"სხვა" საინვესტიციო კატეგორიაში შემავალი ინვესტიციის წილი იყო ყველაზე მაღალი ელ სალვადორში, ნიკარაგუასა და რუსეთში. რუსეთის შემთხვევაში, "სხვა" კატეგორიაში შედის ძირითადად საბანკო დეპოზიტები და მისარები ვალი. რუსეთის კომპოზიტური მზღვევლები ხელს უწყობენ ლიკვიდურ საშუალებებში ინვესტირებას იმისათვის, რომ უზრუნველყონ თავიანთი მწარმოებლურობა, რომ შეასრულონ ვალდებულებები პოლისის მფლობელთათვის.

სქემა #9. შიდა (ქვეყნის შიდა) კომპოზიტური მზღვევლების ინვესტირების პორტფელის განფენილობა, 2015 წელი.(მთლიანი ინვესტირება პროცენტებში)



სქემა #10. კომპოზიტიურ მზღვეველთა მირ პორთველის განფენილობა საჯარო და კერძო სექტორის ობლიგაციებში შიდა (ქვეყნის შიდა) მიმართულებით, 2015 წელი (მთლიანი ინვესტირება პროცენტებში)

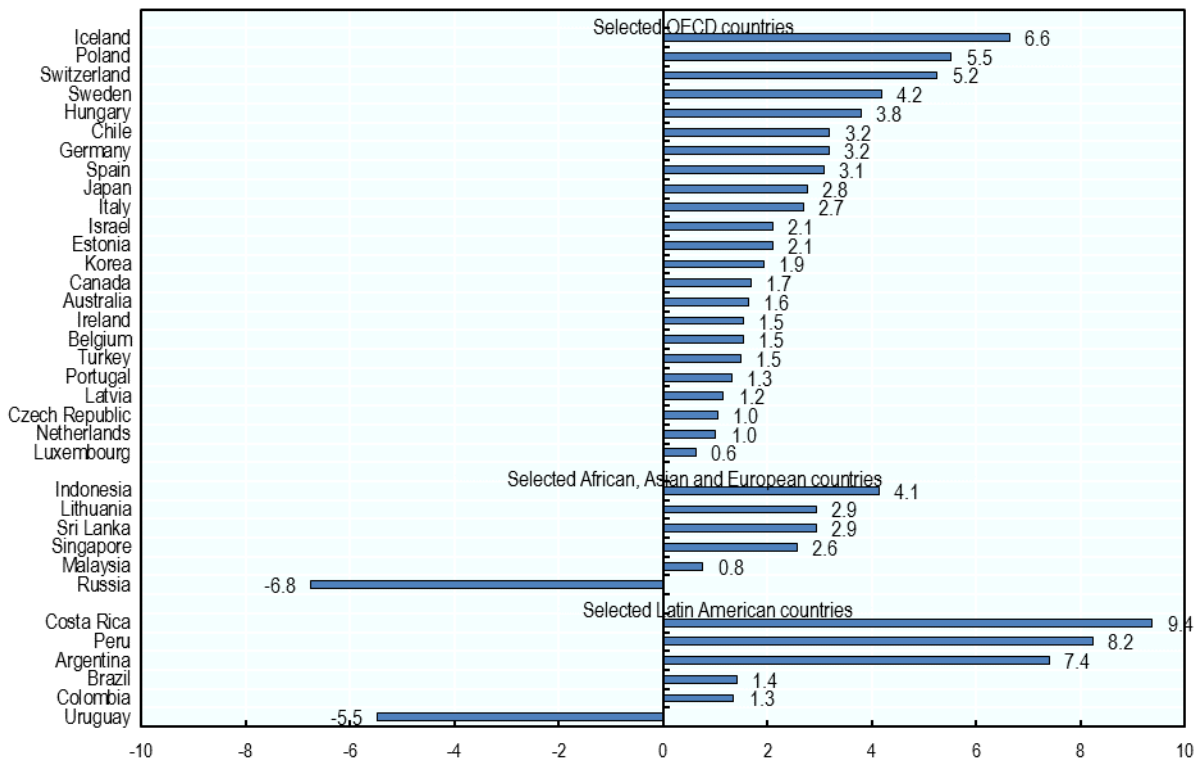
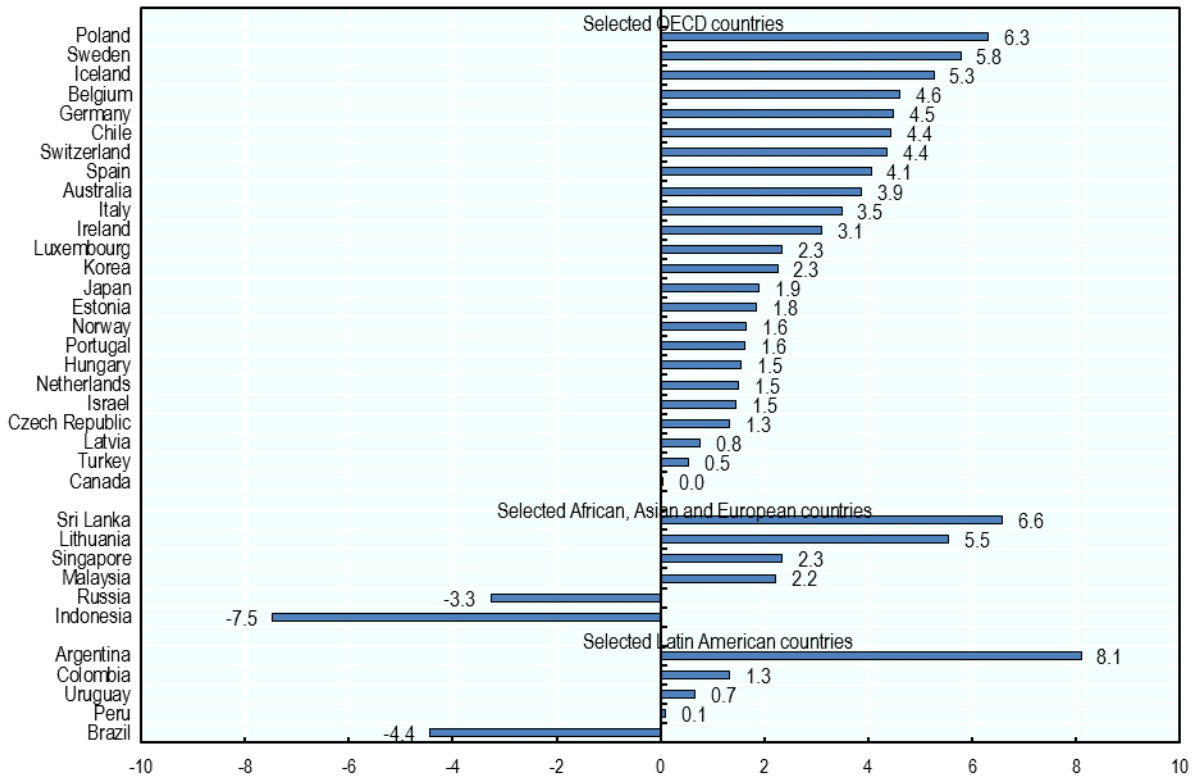
Figure 10. Portfolio allocation to public and private-sector bonds by domestic direct composite insurers, 2015

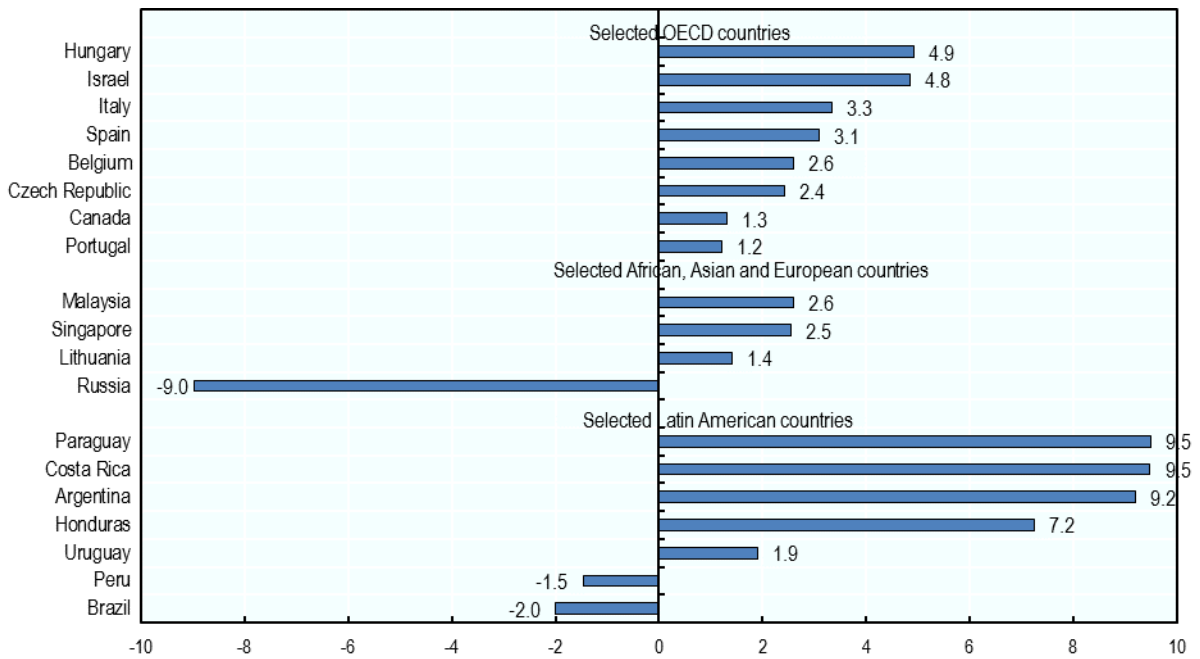


მზღვეველებმა მიაღწიეს დადებით საინვესტიციო შედეგებს უმეტეს ქვეყნებში 2015 წელს

რეალური ინვესტიციების მოგება დადებითი იყო უმეტეს ქვეყნებში 2015 წელს, ყველა სადაზღვევო სეგმენტში, ანუ სიცოცხლის მზღვეველებისთვის, არასიცოცხლის მზღვეველებისთვის და კომპოზიტიური მზღვეველებისთვის (სურათი 11). სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა მიაღწიეს რეალური დადებითი ინვესტიციების უკუგებას 35 საანგარიშო ქვეყნიდან 32 ქვეყანაში. არასიცოცხლის მზღვეველებს ჰქონდათ რეალური დადებითი ინვესტიციების უკუგება 35 საანგარიშო ქვეყნიდან 33 ქვეყანაში. კომპოზიტიურმა კომპანიებმა 19-დან 16 ქვეყანაში მიაღწიეს რეალური დადებითი ინვესტიციების უკუგების განაკვეთს.

სქემა # 11.(საშუალო რეალური ინვესტიციების მოგება შიდა მზღვევლების მიერ 2015 წელს, სიცოცხლის, არასიცოცხლის და კომპოზიტური მზღვევლების მიერ, %-ებში)





სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა OECD-ის ყველა ქვეყანაში მიიღეს დადებითი საინვესტიციო უკუგება-სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა OECD-ის ყველა ქვეყანაში მიაღწიეს რეალური დადებითი საინვესტიციო უკუგების განაკვეთს 2015 წელს, ყველაზე დიდი უკუგება OECD-ის ქვეყნებს შორის დაფიქსირდა პოლონეთში. OECD-ის წევრ სამ ქვეყანას რეალური საინვესტიციო შემოსავალი ჰქონდა 5% -ზე მეტი: ისლანდია (5.3%), პოლონეთი (6.3%) და შვედეთი (5.8%) მაშინ, როცა ათ დამატებით ქვეყანას ჰქონდა რეალურ ინვესტიციებს შემოსავალი 2%-ზე მაღალი, გერმანიის ჩათვლით. გერმანიაში, სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების შედარებით მაღალი შემოსავალიც 2015 წელს (4.5%) ნაწილობრივ განისაზღვრა რეზერვების შეფასების ლიკვიდაციით დააფინანსოს პრემიის რეზერვის დამატებითი დებულებების გამოქვეყნების ხარჯები (მოთხოვნა წარმოდგენილია როგორც გამოხმაურება, პასუხი დაბალი საპროცენტო განაკვეთის გარემოზე). რეალური საინვესტიციო უკუგება იყო დადებითი, მაგრამ 1% -ზე ნაკლები, კანადაში, ლატვიასა და თურქეთში.

სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა გამოსცადეს ნეგატიურ საინვესტიციო უკუგება 2015 წელს სამ ქვეყანაში: ბრაზილია (-4.4%), ინდონეზია (-7.5%) და რუსეთი (-3,3%). მაღალმა ინფლაციამ ბრაზილიასა (10.7%) და ს რუსეთში (12.9%) 2015 წელს შეიძლება ნაწილობრივ ახსნას რეალურ პირობებში არასიცოცხლის მზღვეველთა ინვესტიციების ნეგატიური შესრულება.

არასიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების რეალური უკუგება იყო დადებითი ყველა საანგარიშო ქვეყანაში, გარდა ორი არა- OECD ქვეყნისა. არასიცოცხლის მზღვეველთა რეალური უკუგება დადებითი იყო ყველა საანგარიშო ქვეყანაში, გარდა ორი არა- OECD წევრი ქვეყნისა. ყველაზე დაბალი რეალური შემოსავალი 2015 წელს გამოსცადეს არასიცოცხლის მზღვეველებმა, რომლებიც ოპერირებენ რუსეთში (-6.8%), მას მოჰყვება ურუგვაი (-5.5%). უმაღლესი რეალური უკუგება არასიცოცხლის მზღვეველების მიერ მიღწეულ იქნა კოსტა რიკაში (9.4%), პერუში (8.2%), არგენტინასა (7.4%) და ისლანდიაში (6.6%). არასიცოცხლის მზღვეველებმა ასევე მიაღწიეს რეალურ უკუგებას 5% -ზე მაღლა 2015 წელს პოლონეთში (ზედიზედ მესამე წელია) და შვეიცარიაში.

ყველაზე დაბალი და მაღალი უკუგება 2015 წელს გამოსცადეს კომპოზიტურმა სადაზღვევო კომპანიებმა-სადაზღვევო კომპანიების მიერ მიღებული ყველაზე მაღალი და ყველაზე დაბალი უკუგება ყველა სეგმენტში შეინიშნება კომპოზიტურ კომპანიებს შორის. 2015 წელს რუსეთში კომპოზიტურმა კომპანიებმა მიიღეს ყველაზე დაბალი რეალური საინვესტიციო უკუგება (-9%) ყველა სადაზღვევო სეგმენტში (სიცოცხლის და არასიცოცხლის მზღვეველთა ჩათვლით) ყველა საანგარიშო ქვეყანას შორის. ამის საპირისპიროდ, ყველა ქვეყნის უძლიერესი უკუგება მიღწეული იქნა კომპოზიტური კომპანიების მიერ პარაგვაისა და კოსტა რიკაში და ახლოს იყო 10%-თან. OECD- ის ყველა საანგარიშო ქვეყანაში კომპოზიტურ კომპანიებს ჰქონდათ დადებითი რეალური უკუგება 2015 წელს, პორტუგალიაში 1.2% -დან უნგრეთში 4.9% -მდე.

მიუხედავად დადებითი მაჩვენებლებისა, რეალური უკუგება 2015 წელს იყო ნაკლები ვიდრე 2014 წელს-მიუხედავად იმისა, რომ სადაზღვევო კომპანიების უმრავლესობამ მიაღწია დადებითი უკუგებას 2015 წელს, რეალური უკუგება უფრო დაბალია, ვიდრე 2014 წელს მიიღეს მათ უმეტეს ქვეყნებში. რეალური უკუგება იყო დაბალი, ვიდრე 2014 წელს სიცოცხლის მზღვეველთათვის 25 ქვეყანაში, არასიცოცხლის მზღვეველთათვის 21 ქვეყანაში, და კომპოზიტური მზღვეველებისთვის 11 ქვეყანაში.

დაბალი საინვესტიციო განაკვეთების გაგრძელებით შეიძლება აიხსნას დაბალი უკუგება 2015 წელს 2014 წელთან შედარებით. საინვესტიციო შესრულების გაუარესება სავარაუდოდ შედეგი დაბალი საპროცენტო განაკვეთის გარემოს გაგრძელებისა. სადაზღვევო კომპანიებზე განსაკუთრებით იმოქმედა დაბალმა საპროცენტო

განაკვეთებმა, რომელიც არსებობდა მათი საინვესტიციო პორტფელის ობლიგაციებზე (განსაკუთრებით საჯარო ობლიგაციები). როგორც ძველი(მაღალი საპროცენტო განაკვეთის შემცველის მსგავსი) მოწიფული, ვადადამდგარი ობლიგაციები, სადაზღვევო კომპანიები შეზღუდული არიან არჩევანში, მაგრამ შეუძლიათ ინვესტიციების ჩადება შემოსავლებში, ობლიგაციებში დაბალი საპროცენტო განაკვეთით.

კაპიტალის უკუგება (ROE) არის მომგებიანობის და შემოსავლიანობის მაჩვენებელი და წარმოშობს, განსაზღვრავს სადაზღვევო კომპანიების მწარმოებლურობას, ნაყოფიერებას. ეს მაჩვენებელი გვიჩვენებს, თუ სადაზღვევო კომპანიებმა რამდენი გამოიმუშავეს კაპიტალის აქციონერებთან ერთად ინვესტიციების ჩადებით.

ROE დადებითი იყო ყველა ტიპის სადაზღვევო კომპანიებისთვის უმეტეს ქვეყნებში-ROE იყო დადებითი და ზოგჯერ ძალიან მაღალი, ყველა სახის მზღვეველთათვის (ე.ი.სიცოცხლის მზღვეველები, არასიცოცხლის მზღვეველები და კომპოზიტური მზღვეველები) უმეტეს ქვეყნებში 2015წელს (სურათი 12). ავსტრალიასა და არგენტინას ჰქონდათ სტაბილური და მაღალი ROE ყველა სეგმენტში 2015 წელს. სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებს სამ ქვეყანაში და არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებს რვა ქვეყანაში, მიუხედავად ამისა, ჰქონდათ უარყოფითი საერთო ROE 2015 წელს.

სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებს შორის, უძლიერესი ROE შეინიშნებოდა არა-OECD-ის ქვეყნებში (მაგალითად ბრაზილია, ლიტვა). სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების ROE მაღალი და სტაბილურია ბოლო წლების განმავლობაში. OECD-ის ქვეყნებს სორის, სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების ROE იყო უმაღლესი 2015 წელს ახალ ზელანდიაში (26.7%), მას მოსდევს: ისლანდია (24.4%), პოლონეთი (24.1%) და ესტონეთი (23.0%). სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა ოთხ დამატებით ქვეყანაში მიაღწიეს ROE 15% -ზე მაღლა (ავსტრალია, ჩეხეთის რესპუბლიკა, ირლანდია და თურქეთი). ირლანდიაში სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების შედარებით მაღალი დონის მომგებიანობა შეიძლება ნაწილობრივ გამოწვეული იყოს გარანტიით გამყარებული შემნახველი პროდუქტების უფრო შეზღუდული შეთავაზებით , რომელიც გულისხმობს იმას, რომ საინვესტიციო რისკებს ხშირად საკუთარ თავზე იღებენ დაზღვევის პოლისის მფლობელები.

სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების ROE 2015 წელს უარყოფითი იყო ისრაელში, ლატვიასა და ურუგვაიში. ლატვიის შემთხვევაში, უარყოფითი ROE ნაწილობრივ გამოწვეული იყო ზარალით, რომელიც განიცადეს სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა დამზღვევთათვის გადახდილი სარგებლის რაოდენობის ზრდის შედეგად.

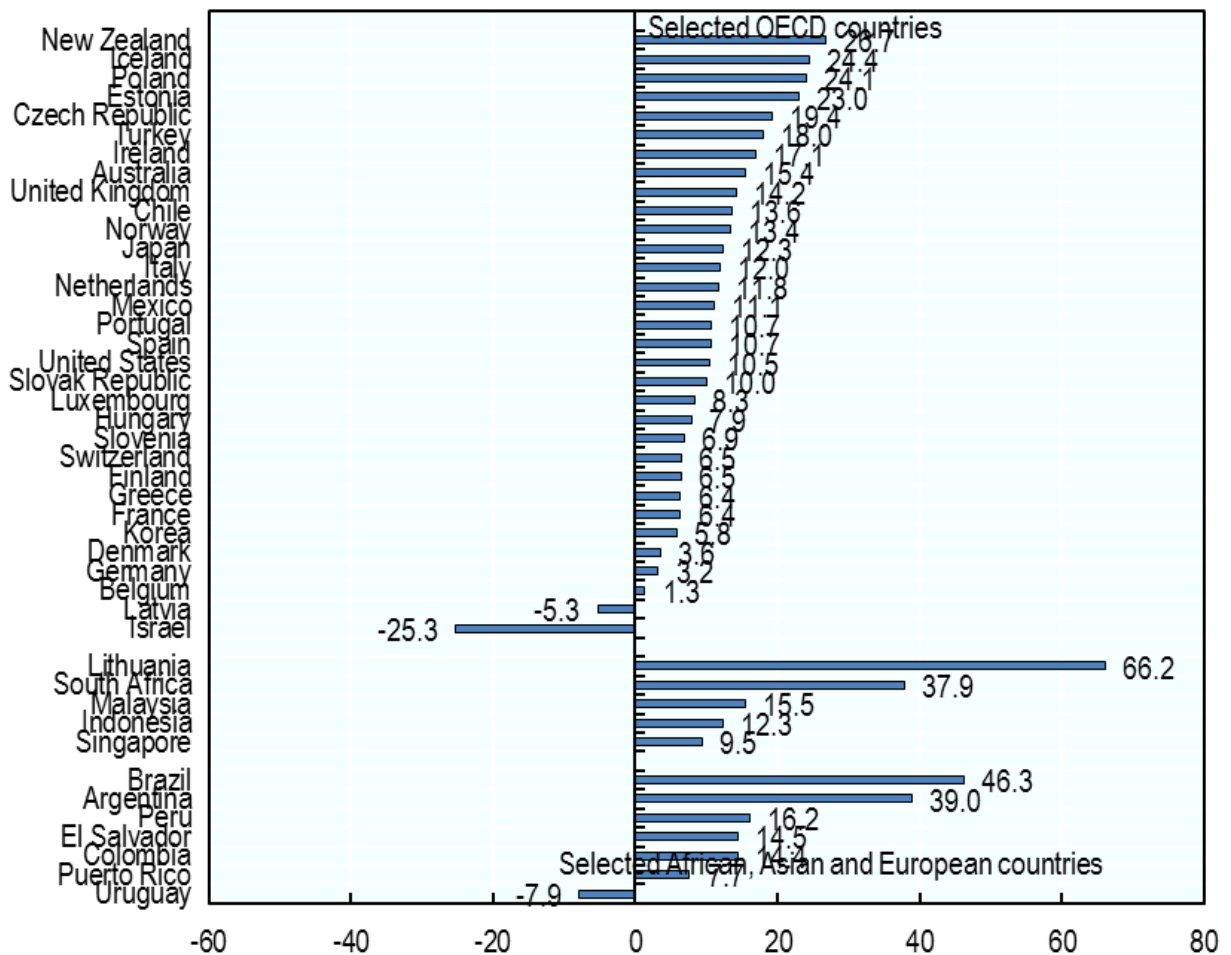
2015 წელს უმრავლეს ქვეყნებში არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების ROE დადებითი იყო. ROE-ები განსხვავდებოდა -49.1% -დან ჩეხეთის რესპუბლიკაში 51.8% -მდე პუერტო-რიკოში. არა-სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიებმა აჩვენეს ROE 20%-ზე მაღლა შვიდ ქვეყანაში: არგენტინა, ნორვეგია, პერუ, პუერტო რიკო, რუსეთი, სლოვაკეთის რესპუბლიკა და სლოვენია. არა-სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიების მიერ პერუში ძლიერი ROE-ს მიღწევა (20.3%) ნაწილობრივ შეიძლება აიხსნას მთლიანი პრემიების სწრაფი ზრდით. ფინეთსა და შვეიცარიაში არა-სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებს აქვთ სტაბილური და მაღალი ROE (15%-სა და 30%-ს შორის ყოველწლიურად 2013-2015 წლებში).

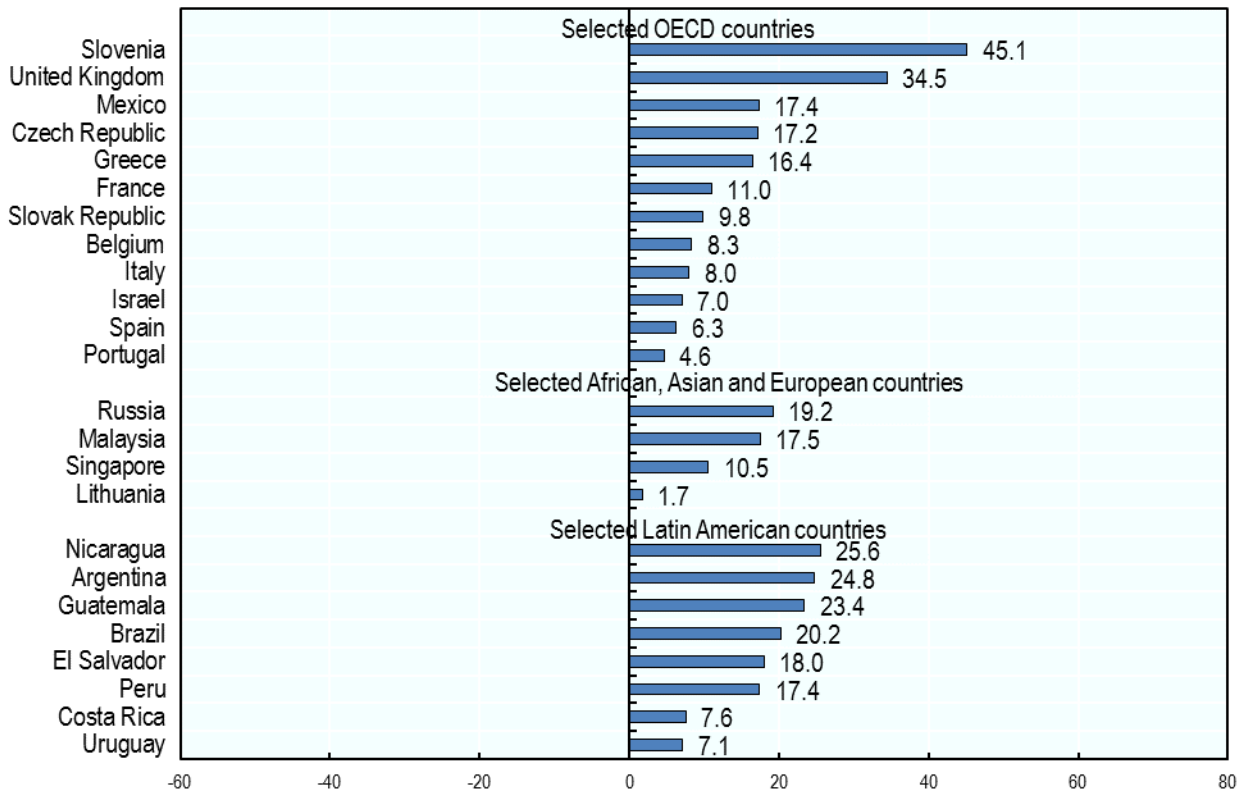
ამის საპირისპიროდ, კოსტა-რიკასა და ჩეხეთის რესპუბლიკაში არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებს ჰქონდათ უარყოფითი ROE 2015 წელს (-46.0% და -49,1% შესაბამისად). არასიცოცხლის მზღვეველთა ROE უარყოფითი იყო რამდენიმე წლის განმავლობაში ამ ორ ქვეყანაში. არასიცოცხლის მზღვეველებს ასევე ჰქონდათ უარყოფითი ROE შემდგომ ექვს ქვეყანაში, მათ შორის ახალ ზელანდიასა და თურქეთში, სადაც არასიცოცხლის მზღვეველთა გადახდები (სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემა) ახლახან გაიზარდა. ახალი ზელანდიის შემთხვევაში, გადასახადების ზრდა გამოწვეულია მიწისძვრასთან დაკავშირებული ზოგიერთი მოთხოვნის ხელახალი დაბეგვრით. თურქეთში, მთლიანი მოთხოვნის გადასახადების ზრდა დაკავშირებულია სასამართლო გადაწყვეტილებებთან, რომლებიც რეტროაქტიულად მიმართეს ავტომობილების უბედური შემთხვევაზე მოთხოვნები ბრუნდება უკან 10 წლით. კომპოზიტური კომპანიების ROE დადებითი იყო ყველა საანგარიშო ქვეყანაში 2015 წელს.

მიუხედავად დადებითი მაჩვენებლებისა, ROE შემცირდა მნიშვნელოვანი რაოდენობის ქვეყნებში- სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების ROE შემცირდა 2015 წელს 2014 წელთან შედარებით OECD-ის 16 ქვეყანაში, 6 არა-OECD-ს წევრ ლათინურ

ამერიკის ქვეყნებში და 5 სხვა ქვეყანაში. არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების ROE შემცირდა 30 ქვეყანაში (22 OECD -ს ქვეყანა, 5 არა-OECD-ის წევრი ლათინური ამერიკის ქვეყანა და 3 სხვა ქვეყანა) . კომპოზიტური კომპანიების ROE შემცირდა 16 ქვეყანაში (8 OECD-ის ქვეყანა, 5 არა-OECD-ის წევრი ლათინური ამერიკის ქვეყანა და 3 სხვა ქვეყანა). არასიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიების შემოდგომაზე ROE-ს დაცემა მექიკასა და ახალ ზელანდიაში მაგალითად, შეიძლება განპირობებული იყოს მაღალი მოთხოვნის ზრდით 2015 წელს.

სქემა #12. კაპიტალის უკუგება მზღვეველების მიხედვით 2015 წელს. (სიცოცხლის, არასიცოცხლის და კომპოზიტური მზღვეველების მიერ, %-ებში).





კაპიტალის პოზიციაში ცვლილება იძლევა აქციონერთა კაპიტალის ევოლუციის, განვითარების გაგებას, გააზრებას. ცვლილებები შეიძლება მოხდეს დივიდენდის განაწილების, აქციების უკუგამოსყიდვის და სააქციო კაპიტალის გამოშვების გამო ; მათ შეიძლება გამოიწვიონ მოულოდნელი, შეუცნობელი შემოსავლები ან დანაკარგები, რომლებიც საშემოსავლო დეკლარაციაში არ გამოჩნდება, მაგრამ მიუხედავად ამისა შეიძლება მნიშვნელოვანი იყოს ნაჩვენები, ჩაწერილი ფინანსური პოზიციის გასაგებად. მაგალითად, ინვესტიციების არარეალიზებულ შემოსავლებსა და დანაკარგებს აქვთ თავიანთი ვალდებულებების დაფარვის ვადა საინვესტიციო პორტფელში, მაგრამ არ გამოჩნდება საშემოსავლო დეკლარაციაში, რადგან ისინი გამოწვეულნი არიან აქციონერის კაპიტალის ცვლილებებით.

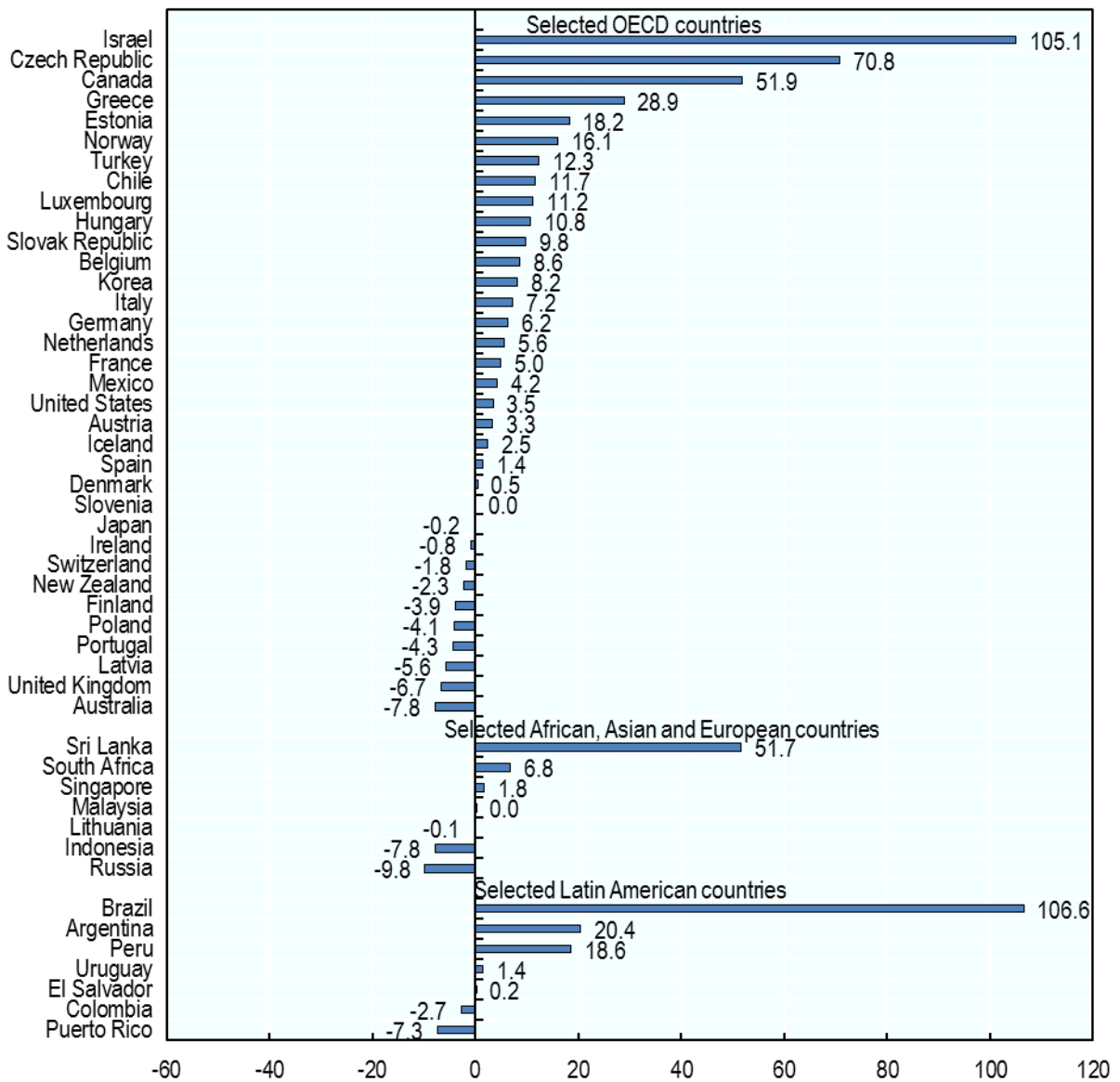
აქციონერთა სააქციო კაპიტალი გაიზარდა უმეტეს ქვეყნებში

აქციონერთა სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 48 ქვეყნიდან 33 ქვეყანაში სიცოცხლის მზღვეველთათვის, 50 ქვეყნიდან 37 ქვეყანაში არასიცოცხლის მზღვეველთათვის და 28 ქვეყნიდან 19 ქვეყანაში კომპიუტური კომპანიებისთვის (13).

თუმცა აქციონერთა სააქციო კაპიტალის ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს სადაზღვევო კომპანიების რაოდენობაზე ან / და მათ კლასიფიკაციაში 2015 წელს 2014

წელთან შედარებით (მაგალითად, სიცოცხლის, არა-სიცოცხლის, კომპოზიტური ან შიდა, უცხოური). ყველაზე დიდი ზრდა აქციონერთა კაპიტალში, რომელიც დაფიქსირდა ბრაზილიაში სიცოცხლის მზღვეველთათვის (106,6 %), გამოწვეულია ძირითადი სადაზღვევო კომპანიის რეკლასიფიკაციით "კომპოზიტურიდან" "სიცოცხლის მზღვეველად", რადგან ამ კომპანიამ შეწყვიტა არასიცოცხლის დაზღვევის ხაზით მუშაობა. აქციონერთა კაპიტალის ცვლილებაზე გავლენა იქონია კომპანიების რაოდენობის ცვლილებამ, რომლებიც ფუნქციონირებენ ჩეხეთის რესპუბლიკაში (სიცოცხლის მზღვეველები) და იტალიაში (არასიცოცხლის მზღვეველები).

სქემა #13. კაპიტალის პოზიციაში ცვლილება მზღვეველთა მიხედვით 2015 წელს. (სიცოცხლის, არასიცოცხლის და კომპოზიტური მზღვეველების მიერ, %-ებში).



თავი II. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი⁶

2.1. დაზღვევის განვითარების ეტაპები საფრანგეთში

მე -17 საუკუნეში, საფრანგეთის სამხრეთით, პარტნიორულმა ორგანიზაციებმა დაიწყო საქმიანობა რომელიც გულისხმობდა ძარცვის და ქურდობისგან მიყენებული დანაკარგების ანაზღაურებას,მასში მონაწილეობა იყო სავალდებულო. ეს ორგანიზაცია არსებობდა 1789 წლამდე (დიდი საფრანგეთის რევოლუციამდე).

მომავალში დაემატა დაზღვევის შემდეგი სახეები , ისეთი როგორც იყო სეტყვის, პირუტყვის დაკარგვის , ტრანსპორტის , ქონების და ა.შ დაზღვევა.1666 წელს ლონდონის დიდი ხანძრის შემდეგ წარმოიშვა სახანძრო დაზღვევაც.შედარებით მოგვიანებით უკვე სიცოცხლის დაზღვევა, იგი შუა საუკუნეების ბოლოს წარმოიშვა , , დაზრვეულთა შორის ძირითადად იყვნენ : იმპერატორები, პაპები, პოლიტიკური ფიგურები და ა.შ

XVIII საუკუნეშიც კი, ფართოდ გავრცელდა გადასახადი, რომელიც გულისხმობდა იმ ფაქტს, რომ ცალკეულ დაწესებულებებში მომუშავე პირები, მიიღებდნენ , გარკვეული თანხას ამ დაწესებულებიდან შემოსავალის სახით.

ევროპისა და ამერიკის კონტინენტზე სიცოცხლის დაზღვევის საზოგადოებები მხოლოდ მე -19 საუკუნეში გამოჩნდა. XIX საუკუნის მეორე ნახევრიდან დაიწყო სახელმწიფო სიცოცხლის დაზღვევის განვითარება (საფრანგეთი, ბელგია, ინგლისი, იაპონია და ა.შ.). არსებობს ე.წ. ეროვნული დაზღვევა, რომელიც მიზნად ისახავს სადაზღვევო პოლისების გავრცელებას გამარტივებული და შეღავათიანი პირობებით (ინგლისი, აშშ, გერმანია და ა.შ.).

მე -19 საუკუნის მეორე ნახევრის დამახასიათებელი მრეწველობისა და ტრანსპორტის სწრაფმა ზრდამ გამოიწვია მთელი რიგი მ მაღალი რისკის ცენტრების წარმოქმნა (ქარხნები, რკინიგზები და ა.შ.), რის შედეგადაც წარმოიქმნა ახალი ტიპის დაზღვევა - სიცოცხლის დაზღვევა.

⁶ ვაჟა ჩხარტიშვილი "საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი" თბ. 2017

მხოლოდ XIX საუკუნეში განვითარება და გადაზღვევა, რომელიც წარმოადგენს სადაზღვევო რისკების დაზღვევას სხვა სადაზღვევო ორგანიზაციის მიერ. ხოლო მეოცე საუკუნე ქმნის ახალი ტიპის დაზღვევას - საავიაციო რისკის დაზღვევას.

1983-1984 წწ არანინის რაკეტის დახმარებით ხელოვნური თანამგზავრების რეგულარული კომერციულ გაშვებასთან დაკავშირებით შეიქმნა ახალი სადაზღვევო ინდუსტრია - კოსმოსური რისკის დაზღვევა. 1983 წელს ბაზრის შესაძლებლობების გაზრდა. შეიქმნა სივრცის რისკის დაზღვევის აუზი. საფრანგეთის გადაზღვევის ბაზარი მსოფლიოში მე -5 ადგილზეა.

დღეის მდგომარეობით ევროკავშირის სადაზღვევო ბაზარი წარმოდგენილია 26 ქვეყნის სადაზღვევო ბაზრით, აქედან შვიდი ქვეყანა დომინირებს ევროკავშირის ბაზარზე, ესენია:

1. საფრანგეთი,
2. გერმანია,
3. დიდი ბრიტანეთი,
4. იტალია
5. ესპანეთი,
6. ნიდერლანდები
7. ბელგია.

თითქმის ყველაზე სრულყოფილი და განვითარებულია ევროკავშირის ქვეყნებს შორის საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი (FSR) ერთ-ერთი უმსხვილესი სადაზღვევო სექტორია მთელს ევროკავშირში, რომელიც პრაქტიკულად უზრუნველყოფს საზოგადოების და ეკონომიკის თითქმის ყველა სფეროს გლობალურ სოციალურ დაცვას

საფრანგეთის სადაზღვევო სისტემა სრულყოფილად მუშაობს, რაც მიუთითებს ამ ევროპული ქვეყნის განვითარების მაღალ დონეს, ასევე მისი მოქალაქეების დაცვაზე განსაკუთრებულ ყურადღებაზე მეტყველებს.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარს აქვს გარკვეული განსხვავებები რომლითაც სხვა ევროპის ქვეყნებისგან გამოირჩევა , იგი განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს

სადაზღვევო კომპანიების მენეჯმენტს, სადაზღვევო კულტურისა და საორგანიზაციო და იურიდიული ფორმების მაღალ დონეს.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარმა დიდი განვითარება ჰპოვა მეორე მსოფლიო ომის შემდგომ პერიოდში და დინამიურად ვითარდება დღემდე . 1950-იანი წლებიდან 1980-იან მწლებამდე, მისი ბრუნვა 25-ჯერ გაიზარდა, ხოლო ქვეყნის მთლიანი შიდა პროდუქტი - 15-ჯერ.

დაზღვევის ძირითად ტიპებს ავტო დაზღვევა და სიცოცხლის დაზღვევა წარმოადგენს.აქ, მანქანის მფლობელების მანქანის დაზღვევა და სამოქალაქო პასუხისმგებლობა ძალიან განვითარებულია. სისტემა შემუშავებულია ყველაზე პატარა დეტალამდე და სხვებისგან განსხვავებით, საფრანგეთის ბაზარზე პრაქტიკულად არ არის ზარალი მანქანის დაზღვევაზე. 1983- 1984 წლებში, ხელოვნური თანამგზავრების რეგულარულ კომერციულ გაშვებასთან დაკავშირებით Arian რაკეტის დახმარებით შეიქმნა ახალი ინდუსტრია - სივრცის რისკის დაზღვევა. 1983 წელს ბაზრის შესაძლებლობების გაზრდის მიზნით შეიქმნა სივრცის რისკის სადაზღვევო პაკეტი.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის ინტერნაციონალიზაცია შედარებით ახალი, მაგრამ სწრაფად განვითარებადი სფეროა. ამ მაჩვენებლის მიხედვით, საფრანგეთი ბრიტანეთისა და შვეიცარიის შემდეგ მსოფლიოს მესამე ადგილზეა. საფრანგეთში ყველაზე დიდი სადაზღვევო კომპანიებს ფილიალები და ოფისები 60-ზე მეტ ქვეყანაში აქვთ.

სოციალური დაზღვევის როლი საფრანგეთში ძალიან მაღალია. კარგი სოციალური უსაფრთხოება და პენსიების შესახებ სახელმწიფო გარანტიები მოჰყვა იმ ფაქტს, რომ სიცოცხლის დაზღვევა აქ ბევრად ნაკლებია, ვიდრე სხვა ევროპულ ქვეყნებში. თუმცა, ბოლო წლებში სოციალური უზრუნველყოფის ბიუჯეტი და საპენსიო ფონდი სტაბილურად არაადეკვატურია. სახელმწიფომ სიცოცხლის დაზღვევის სტიმულირებისთვის მთელი რიგი ღონისძიებები გაატარა, ხოლო მომდევნო 10-15 წლის განმავლობაში საფრანგეთმა მეზობლებს გადააჭარბა დაზღვევის სერიოზული საგადასახადო შეღავათების დანერგვის გამო.

საფრანგეთში ასევე განვითარებულია საბანკო დაზღვევა . უფრო მეტიც, სოფლის დასახლებებში და პატარა ქალაქებში საფოსტო ოფისები უზრუნველყოფენ არა მხოლოდ საფოსტო, არამედ სადაზღვევო და საბანკო მომსახურებას.

2016 წელს საფრანგეთის სადაზღვევო კომპანიების და მათი უცხოური პარტნიორების მირ მიღებული სადაზღვევო პრემიების ჯამური თანხა 134.7 მილიარდი ევრო შეადგინა, საიდანაც 64% სიცოცხლის დაზღვევაა. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი ამჟამად მსოფლიოში ერთ-ერთი უდიდესია. დღეს, საფრანგეთი პრემიერის შემოსავლის მიხედვით მსოფლიოში მეოთხე ადგილზეა.

სიცოცხლის დაზღვევის ბაზარი: ნეგატიური წმინდა შემოსავალი 2017 წლის ნოემბერში -2017 წლის ნოემბრის წმინდა შემოდინებები იყო -0,5 მილიარდი ევრო.

2017 წლის დასაწყისიდან სადაზღვევო კომპანიებმა შეადგინა პრემიის 120.0 მილიარდი ევრო (შედარებით 121.4 მილიარდ ევროსთან შედარებით იმავე პერიოდში 2016 წელს). საანგარიშო პროდუქტებზე გადახდილი რაოდენობა 33 მილიარდ ევროს შეადგენს , ანუ პრემიის 28%ს.

იმავე პერიოდში სადაზღვევო კომპანიებმა 113.2 მილიარდი ევროს ოდენობით ისარგებლეს (შედარებით 105.1 მილიარდ ევროსთან შედარებით, 2016 წელს).

წლის დასაწყისში წმინდა შემოდინებები 6.7 მილიარდი ევრო იყო .2017 წლის ნოემბრის ბოლოს სიცოცხლის დაზღვევის ბიზნესში (მათემატიკური დებულებები + მოგების გაზიარების დებულებები) 1,679 მილიარდი ევრო იყო (4% წელიწადში).

სპეციალური ანგარიშები 2018: ბაზარზე აღინიშნა წინსვლა არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორში - სადაზღვევო ბაზრის ბრუნვა საფრანგეთში (პირდაპირი ბიზნესი) გვიჩვენებს, 2017 წელს მოხვდა უმნიშვნელო ზრდა 2016 წელთან შედარებით (+ 1.50%). ეს ზოგადი ზრდა არის განსხვავებული ბაზრის ტენდენციების შედეგი: ქონებრივი და სადაზღვევო დაზღვევა 3% -იანი ზრდის გამოკლებით, ხოლო სიცოცხლისა და ჯანმრთელობის დაზღვევა 1.1% -ით გაიზარდა.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი კვლავ კონცენტრირებულია, 10-ზე მეტ ჯგუფს აქვს ათვისებული პირდაპირი სადაზღვევო ბაზრის ორი მესამედი საფრანგეთში.

პრემიის 58% -ით, სიცოცხლის სადაზღვევო ბაზარი რჩება აქტივობის მთავარი ელემენტად. სიცოცხლის დაზღვევა სადაზღვევო ბაზრის ნახევარზე მეტს იკავებს,

სადაზღვევო ბაზრის ზრდა 2017 წელს, ძირითადად, არასიცოცხლის დაზღვევაა. სადაზღვევო ბაზარზე საკუთრებისა და პასუხისმგებლობის დაზღვევის ფასი 3% -ით გაიზარდა და 51,1 მილიარდი ევრო შეადგინა, რაც საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის 21% -ს წარმოადგენს. დეტალურად, საავტომობილო სადაზღვევო პრემიები მიაღწია € 21.2bn (შედარებით € 20.6bn 2016) ამ ზრდის ძირითადი ფაქტორი ახალი სატრანსპორტო საშუალების რეგისტრაციის მაჩვენებელია (+ 5.2%).

საფრანგეთის ბაზარზე 650-მდე სადაზღვევო კომპანია ფუნქციონირებს (მათგან 132 უცხოურია), 145 კომპანიები კერძო დაზღვევით სპეციალიზდებიან, 505 ქონების დაზღვევაზე. ეკონომიკის სადაზღვევო სექტორში დასაქმებულია 211 000 ადამიანი, რაც ქვეყნის მოსახლეობის 1% -ს შეადგენს.

ინსტიტუციონალურად, საფრანგეთში სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- 55.2% არის სააქციო საზოგადოება;
- 43.3% შერეული (საჯარო და კერძო);
- 1.5% -იანი სახელმწიფო;

სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურებში სახელმწიფო სადაზღვევო კომპანიების მცირე რაოდენობაა სულ რაღაც 7 ერთეული. საფრანგეთში სადაზღვევო ბაზრის დაახლოებით 40% აკონტროლებს 5 უმსხვილეს სადაზღვევო კომპანია.

ძირითადი ფრანგული სადაზღვევო კომპანიები

- ალიანსი;
- Aviva;
- AXA;
- Azur;
- გან;
- გენერალი;
- GMF;
- MAAF გარანტიები;
- MACIF- ის გარანტიები;
- მემუტი;

სადაზღვევო კომპანიების აქციონერები არიან ადგილობრივი და უცხოური საბანკო და საფინანსო ჯგუფები, კერძო პირები, სახელმწიფო.

საფრანგეთის სადაზღვევო ინდუსტრიაში დასაშვებია სხვა ქვეყნებისგან განსხვავებით დასაშვებია 100% პირდაპირი უცხოური ინვესტიცია.

ძირითადი საკანონმდებლო აქტი, რომელითაც რეგულირდება სადაზღვევო საქმიანობის საფრანგეთში არის სადაზღვევო კოდექსი. კოდექსი უზრუნველყოფს სადაზღვევო კომპანიების ორ ორგანიზაციულ და სამართლებრივ ფორმას:

- სააქციო საზოგადოება;
- სადაზღვევო საზოგადოება;

გადაზღვევის კომპანიები შეიძლება ჩამოყალიბდეს სააქციო საზოგადოების, შებენიერი პარტნიორობის ან ორმხრივი სადაზღვევო კომპანიების სახით. კანონმდებლობა ასევე ადგენს სადაზღვევო კომპანიებისთვის მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს.

2.2. საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე წარმოდგენილი სადაზღვევო პროდუქტები

ზოგადად მიღებული კლასიფიკაციაა:⁷

1. ზოგადი დაზღვევა, რომელიც მოიცავს ქონების დაზღვევას და პასუხისმგებლობის დაზღვევას. თავის მხრივ, მაგალითად, პასუხისმგებლობის დაზღვევა დაყოფილია სამოქალაქო, პროფესიული, პირადი და ოჯახის პასუხისმგებლობების დაზღვევად. "ზოგადი დაზღვევის" მთლიანი ფილიალი ექვემდებარება ზიანის ანაზღაურების კომპენსაციის პრინციპს, რომლის მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად დამზღვევი პირის მიერ გადახდილი თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დაზღვეულის დაზიანების ფაქტს.

1. ⁷ www.wikipedia.org.

2. პირადი დაზღვევა - ეს მოიცავს სიცოცხლის დაზღვევას და "პერსონალური ავარიის დაზღვევას და სამედიცინო დაზღვევას". "პირადი დაზღვევა" ექვემდებარება ზიანის კომპენსაციის პრინციპს წინასწარ ფიქსირებული თანხების საფუძველზე.

გასარკვევად: ოჯახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა გულისხმობს, მაგალითად, ოჯახის წევრის დაავადების ან გარდაცვალების შემთხვევას და ასევე პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა, რაც გულისხმობს პასუხისმგებლობას დაქირავებულის წინაშე. მორალური ზიანის ანაზღაურებაც კი შეიძლება დააზღვიოთ (ტანჯვისთვის ე.წ. კომპენსაცია).

მიუხედავად ამისა, საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი ევროკავშირის ერთ-ერთი უდიდესია. თუ გაანალიზებთ პერსონალური დაზღვევისა და ქონების დაზღვევისა და პასუხისმგებლობის თანაფარდობას, შეგიძლიათ ამტკიცოთ, რომ პირადი დაზღვევა საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე 3/4 იკავებს. უკანასკნელი ათწლეულის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ზრდა იყო პირადი დაზღვევის სადაზღვევო ბაზარზე, არსებობს საკენსიო დაზღვევის დომინირება სიცოცხლის დაზღვევის ნებისმიერ სხვა სახეობაზე (შემთხვევითი და გარდაცვალების დაზღვევა). საავტომობილო ტრანსპორტის დაზღვევის ძირითადი მიმართულებებია ჯანმრტელობის დაზღვევა და სიცოცხლის დაზღვევა, რომელიც სადაზღვევო პრემიის დაახლოებით 40% -ს შეადგენს. ქონების და პასუხისმგებლობის დაზღვევის ბაზარი დომინირებს საყოფაცხოვრებო ბაზარზე, სიცოცხლის დაზღვევის სფეროში - ინდივიდების ბაზარზე.

ქონების დაზღვევის სახეობებს შორის ყველაზე ხშირად გამოიყენება:

- ტვირთის დაზღვევა
- გემის დაზღვევა (საზღვაო ჰოლი)
- სიცოცხლის დაზღვევა
- ავტომობილის დაზღვევა
- საექსპორტო საკრედიტო დაზღვევა
- დანაკარგების დაზღვევა წარმოების ან კომერციული საქმიანობის შეფერხებისგან
- საზღვარგარეთ მდებარე ქონების დაზღვევა, ცეცხლი და სხვა საფრთხეები
- არასაპატიმრების ქონების დაზღვევა სახანძრო და სხვა საფრთხის წინააღმდეგ
- სხვა სახის ქონების დაზღვევა

1986 წლის 9 სექტემბრიდან. კანონის ძალით, ყველა სადაზღვევო კონტრაქტი აუცილებლად შეიცავს საფრანგეთის ტერორისტული აქტების შედეგად ზიანის დაზღვევას. ამ სისტემის ძირითადი ელემენტია ტერორისტული აქტებისა და ინდივიდუალური დანაშაულის მსხვერპლთა გარანტიის ფონდი, ბიუჯეტის საფუძველის წარმოადგენს სავალდებულო შენატანები, რომელიც შედგება 3.30 ევროს ოდენობით თითოეული ქონების სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან. ქვემოთ მოცემულია სადაზღვევო რისკების გაფართოებული სია. რომლის შემადგენლობაში შეიძლება იყოს:

- საკრედიტო დაზღვევა.
- ხანძარი, წყალდიდობა, ქურდობა (იგულისხმება უძრავი ქონების დაზღვევა)
- იახტის, მანქანის, პირადი ვერტმფრენის ან საჰაერო ხომალდის სადაზღვევო დაზღვევა.
- პირადი დაზღვევა ჯანმრთელობისა და სიცოცხლის დაზღვევაა. სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულია ამ შემთხვევაში გადახდები.

პასუხისმგებლობის დაზღვევა - ყველაზე განვითარებული პასუხისმგებლობის დაზღვევა საავტომობილო მესამე მხარის პასუხისმგებლობაა. ასევე პასუხისმგებლობის დაზღვევა მოიცავს:

- საერთაშორისო საავტომობილო მესამე მხარის პასუხისმგებლობის პოლიტიკა
- საჰაერო ხომალდის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა
- გადამზიდველის პასუხისმგებლობის დაზღვევა
- საქონლის მწარმოებელთა პასუხისმგებლობის დაზღვევა
- პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა, კერძოდ, საბაჟო ბროკერებს, იურიდიულ კონსულტანტებს და იურიდიულ ფირმებს, კერძო ნოტარიუსებს, აუდიტორებს და სხვა ბიზნეს საქმიანობას
- სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა
- სავალდებულო ავტომობილის დაზღვევა

საფრანგეთში ყველა მანქანის მფლობელი დაზღვეულია. 1958 წლიდან სავალდებულოდ მოითხოვება პასუხისმგებლობის დაზღვევა. თანამედროვე პირობების თანახმად, იგი ითვალისწინებს მსხვერპლის სიცოცხლისა და ჯანმრთელობისათვის

მიყენებული ზიანისანაზღაურებას ; ქონების დაზიანება მოიცავს - დაახლოებით 450.000 ევროს და თითო მანქანაზე. OSAGO სისტემის ფინანსური მდგრადობა უზრუნველყოფილია საავტომობილო რისკების სადაზღვევო საზოგადოება (საფრანგეთის სადაზღვევო კომპანიების და საერთაშორისო ურთიერთობების მსხვერპლთა ინტერესების დაცვა), ავტოსატრანსპორტო გარანტიის ფონდის (სიცოცხლის დაზღვევის ან დაუდგენელი ავტომანქანების მსხვერპლთა სასარგებლოდ, აგრეთვე სადაზღვევო კომპანიის გადახდისუუნარობის შემთხვევაში), ცენტრალური ბიუროს ტარიფები (CTP- ის ტარიფების გაანგარიშება სადაზღვევო კომპანიების მიერ ხელშეკრულების გაფორმებისა და სავალდებულო შეუსრულებლობის შემთხვევაში მზღვეველის მიერ).

პირადი დაზღვევა მოიცავს: საპენსიო დაზღვევას, ჯანმრთელობის დაზღვევას, ურთიერთდახმარების დაზღვევას. ასეთი ტიპის დაზღვევისათვის პირი კომპენსირებას ახდენს დანაკარგზე მისი ცხოვრების გარკვეული შემთხვევებიდან (ინვალიდია, ავადმყოფობა, უბედური შემთხვევა).

სიცოცხლის დაზღვევა გრძელვადიანი ინვესტიციის ერთ-ერთი ყველაზე მოსახერხებელი და საიმედო გზაა.სიცოცხლის დაზღვევის ერთ-ერთი მთავარი მახასიათებელია მისი გრძელვადიანი ხასიათი (40 წლამდე და სიცოცხლის ბოლომდე).

ჯანმრთელობის დაზღვევა- ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ, 191 ქვეყნის ჯანდაცვის სისტემის ყურადღებით გაანალიზების შემდეგ , საფრანგეთს ჩემპიონატის პალმის ხე გადასცა. ამავე დროს, გათვალისწინებული იყო კრიტერიუმები, როგორცაა მოსახლეობის საჭიროებების ეფექტურობა, ხელმისაწვდომობა და შესაბამისობა. რაც ნიშნავს რომ საფრანგეთში,არის საუკეთესო საავადმყოფოები, ყველაზე კომპეტენტური ექიმები, ყველაზე თანამედროვე ტექნიკა და, ამასთანავე, მოსახლეობის ყველა ფენის წარმომადგენლისთვის ხელმისაწვდომი ეს მომსახურებები.

საფრანგეთში სავალდებულო ჯანმრთელობის დაზღვევა მოიცავს მოქალაქეთა 80% -ს. სამედიცინო დაზღვევა საფრანგეთში არ არსებობს, მაგრამ არსებობს სოციალური დაზღვევის ნაწილი Securite Sociale. ყველა, ვინც მუშაობს ფლობს სოციალური დაზღვევის სავალდებულო ატრიბუტის - სადაზღვევო ბარათის კარტ ვიტალე, რომელიც უზრუნველყოფს დაზღვეულის და მისი ოჯახის წევრებს სამედიცინო

მომსახურების ხელმისაწვდომობას დამატებითი ხარჯებით. თუ ორი ადამიანი იმუშავენ ოჯახში, მაშინ ყველას აქვს საკუთარი სადაზღვევო ბარათი, ერთი მათგანი ბავშვებისთვის.

თუ უბედური შემთხვევა მოხდა სამუშაოზე, მაშინ სამედიცინო დაზღვევა მოიცავს მკურნალობის ღირებულების 100% -ს, თუ დაავადება გახდა სისუსტე, 75%.

რაც შეეხება ნებაყოფლობითი ჯანმრთელობის დაზღვევას, კერძო დაზღვევის თანდასწრებით, პაციენტი არაფერს არ გადაიხდის. მკურნალობის ან მედიკამენტების ღირებულება კი ნაწილდება სავალდებულო სამედიცინო დაზღვევით (75%), დანარჩენი (25%) - ნებაყოფლობით ხარჯზე.

კარგი სოციალური უსაფრთხოება და პენსიებისა და შეღავათების სახელმწიფო გარანტიები გამოიწვია ის ფაქტი, რომ მეოცე საუკუნეში საფრანგეთში სიცოცხლის დაზღვევა ბევრად ნაკლებია, ვიდრე სხვა ევროპულ ქვეყნებში. თუმცა, ხელისუფლებამ არაერთი ღონისძიება მიიღო სიცოცხლის დაზღვევის სტიმულირების მიზნით, ხოლო გასული ათწლეულების მანძილზე საფრანგეთმა ამ თვალსაზრისით მეზობლებმა დაიკავეს და, ძირითადად, სიცოცხლის დაზღვევის საგადასახადო შეღავათების დანერგვის გამო.

საპენსიო დაზღვევა - ევროპაში ერთ-ერთი ყველაზე რთული საპენსიო დაზღვევის სისტემა აქვს საფრანგეთს. საფრანგეთში პენსია ძირითადად 60 წლის ასაკიდან გაიცემა (როგორც მამაკაცებზე ასევე ქალებზე). თუმცა, არსებობს გარკვეული კატეგორიის მუშები, რომელთათვისაც საპენსიო ასაკი გაცილებით დაბალია (მაგალითად, მადაროელები). საფრანგეთის საპენსიო სისტემა ეფუძნება ორ ფუნდამენტურ პრინციპს: პენსიების შემნახველი დაზღვევა: პენსიონერი ამ საქმეში გადაიხდის თანხას რომლის ოდენობა მისი ხელფასის მიხედვით იქნება გათვალისწინებული - სოლიდარობა: ლიბერალური პროფესიის, ხელოსნებისთვის და მცირე მეწარმეებისათვის. საპენსიო ფონდის ყოველთვიური გადასახადი შეადგენს 16.35% -ს. მაგრამ თანამშრომლებთან ერთად ნახევარს იხდის დამქირავებელი.

შესაძლებელია ერთიანი სადაზღვევო კოდექსით გათვალისწინებული უფრო ზუსტი კლასიფიკაცია და 25 სადაზღვევო სექტორის შეფარვა, რაც მოიცავს ყველა სახის კონტრაქტს და სადაზღვევო კოეფიციენტებს:

1. ოპერაციები, რომლებიც დაავარიები (პირადი დაზღვევა);
2. სამედიცინო დაზღვევა;
3. ავტომობილის სადაზღვევო დაზღვევა;
4. მდინარის ტრანსპორტის დაზღვევა;
5. საჰაერო ხომალდების დაზღვევა;
6. საზღვაო ტრანსპორტის დაზღვევა;
7. ტრანსპორტირებული საქონლის დაზღვევა;
8. სახანძრო დაზღვევა;
9. სხვა ქონებრივი ზიანი (დაზღვევა სხვა რისკებისგან);
10. სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა;
11. სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა;
12. საზღვაო და მდინარის ტრანსპორტის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა;
13. ზოგადი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა;
14. საკრედიტო დაზღვევა;
15. გირაოს დაზღვევა;
16. სხვა ფულადი ზიანის დაზღვევა;
17. სამართლებრივი დაცვის გარანტია;
18. დახმარება; სოციალური დახმარების ერთ-ერთი ფილიალია დახმარება (დახმარების გაწევა).
19. სიცოცხლის დაზღვევა (გადარჩენისთვის);
20. ოჯახში, ქორწინებასა და მშობიარობასთან დაკავშირებული რიგი კერძო რისკების დაზღვევა;
21. საინვესტიციო დაზღვევა;
22. კავშირებულია ტონიტას ფორმირებაზე; Tontina (Tontini) არის სიცოცხლის დაზღვევის ერთ-ერთი ფორმა, რომლის მიხედვითაც სადაზღვევო ხელშეკრულებაში შეყვანილი ოჯახი გარკვეული პერიოდის არ ცხოვრობს, სადაზღვევო კომპანია არ იღებს კომპენსაციას.
23. შემნახველი დაზღვევა;

24. კოლექტიური დანაზოგების ფონდების დაზღვევა და მართვა;

25. კოლექტიური დაზღვევა.

ამავე დროს საფრანგეთს გააჩნია სავალდებულო დაზღვევის სახეები,მათ მიეკუთვნებათ:

- ავტო დაზღვევა;
- სასკოლო ასაკის ბავშვების დაზღვევა;
- სიცოცხლის დაზღვევა;
- სამშენებლო დაზღვევა;
- პროფესიული დაზღვევა;

აქედან ზოგად დაზღვევას მიეკუთვნება ავტოდაზღვევა, სამშენებლო დაზღვევა და პროფესიული დაზღვევა, ხოლო პირად დაზღვევიდან სავალდებულო წესით აქვს სასკოლო ასაკის ბავშვების დაზღვევა და სიცოცხლის დაზღვევა.

2.3. საფრანგეთის სადაზღვევო კანონმდებლობა და ზედამხედველობა⁸

ქვეყანას აქვს ძირითადი სადაზღვევო სისტემა, რომელიც მოქმედებს მე -20 საუკუნის 89 წლიდან. ეს არის სადაზღვევო საკონტროლო კომისია. მისი ძირითადი ფუნქციაა ქვეყანაში სადაზღვევო საქმიანობის მონიტორინგი, რომელიც მოიცავს საბუღალტრო გარიგებების შემოწმებას, ტექნიკური რეზერვების მონიტორინგს, კომპანიის გადახდისუნარიანობას და საინვესტიციო საქმიანობის მონიტორინგს.

საფრანგეთში სადაზღვევო ზედამხედველობის ძირითადი ორგანოა სადაზღვევო საქმიანობის კონტროლის კომისია, 1989 წელს შექმნილი დამოუკიდებელი ორგანო და სადაზღვევო ორგანიზაციების საქმიანობის მონიტორინგი. კომისია შედგება ხუთი წევრისაგან, რომელიც ხუთწლიანი ვადით არის დანიშნული ფინანსთა სამინისტროს მიერ. სადაზღვევო საქმიანობის ლიცენზიის გაცემის უფლება ეკუთვნის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო დეპარტამენტს.

⁸ www.wikipedia.org

სადაზღვევო ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის კონტროლი (აქტივები, გადახდისუნარიობა, რეზერვები, საინვესტიციო საქმიანობა) ენიჭება სადაზღვევო საკონტროლო კომისიას. ინსპექტირების ჩასატარებლად, კომისიას გააჩნია განკარგულებაში არსებული კომისარი-კონტროლერები, რომლებიც ფინანსთა სამინისტროს წარმომადგენლები არიან.

სადაზღვევო საქმიანობაზე კონტროლის განხორციელების მთავარი ამოცანაა პოლისის მფლობელთა ინტერესების დაცვა. საფრანგეთის სადაზღვევო კანონმდებლობა შეიცავს უამრავ დებულებას ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ მზღვეველი ვალდებულია უზრუნველყოს დაზღვეული დაზღვევის ხელშეკრულების დადებამდე და ა.შ. ეს მოთხოვნები ასახავს სადაზღვევო ხელშეკრულების სპეციფიკურ მახასიათებლებს და შეავესებს საფრანგეთის სამოქალაქო კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სამომხმარებლო დაცვის დებულებებს.

სადაზღვევო კოდექსი შეიცავს დაზღვევის ნებადართული ინვესტიციების ნუსხას, რომელიც შეიძლება პირობითად დაიყოს სამ კატეგორიად:

1. ფასიანი ქაღალდები
2. უძრავი ქონება
3. სესხები და დეპოზიტები.

კოდექსი ასევე ადგენს ინვესტიციების დივერსიფიკაციასა და საიმედოობას, აგრეთვე განსაზღვრავს ქვეყნის ტერიტორიაზე განთავსებული აქტივების წილს სადაზღვევო საქმიანობის თითოეულ კატეგორიაში და თითოეულ კატეგორიაში მზღვეველის თანხების მაქსიმალური დასაშვებ ოდენობას. გარდა ამისა, კოდექსი შეიცავს ვალუტის კორესპონდენციის წესს: მზღვეველი მაქსიმალურად შეძლებს მისი აქტივების შექმნას სხვა ვალუტაში, რომელშიც იგი ვალდებულია გადაიხადოს სადაზღვევო კონტრაქტებში განსაზღვრული გადასახადი. საფრანგეთში სადაზღვევო კომპანიები, ისევე როგორც სხვა იურიდიული პირები ვალდებულნი არიან გადაიხადონ საშემოსავლო გადასახადი, რომლის განაკვეთიც არის 33%. სადაზღვევო კომპანიები ასევე გადაიხდიან სადაზღვევო პრემიებს ბიუჯეტში სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლებიდან, ასეთ შემთხვევაში ნაკლებია ბიზნესის კეთების ხარჯები.

საფრანგეთის საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, ნებისმიერი სადაზღვევო ხელშეკრულება, მიუხედავად იმისა, არის თუ არა იგი უცხოელ და ეროვნულ მზღვეველთან გაფორმებული, ექვემდებარება დაბეგვრას, რომლის განაკვეთიც მერყეობს 7-დან 30% -მდე დაზღვეული რისკის ბუნების მიხედვით. გამონაკლისია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები, სადაც დაზღვეულია პირი, რომელიც არ ცხოვრობს საფრანგეთში და არ არის რეზიდენტი; ასევე კონტრაქტები, რომელშიც საზღვევის ობიექტი არ მდებარეობს საფრანგეთში. სადაზღვევო პრემიის საგადასახადო შემოწმების ბაზას წარმოადგენს სადაზღვევო (სადაზღვევო პრემია, დაზღვევის ხელშეკრულების დასასრულს დაკავშირებული ხარჯები,).

სადაზღვევო კოდექსი, რომელიც საფრანგეთში სადაზღვევო საქმიანობას მართავს, სადაზღვევო კოდექსი ბოლოს განახლდა 2016 წლის იანვარში. საგადასახადო კოდექსის თანახმად, სადაზღვევო კომპანიები გათავისუფლდებიან დღგ-სგან.

დღესდღეობით, საფრანგეთის სადაზღვევო სისტემა არის ეფექტური ბერკეტი მისი ეკონომიკის განვითარებისთვის და ეს შეიძლება ჩაითვალოს როგორც სადაზღვევო კულტურის მაღალი დონის გარანტიად.

მრეწველობის ერთ-ერთი ბლოკს წაერმოადგენს პირადი დაზღვევა (გარანტიები). ესენია: სიცოცხლის დაზღვევა (გარანტია) "პერსონალური ავარიის დაზღვევა და სამედიცინო დაზღვევა" (გარანტიები ინდივიდუალურ უბედურ შემთხვევებში). "პერსონალური დაზღვევა" ექვემდებარება დაფარვის პრინციპს წინასწარ ფიქსირებული თანხების საფუძველზე წინასწარ.

საყოველთაოდ მიღებული კლასიფიკაცია, რომელიც კომფორტულია მრეწველობის სტრუქტურის ანალიზის დროს, არის ის, რაც ასახავს არა იმდენად იურიდიულ მხარეს (ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა), არამედ როგორც პრაქტიკული გამოყენებისთვისაა ხელსაყრელი.

შესაძლებელია ერთიანი სადაზღვევო კოდექსით გათვალისწინებული უფრო ზუსტი კლასიფიკაცია და 25 სადაზღვევო სექტორის შეფარვა, რაც მოიცავს ყველა სახის კონტრაქტს და სადაზღვევო კოეფიციენტებს:

26. ოპერაციები, რომლებიც დაავარიები (პირადი დაზღვევა);

27. სამედიცინო დაზღვევა;

28. ავტომობილის სადაზღვევო დაზღვევა;
29. მდინარის ტრანსპორტის დაზღვევა;
30. საჰაერო ხომალდების დაზღვევა;
31. საზღვაო ტრანსპორტის დაზღვევა;
32. ტრანსპორტირებული საქონლის დაზღვევა;
33. სახანძრო დაზღვევა;
34. სხვა ქონებრივი ზიანი (დაზღვევა სხვა რისკებისგან);
35. სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა;
36. სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა;
37. საზღვაო და მდინარის ტრანსპორტის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა;
38. ზოგადი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა;
39. საკრედიტო დაზღვევა;
40. გირაოს დაზღვევა;
41. სხვა ფულადი ზიანის დაზღვევა;
42. სამართლებრივი დაცვის გარანტია;
43. დახმარება; სოციალური დახმარების ერთ-ერთი ფილიალია დახმარება (დახმარების გაწევა).
44. სიცოცხლის დაზღვევა (გადარჩენისთვის);
45. ოჯახში, ქორწინებასა და მშობიარობასთან დაკავშირებული რიგი კერძო რისკების დაზღვევა;
46. საინვესტიციო დაზღვევა;
47. კავშირებულია ტონიტას ფორმირებაზე; Tontina (Tontini) არის სიცოცხლის დაზღვევის ერთ-ერთი ფორმა, რომლის მიხედვითაც სადაზღვევო ხელშეკრულებაში შეყვანილი ოჯახი გარკვეული პერიოდის არ ცხოვრობს, სადაზღვევო კომპანია არ იღებს კომპენსაციას.
48. შემნახველი დაზღვევა;
49. კოლექტიური დანაზოგების ფონდების დაზღვევა და მართვა;
50. კოლექტიური დაზღვევა.

დიდი ხნის განმავლობაში, ფრანგულმა ბაზარმა სამი მეტ-ნაკლებად თანაბარი სექტორში შეადგინა:

1. 1947 წლის ნაციონალიზაციის შემდეგ და 1968 წელს გაერთიანებულმა ოთხმა ჯგუფმა ჩამოაყალიბა ეროვნული პარტნიორული ურთიერთობები: პარიზის სადაზღვევო კავშირი, ზოგადი დაზღვევა საფრანგეთში, ეროვნული სადაზღვევო პარტნიორობის ჯგუფი (GAN) და საფრანგეთის ერთობლივი გენერალური დაზღვევა (MGF) ;
2. კერძო სექტორის სააქციო საზოგადოებები, რომლებიც თავიდან აიცილებდნენ ნაციონალიზაციას 1947 წელს;
3. ურთიერთშეთანხმების სადაზღვევო საზოგადოებები, რომლებიც თავიანთი სერვისების გაყიდვას ახორციელებენ პირდაპირ ან შუამავლების დახმარებით, რომელთა ყოფნაც სადაზღვევო ბაზრის მახასიათებელია.

ეს სამი სადაზღვევო სექტორს ავსებს Mutuelles Agricoles (სადაზღვევო პარტნიორობა სოფლის მეურნეობაში). Caisse Nationale de Prevoyance, მთავრობის სტრუქტურა, რომელიც მოქმედებს არსებული Caisse des სადეპოზიტო და ჩარიცხვების ფარგლებში, დაემატა სამრეწველო რისკების დაზღვევის კომპანიების ჯგუფს.

ბოლო წლებში საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის ევოლუცია დაჩქარდა და აღინიშნება შემდეგი პუნქტებით:

- სახელმწიფო ინტერვენცია, რომელიც 1987 წლიდან პრივატიზებულ იქნა არსებულ ეროვნულ პარტნიორობასთან (MGF, UAP, AGF);
- ბანკების მიერ მოწოდებული სადაზღვევო პოლისის სწრაფი ზრდა, პირველ რიგში სიცოცხლის დაზღვევა, შემდეგ კი სხვა საწარმოებში; ისე, რომ ბანკები ახლა დომინირებენ საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე და გაყიდონ სრულ სპექტრს სადაზღვევო მომსახურება საკუთარი სახელით;
- ურთიერთდამოკიდებულება (დაწყებული მცირე ორმხრივი სადაზღვევო საზოგადოებების პროვაგონებში) ურთიერთდახმარების სადაზღვევო პარტნიორობის, როგორცაა: L'ancienne Mutuelle de Rouen და Groupe AXA, რომლებიც ძირითადად განავითარებენ საწარმოების შესყიდვას საფრანგეთში და მის ფარგლებს გარეთ; მაშინ გლობალური სადაზღვევო ჯგუფის ჯგუფის მეორე

მსხვილი ჯგუფის (იაპონიის სადაზღვევო კომპანია Nippon Life) გააქტიურებით - ეს არის AXA, რომელიც შეიძინა AGF; ამის შემდეგ, AXA 1996 წელს გაერთიანდა UAP- თან.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე დიდი როლი ითამაშა სიცოცხლის სადაზღვევო კომპანიებმა, რომლებიც იყენებენ მათი მომსახურებისთვის გამყიდველების ფართო ქსელს, პროდუქცია გაყიდვას აწარმოებენ სადაზღვევო აგენტების მეშვეობით. კანონმდებლობა, რომელიც არეგულირებს სადაზღვევო საქმიანობას საფრანგეთში, შეჯამებულია სადაზღვევო კოდექსში, რომელიც აერთიანებს დაზღვევასთან დაკავშირებულ მთელ რიგ კანონმდებლობას. საფრანგეთის სადაზღვევო კანონი ითვალისწინებს ინდივიდუალური კომპანიების სიცოცხლის დაზღვევის სავალდებულო განცალკევებას და სხვა სახის რისკების დაზღვევისგან. როგორც წესი, სადაზღვევო კომპანიები სპეციალიზირებულ სადაზღვევო კომპანიებს სხვა სადაზღვევო კომპანიებთან ერთად აერთიანებენ.

სადაზღვევო კოდექსის დანართი შეიცავს სადაზღვევო სახეობების ჩამონათვალს, რომლებიც სავალდებულოა ყველა არსებული საფრანგეთის კანონმდებლობით, დაახლოებით 100 სახეობის ოდენობით, რომელიც შეიძლება დაჯგუფდეს სავალდებულო დაზღვევის 10 ძირითადი მიმართულებით:

1. მანქანის დაზღვევა
2. სატრანსპორტო დაზღვევა
3. სამედიცინო დაზღვევა
4. საცხოვრებელი ფართის დაზღვევა და მშენებლობა,
5. სპორტული, კულტურული, მასობრივი გასართობი ღონისძიებების რისკის დაზღვევა,
6. განათლების, ტრეინინგისა და სამუშაოსთან დაკავშირებული რისკების დაზღვევა,
7. სამრეწველო, სოფლის მეურნეობის, ეკონომიკური, ფინანსური საქმიანობის რისკები
8. სხვადასხვა სახის პროფესიული პასუხისმგებლობა
9. ცალკეული პირების დაზღვევა

10. მატერიალური ობიექტების გარკვეული კატეგორიის დაზღვევა.

უფრო მეტიც, ამ სახეობების უმრავლესობა განისაზღვრება შესაბამისი სამინისტროებისა და უწყებების მიერ. მაგალითად, მექირავებელს უნდა აწარმოოს მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევის პოლიტიკა; ბავშვი არ უნდა იქნას მიღებული საბავშვო ბაღში, თუ მათ არ დაუშვან პასუხისმგებლობა მისი ქმედებებისთვის; მშენებლობაში მშენებელი ვალდებულია უზრუნველყოს მისი პასუხისმგებლობა ათი წლის შემდგომ პერიოდში განხორციელებული სამუშაოს ხარისხზე და ა.შ.

სადაზღვევო სექტორები დიდი ხნის განმავლობაში, ფრანგულმა ბაზარმა სამი მეტ-ნაკლებად თანაბარი სექტორში შეადგინა:

- ეროვნული პარტნიორების ჩამოყალიბება 1947 წელს ნაციონალიზაციის სფეროში და გაერთიანებულია 1968 წელს. ოთხ ჯგუფად: პარიზის დაზღვევის კავშირი, საფრანგეთში ზოგადი დაზღვევა, ეროვნული სადაზღვევო პარტნიორობის ჯგუფი და საფრანგეთის ურთიერთდახმარების დაზღვევა.
- კერძო სექტორის სააქციო საზოგადოება
- ურთიერთდახმარების სადაზღვევო საზოგადოებები თავიანთ მომსახურებას უშუალოდ ან შუამავლების დახმარებით ახორციელებენ, რომელთა ყოფნაც სადაზღვევო ბაზრის მახასიათებელია.

1947 წელს ნაციონალიზაციის შემდეგ ჩამოყალიბდა ეროვნული პარტნიორობა, რომელშიც 1968 წელს გაერთიანდა ოთხი ჯგუფი:

1. პარიზის სადაზღვევო კავშირი (UAP);
2. ზოგადი დაზღვევა საფრანგეთში;
3. ეროვნული სადაზღვევო პარტნიორობის ჯგუფი (GAN);
4. საფრანგეთის ერთობლივი გენერალური დაზღვევა (MGF);

კანონმდებლობა რამდენიმე ათეული სავალდებულო დაზღვევის საშუალებას იძლევა, ამ ტიპის უმრავლესობა განისაზღვრება შესაბამისი სამინისტროებისა და უწყებების გადაწყვეტილებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც მოქმედებს ეროვნული კანონებისა და კოდეზის ფარგლებში.

ეროვნული სადაზღვევო ბაზრის დასაცავად გადაწყდა, რომ გადაეცა სამი უმსხვილესი კომპანია, რის საფუძველზეც შეიქმნა მსხვილი გადამზღვევის კომპანია SCOR, რომელშიც პირდაპირი სადაზღვევო კომპანიები ვალდებულნი არიან დაადგინონ თითოეული რისკის წილი.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზრის ფარგლებში, გადაზღვევის ბაზარი აქტიურად ვითარდება. ძირითადი გადამზღვეველი:

- SCOR, სოსიეტე კომერციე დე რევაჟურა;
- AXA Re, AXA ჯგუფი;
- SAFR (გადაზღვევის სააქციო საზოგადოება, რომელიც შეიძინა 1997 წელს პარტნიორების მიერ);
- CCR, Caisse Centrale de Reassurance - ძირითადად ეხება სასოფლო-სამეურნეო რისკებსა და სტიქიურ უბედურებებს, არამედ გადაზღვევის კონტრაქტებს ასრულებს.

ძირითადი ორგანიზაცია, რომელიც აერთიანებს ფრანგულ სადაზღვევო კომპანიებს, არის "FFSA" - ფრანგული სადაზღვევო კომპანიების ფედერაცია. ის მოქმედებს საფრანგეთის სადაზღვევო კომპანიის სახელით, აქვს საკანონმდებლო ინიციატივის უფლება, ხელს უწყობს მისი წევრების ურთიერთობების განვითარებას უცხოელი ქვეყნების კოლეგებთან.

AXA არის საფრანგეთის მრავალეროვნული სადაზღვევო ფირმა, რომელიც სათაო ოფისია პარიზში, რომელიც გლობალურ დაზღვევას, საინვესტიციო მენეჯმენტსა და სხვა ფინანსურ მომსახურებას ეწევა.

AXA ჯგუფი ძირითადად მუშაობს დასავლეთ ევროპაში, ჩრდილოეთ ამერიკაში, აზიის წყნარი ოკეანის რეგიონისა და ახლო აღმოსავლეთში, ასევე აფრიკაში. AXA არის დამოუკიდებლად დაფუძნებული ბიზნესების კონგლომერატი, რომელიც მოქმედებს მრავალი ქვეყნის კანონებისა და წესების შესაბამისად.

კომპანია დაფუძნდა 202 წლის წინ 1817 წელს, იგი საფრანგეთის უმსხვილესი დამზღვევი, 1996 წელს გახდა, დამფუძნებელი გახლავთ კლოდ ბიბერი, ბუბერელი (აღმასრულებელი დირექტორი) Denis Duverne (გამგეობის თავმჯდომარე)

კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს საფრანგეთში, ქალაქ პარიზში. ფართობით იგი მოიცავს მთელს მსოფლიოს, მის პროდუქციას მიეკუთვნება: სიცოცხლე, ჯანმრთელობა, ქონებრივი და სიცოცხლის დაზღვევა, საინვესტიციო მენეჯმენტი.

- ✓ წლიური შემოსავალი € 98.53 მილიარდი (2015)
- ✓ საოპერაციო შემოსავალი € 8.00 მილიარდი (2015)
- ✓ მოგება € 5.61 მილიარდი (2015)
- ✓ სულ აქტივები € 887.07 მილიარდი (2015)
- ✓ ტოტალური თანასწორობა € 68.5 მილიარდი (2015)
- ✓ თანამშრომლების რაოდენობა 165,000 (2017)
- ✓ საიტი axa.com

სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა - სადაზღვევო საკონტროლო კომისია მჭიდროდ აკონტროლებს დამზღვევის ფინანსურ მდგომარეობას და, მისი გაუარესების შემთხვევაში, შეუძლია გააფრთხილოს სადაზღვევო კომპანიაში ან გაატაროს ზომები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ფინანსური მდგომარეობის გასაუმჯობესებლად. თუ მზღვეველის საქმიანობა კომისიის აზრით, ეწინააღმდეგება პოლიტიკოსების ინტერესებს, კომისიას შეუძლია მოითხოვოს ფინანსური გეგმის მინიჭება უახლოეს ვადასთან დაკავშირებით ან გაათავისუფლოს კომპანიის აქტივები. ყველაზე გადაწყვეტი ღონისძიება, რომელსაც ზედამხედველობის უფლებამოსილება შეუძლია, ლიცენზიის სრული ან ნაწილობრივი გაუქმებაა. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია იძულებულია შეწყვიტოს ყველა ბიზნეს ოპერაცია, კონტრაქტების პორტფელი შეიძლება გადაეცეს სხვა დამზღვევს.

ლიცენზიის გაუქმების შესახებ გადაწყვეტილებას იღებს ფინანსთა სამინისტრო ან სადაზღვევო ზედამხედველობის კომისია, ამის შესახებ ინფორმაცია გამოაქვეყნებს ოფიციალურ ჟურნალისტი ჟურნალ ოფისელს. გამოქვეყნების მეორე დღეს 30 დღის განმავლობაში სადაზღვევო კომპანიის უფლებამოსილი წარმომადგენელი ან საზედამხედველო ორგანოს მიერ დანიშნული ლიკვიდატორი უნდა აცნობოს დაზღვეული ლიცენზიის გაუქმების შესახებ. ლიკვიდატორი ასევე პასუხისმგებელია სადაზღვევო კომპანიის ვალდებულებების განსაზღვრისათვის. აღსანიშნავია, რომ

საფრანგეთში სადაზღვევო საქმიანობის პრაქტიკაში არასოდეს ყოფილა სიცოცხლის დაზღვევის კომპანიის გაკოტრების შემთხვევა.

მარკეტინგული სადაზღვევო პროდუქტების მეთოდები - საფრანგეთში მომხმარებელს შეუძლია შეიძინოს სადაზღვევო მომსახურება:

- სპეციალიზებული სადაზღვევო ბროკერების მეშვეობით;
- შუამავლების მეშვეობით, ვისთვისაც სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვა არ არის მთავარი საქმიანობა მაგ: ბანკი, სუპერმარკეტი, ავტოფარეხი, ავტო სარემონტო მაღაზიები და ა.შ.
- მზღვეველის დამოუკიდებელი წარმომადგენლები - ზოგად უწყებებში;
- დამზღვევის წარმომადგენლები, რომლებიც არიან მისი თანამშრომლები (აგენტები);
- სატელეფონო, ფოსტის ან კომპიუტერული ქსელის მეშვეობით პირდაპირ გაყიდვებში ჩართული მზღვეველის ან მისი შვილობილი კომპანიის სათავო ოფისში.

მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო კომპანიების საკმაოდ დიდი რაოდენობას ურჩევნია არ გამოიყენოს შუამავლები - გავრცელებული სადაზღვევო მომსახურების 30.8% უშუალოდ პირდაპირ გაყიდვებშია სადაზღვევო კომპანიების ოფისებიდან.

სადაზღვევო საქმიანობა პირდაპირ არის სამი ტიპის სტრუქტურა: სადაზღვევო კომპანიები, გენერალური აგენტები და ბროკერები. გარდა ამისა, ზოგიერთი ბანკები და პოსტ ოფისებიც ჩართულია სადაზღვევო ბიზნესის ცალკეულ სახეობებში. ამ სფეროში მაღალი კონკურენცია ემსახურება მომსახურების ხარისხის მუდმივად გაუმჯობესებას. აგენტები და ბროკერები საშუალებას აძლევენ ძირითად სადაზღვევო კომპანიებს ფილიალის შენარჩუნებაზე. სადაზღვევო აგენტები ბევრ სირთულეს განიცდიან, რადგან, როგორც წესი, ისინი მხოლოდ ერთ სადაზღვევო კომპანიას უკავშირდებიან და სთავაზობენ მათ მომსახურებას. აქედან გამომდინარე, აგენტების რაოდენობა თანდათან მცირდება, რადგან კლიენტი დაინტერესებულია იცნობდეს მრავალი სადაზღვევო კომპანიის მომსახურებას, და აარჩიოს მისთვის მისაგები. ამ შემთხვევაში ბროკერებს მომსახურება შეუცვლელია, რადგან ისინი ითანამშრომლებენ სხვადასხვა ფირმებთან და, საჭიროების შემთხვევაში, დაეხმარებიან მათ კლიენტებს შესავაზონ

სადაზღვევო კომპანიების ფართო არჩევანი. მათ გარდა, არსებობს სადაზღვევო კომპანიები ბაზარზე. მათი განსხვავება ერთობლივი საფონდო კომპანიებისგან არის ის, რომ ისინი არ არიან მომგებიანი ბუნებით, ხოლო ზიანის გადახდა ხდება პოლისის მფლობელთა შორის საწყის ეტაპზე.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე დიდ როლს ასრულებს სიცოცხლის დაზღვევის ფირმები, მათი მომსახურების გამყიდველის ფართო ქსელის გამოყენებით, ე.წ აგენტების მეშვეობით. სადაზღვევო აგენტი - წარმოადგენს სადაზღვევო კომპანიის ინტერესებს; კლიენტებს სთავაზობს სადაზღვევო პროდუქციას და ახდენს მის რეალიზებას. იღებს ანაზღაურებას საკომისიო საშუალებებით კონტრაქტებისა და დაზღვევის პროდუქტების გაყიდვაზე.

სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტის ორი მესამედის გაყიდვა ხდება ბანკების მეშვეობით, რომლებიც ასევე დაზღვეულნი არიან, ძირითადად, მთელი ბანკომატით. ასევე სადაზღვევო მომსახურების გაყიდვა ხდება ტელეფონით, ფაქსით, ინტერნეტით. მათ გარდა, არსებობს სადაზღვევო კომპანიები ბაზარზე. მათი განსხვავება ერთობლივი საფონდო კომპანიებისგან არის ის, რომ ისინი არ არიან მომგებიანი ბუნებით, ხოლო ზიანის გადახდა ხდება პოლისის მფლობელთა შორის საწყის ეტაპზე. აქედან გამომდინარე, ყველა სადაზღვევო კომპანია მონაწილეობს სადაზღვევო სარეზერვო ფონდის მართვაში და ამ შემთხვევაში სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვის სისტემა იღებს ქსელის ხასიათს ურთიერთდახმარების დაზღვევის ფონდის დამატებითი სფეროების მოზიდვის მიზნით. გარდა ამისა, ურთიერთდახმარების სადაზღვევო კომპანიები, როგორც წესი, არ იყენებენ ბროკერებს და სხვა შუამავლების მომსახურებას, ამჯობინებენ სააგენტოს ძალისხმევას, რათა გაზარდონ პოლისის მფლობელთა რაოდენობა.

ერთობლივი სადაზღვევო კომპანიების მიერ სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება უფრო მაღალია, ვიდრე მსგავსი სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება ორმხრივი სადაზღვევო საზოგადოებებში. ეს განმარტავს მოგების საჭიროებასა და აგენტის ქსელების შენარჩუნების შედარებით მაღალ ფასს. მოგების პერსპექტივა ხელს უწყობს სააქციო საზოგადოებას გახდნენ უფრო აქტიური, ხელშეწყობის სადაზღვევო მომსახურების შეთავაზების სტიმულირებას და მათი მომსახურება მიმართულია

პირდაპირ კლიენტზე. აქედან გამომდინარე, მათი სადაზღვევო პროდუქტები უფრო კონკურენტუნარიანია.

ორმხრივი სადაზღვევო კომპანიების არამომგებიანი ხასიათი არ ახდენს ახალი წევრების მიებისა და მოზიდვის სტიმულიზებას, ამავდროულად, სადაზღვევო ბაზარზე არსებული ვითარება მოითხოვს, რომ ასეთი საზოგადოების თითოეული წევრი კარგად იცნობდეს მომხმარებლების სადაზღვევო საჭიროებებს და კარგად გათვითცნობიერებულნი იყვნენ სადაზღვევო საქმეში. ასევე სადაზღვევო ბაზარზე საფრანგეთში, ნაკლებად არის საერთო გაყიდვების სისტემები - სადაზღვევო ასოციაციები, თუმცა ამ ასოციაციების უმეტეს ნაწილს აქვს საკუთარი იურიდიული მომსახურება და შესაბამისი ორგანოები პრევენციული ზომების მისაღებად, მაგალითად, სადაზღვევო ღონისძიებების პრევენცია. ძირითადად, ასეთი ჯგუფები სპეციფიკურ რისკებს წარმოადგენენ ინდივიდებისთვის, როგორცაა ავტომატური დაზღვევა, სახლის დაზღვევა, სიცოცხლის დაზღვევა, პენსია და დანაზოგების დაზღვევა. მათი საქმიანობის ხასიათის გათვალისწინებით, პოლისის მფლობელთა ასოციაციები ვერ შემოიღებენ შეზღუდულ დაზღვევას. მათ შორის 15-20 ყველაზე გავრცელებული სადაზღვევო პროდუქტები. მათი გაყიდვის მასობრივი ხასიათის გამო, ასოციაციებს შეუძლიათ მიიღონ მნიშვნელოვანი ფასდაკლება სადაზღვევო კომპანიებისგან - მათი ღირებულების 35% -მდე, ხოლო შესასვლელი საფასური ასოციაციებისთვის ჩვეულებრივ მცირეა - 15-დან 40 დოლარამდე. ასოციაციებს აქვთ საკუთარი აგენტი ქსელები, რომლებიც ჩამოყალიბებულია ასოციაციის წევრებისა და პროფესიული შუამავლებისგან, რომელთა ამოცანაა დამატებითი წევრების მოზიდვა.

ზოგიერთი ასოციაციები სპეციალურად ქმნიან სადაზღვევო ბროკერებს, როგორც დამატებით საშუალებას, კლიენტების მოსაზიდად. ამავდროულად, ბროკერი ავტომატურად ხდება სადაზღვევო ბაზარზე ასოციაციის ინტერესების გამოხატულება. მთავარი სარეკლამო არგუმენტი პოლისის მფლობელთა გაერთიანების სასარგებლოდ არის დამატებითი ფასდაკლება და საკუთარი ინტერესების ერთობლივი დაცვის მოპოვების შესაძლებლობა. თუმცა, პოლისის მფლობელთა ასოციაციები არ არის სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვების სისტემა.

ამავე დროს, არსებობს სადაზღვევო მომსახურება (საწარმოების პასუხისმგებლობის დაზღვევა, სამრეწველო რისკები), რომელიც არ შეიძლება გაიყიდოს შუამავლების გარეშე, ასეთი სადაზღვევო პროდუქციის რეალიზაცია ძირითადად დამოკიდებულია აგენტებსა და ბროკერებზე.

ამდენად, თანამედროვე მსხვილ სადაზღვევო კომპანიებს უნდა ჰქონდეთ მინიმუმ სამი დამოუკიდებელი სისტემა სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვისთვის: უშუალოდ აგენტებით ან დამოუკიდებელი საბროკერო საშუალებებით. ამ მეთოდების კომბინაცია დამოკიდებულია იმაზე, თუ რომელი სამიზნე სეგმენტებზე ხდება მუშაობა. ამგვარად, საფრანგეთის სადაზღვევო ჯგუფი მაგალითად: AXA დაყოფილია სამ დამოუკიდებელ საწარმოდ: UNI Europe მუშაობს მხოლოდ ბროკერებთან; AXA გარანტიები - ეყრდნობა სადაზღვევო აგენტის ქსელს; "პირდაპირი გარანტიები" - პირდაპირი გაყიდვებით არის დაკავებული. უმსხვილესი ფრანგული სადაზღვევო ჯგუფი VCNP, რომელიც ადრე იყო ორგანიზებული რისკის პრინციპის მიხედვით (იგი შედგებოდა სიცოცხლის დაზღვევისა და რისკის დაზღვევის გაყიდვების დამოუკიდებელი სისტემებისგან), გადაწყვიტა გაყიდვების სისტემის რესტრუქტურის რეალიზაცია. ახლა ის აშენებულია ჰომოგენური მომხმარებლების ან სადაზღვევო შუამავლების, პარტნიორული ცენტრების პრინციპზე, სადაზღვევო პროდუქტების ექვსი მარკეტინგული სისტემით:

1. პოსტი ოფისები;
2. საგადასახადო ორგანოების მეშვეობით;
3. საპენსიო ფონდებიდან;
4. ძირითადი ბანკის ოფისებში - სადაზღვევო ჯგუფის მფლობელი;
5. ადგილობრივი ხელისუფლების დაზღვევა;
6. სადაზღვევო კომპანიები.

თითოეული გაყიდვების სისტემა ყიდის როგორც რისკის დაზღვევას, ასევე სიცოცხლის დაზღვევას. სისტემის შერჩევა (კონკრეტული ბაზრის ან პროდუქტისთვის) განისაზღვრება მისი თვისებებით. ეს მოიცავს გაყიდვების ქსელის შინაარსს, გაყიდვების პოტენციალს, მომსახურებას, რომელსაც სისტემა უზრუნველყოფს პოლისტის მფლობელს. ცხადია, გაყიდვების სისტემა უფრო იაფია, ვიდრე აგენტები.

თუმცა, ბევრი სადაზღვევო პროდუქტი, რომელიც საჭიროებს დეტალურ ფასს, ასევე სერიოზულ მარკეტინგულ ძალისხმევას გაყიდვის მომენტში, პირდაპირ ვერ გაიყიდება. ამიტომ, კომერციული გეგმების განსაზღვრისას, მზღვეველი უნდა შეეხოს მარკეტინგული სისტემების თვისებებს სამიზნე ბაზრის სეგმენტების მახასიათებლებზე. ამ ოპერაციის მიზანი უნდა იყოს სადაზღვევო პროდუქტების კომერციალიზაციის ეკონომიკური შედეგების ოპტიმიზაცია, გაყიდვების ღირებულება და მიზნობრივი სეგმენტების გამოყენების შესაძლებლობა. აქვე უნდა გავითვალისწინოთ ქსელის სტიმულირების შესაძლებლობა და ინვესტიციების ეფექტურობა გაყიდვების ხელშეწყობაში. მზღვეველისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია, რადგან იგი მნიშვნელოვნად განსაზღვრავს მარკეტინგის პოლიტიკის წარმატებას ან წარუმატებლობას. ფაქტია, რომ გარკვეული პროდუქტის გაყიდვის სისტემის შერჩევით, მზღვეველს შეუძლია შეცვალოს მისი საქმიანობის ეფექტიანობა. ზოგადად, განვითარებულ ქვეყნებში სადაზღვევო კომპანიების გაყიდვების სისტემებმა სულ უფრო მეტად მოახდინეს მობილური ტელეფონების გამოყენება პროდუქციის შეთავაზებისთვის, რაც უკავშირდება საბაზრო მოთხოვნების სწრაფი რეაგირების აუცილებლობას.

სადაზღვევო სისტემა საფრანგეთში საკმაოდ მარტივია: სხვადასხვა სპეციალიზებული ორგანიზაციები, რომლებიც სთავაზობენ მომსახურებას ქვეყანაში. ქვეყანაში დაახლოებით ხუთასი სადაზღვევო ორგანიზაციაა - ყველას შეუძლია აირჩიოს მათი სასურველი კომპანია, მაგრამ დაზღვევის გარეშე შეუძლებელია საფრანგეთში არსებობს ორი ძირითადი სადაზღვევო პოლისი - მინიმალური პასუხისმგებლობის დაზღვევა და სრული. **სრული დაზღვევის** შემთხვევაში, კომპანია ანაზღაურებს დაზარალებულისთვის მკურნალობის ხარჯებს და სარემონტო სამუშაოებს ხარჯებს ავტომანქანისთვის. **მინიმალური სადაზღვევო პოლისის** შემთხვევაში მზღვეველი ასევე გადაიხდის დაზიანებული ავტომობილის დაზარალებული პირის მლურნალობის ხარჯებს. ამიტომ ფრანგთა უმრავლესობას ურჩევნია სრული სადაზღვევო პაკეტი. ავტომობილების დაზღვევა დაახლოებით 1,200 ევროს შეადგენს წელიწადში, სრული სადაზღვევო პაკეტის შემთხვევაში, ხოლო - თითქმის ორჯერ ნაკლებს მინიმალური. საავტომობილო დაზღვევის ტარიფები ბევრ გარემოებაზეა დამოკიდებული.

უპირველეს ყოვლისა, საცხოვრებელი ადგილის მიხედვით: ქალაქებში, საგზაო შემთხვევები ბევრად უფრო ხშირად გვხვდება, ვიდრე სოფლებში. ასევე ხშირად სადაზღვევო პრემიის ღირებულება ქალებისთვის უფრო იაფია - არსებობს აზრი, რომ ისინი უფრო ფრთხილად იყენებენ მანქანას. გარდა ამისა, ტარიფების სეგმენტაციის განსაზღვრისას ხდება კრიტერიუმების მიხედვით, როგორცაა მძღოლების ასაკის და მართვის გამოცდილება, ავტომობილის ტიპი. ამავე დროს, "კარგი" მძღოლისთვის, რომელთა ანგარიშზე არ არის უბედური შემთხვევები, მზღვევლთა ფრანგულმა ასოციაციამ წლიური ფასდაკლება შესთავაზა. სახელმწიფო მკაცრად უზრუნველყოფს ნებისმიერი მძღოლის დაზღვევას: კომპანიას არ შეუძლია უარი თქვას დაზღვევაზე. მაგრამ ამავე დროს, ასეთი "ტარიფები" ზოგჯერ ძვირია იმ კატეგორიის მძღოლებისთვის ვისი ავტომანქანის ღირებულებაზე ძვირია დაზღვევის ასეთი მძღოლების არჩევანი მცირეა - ან გადაიხადოს ან გადაადგილება საზოგადოებრივი ტრანსპორტით.

გარანტიის სახსრების სისტემა დაზღვევაში - სადაზღვევო ასოციაციების ორგანიზებაში საფრანგეთის გამოცდილება საკმაოდ საინტერესოა, ქვეყანაში სადაზღვევო კავშირების რაოდენობა ორმოცდაათზე მეტია. მათი საქმიანობა, როგორც წესი, არ ექვემდებარება ზედამხედველობას მთავრობის მიერ. სადაზღვევო კავშირებს მიენიჭა უფლება განსაზღვროს საფრანგეთის სადაზღვევო კონტროლის კომიტეტში ფინანსური დოკუმენტების წარდგენის აუცილებლობა, რომელიც არ გამორიცხავს, რომ კომპანიის წევრები, რომლებიც აუდიტორიის წევრები არიან, ფინანსურ სტაბილურობას აკონტროლებდნენ. თუმცა, აუდიტორთა წევრებს შორის შეთანხმება, რომელიც მხარეებს შორის ურთიერთობის მარეგულირებელი საფუძველია და ასოციაციების შექმნის მიზნებს განსაზღვრავს, უნდა წარუდგინოს სადაზღვევო კონტროლის კომიტეტს, რათა შეამოწმოს მოქმედი კანონმდებლობა. სადაზღვევო კავშირების შექმნა ხელს უწყობს სადაზღვევო პოლისის გაზრდას, სადაზღვევო პოლისის დიდი რისკის გათვალისწინებით, ხოლო აუდიტის პასუხისმგებლობის სისტემაში გარკვეული უპირატესობა აქვს ჩვეულებრივი გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან შედარებით. სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობები წარმოადგენს მონაწილე კომპანიების მიერ აუცილებელ გარანტიებს, რომლებიც ქმნიან კავშირს, შესაბამისი აქტივების სახით. თუ

სადაზღვევო კავშირის ერთ-ერთი წევრი რაიმე მიზეზით რთულ მდგომარეობაში იმყოფება, ზიანის პასუხისმგებლობა აუნაზღაურდება სხვა კავშირს. თუ სადაზღვევო ასოციაციები, როგორც წესი, სადაზღვევო ორგანიზაციების ნებაყოფლობითი ასოციაციებია, მაშინ გარანტირებული სახსრები იქმნება მხოლოდ სპეციალური საკანონმდებლო აქტების საფუძველზე მათი შექმნის მიზნების, ფორმირების პირობებისა და მართვის პროცედურის საფუძველზე. სახელი "სახსრების გარანტია" დიდწილად ასახავს მათ ფუნქციას მოქალაქეთა და სადაზღვევო კომპანიებს შორის ურთიერთობის შოკის შესაქმნელად. საფრანგეთში ექვსი ძირითადი გარანტიაა და თითოეული მათგანი ჩამოყალიბებულია სავალდებულო ფორმით განხორციელებულ უპირობო დაზღვევის გარანტიის უზრუნველსაყოფად. უძველესია საგზაო შემთხვევების მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევია.

ფონდს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭო, რომელშიც შედის სახელმწიფო ხელისუფლების წარმომადგენლები, მათ შორის სადაზღვევო ზედამხედველები. დირექტორთა საბჭო აირჩიეს საჯარო მოხელეთაგან, რადგან ფონდი არაკომერციული ორგანიზაციაა და არ ახორციელებს შესრულების ეფექტურობის საფუძველზე მოგების მიღების მიზანს. გარანტიის სახსრების საინვესტიციო პოლიტიკა ხორციელდება ფინანსთა სამინისტროს თანხმობით. ინვესტიცია დაფარავს დაფინანსების მართვის ხარჯებს. გარანტიის სახსრების თანხები განისაზღვრება წლის შედეგებით და წლიდან წლამდე დაგროვდება. გარანტიის სახსრების სისტემაში განსაკუთრებული ადგილი უკავია ფონდის მიერ ბუნებრივი კატასტროფების შედეგად სადაზღვევო გადასახადების უზრუნველსაყოფად: წყალდიდობა, ვულკანური ამოფრქვევები, მიწისძვრა და სხვა. ასეთი სახსრები ჩამოყალიბებულია სადაზღვევო კომპანიებში და შეიძლება გამოყენებულ იქნას მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც სპეციალური სამთავრობო გადაწყვეტილებები, მათ შორის, ხელისუფლების ადმინისტრაციის გადაწყვეტილებები ადგილზე, უბედური შემთხვევა გამოვლინდა კატასტროფად.

დასკვნა

საფრანგეთი ერთ-ერთი მოწინავე ქვეყანაა სადაზღვევო საქმიანობაში ერთიან ევროპულ სადაზღვევო სივრცეში, იგი სტაბილურად მზარდი ბაზარია, რომელმაც მეორე მსოფლიო ომის შემდგომ შეძლო ტავისი განვითარების თვალსაზრისით ისეთი განსაკუთრებული მაჩვენებლამდე მიღწევა, რომელმაც იგი ჩააყენა ევროპის სადაზღვევო ბაზრის სათავეში და მსოფლიო სადაზღვევო ბაზრის ხუთეულში.

მისი უნიკალურობა გამომდინარეობს თავად სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურიდან, სადაზღვევო კანონმდებლობიდან და ზედამხედველობის თავისებურებებიდან, მომხმარებლებისთვის შეთავაზებული სადაზღვევო პროდუქტებიდან, ამასთან ერთად საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარი ახორციელებს მომხმარებელთა უფლებების მაქსიმალურ დაცვას.

გამომდინარე იქიდან, რომ საქართველო ისწრაფის ევროკავშირის სივრცის წევრობაზე, აქედან გამომდინარე საფრანგეთი წარმოადგენს უმნიშვნელოვანეს მაგალითს, რომლის ისტორიული, ეკონომიკური სადაზღვევო მემკვიდრეობა შეიძლება გამოყენებულ იქნას საქართველოსათვის ძალიან ბევრ საკითხში და მათ შორის სადაზღვევო საკითხებში.

საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის განვითარების დინამიკაც მნიშვნელოვანწილად დამოკიდებულია მის ინტეგრირებაზე საერთაშორისო სადაზღვევო ბაზარში. ინტეგრირების პროცესი თავისთავად გულისხმობს ეკონომიკური და საკანონმდებლო ბარიერების მოშლის ნაციონალურ სადაზღვევო მეურნეობებს შორის, რომელიც მიმდინარეობს მსოფლიო ეკონომიკის ცვლილებების გავლენით და მისი მთავარი მიზანია ერთიანი ევროპული სადაზღვევო ბაზრის ფორმირება, ევროპის ერთიანი ეკონომიკური სივრცის ფარგლებში. უნდა აღინიშნოს, რომ განვითარებული ქვეყნების გამოცდილება ასახვას პოულობს საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის ფორმირების, ფუნქციონირებისა და განვითარების საქმეში.

საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე უცხოელი სადაზღვევო შვილობილი კომპანიების როლი იზრდება. ბოლო წლებში ფრანგულ სადაზღვევო ბაზარზე სადაზღვევო პრემიის საერთო ჯამში მათი საერთო წილი 20% -ს მიაღწია. ოთხი საფრანგეთის სადაზღვევო

ორგანიზაცია (AXA, CNP, Groupama, BNP-Paribas) ევროპაში 20 უმსხვილესი სადაზღვევო კომპანიაა. ამავდროულად, საფრანგეთის სადაზღვევო ბაზარზე, პირველ რიგში, AXA- ის უმსხვილესი კომპანიების უცხოური საქმიანობის წილის ზრდის ტენდენცია იზრდება.

დღესდღეობით, საფრანგეთის სადაზღვევო სისტემა არის ეფექტური ბერკეტი მისი ეკონომიკის განვითარებისთვის და ეს შეიძლება ჩაითვალოს როგორც სადაზღვევო კულტურის მაღალი დონის გარანტიად, ქვეყნის განვითარების და ეკონომიკური უსაფრთხოების ერთ-ერთ მნიშვნელოვან ფინანსურ ინსტრუმენტად.

დღევანდელი რეალობიდან შეიძლება ითქვას , რომ საქართველოს სადაზღვევო სისტემას უკვე გადადგმული აქვს სერიოზული ნაბიჯები ამ მიზნის მიღწევისაკენ, როგორც ინსტიტუციონალური ასევე ეკონომიკური დაფინანსური თვალსაზრისითაც. განსაკუთრებით კი აღსანიშნავია ქვეყნის კურსი და მთავრობის სახელმწიო პოლიტიკა, რომელიც მკაცრად ორიენტირებულია ერთიან ევროპულ ეკონომიკურ სივრცეში ინტეგრაციაზე.

გამოყენებული ლიტერატურა:

1. „ერთიანი სადაზღვევო სივრცის ფორმირება და პრობლემები ევროკავშირის ქვეყნებში“- დავით ჭიოტაშვილი
 2. „სადაზღვევო საქმიანობა და მისი ფინანსური დაგეგმვის მეთოდოლოგიური საკითხები „- დავით ჭიოტაშვილი
 3. არჩილ ცერცვაძე, გიორგი ხანთაძე. დავით ვეკუა "სადაზღვევო საქმე", თბ. 2016
 4. ჟაბა ჩხარტიშვილი "საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი" თბ. 2017
 5. ჯ.შათირიშვილი.,ნ.კაკაშვილი. "სადაზღვევო საქმე" თბ., 2012.
 6. Insurance Theory and Practice. Rob Thoitys. 2010. 321p
 7. Global Insurance Market Trends. OECD 2017.
 8. European Insurance in Figures.CEA 2017.
- ინტერნეტ რესურსი:
1. www.insurance.gov.ge
 2. www.expatica.com
 3. www.atlas-mag.net
 4. www.institutfrancias.ge
 5. www.wikipedia.org.
 6. www.mof.gov.ge