

ირ
მე

© თბილისის უნივ

0601000000
გ
608(06) – 03
ISBN 99940-13

თანამედროვე ეკო
ღებას უთმობს გა
კვლევას. სადაზღვევ
ბის მეშვეობით. მის
ლებელია დამოუკიდ
დენობა, რისკისა და
ბლობა და დაზღვევი

ღებას უთმობს განუსაზ
სისა და საოჯახო მეურ
რების როლს რისკების
ვისებურებებს განუსაზღ
ლურ პრინციპებს, რ
ქციონირების პროცესის

რატომ ცდილობენ
„იქცევა“ სადაზღვევო
თანაბრად განაწილების
ხებს იგი დაზღვევის უ

როგორც წესი, ად
არიდებას და განსაზღვ
ლობის მომტანი რამდე
რეს ყოვლისა, ირჩევს
ბით ხასიათდება. მაშა
ამცირებს განუსაზღვრ
დონესთან დაკავშირები

ადამიანებს არ უყვა
ვრან ისინი. ბაზარი რ
ვეობით. რისკი, რომელ
როგორლაც ისეთნაირა

რომ იხდიკიდების და
რისკებისადმი უფრო „
მართალია სადაზღვ
კებს მოსახლეობაში,
ლას დაზღვევა მაინც
ჯერ მეტისმეტად დიდ
არასრულყოფილების მ
ბით მოქმედებდეს მხოლ
უნდა არსებობდეს გან
შემთხვევათა საკმაოდ
სიტუაციაში ექნებათ რ
მიანთა მნიშვნელოვან
ლებლობა და დაინტერ
კომპანია ორჯერ არ
ხელს არ მოჰკიდებს
ქალაქში. ერთი სიტყ
საქმე ჰქონდეთ დამოუ
გარდა ამისა, აუცილე
თითოეული სახის თვა
სწორად შეაფასოს შე
რაც შეიძლება თავისუ

თუკი კერძო სადა
მოთხოვნების ჯეროვნა
წიფო თავის თავზე ი
რებული ქვეყანა ამა ო
მართავს. ამით კერძო
ბა. მაგალითად, სადაზ
დგენს უმუშევრობის დ
ერთი, ამ შემთხვევაში
მიანებს არ „შეანუსებ
საკმარისად ჩათვლიან)
შერჩევის ფაქტორიც (
უმუშევრობისაგან დაზღვ
მე, სამუშაოს დაკარგვ
როდია (მათი რაოდენ
თუმცა მორალური რის
ლური დაზღვევა წარმ
უმუშევრობის დამოკიდ
ყრელი შერჩევის არსე
სადაზღვევო ბიზნეს
ეკონომიკის არსებით

კეთილდღეობის ფარგლებ
მობს. მაშასადამე, პირ
ნაპოვარი“ მატერიალუ
ბებული „სულიერი ს
სტაბილური ზრდით მი

უმუშევრობის, ავად
რისკებისაგან დაცვა კე
განსაზღვრული ნაწილ
ბისა და სადაზღვევო
ასეთ შემთხვევაში რ.ს
რას სოციალური დაც
უძნება „დაზღვევის“,
ციპებს.[1]

სოციალური დაზღვ
მხრივ, არ არიან ორ
ალბათობაზე, ხოლო,
ხორციელდება მათზე
დაზღვევა, ინდივიდუალ
როდ, დამზღვევთათვის

[1] იხ. Lampert H., Lehrbuch d

და „კარგი რისკების
სადაზღვევო ბაზრის გ

მიუხედავად იმისა,
დღება ეთმობა მეწარმე
აღიარებული მისი პო
და სოციალური საკი
გიერთი ასპექტი საკმ
საქართველოში კი იგი

---

[1] იხ. Frerich J., Sozialpol
Deutschland. Darstellung, I
München/Wien, 1996.

2 იხ. Scully M., Die Jagd n
Nr. 4, 1995, S. 24-28.

ამად სულ უფრო მეტ
საწარმოების გაწონასწ
სალი“ შერწყმით მცირე
უნდა გახადონ თავიანთ
ცვლილებებთან. ამასთა
ცვლილებები მომხმარე
მომსახურების გაფართ
ლის მხრიდან, მაგალი
ადაპტაციისუნარიანობა
ულ საწარმოს, ასევე
შედარებით მცირე ს
შესაბამისობისუნარიანო
ყოვლისა, საწარმოთა
აციისუნარიანობა გვიჩ
საწარმოები ბაზრის ცვ

მოქნილობის ჰიპოთე
რმოები უფრო მოქნილ
რეაგირებენ მოთხოვნის
მარებლებთან დიდი
გრძნობენ. ტექნოლოგ

ბის, გაუმჭვირვალობის
მოჩნდა. მათ სახელებს
მიანობაზე რომ არაფე
ბიზნესს ყველგან – მთ
კოსი, ჟურნალისტი ან
ლიო ბაზარზე წამყვან
ტოტალურ წინააღმდეგ
ვალმა მათგანმა დაიპყ
ხნით ადრე, სანამ ცნებ

ნაშრომში გადმოცემ
რის საუკეთესოების ბ
სა, რომ ისინი კვლავ
მითა და სერვისით ვარ
მბაჭოს გადამუშავების
„Tetra“ (დეკორატიუ
„Baader“-ი (მსოფლიო

---

[1] Hermann Simon: Die He
folgsstrategien Unbekannter
S.11.

ამას სხვადასხვა მიზეზ
უხილავი და შეუმჩნ
დამზადების პროცესს
ქანა-დანადგარები და
დუქტში იფერფლება,
მაგალითად, მანქანის
ლოვანი ნივთიერებების
თად, ღილები ან ფან
შეგნებულად იქნეს ალ
ისეთ საგნებს ამზადებ
ჭიკები, ან ეტიკეტებით
არსებობს მსოფლიო ბ
პროფილისათვის კიდ
უმეტესობის სურვილი
ჯაროობას, გაურბიან პ

მაინც ვინ კვალიფი
ჩემპიონის" კვალიფიკა
ბის შესრულებას, ანუ

- №1 და №2 მსო
  (ბაზარზე მდგო

გაძლოლა მათთვის უფ

- ბაზრის წინამძღ
  მართვა“, ე.ი. პრე
- ბაზარზე წამყვან
  ხარჯების, მარკ
  თვალსაზრისით.
- „ფარულ ჩემპი
  „მმართველნი“,
  დელი წამყვანი
- ისინი მიზნის დ
  სას სხვადასხვა
  ვითარებად“ ან
  სებობს ბაზრის

[1] Mintzberg, Henry und Jar
gent, Strategic Management

თავიანთ ბაზარს ახლე
ბაზრები არ განისაზ
კრიტერიუმების მიხედ
გიის ნაწილია.

რა მნიშვნელობას ა
საზღვრის ცალკეულ კ
სათვის იყენებენ როგ
კრიტერიუმს, ასევე „
ფასის დონე/ ხარისხი
ბითი შეფასება მიიღო
მდგომი“ საწარმოს ძი
ნორირებულ იქნეს ბა
ლისწინებელია მომხმა
ბაზრის წინამძღოლობ
ვევაში, როცა ორივე ა

მეცნიერული განხი
ემყარება. წინასწარ მო

---

[1] Porter, Michael E., Comp
Deutsche Ausgabe: Wettbew

ნათელს ჰფენს „უც
ციონირების განუწყვე
და მომხმარებლების მი

„ფარულ ჩემპიონთა
თხვევების განხილვა
და კონცენტრაციის უ
იგი ილუსტრაციაა ა
ფეროვნებისა და გავრ
ლიდერები“ ემსახურებ
ტიპური აზროვნების
დეგ დებულებებში:

- „ჩვენ სპეციალის
- „ჩვენ კონცენტრ
- „ნიში!“.
- „ჩვენ გვაქვს „ლ
- „ჩვენ ვრჩებით ჩ
- „არავითარი დივ

ას განსაკუთრებით გამოა
პორტერის მიერ წამო
„ფართო“ ასორტიმენ
შექმნის ჯაჭვი“ ფართ
ლი და მომსახურება ა
საც ფასეულობათა შ
„ღრმა“ ასორტიმენტის
ათა შექმნის ჯაჭვი“ ე
მომსახურება), თუმცა
რავდა. „ფარული ჩემპ
ჭებენ „ვიწრო“ და „ღ
წოდებლები ამ კონცე
იცავენ.

ამრიგად, „სუპერ
ბაზრებს „ვიწროდ“ და
მუშავებას. მათ მიერ
ხასიათდება:

---

[1] Porter, Michael E., Compe
Deutsche Ausgabe: Wettbew

ქმნის სპეციალი
რომელსაც კონკ

- თუ „ფარული ჩ
ნენ, მის წინაშ
ახალი გამოჯვნა
ბაზრებისათვის, რ

- „უცნობი ლიდერ
ერთ კალათაში
„ვიწრო“ განსაზ
რომ ეს რისკი
რენციის სიძლიე
სპეციალიზაციაში
ბიც, ვითარებიდა
გახდეს, რათა გ
დიდი საწარმოებ
ნით გამოირჩევია

ოპტიმუმი ალბათ
პოზიციაში არ მდებარ
მის ცენტრის შექმნას,
იმყოფება. ბაზრის სწრ

ლისმომცველი და მ
მართლაც გლობალურ
ინი ამყარებენ პირდაპი
ფილიალების მეშვეობ
იმის შესახებ, რომ
ყველაზე საუკეთესო ე
მომხმარებლებთან ურთ
ბის, იმპორტიორების
უცხო ენებისა და ქვე
ტერნაციონალიზება წი

„უცნობი ლიდერები
მთელ მსოფლიოს განი
ბამისად მოქმედებენ. მა
ცდილებებს, რომლებიც

- საქონლისა და
მარებლების თვ
კავშირებულია
„ორსვეტიანი“ ს
ერთი და იმავე

- როდესაც საწარ
ქტები ზედმიწევ
ერთი მხრივ, ეხ
პირდაპირი „შე
მეორე მხრივ, ძ
რენტებს თაუიან
ტიოთ ან მუდმივ

- მომავლის მქონე
მიმწოდებელი. ბა

- სხვა ქვეყნებში
გამოცდილებები
ქტუალურ საფუ

„ფარული ჩემპიონებ
რე და საშუალო საწა
ნტები გახდნენ. მსოფლ
რომლის ნებისმიერ ად
ფაქსით ერთ წამში და
ბის საწინააღმდეგო ბარ
შინაგანი პოზიციით ა

ლება ბევრი ისწავლო
ზე ზემოქმედების შეს
მოითხოვს. „სუპერ
ერთობები ხშირად ძალ
არ შეიძლება მიამიტურ

პეტერსი და ვატერ
ბების ძიებაში“, ამტკიც
მომხმარებლებთან ნამდ
ამაზე მხოლოდ მსჯელ
ციელებენ“. მაინც რა
ლოვის“ ცნებაში? ცხ
კონცეფციაზე, მაგრამ
განსაზღვრას. დიდი ხა
მიერ წარმოდგენილ იქ

---

[1] Peters, Thomas J., und Ro
from Americas Best - Run C
[2] Homburg, Christian: Kund
sierung, Erfolgsauswirkung
Universität Mainz, 1995.

ურთიერთობა და მომსახურ
ხმარებლებთან სიახლო
დიდია. ეს არის სასურ

მაშასადამე, „უცნობ
ციელებენ მომხმარებლ
კი, როცა „ლიდერი
სახურებას მომხმარებლ
ლისწინებით განსაზღვ
მაინც ფასი კი არა, ფა

მომხმარებლებთან ს
გიის სიმძიმის ცენტრი
მხოლოდ სიტყვიერი დ

- მომხმარებლებთა
ხშირად მოიცავს
ლის სტაბილურ
საქონელი და მო
ისე ადვილი შეს
რიქით, ქმნის
მომხმარებლებზე
პასუხისმგებლობ

- Top-Managemen
  ტაქტები მომხმ
  როგორც ინფორ
  შის თვალსაზრის
- „სუპერ საწარმო
  რატესობის მომ
  უკეთეს საქონე
  აიგოს, ვიდრე ფ
  ნიშვნელოვნად
  განსაკუთრებით
  ბაზარზე თავიან
  დროებით თავის
  სები შედარებით
- მაღალი დონის
  ვის განუყოფელ
  ძიხედვით სერვის
  სწრაფი უნდა იყ

1.4. ი

ერთადერთი გზა ხა
განუწყვეტელი ინოვაც
ათებელი მნიშვნელოვა
განმა მიაღწია მსოფლ
ოდესღაც, ტექნოლოგი
ისათვის თავიანთ ბაზრ
ები იყვნენ. ხშირად ბა
ლად მხოლოდ მათი ი
ოვაციური ძალა აშკარ

„ფარული ჩემპიონე
აშკარად განსხვავდებია
არც მხოლოდ ტექნიკ
ტირებული, არამედ ახ
ძალის გაწონასწორებუ
შეიძლება მივიღოთ ინ
ბელი ძალების ინტეგრ

პერ საწარმოებს
მოაქვთ ინოვაცი
ტელი გაუმჯობე
გუთავაზობს გან

- ახალი ბაზრების
სტრატეგიაა, თ
ძნელია, რადგან
ბულება უნდა შე
- ტექნოლოგია არ
ხელსაყრელია იმ
რი ინოვაციები
ბიც ასეთ გარემ
მხნეობა. მათ გ
რათა მეწარმეო
(მაგალითად, გან
ლებთან თანამშრ
უფრო ზემოქმედ
წინასწარმოცემუ

- ...
  უალრესად ძვირფ
  ნამშრომლების მ
  მათ ფუნქციებს
  სისტემატური ა
  წარმოადგენს იმ
  უფრო აქტიურს
- ინოვაციური წარ
  ორგანიზაციის
  გამოყენებაზე, ვ
  კვალიფიკაციისა
  ელების ნება-სურ

„უცნობი ლიდერები
წარმოებს შეუძლიათ
ბობს ინოვაციის რაიმ
მუდმივი ძიების პროც
„ფარული ჩემპიონების
საწარმოებს დიდ წარმ
გენს კონკურენციულ
საშუალებას.

ხდება მათი ბაზრის
მზარდი ხარჯების ზე

მარკეტინგი ტრადი
ბაზე „მომხმარებელი-
ბელთა მოთხოვნილებე
სთავაზობს მათ განს
მომხმარებელი იხდის
მიიღოს. მსგავსი ურ
კონკურენტებს შორის.
ანად ეხება „ფარულ
ვის არის რამდენიმე
კარგ საქონელსა და
სთავაზობენ. აქედან
ბულობს წარმატებისა
ერთობა „მეწარმე-კონ
უპირატესობის საკით
საქონელი და მომსახ
გადამწყვეტია სულ მ
რომელიმე კომპონენტ
უკეთესი იყო, ე.ი. გაგ
მაინც. კითხვა — „რა

ფუნქციის უპირატესობა
ამცირებს ისე, რომ ხა
ნია, ამას შეიძლება მ
თვალსაზრისით უპირა
ლებელი გახდება. ამრ
- აღქმული - ხანგრძ
მოთხოვნაა.[1]

საწარმოს არსებობი
მცირე ერთი უპირატე
მარებელმა საწარმოსა
გულება გამოავლინოს,
საქონელსა და მომსახ
ზრისით უპირატესობის
ათდება?

კონკურენციის უპი
შეგეძლოს, შენს კონკ
იმ შემთხვევაში, თუ
ლიერესა და სისუსტე

---

[1] Simon, Hermann: Manag
für Betriebswirtschaft, 58-4,

ნესი ასპექტია. რადგა
პროექტში ერთსა და
კონკურენციასთან დამო
ავტომატურად ხორციე
ბთან მჭიდრო ურთიერ
იღებენ თავიანთი კონ
მხრივ, არსებობს ფაქტ
ლებენ კონკურენტის
ცაა, მაგალითად, „ფარ
იდუმლოება. ან კიდევ:
ოფიციალურად წარმო
ფორმაციაზე, რაც მის

მსოფლიო ბაზრის
თი კონკურენტების იმ
საც კი ამბობს კონკ
ბაზე, რადგან არ სურ
საერთო აზრი ასეთია:
შედარება. კონკურენც
არის ჩვენი სტანდარტ
თარ სტანდარტებს“.

ბის“ ან „სერვისის“
ხარისხი, ტექნოლოგია
ლი უზრუნველყოფის“
კონკურენციის უპირატ
როგორიცაა, მაგალითა
რთოდ, მათთან ურთიე
დება, ინფორმაცია, რე
ზოგიერთი თანამედ
კონკურენციის უპირატ
ლით, მომსახურებითა
უკანასკნელი განსაზღ
ამიტომ მთელი ძალის
შასადამე, კონკურენცი
ხარისხის საქონელსა
ლი ჩემპიონებისთვის“
საქონლისა და მომსა

---

[1] Warnecke, Hans-Jürgen:
berg/New York: Springer, 19

ლებსაც უნდა „გააგები
ნელსა და მომსახურებ
ლექსურია და/ან როცა
თვის მეტად მრავალრი

„სუპერ საწარმოე
კონკურენციის უპირატ
აღწიონ კონკურენციის
მაინც. ისინი იცნობენ
არ ეყრდნობიან კონკუ
თან, უარყოფენ მიბაძვ
დასახულად იყენებენ ყ
რატესობების შესაქმნე
რებას ძირითად საქონ
დროს, ცდილობენ გა
პარამეტრი (განსაკუთრ
რათა შექმნან კონკურ
ლება ხანგრძლივად შ
გების მომხმარებლების
სას ისინი მეტ ყურად
ვიდრე მათი კონკურენ

მომხმარებლებთან
აგრეთვე პარტნიორები
ვის რელევანტური არ
წოდებლები, აგრეთვე
ფარგლებში ან კოო
Outsourcing-ს, იგი ნი
(დაყოფას), კერძოდ, ს
ანობის გადაცემას სხვ
ჯების ხელსაყრელობ
მრავალი პრობლემის
ნეული. იგივე შეიძლე
ახებ. „ფარული ჩემპიო
ტეგიულ ალიანსს დიდ
რეთის ბაზრებზეც კი
და მესამეთა დახმარე
ეყრდნობიან საკუთარ
გადაწყვეტენ მათ პრო

საჭიროებისათვის
და რესურსები,
ხშირად საკმარი
ბის შესაქმნელად

- Outsourcing-ი მ
თვის შეიძლება
შესაძლებლობას
დაპირ საბოლოო
სისტემა-ინტეგრა
პეტენცია სისტე

- კვლევისა და გა
ქმედითი გზაა
ლალკვალიფიციუ

- „ფარული ჩემპიო
საქმიანობის დელ
მათ არა მხოლო
მდე ამ გზით უკ

- „უცნობი ლიდე
სტრატეგიული

მივყვეთ, საითკენ
მსოფლიოში;

- სოციალური და ბ
ტირებული აზრო
ლოვანი წანამძღ
როგორც „წინასწ
აქტიურ ძიებაში
ყოფიერი გარემო,
ვისი სამეწარმეო

1.7. მენეჯ

„ფარულ ჩემპიონებ
დროს თავისებური მეწ
ენტიფიკაცია საწარმო
რად უფრო ძლიერია,
დონის მოტივაცია ზემ
ბისა და ხანგრძლივი
ლები, როგორც ერთი

ლაც არ გამოიყურებიან
ველთვის მზად არიან მ
პროცესში და მოახდინ

მეწარმეობის კულტ
მიზნებისა და ფასეულ
ლურ შემთხვევაში ყ
მათში მოვალეობის გრ
რის არსი, უწინარეს
მდგომარეობს. შენობებ
ბის წესი არის კულტ
გები. ნაკლებ მნიშვნელ
ტურა დადგენილი პრი
ლიციტურად ფორმულ
თანამშრომელთა თავე
ციურად) ჭეშმარიტად
ბი ხელს უწყობენ თუ

თვალსაჩინო პერსო
ერთ-ერთი მათგანია კ
მოცდა ტესტების მეშვ
ჩემპიონები" ამ წესს

წარმოების პრიც

- პროვინციულ სა
და გართობის ნა
ლიო დონის მიღ
- თანამშრომელთა
უნარის გამოყენ
ნამიკურ ბაზარზე
- თანამშრომელთა
ენება შეიძლება
ვაციით, ვიდრე რ
მალური სისტემი

„უცნობ გამარჯვებ
გააჩნიათ. ეს უკანასკნე
ემყარება შრომისა და
აქ უფრო თანმიმდევრ
ყველას მიერ. თანამშრ
სეულობებს იზიარებენ
მარცხებაც მეტად ძნელ

თუ მსოფლიო დ
ყველაზე უფრო შესა

იძლება ნაკლებად უნდ
„ფარული ჩემპიონის“
იყოს.

მცირე და საშუალ
ხელმძღვანელობის სტ
წარმატების მთავარი შ
ლი ძალები არიან. მათ
წარმოებს ამოძრავებს.
ვანესი ფაქტორია. „უ
მოლვაწეობიდან სხვა მ
ტირებული საწარმოს მ

- ხელმძღვანელი ო
დროვენი არიან
ბების მთელ სპე
ტულნი და ინტ
ტორები. არ არ
რომელიც ხელმძ
- ხელმძღვანელობ
წევრის ან უცხ

უკეთ, რომლებიც
ბიან;

- „ფარულ ჩემპიო
რონებისა და ს
რი ხასიათის, ს
და სხვების ინს
ნელ ძალებს შე
დე მიიყვანონ, რ
პით: „შენში უნდ
- ხელმძღვანელობი
კიდეც ამბივალენ
ლობებში, ხოლო
ხორციელების დ
არამედ „როგორ
ვენებით შეუთან
საბამისობაში მო
- მემკვიდრეობის
რიობული პრობ
განსაკუთრებულ

როვე მენეჯმენტის თე
ტურებს, რომ სხვა სა
ლებიდან შეუძლიათ
ლიდერების“ გამოცდილ
მათ უფრო მეტი სიფრ

უფრო დიდი და უ
ნაცვლად, უკეთესი იქ
წარმეობის დამოუკიდ
შეძლებდნენ ისევე ემ
ამის პირველი ტენდენ
გახდე მცირე – დიდი
წარმატების მომტანი ს

- საწარმო უფრო
ახებ და გადაწყ

---

[1] Peters, Thomas J., und Ro
from Americas Best-Run Co
[2] Collins, James C., und Jer
mentmythen, gdi-impuls 1/
1995.
[3] H. Simon: Die Heimlichen

ზრდიან და, ამ
ჩართვის განხორ

- დიდმა საწარმოე
სურთ იყვნენ „დ
ლი კორპორაციე
- ამასთან, „დივერ
ბი უნდა ემართო
თხოეს დიდ აუტ
ახებ გადაწყვეტ
ტირებული“ ერთ
შეძლებენ მსოფლ
- ცენტრალურ და
ქციების განაწილ
ცეპტი. ამ პრობ
ჩანს, ის კონცე
„ფარული ჩემპიო
დვით მოქმედებენ
ელებენ თავიანთ

არსებობს არა რაი
ანობის მთელი რიგი
რე და საშუალო საწ
რადღებას ამახვილებე
მხარეების შესაბამისო
ბოდეს საქმე „ან-ან“-ს
ჩემპიონების“ ასეთ „
მიანის ჯანსაღი გონებ
კარგი მენეჯმენტი,
დულების“ მიხედვით,
მცირედით გააუმჯობ
მხოლოდ ერთი ან რ
„სუპერ საწარმოთა“
მიღწევებს იმით კი არ
ტივი ფორმულა გააჩნ
დეგოდ, არამედ აღია
ძლიერი და ხშირად გ
პიონების“ მრავალ ას
წმუნდებით, რომ ისინ
ამით აიხსნება მათი ბ

შესაძლებ ბევრი რამ აქ
რული ჩემპიონი“ ყოვ
იყო. ზოგიერთი ავტო
როგორც წარმატების
მალალი ნაყოფიერების
დამახასიათებელი ნიშა
სონალი“ — გათვალის
ტრაჰირებას ახალი, ხ
ბისაგან. სიმარტივე
სამყაროს. უნარი იმის
ფუძველზე დაიყვანო
მნიშვნელობას იძენს, რ

ჰაინრიხ ფლიკმა[1] პ
ასევე“-ს ფილოსოფიის
ათვის. მისი აზრით, მ
მოქნილი/ლიბერალი დ
მიდგომა განსაზღვრავს

[1] Flik, Heinrich: The Ameba
Gore Culture, in: Simon, He
Stuttgart: Schäffer- verlag, 1

ინოვაცია	
ინოვაცია	სა
კონკურენციული უპირატესობანი	ძი მო
ფასეულობის შექმნა	In მი
დროის ჰორიზონტი	მო
დენადობა	მა ყო
მართვის სტილი	პე ფა

[1] Johnson, Barry: Polarity
Problems, Amherst (Mass):
[2] Collins James, C., und Je
sionary Companies, New Yo

ტიპის ცვლილებაა. ეს
დაწონას[1] და გადაწყვე

„ფარულ ჩემპიონ
მოდელი წარმოგვიდგებ
სისტემური ურთიერთდ

სისტემის ბირთვი
ლიც ამბიციურ მიზნებ
წარმოების შინაგან კო
ენტირებას ახდენს. ში
მით არჩეულ და მოტ
ინოვაციას საქონლის,
სით და საკუთარ ძალ
საბოლოოდ გარეგან
რეგანი შესაძლებლობე
ფოკუსს (საქონელსა
ყენებაში), მომხმარებლ
უპირატესობებს და გ
სისტემის ბირთვიდან

---

[1] Porter, Michael E.: Comp
Boston: Harvard Business S
48

- „სუპერ საწარმო
ბაში და ნოუ-ჰაუ
ბას მსოფლიო
მნიშვნელოვან მ
საკუთარი ქალიშ
თან ურთიერთობ
ასე აღწევენ თა
nomies of Scale"
უშლიან ახალი

- „უცნობ ლიდერ
სიახლოვე, განს
ახლოვე მოიცავს
ვად ამისა, ისინ
ისტები წმინდა
ლები“ ყიდიან
თუმცა არ უგულ

- „ფარული ჩემპი
თვის ინოვაცია
პროცესს. ინოვა

- „უცნობი გამარ
მათ არ სწამთ,
ლემებს. თავიანთ
დასაცავად ისინი
გიულ ალიანსებს
მათში, თუ ამას
ბა, მაგალითად,

- „სუპერ საწარმო
ლი იდენტიფიკა
ავადმყოფობისა
რებას. ისინი ხა
ნალით“ და საწ
ლების მკაცრი
რაციონალიზატო
მზადყოფნა ცოდ

- „ფარულ ჩემპიო
პიროვნებისა და
ძირითად ფასეუ
ტალებში – მონ

• გადამზღვევი კო

დამზღვევს სადაზღვ
წინასწარ განსაზღვრუ
ეწოდება. დამზღვევის პ
ის სახით, რისკის ხარ
ლო ის თანხა, რომელ
რეალიზების შემთხვევა

გადაზღვევის რგოლ
ვაში. იგი ახდენს ზომ
და მათ გადაბარებას
აზღვევს რა სადაზღვ
სტაბილურობის ერთ-ერ

სადაზღვევო კომპანი
დამზღვევ ორგანიზაცი
რეალიზაციის შემთხვე
დაზღვევო კომპანიას კ
რალის გადანაწილების
ვის მექანიზმის გამოყე
სათვის. ასეთ დროს ის
ბრივ მაინც გათავისუფ

სადაზღვევო ურთიე
სუბიექტისა და ობიექტ

დაზღვეული ფასეულ
ბას ანიჭებს, რაც, თავ
ხის ზღვარს. დაზღვევ
როგორც:

- რისკებისაგან დ
- კაპიტალის მო
  ლებელი დარგი;
- ზარალის ანაზღ
- დასაქმებისა და

დაზღვევის მთავარი
ღვევო ორგანიზაცია
ტული სადაზღვევო პ
დაზღვევამ XXI საუკ
უნდა „იღვაწოს“ რის
პირობებში ახალი სად

სადაზღვევო ორგან
მნიშვნელოვან წყაროს

---

[1] იხ. Wingen M., Familien
1997.

[2] იხ. Franz W., Arbeitsmark

სადაზღვევო ორგანი
მების პოლიტიკის რეა
ბის, საშემოსავლო და
ლიტიკის ერთ-ერთ სა

2.1. სადაზღვევო
მთავა

სადაზღვევო ურთიერ
მოძრავებელ ძალას
საავტომობილო შემთხ
და ა.შ. ხოლო სადაზ
ტებს დამზღვევი (პირ
სხვადასხვა ფასეულობ
დამზღვევთან სადაზღვე

ეკონომიკურ ლიტერ
რის სიმრავლიდან[2] მო

---

[1] იხ. Zimmermann H., Henk
[2] იხ. Knight F., Risk, Uncert

შემთხვევა. აქ მოსალო
რავლე და ფართომას
რაოდენობა. ეს შეიძლ
ბის სიმრავლე, სადაც
დაზიანება და, შესაბამ
რე, რომლებიც მთლიან
სახსრებს ხშირი, მაგრ
რიგო მარაგის შესაქმნ
მოიმოქმედოს იშვიათი,
ვევაში.

ჰაინრიხის სამკუთხ
(მსხვილ)საწარმოო და
ათი მცირე დაზიანება
დაზიანებებს. სამკუთხე
მოო შემთხვევაზე დაკ
მრავალჯერ განხორცი
დეგები. ტიპურია სერ
და უმნიშვნელო დაზიან

რისკის რეალიზების
თიერთმიმართებათა მე
და მნიშვნელოვანი სიმ

კარგებს. შეიძლება ის
რებისეული გადაწყვეტ
ბია. ასეთებია კარიერი
რომელსაც შვილები ჰ
საზღვრა შესაძლებელ
ისაა, რომ შედეგი იზი
უფრო ადამიანური კრი
ბიზნესის სამყაროში
რომელთა შედეგების მა
რისკების მეორე სახ
ვავებთ სიტუაციებს,
ისეთებს, სადაც მოგება
წმინდა სახის რისკი
უზარალობას. ბოლოს
ალმოვჩნდეთ, ან — მდ
ტოავარია, ფაბრიკაში
გაძარცვა, სამუშაოზე
სახის რისკებია. აქ არ
რია, ხანძარი, ძარცვა,

[1] იხ. Farny D., Die "neuen"
ternehmen im deregulierten

ყობილობაც. საჭი
ხანს მუშაობა იმ
მედთა „მოხერხებ

- პასუხისმგებლობა
მატარებელია. მწ
ნაშე შრომითი ტ
ტრავმების ან ჭ
თან დამოკიდებუ
რისხის გამო.
- თუ ფაბრიკას ხა
წევს წარმოების
დაკარგვას.

წმინდა სახისა და ს
ვებას საგანგებოდ ხა
რომ წმინდა სახის რ
სპეკულაციურის — არ

ზოგადად შევნიშნავ
სარისკო სიტუაციის
მოგების შესაძლებლობ
კულაციურ რისკზე ა
მილების იმედით. ამ

ლიტიკური აგრესია
ფუნდამენტურ რისკებ
იმ რისკისაგან განს
ბისაა და ზემოქმედებ
სპეციფიკური რისკის
უკავშირდებიან ცალკე
შედეგების მიხედვით.
რომლებიც ზემოთ ვახ
მოო ტრავმები, ავტოავ
ძირითადად, სპეციფ
მაშინ, როდესაც ფუნ
მაგრამ ზოგჯერ ძნე
რადგან სადაზღვევო ბ
ლება. შეიძლება ითქვა
და ყოვლისმომცველია,
პასუხისმგებლობა მათი
მთლიანად. ხშირად დი
ტორს, განსაკუთრებით
მიწისძვრები და წყა
მზღვეველები ამგვარ რ
ნებენ და მათგან დაზღ

პანიის განმკარგულებ
ემუქრება სარისკო შე
თუ არა რომელიმე
იქნება დანაკარგები.
თავისი საქმიანობა ამგ
დაფარავს დანახარჯებ
პროდუქციის ან მომს
ცემს ის სხვა პირებს?
ღირებულების იქნება
გადაცემის მექანიზმში

განმკარგულებელ დ
ტუაციაში; სადაზღვევ
ნაცვლად ის თავისუფლ
ძლებლობისაგან. თვით
ნსური შედეგები ახლა
ვალისწინებულ იქნეს
მთავარ დანიშნულებას

დღეისათვის რისკის
მხრივ კვლევა თითქმ
სტთა ამოცანა რისკის
ზღვევო ბიზნესის ყვე
და მზღვეველს შორის

ლის ან ბავშვის სიც
თანხა შეიძლება განის
ეტაპზე.

როდესაც სადაზღვე
სადაზღვეო შემთხვევ
მოსალოდნელი ზარალ
თხვევების სიმცირისას
ვევო შენატანების გაან
ციის საფუძველზე შემ
ფურ გამოთვლებს. ას
უძლიათ თუ არა მათ
აუცილებლად მიმართა
დენი თანხის აკრეფას,
ფარავად ყველაზე უა
შეიძლება უგულებელვ
ვევები იშვიათია.

ერთგვაროვანი შემთ
მოადგენს სადაზღვევო
ბა მოვიყვანოთ მაგალ

---

[1] იხ. Kromschröder B., Risi
Haftpflichtversicherung, in: D

და შეესაბამებოდეს სა
სა და მორალურობის
ლებიც ითვალისწინებს
ანთა საკუთრების ხელ
ვევო ხელშეკრულებებ
ნალური ქმედების დაზ
ებრივი აზრი ვერ შეუ
დაზღვევო პოლისი, რ
დავლს გაძარცვისაგან,
/რის შედეგადაც მ.თი
ლება, ეს ხელოვნურ
ყოთ ჯარიმის გადაუხ
მძღოლი შეიძლება
რისკი ისაა, რომ მას
რებენ. ამგვარ სიტუაც
ფინანსურ ზარალს დ
ზოგადოებისათვის მიუ
დებს დასჯას ჯარიმის
ახერხა ჯარიმის კომ
ბრიტანულმა კომპანიამ
ლიც აზღვევს არაფხი

ლოვანია მისი რაც შე
დროს, რეალურ და მ
რობის დაცვა — აუც
განხილვა მეცნიერებაშ
ტის სტრატეგიას სახა

სადაზღვევო ბიზნეს
ლირებას ერთ-ერთი
ორიის თანახმად, ზარ
ნობი მიზეზების შედეგ
უნდა იქნეს. ზარალის
გორც რისკის მახასი
რივი საფრთხე (წყალ
ა.შ.), ნივთიერ-საგნობრ
ფა და ა.შ.), პიროვნუ
ნორმები), მაკროეკონო
ზარალის მთავარ მახ
კული რიცხოვნება და
ღვევო ტარიფების შე

[1] იხ. Lemor U.D., Die Rec
cherung nach der Deregulier
1133-1141.

2.2. დაზღვ

სუბიექ

ორი მხარის შეთან
აქვს, ხელშეკრულება
რეს წინადადებით, რო
მიიღება მეორე მხარის
პირობას დებს, რომ
მხარე აღუთქვამს პირ
რისკის რეალიზებისას
დაზღვეულ ნივთებს/.

წარმოვიდგინოთ, რ
საკრედიტო ბარათის მ
ავეჯს. მას სურს, დ
წყლის გაჟონვისა და
ბიც ჩამოთვლილია სად
პროსპექტებში. კომპანი
დაზღვევას 125 ევროს

სტუდენტი სადაზ
რისკს, რომელიც დ
მეორე მნიშვნელობა/.

ლებს და მალე ღებულ
შესახებ, სადაც მითით
დაზღვევო პრემია. მას
კანონიერი სადაზღვევო
ამ მაგალითებში გ
შედეგი ანალოგიურია:
და. როგორია ხელშეკ
ლობათა უმრავლესობა
წინადადება. გარკვ
პირს ან უკლებლივ ყ
ყველასათვის აქცეპტა
/დარწმუნება/ ანაზღაუ
წინადადების მიღებ
ტოლმნიშვნელოვანი უ
წინადადება ა. იყიდ
შემხვედრი წინადად
გაარემონტებთ.
შემხვედრი წინადად
ტოდ.
შემხვედრი წინადად
წინადადების მიღება

ების შემთხვევაში მის
შეიძლება განვიხილოთ
თუ მათ ვინმეს ათხოვ
ბა გაქვთ, ასე რომ, ო
ზონის სათიბი მანქანის

ქვემოთ ჩამოთვლილ
ბის სადაზღვევო ინტ
რომელთა მესაკუთრენ

- ავტოფარეხების
- ფეხსაცმლის შ
- ქიმწმენდის მუშ
- სამრეცხაოთა მ
- საათის შემკეთე
- რადიო და ტელ
- სასტუმროთა მ
- ველოსიპედის შ
- საწყობის გამგე

სირებული თანხა გადა

ყველა საქმიანი ოპ
ბის პრინციპის შესაბა
ვის არ უნდა ახასიათ
ვანის განზრახვა. ეს ა
შეატყობინოს მყიდველ
დიდ ბრიტანეთში სა
ობაა გაყიდოს მხოლო
ფასება რეალობას უნდ

სადაზღვევო საქმია
რომ მხოლოდ ერთმა
შესახებ, რომელიც იზ
ამომწურავი ინფორმაც
გამოყენებულ უნდა იქ
ნციპი და დასაზღვევი
მზღვეველს.

მთელ ინფორმაციას
ბითი ფაქტები ეწოდებ

ინფორმაცია შენობ
ხის, კრამიტითაა დახ

ინფორმაცია ადამია
ბები, ოჯახური ანამნე

ბის მაწლობლად მდ
ხანძრისაგან, ქარიშხლ
შენობის დაზღვევისას
მზღვეველს. გავიდა ო
გად მდინარემ დატბორ
კომერსანტმა არ დ
ნაწილი, რომელიც ს
ბრალად დასდეს არს
ბის შესაბამისი კომპენ
ვთქვათ, ელექტრი
ატარებდა პატარა ს
მისთვის იყო გადაკეთ
სხვადასხვა ადგილზე
მან თავი დაიზღვია უ
ველებს, რომ ელექტრ
გახლდათ. ერთი მოდ
ეძინა და დაეჯახა
დროული დამუხრუჭებ
ამ შემთხვევაში მზ
ბის დამალვა. ჯერ ერ
ვალიდი იყო, და, მეო

წარმოვიდგინოთ, რ
ამზადებდა. უეცრად გ
დიდხანს ესაუბრა. რ
ოთახი ბოლში იყო გ
ზარის დროს გაზქურა
მაგრამ, საბედნიეროდ,
ტენზია სადაზღვევო პ
ის ფორმა. დიასახლი
დასმულ კითხვებს.

პრეტენზიის ფორმა
დამზღვევი დაზიანებულ
ნივრული შეფასებისა
შევთანხმდეთ, რომ ერ
ზიანებული ხალიჩის ,
რებულებას“, რომლით
ლობდით. საერთოდ, ს
სადაზღვევო თანხა გა
ღირებულების მიხედვ
ვალისწინება წინამორბ
გამო ფასდაკლება. ესა
ვითარება და, ვინაიდ

იმუშავებდნენ ფოტოგრ
მელიც დაკავშირებულ

პრაქტიკაში ძალზე
ანგარიშება მეცნიერულ
დაზიანებულ საქონელ
მართლიანობა დაზიანე

პასუხისმგებლობის
ლის ანაზღაურება, რო
ამიანებისათვის კომპენ
მიმცემის პასუხისმგებლ
ნები იქნებიან მუშაკებ
მგებლობის ან სხვაგვა
ზღვევისას განმცხადებ
წევრები.[1] ზარალის ო
თლოს გადაწყვეტილე
წარმოებასთან დაკავში

ეკონომიკურ ლიტე
განსაზღვრა: „უსაფრთ
ბის შემთხვევაში“. გა
რაც ჩვენთვის დაზღვ

[1] იხ. Franz W., Arbeitsmark

ზარალის ანაზღაურ
როდესაც საქმე ეხება
გან ან სიცოცხლის დ
ფეხის ღირებულება? ა
მზღვეველები შეუზ
ურ შემთხვევებს /თუმ
ლებს/. ერთადერთ შეზ
საძლებლობა — გადაი
კუთარი სიცოცხლე მ
ვერ შეძლებთ შესაბა
პოპვარსკვლავი არა ხ
მზღვეველები, ჩვეუ
რომელიც შეეხება ავა
ველკვირეულად გასა
არაა ისეთი სადაზღვე
ხედვით ყოველკვირეულ

---

[1] იხ. Kromschröder B., Risi
Haftpflichtversicherung, in:
[2] იხ. Rust U., Familienlaste
Rentenversicherung. Berlin,

შრომლების შეშვეობით
რისთვისაც მიმართავე
გამარტივებას. იყენებ
როდესაც სადაზღვეო
ანურდება. საბოლოო
ლესობა კმაყოფილდებ
აზრთა უთანხმოებას.
მნიშვნელოვან ზიანს
ლინება აჯასტერი
ციალისტი. მან შეიძლ
რეს როგორც დანაკა
სის დაჩქარების საქმე

დასაბუთებული პ
ცოტა ოთხი ხერხი,
ურების მიზნით მიმ
მზღვეველს აძლევს
ელები ხშირად ითაე
ანაზღაურების ამა თ

---

[1] იხ. Volk M., Individualpr
und ordnungspolitische U
Krankenversicherung in de

იმ ხერხს, რომელიც
გამოყენების ყველაზე
ვევა. მზღვეველებს, ჩ
ფასდაკლებით ემსახუ
გამო, რომელთაც მზღ
ელები უთანხმდებიან
ან მინების შეცვლას
ვებენ თავიანთ ანგარიშ

შეცვლის ხერხი შე
მთხვევებშიც, როდესაც
რისათვის. ამის მაგალ
ამოვარდნილი ბრილიან
საუკეთესო ხერხს მზ
გაგზავნა იუველირთან,
ცვლოდ ძვირფას თვალ

შეცვლის ხერხს იყ
მათი სადაზღვევო პო
ლის შეცვლა ტოლფ
„ახალ“ მანქანას, ხოლ
ლის მიმწოდებლისაგან
პრინციპის უშუალო მ
წინება მანქანის ტექნი

ბითი პირობა, მზღვევ
სადაზღვევო თანხით.
ნონ აღდგენის პროცე

აუცილებელია აგრ
ჩეულ იქნა აღდგენა,
მზღვეველები იქცევიან
ლობის განმავლობაში
აგებენ მშენებლობისას
ოს მდარე ხარისხისა
აღდგენას, როგორც
მიმართავენ ხოლმე.

პრეტენზიათა რეგუ
რითადი ფაქტორი:

- როგორია დამზ
- რა ოდენობით
  პოლისმა?

---

[1] იხ. Benölken H., May C
Umfeld, in: Versicherungsw

რობები ურთიერთგანსხ
განსაზღვრავენ ზარალი

პროპორციული და
რომ მზღვეველები მ
ფონდს და იყენებენ მა
აზღაურებლად, რომლ
ფუნქციონირებისათვის
ტანოს საჭირო თანხა

როგორი უნდა იყო
დასაბუთებული მიდგომ
ორჯერ/ ამცირებს სად
ბის დროს?

ამ საკითხის განხ
პრეტენზიის თანხა არ
მზღვევმა უნდა მიიღო
მსგავსი მიდგომა არ
ნასკნელ შემთხვევაში
ტენზიის დაკმაყოფილ
პროპორციულად. ჩვენს
ვრის /და არა მთელი

ბას/, მაშინ დამზღვევი
რალის ანაზღაურების
ულად იყარაუდება, რ
თავს და ამიტომ „თვი
არ მიიღოს დამატებით

დაზღვევა პროპორც
დვით ტრადიციულად
რი/ პირების ქონების
შეგვხვდეს ფიზიკურ პ
ბენ საშუალო ოდენო
ქონების არასრული დ
რულებაში ამგვარი პი
რომ სადაზღვევო ხელ
პატრონს უნდა განეცხ
სადაზღვევო თანხის შ
ველისა და დამზღვევი
დამზღვევს არასრულ
დარეგულირებას პროპ
და უზრუნველყოფს ზ

არასრული დაზღვე
და ყოველი პრეტენზ
პოლისით. მან გავრც

ნობით გაიცემა, ხოლ
ექსცედენტის თანხა გ
ტენზიის დასაფარ თან
ფართოდ გავრცელებუ
დაზღვევას, როდესაც
შვიდდღიანი ფრანშიზა
თუ პოლისში მითითე
მაშინ პრეტენზიის შე
უნდა განხორციელდეს
60 ევროს /ე.ი. გადა
მთლიანად უნდა იქნე
რულდება ფრანშიზის
მყოფობის ინდივიდუა
უნდა ანაზღაურდეს დ
ბის პერიოდიდან.

ფასდაკლება შესაძ
შემთხვევაში. ამგვარი

---

[1] იხ. Schulenburg J. -M.,
cherung, Nachfrage nach cr
retische Grundlagen, in: Die
Robert Schwebler e.a., Karls

თუ მნიშვნელოვანი
თული ფასდაკლების
შეიძლება დაიფაროს
მიმდინარე ფულადი ნ
ბევრ სადაზღვევო
მულირების საფუძველ
თანხები. პოლისში,
ჩვეულებრივ, აღინიშნ
საგნების, სურათების,
ვთქვათ, საერთო სად
ხანძრის მიზეზით 35
განადგურებისას, როდ
ევრო, დამზღვევი მიი
რალის ასანაზღაურებ
როს, რაც შეადგენს
არსებობს არავითარი
ლების შესახებ და თ
ზოგჯერ გვხვდება
ისწინებს გარკვეული
შეუძლია, განაცხადოს
ბისას ნებისმიერი საგ
რომდე. მოცემულ შემ

იხადეს მანქანის რემონ
თარი ზარალის ანაზღა
ნა თავის სადაზღვევო

ა-ს შეეძლო მოეთხ
სთვის და ამ უკანასკნ
ა-სთვის ფულის გადა
ბოდა, მაგრამ ა-ს არ
ქმედებინა.

მნიშვნელოვანი მო
ზარალის ანაზღაურებ
ცია, როდესაც დამზღ
თუმცა დამზღვევს შეუ
დაუმატოს ის თავისი
უკანასკნელს მინდობიდ
რომელმაც უკვე აანაზღ
ალება, ისარგებლოს დ
ბით, აგრეთვე მისი ს
მიზნით/.

მოთხოვნის უფლებ
შორის მჭიდრო კავში
მიიღოს მეტი და გასც

- პოლისებმა უნ
  რომელიც ხელს
- პოლისებმა უნდ
- თითოეულ პოლ
  აურების ვალდებ

აქ არსებითი ის კ
საერთო ინტერესის,
განხორციელდეს მათი
შეიძლება შეგვხვდეს
პოლისიდან ერთ-ერთი
ტერესს, ხოლო მეორე
ლო ერთობლივად ისი
ზარალის ანაზღაურებ
ითვალისწინებს მხოლო
ნაწილეობა მიიღოს აგ
ვების დაფარვაში. პოლ
მოთავსებულ მზა პრო

---

[1] იხ. Schulenburg J. -M., S
zepte für die Analyse ihrer
1997.

10000 + 20000
ამ მეთოდს გააჩნია
ბული პირობების აღნ
პოლისში დაფიქსირებ
ზიის დაკმაყოფილების
საჭიროა ყოველი პოლ
არა წმინდა მათემატიკ
განვიხილოთ სიტუ
შუალო ოდენობის შე
დაზღვევას. თუ ადგი
ლიანი და გონივრულ
მონაწილე შზღვეველი
ვალისწინებლობა? ეს
კითხს, მაგრამ ამ გ
დაცული იქნება.
ქონების დაზღვევის
მოიქმნება წილობრივ
გარიშების ჩატარების
ნახობს ასეთი გაანგარ
გიერთი მათგანი შე
პანიათა უმრავლესობი

საშუალო ოდენობა /ს
გამო მზღვეველთა ურ
ბენ „შუალედურ შეთ
დავუშვათ, ქონება და
20000 და 10000 ევ
პირობით. სადაზღვევო
რებულება იყო 45000
ევრო, გამოთვლები ხო

საფეხური 1.

თავდაპირველად გ
თოეული მზღვეველი მ
ბებში. ა-ს პასუხისმგ
საშუალო ოდენობა:

სადაზღვევო თანხა

სრული ღირებულებ
ანალოგიურად, ბ-სთვის

100

450

ორი მზღვეველის ს
შეთანხმება გადასახდე

ჩავწვდებით მის ტექნ
დამოუკიდებელი პასუ
თანხის მეთოდის გამო
შედეგებს იძლევა. ხში
და გადაწყვეტილება ა
და მივიღოთ ზემოთ ჩ
წესები შეიძლება გამო
ზარალს ანაზღაურებს
ანაზღაურებაში მონაწი
ისმგებლობის პრინციპ

ზოგიერთ პოლისს
მონაწილეობის გარეშე
არ მოქმედებს ნებისმ
დროსაც მზღვეველს ე
ზღვევო ხელშეკრულე
ლისი არ იმოქმედებს,
ეს პუნქტი შეიძლება
რი ნაჭარბისა, რომელ
დაზღვევო პოლისის ი
შენიშვნის მეორე ნაწ
ფუნქციონირებს, როგ
პოლისი. აქ საგანგებო

დამახასიათებელია ბეე
სებობს სხვა ტიპის სა
ციონერთა წინაშე პას
მაინც აღწევენ თავიანთ

სტაბილური სადაზ
წარმატებული ეკონომი
ტკიცებელი ფაქტები ს
გარემოება, რომ დაზღ
საფინანსო დაწესებულ
ასახავს მის ჭეშმარიტ
და დაზღვევის ისტორ
დრო კავშირს მყარ სა
მიკურ განვითარებას
ღვნილ ნაშრომებში ხ
ელმწიფოების ჩამოყალ
ვის სათანდო მომსახუ
წარმოადგენდა.

იმის გაცნობიერებას
კო შემთხვევების ფინა

[1] იხ. Gesamtverband der D
Die deutsche Versicherungsw

დაზიანებები. ამასთან,
ფად მისაწვდომი უნ
ნაკეთი, რომლის მი
დაბალი იქნება. აღარა
ხას ვერავინ გამოიყ
სადაზღვევო ფონდის
მეწარმეს შეუძლია უ
დაფარვა, ვიდრე ის დ
საკუთარი "სარეზერვო
იმასაც ვიგულისხმებთ
ნაა/. სადაზღვევო
გარკვეული „ზარალი"
ფირმას შეუძლია საქმ
ციათა განხორციელება
სარისკო შემთხვევების

დაზღვევა ძირითად
გებს. სადავოა ის აზ
სებული არ არიან ზ
გარდაუვალად აღკვეთ

---

[1] იხ. Hoffman K., Krüger S
gskaufmann, Heft 4, 1996,

ხვაებულ ფორმებს და
კომპანიები შეადგენენ
ნაწილს. სხვა სტრუქ
ფონდები. ინვესტიციებ
ზოგჯერ მშენებარე
დიდ ფარებზე შეიძლებ
მსხვილი სადაზღვევო

ზაზგასმით უნდა აღ
ბით ადამიანისა და ო
პრემიების საფუძველზ
რის არსებობა ხელს
თუ ადამიანი აზღვევს
თავისუფალი ფულის
ნების შესაძენად ან ფ
მისი სადაზღვევო პრე
იანის სადაზღვევო შენ
ოდენობა შეიძლება გამ
ციელებლად.

როგორც უკვე ა
ფორმდება დამზღვევსა
ფო საწარმოს ან სახ
შორის. ბევრ შემთხვე

საზოგადოების
ასეთებია:
კოოპერატიული სა
სიცოცხლის დამზღ

- სახელმწიფო კ
- კეპტივური სად
- ზარალის ურთი

ინდივიდუალური
მფლობელია კერძო პ
ვანელიცაა. ის უზრუნ
წყვეტს სააგენტოს წ
ყველა გადაწყვეტილებ
იმ ბიუროკრატიულ
დაუვალია მსხვილ ორ
მფლობელის ანგარ
არამედ ზარალსაც დ
დასაფარავად, კრედიტ
თვით მფლობელის პი
პასუხისმგებლობა. ერ
ნაკლი ისაა, რომ აქ
შეზღუდულია. სინამდვ

ეფექტიანი ხელმძღვან
ვაში ლოგიკური ნაბიჯ
ტოს ორგანიზება. მას
ლის განსაზღვრული
დენს ბიზნესის გაძლო
იზება მართვის განსხ
ბებ. შეშოსავლები და
კორპორაციული სააგე
ტაციო და იურიდიულ
კერების მიერ და ა.შ.

შეზღუდული პასუხ
ზოგადოებები საკუთრ
ები იზიდავენ იმ პირ
მის მართვაში მონაწილ
ლის დაბანდებას ახორ
აქციონერები კომპანიებ
ჩევენ დირექტორთა სა
ნიის მართვა და მათ
პირია, რომელსაც კანო
მფლობელებს ვერ ვა
გამო. შეიძლება, კომ
ფასურდეს, მაგრამ ეს

ისტრირებულია სიტყ
სადაზღვევო პოლისებ
თანაზიარი საზოგ
მფლობელები ზოგჯ
სადაზღვევო პრემიებ
გზით, მაგრამ ეს
უფლების მქონე მსხვ
თანაზიარ ფირმებს
ოდენობის მხრივ და,
აქციების მფლობელებ
დადებული გარიგებე
მნიშვნელოვანი მოგებ
ვევო პოლისზე გასაწ
ინვესტიციათაგან მიღ
იძლევა გადაეცეს მის
ბელებს.[2]

---

[1] იხ. Breyer F., Zweifel P.,
[2] იხ. Scully M., Die Jagd n
Nr.4, 1995, S. 24-28.

ყველა უპირატეს

- უშუალო მზღვე
ბის შესაძლებლ
- სადაზღვევო პრ
დაზღვევის ხელ
მაშასადამე, მათ
ვეობით, ვიდრე
ალო მზღვეველ
- კეპტივური ფი
ხელსაყრელი რ

უშუალო მზღვე
მეორად /ან ხელახა
ძალუძთ სახსრების ს
ბაზარზე მუშაობისას

---

[1] იხ. Krupp H.J., Die Zu
zunehmenden Globalisierun
[2] იხ. Schweizerische Rückv
Marktöffnung: Die europäis
Wettbewerbszeitalter, in: sig

და რისკების განაწილ
ხორციელდა მათი რე
რების უფლების მქონ

ზარალის ურთიერთ
ციები წარმოიქმნა პრ
ზე. ეს იყო ჩვეულებრ
პროფესიის ადამიანებს
ნენ მას საჭიროებისდა
ციული დაზღვევისათვ
ტებოდა სადაზღვევო
გარდა ამისა, მათ ზო
მოთხოვნილება, რითაც
არ იყო. მსგავს გაერთ
მერები, ავეჯის მწარმ
ერთი პროფესიის ფარ
და ყოველი მათგანი
ტერიტორიაზე, მაგა
მინისტრაციული ერთე

---

[1] იხ. Drabbe H., Verwirkli
Bleibt zu tun?, in: Versiche

ვევის შესახებ, ვინაიდ
საძლებლობები ამგვარი
ფონდში გადატანის მ
სადაზღვევო პრემიები
ეწევიან მზღვეველის ა
მკვეთრი განსხვავებ
ლებელყოფას შორის.
/სულ ერთია, შეგნებუ
არ მიმართავს არავითა
დასაცავად. გამორიცხუ
/მაგალითად, ნაციონალ
დაწესებულებაში/ ზარ
მიმდინარე ხარჯებში.
თვითდაზღვევის უპირ
- ანარიცხები თვი
უნდა იყოს, რაც
კომისიო თანხი
და კომერციულ
ჯების გაწევა;
- ფონდის სახსრე
ვალი რჩება და

- ორგანიზაციას, შ
ზარალის დაფარ
ბლივი ზეგავლენა
ზარალის ეფექტს
პირველ წლებში;
- კაპიტალი გამოიყ
ვესტიციებისათვის
ველყოფენ იმდენა
ტანდა სადაზღვევ
თოსპექტრიანი ინ
- სავარაუდოა დამა
აციებისათვის საჭ
თან დაკავშირებით
- შეუძლებელია მ
გამოყენება რისკე
ელებს გააჩნიათ ბ
სიების მქონე ადა
ცდილება და ეს ც

- ირღვევა დაზღ
  „რისკის გადაც
- ფონდში შეტანი
  დაუბეგრავ სახს
  მიების მიმართ

სადაზღვევო ორგანი
სრული და სამართლ
ყოვლისა, მისი გამომწ

სადაზღვევო ხელშეკ
მინოლოგიას. აუცილებ
კები – რისკები, რომე
ბის უზრუნველყოფა. ე
თი მხრივ, გასაგებია, ი
შემთხვევისაგან ან ზღ
ღვევაში, მაგრამ, მეორ
რა მონაკვეთში რეალი
წყდება მისი მოქმედება
ვრული პირობები. ზოგ
დახან კი უბრალოდ ი
ლის გარკვეული მიზეზ
ვო რისკების შედეგებ

ხელებლად მიკვლევა.
უმეტეს შემთხვევებ
ცხადია, როდესაც ხან
ან როცა ქურდი ტეხს
ზოგჯერ ძნელია ზარ
ცილებელია სასამართ
ხშირად ძალზე სწრ
პირველი და უკანასკნ
საც უნდა განვსაზღვრ
ბრივი კავშირი ამ მო
ახალი ძალა, რომელ
გამოიწვია ზარალი. ი
ეტაპზე არ შეიმჩნევა
ლებს შორის, ხორც
და საძიებელია რამ გ
ზოგჯერ მოქმედებს
თითოეულ მათგანს თ
ლოო ზარალში. ვთქ
მოიშვა ხანძარი, მაგრ
წყალი იწვევს დაზი
ქალაქო მღელვარების
საბოლოო ზიანს იწვ
სამოქალაქო მღელვა

- სადაზღვევო შემ
ადგენდეს თავდა
- სადაზღვევო შემ
ხვევის მოქმედე
შესახებ საგანგე
- ზარალი, როგორ
დეგი, ანაზღაურ
ზი სადაზღვევო
საგანგებოდ არ
- შესაძლებელია
ნაც კი, თუ გა
ალო ზიანს დაზ
ვევის მეზობლად
დაშზღვევის ზა
ხანძრისაგან და
წარმოადგენს იმ
გამონაკლისი შე
- რისკს, რომელი
ლი. შესაძლოა,
სადაზღვევო შემ
შეიძლება სადაზ

„სადაზღვევო კლიმატ
მე, მზღვეველისათვის
გების სტაბილური
წარმოადგენს.

ამ თავში სადაზღვე
ტით შემოვიფარგლეთ
თიერთობების უშუალო
ლა, დავახასიათეთ ამ
ვრეთ მათი ძირითადი
ნზე წამოვწიეთ დაზღ
პრინციპები, რომლებ
ფუნდამენტს წარმოად
ვევო ბიზნესის პრაქტ
საქმიანი ურთიერთობ
ლოგიკა ამ სფეროში.

მზღვეველი) მზღვეველ
ნევთ, რომ:

- დამზღვევისათვის
- დამზღვევი აუწყებ
  უფრო ზუსტი იქ
  ვი"/, რადგან ის
  ღების მიზნით;
- განმცხადებელი გ
  მოთხოვნილებების
  ჩიოს სადაზღვევო
  ფორმა, ან განიზრ
- მზღვეველის შერჩ
  უნდა, განმცხადებ
  კერძოდ, მომსახუ
  მათგან ყველაზე მ
  ველის პოზიციაზე
- განმცხადებელი ა
- უმეტეს შემთხვევა
  ინფორმაციას და

ორგანიზაციების მოთ
და, შესაბამისად, გადა
ვევი ორგანიზაციების

სადაზღვევო კომპან
გადაზღვევას გადამზღ
თებს, რომელთა მოხდ
გადამზღვევი ორგანიზ
ბიან სადაზღვევო კო
თვით სადაზღვევო კო
ერთობის ამ ფორმას
პრინციპები და გამოც
სკების მოხდენის ალბ
უტოლდება ან დაბალ
ალბათობაზე. ამიტომ,
ორგანიზაციისათვის მ
ვო კომპანიები ჩვეულ
პრემიის გადამხდელთა

განცხადება დაზღ
ფორმაა, რომლის მეშ
ას განმცხადებლისაგან

დაზღვევო განცხადებაი
კიდებულია რისკის ხა
ფორმაციაზე. საკმაოდ
ლებისა და პასუხისმგ
ხადებათა ფორმები.

არსებობს კითხვები,
ნიმე სახეში. შეიძლე
ულ განცხადებაში და
რისკს. მაგალითად, ინ
თი პუნქტებია:

- განმცხადებლის ს
ასაკი;
- სადაზღვევო საზღ
ვევების /წარსულ
განცხადებების დ

[1] იხ. Frerich J., Frey M., Ha
land. 3Bde., München/Wien,

• სადაზღვევო ხელ

არსებობს აგრეთვე
უწყობენ მზღვეველს ი
სკი, როგორი პირობით
ლის დახასიათება აუტ
აუცილებლად მოინდომ
საჭესთან, ვის ევალება
ზემოქმედებს სადაზღვე

ამგვარად, ჩვენ შეგ
ბის ფორმის შესახე
მნიშვნელოვან ზოგადს
ფორმა ადვილად შესა

ყოველი სადაზღვევ
გაფრთხილებას. დეკლ
მოდგენილი ინფორმაც
ბა მის ცოდნასა და გ
ლსინდისიერების“ მ
მხრივ. გაფრთხილება
შემთხვევაში მზღვეველ
ნიშნული ვალდებულე

• პრემიის სიდიდის

აქ შევჩერდებით ან
დებით იმ პრაქტიკულ
გამოყენებას სადაზღვე

მზღვეველის პირველ
დაზღვევაც სურს დამ
ჩევენ რისკს /საფრთხ
საფრთხე – ესაა მოვ
კარგებს, მაგალითად,
ფაქტორს კი შეუძლია
სიხშირესა და მათ შედ

ამრიგად, შეიძლება
ლებელია როგორც რი
ქმედების ფაქტორების
– გათვალისწინება.

მატერიალური ფაქტ
ექტის ფიზიკურ მახას
ლითს:

• ქონების განადგურ

მფრინავებს შეიძლება
თხე, ისევე, როგორც
პირებს.

ყველა ეს მაგალითი
კურ არსს. მათში ყურ
ვის ობიექტთან დაკავ

არამატერიალური ფ
ბული დამზღვევის ინ
ღვევის ობიექტთან[2].
წყაროა თვით დამზღვ
ნოს რისკის შეფასები
ბის სამი ნიმუში:

- ფსიქოლოგიური
ბული ნიმუშია დ
ანი მიიჩნევს, რო
წინდახედულობის

---

[1] იხ. Kissling Ch., Gesundl
cherung /Publikationsreihe I
[2] იხ. Franz W., Arbeitsmark

ანდერრაიტინგის პრო
წარმართავს. ჩვენ მას
სიცოცხლისა და კომპა
ანდერრაიტინგის პ
დარებით მარტივია. ძი
დერრაიტერი ღებულობ
როა ცნობათა დაზუსტ
დებელს და იღებს საჭ
ბებში მუშავდება სადაზ
ნობა. ეს მექანიკური ს
ბევრ შემთხვევაში
დელეგირება მესამე პირ
გან. მაგალითად, მოგზ
ყიდის სამოგზაურო ბი
ავსებს განცხადების ფო
პოლისი ტიპობრივი პო
ნევა საოჯახო საკუთრ
უფლებამოსილია გასცე
ზღვევი ობიექტის ღირ
ასეთ შემთხვევაში ანდ
სასურველი მომხმარებ

მზღვეველის ძირით
წარმოადგენს დასაზღვ
შეფასება. თუ დაზღვ
საკმარისია განცხადებ
მოწერის“ გაცნობა. შ
ბრივ აგენტს მალაზიის
მიზნით. მსხვილი ობ
ხშირად ვერ ხერხდება
განცხადებაში. ასეთ დ
ლიც ანდერრაიტერს
ინსპექციების, განსხვა
ნით. ამის შემდეგ მთე
ერს და იწყება მოლა
ვის ოდენობისა და ფას

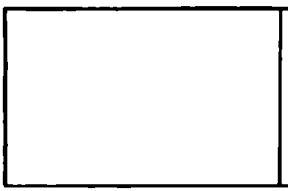
---

[1] იხ. Wähling S., Trumpfh
rungsmarkt nach der Jahrta
unternehmen, in: Zeitschrift
1996, S. 155-169.

უკანასკნელს შეუძლია

• მაქსიმალურად სა

მსზ — ესაა, სი
ყველაზე მნიშვნელოვან
ააშკარავებს ხანძრისაგ
ვევა 300000 ევროს ღ
შიდა გამყოფი კედლე
ასეთ შემთხვევაში მსზ
ბით რომ ვთქვათ, ყვე
მთლიანად განადგურდ
გაყოფილი იყო სამ /
მოთაა ნაჩვენები:



შენობის მარცხენა
ეს კი ნიშნავს, რომ თ

რივია, რომ ბრანდმაუე
ანგარიშება იმისათვის,
ერთობლიობისა და იმ
უნდა გადაუხადოს და
ებისას.

- დანაკარგების თა

სიურვეიერი აფრთხ
ლგვარი ზომები რისკ
ვევაში ამგვარი რეკო
რომლებიც დამზღვევმა
მისაღებად. არსებობს
რომელთა შესრულება
შემცირებას.

- საკმარისი დაფარ

მზღვეველი აუცილე
ულებას იმის შესახებ
ვევის მიერ მოთხოვნ
პასუხისმგებლობა დაფ
გამო ეკისრება დამზღ

ანდერრაიტერის სა
ოდენობის გაანგარიშებ
წარმოადგენს მის შენა
რთლიანი უნდა იყოს,
საფრთხეს და მის შ
ვთქვათ, პრემია საკმარ

- დაფაროს დაზღვე
  შესაბამისი შესაძ

მზღვეველმა უნდა
შესაბამისი გასაცემი თ
ლი თანხის ზუსტი გა
რად უნდა ცდილობდეს

- გაითვალისწინოს
  წლის განმავლობაში
რომელთა შესაბამისი

---

[1] იხ. Wingen M., Familienp
1997.

[2] იხ. Andel N., Finanzwissen

დაზღვევებისაგან
მარისი უნდა იყოს ამ

- უზრუნველყოს მ

დაბოლოს, სადაზღ
მოგება. სადაზღვევო
დებებია. მათ უნდა
ვესტიციებისათვის გამ
პაიო კაპიტალს /ერთ
ლია, რომ პრემიის გა
ლეთა შემოსავალი.

ამასთან, საკმარისი
დანახარჯების მიხედვ
ასპექტების გათვალის

- ინფლაცია.

მზღვეველმა უნდა
ახებ. პრეტენზიას ის
და პრეტენზიის გამო
მხოლოდ ფულის გაუ
ისწინებულ უნდა იქნე

- პროცენტული გა

სხვ. როგორც წესი,
პროცენტული განაკვეთ
იმ ფაბრიკისათვის, რო
სალებს, ვიდრე – ლ
რად, განაკვეთი ასახავ
ცემულ დამზღვევს შე
დამზღვევები განსხვავდ
საწარმოსა და პატარა
გარემოებას ითვალისწ
ვევო შეფასება ასახავს
ბას და როდესაც პრ
თანხაზე, ამან საბოლო
ოდენობა.[1]

დაზღვევის სხვა სა
მიის გაანგარიშების სხ

[1] იხ. Kromschröder B., Risi
Haftpflichtversicherung, in: D

პრემიის გაანგარიშება
წორება დამზღვევსა დ
იშვიათ შემთხვევაშ
ფიქსირებული ოდენობ
ლების მიხედვით, რ
ვევთან დაკავშირებულ
დაზღვევისას დამზღვე
თქმა უნდა, გარდა იმ
თრებით ძვირფასია ან
დროს მიმართავენ გად
ვრება ტაბულებით, რ
მანქანებისა და მძღო
საშიშროებებს. ამასთან
იძლება მეტი გადაიხ
სწრაფი, მაღალი სიჩ
მეტი, ვიდრე შედარე
ლებმა.

---

[1] იხ. Kromschröder B., Ris
Haftpflichtversicherung, in:

ემყარება ზუსტ მონაც
ლევს შეაფასონ პრეტე
რისკი, როგორც დამ
გარკვეული ასაკის მი
დაზღვევისას/.

აღსანიშნავია, რომ
წლიურად ხდება ერთნ
სიკვდილის რისკი ას
ტორი გაითვალისწინებ

სადაზღვევო პოლის
მოწმობას. პოლისის
ელი და გვარი, ხოლო
თი და ლოგოტიპი.

ყოველი პოლისის
დასხვა სახის პოლისე
ბული, მაგრამ, არსები
მენტი:

- განისაზღვრება, რ
  ადგენს განცხადე
  განცხადების ფორ

შედეგია. ალტერნატივ
მარისად ფართო დეტ
მოიცავს ყველა შესა
ნაკლისთა ნუსხის შ
განხილული რას მოიც

უნდა შევნიშნოთ, რ
პრაქტიკულად გარდა
რომელიც ფიქრობს, რ
გომ მისი ნებისმიერი
ელები აქ ვერაფერს
მაქსიმალურად გასაგე
ნაკლისების არსი.

ყოველი პოლისის
განთავსება პოლისის
ლებრივ, ისინი ასახავ
რავენ, რომ:

- დამზღვევი ეთან
- დამზღვევი ვალ
ყველა მატერიალ

ერთსა და იმავე

- შესაძლოა მზღვევ
ვის განსაზღვრავე
- ხშირად სადაზღ
ფონდის მიმართ.
საგეგმო მაჩვენებ
და აიღება პრემი
კვლავ წარადგენს
ახებ და, თუ აუ
კორექტირება. ხე
პერიოდი, რომლი
ადგინოს ფაქტობ
მოქმედების წესი
არ ხორციელდება

პირობებს, რომლებ
გენილი, შეთანხმებულ
მებელი, ნაგულისხმევი
სადაზღვევო პოლისის
ნამდვილად არსებობს
რა შესაძლებელია; დ

- პირობები, რომლ

ეს პირობები უნდა
ვლის შემდგომ. ამის
ეხება პრემიის ოდენო
ლებელ გაფრთხილება
მაციის ცვლილებების

- პირობები, რომლ
  დებულებების შე

ეს პირობები უნდა
ბასთან დაკავშირებით.
ბიც ავალდებულებს დ
მით აცნობოს მზღვევ
შესახებ.

მზღვეველი უარს ე
დი თანხის გაცემაზე
ში, თუ ეს პირობა უ
მოებებს.

სადაზღვევო პოლის
განვიხილავთ, წარმოა
ლა"/. პოლისის ზემო

ბასა და გააძნელებს
რომელსაც „განსაზღვ
კური მნიშვნელობის მ
სადაზღვევო პოლის
ბის დადების შესახებ.
მონაკლისების, პირობე
ტალებსა და სხვა ი
ფორმდება კიდევ რამდ
საზღვრება.
ყოველთვის როდი
გაფორმება ხელშეკრუ
მიღწევისთანავე, არადა
ფარვის არსებობის დ
საავტომობილო რისკებ
ნონმდებლობა ითვალი
შემთხვევაში მზღვეველ
კოვერნოტი დროებ
სადაზღვევო დაფარვის
ტალებს. როგორც კი
ერნოტს. ყოველთვის ა

აუცილებელია, როგორ
სხვა მხარე, რომ მძღ
დროულად დადო სად
ღვევო პოლისს შეიძ
მოცულობა, დამზღვევ
ამიტომ მზღვეველი ა
ვევო სერტიფიკატს,
არსებობას კანონის შე

კანონი განსაზღვრა
სადაზღვევო სერტიფი
ვევად სერტიფიკატში
ბელის სახელი და გვ
და აღწერა, იმ პირ
ცემული ავტომობილის
ბასთან დაკავშირებულ

განვითარებული ქვ
ვის, ვინც ქირაობს მ

რელი პირობებით. ეს
სიცოცხლისა და ჯანმ
ში მზღვეველი ვალდებ
სას, თუ დამზღვევი ი
სადაზღვევო პირობები
შესახებ დამატებითი შ

ჩვეულებრივ, მზღვ
რომლებიც ადასტურებ
უწყების ფორმა აქვთ.
ვევის მოქმედების ვა
აუცილებელია მითითებ
ველი ვალდებული არა
მაგრამ ეს მის ინტერ
გაგრძელების გარკვეულ

თუ დამზღვევს სურ
პრემიას მზღვეველს და

---

[1] იხ. Zöllner W., Loritz R.
recht. München, 1997.

[2] იხ. Breyer F., Zweifel P., C

შემდგომ და არ
ვეცაში სადაზღ
თვე პლუს გადა

- საავტომობილო
უნდა იქნეს მოქ
გასვლამდე: აქ დ
თუ პრემია დრო
კარგავს.

იმისათვის, რომ თ
დამზღვევი დროულად
აქვს დაზღვევის გახა
სათანადო მოწმობა. ე
ლების მოქმედების შე
მოწმობს, რომ იგი წა
კატის დამატებას. მო
შესაბამის სადაზღვევო
პოლისში დაფიქსირებ
სათვის, რომ დამზღვ
წინებული მოთხოვნებ
ლებრივ, 15 დღის გა

3.2. სადაზღვევო პ

პრეტენზიები ზარალ
ტობრივი შედეგია. ზე
ცდის შესახებ, მაგრამ
ანობას იმის მიხედვით
ტენზიების განკარგვა
თვის პროცესი დამოკ
პრეტენზიების ოდენობ
ალურ დაზღვევას უკავ

ინფორმაციას პრეტ
სხვა მოვალეობებიც გ
ლოვანესია. მზღვეველი
ბინებას პრეტენზიის
დროის ინტერვალს, რ
გენილ უნდა იქნეს.

პრეტენზიის შეტყობ
ენება, თუმცა ესაა ძ
მზღვეველები ღებულო

დება და განმცხადებელ
ზაციასთან, რომელმაც

პრეტენზიათა უმ
მზღვეველი კომპანიის
ევალება იმის დამტკიც
გათვალისწინებული
დამზღვევი, უმეტეს
მან აგრეთვე უნდა
მოვლენებისა, რომლე
შემთხვევებისა და პას
ლია წამოაყენოს პრეტ
დაზიანების შესახებ,
ბის გარეშე. ამისათვი
ან რემონტის ღირებუ
ველმა არ უნდა განს
არც ზარალის ღირებუ

მზღვეველი უნდა დ

- პოლისი ძალაშია
- პრეტენზიის წარ

ადგენა/ ერთ-ერთის
ბამისად. მზღვეველს მ
რეებმა შეასრულეს
მხოლოდ პრეტენზიის
დებულია მრავალ ფაქ
ფარვის საკმარისობა დ
გამოყენება.

გადასახდელი თანხ
დაზღვევისას, ვიდრე დ
ღვევის პოლისი, ჩვეულ
თანხას და როგორც მ
იციან, რა თანხა უნდა
მოიშვას კონკრეტული
მაგრამ, საერთოდ, ანა
პოლისში და ალარ იცე

განსხვავებულია ეს
ვის შემთხვევაში. სადაზ
სადაზღვევო თანხა, მა
ველის პასუხისმგებლობ
უნდა გაიცეს სადაზღვე

ვლის ღირებულებას
ნაწილობრივი დაზიან
ლებას მინუს ცვეთა.

ვივარაუდოთ, რომ
სალოდნელი ვადაა 10
და ეს განსაზღვრავს
სადღეისოდ, მოცემულ
ევრო, მაშინ ანაზღაუ
ღირებულების ნახევარ
ისწინებელია ის, რო
დონესა და შეცვლის
ველ წელიწადს გაი
თანხაც. გაანგარიშები
პრობლემები შეუქმნას

აღდგენის დროს დ
ნაცვლად" /საოჯახო
რეკლამებში იყენებს/.
/ზარალის ოდენობის
ბრუნდეთ კვლავ ჩარ
გარიშოს გასაცემი თ

გამოყენებაზე. ჩვენ უკ
მოკიდებულება. ახლა
თანხა, რომელსაც იხ
ღვევო თანხით – ჯონ
ლიმიტით – პასუხისმგ

მაგალითისათვის გა
ვათ, ჩარხი დაზღვეულ
როდ და მისი სრული
რებულება გაცვეთის გ
აშკარაა არასრული
მოელოდეს 100000 ევ
მხოლოდ 75000 ევრ
მხოლოდ 75%-ს. ამგვა
ღოს დამზღვევმა, ესაა
მულ შემთხვევაში გან
ევროს ღირებულების
ამავე პრინციპის საფუ
პორციულად, რომლი
რისკის რეალური ოდე

გასაცემი თანხიდან
ხშირად გამოიყენება,
ვევისას. დამზღვევი თ
იმ დაზიანების გამო,
შედეგად. მას სთავაზ
ავარიას ზარალი მო
პირველ 100 ევროს.
კომპანიების დაზღ
ზე მაღალია და ამიტ
ხანძრისაგან დაზღვევ
დაკლება, დავუშვათ 2
ნებისმიერი პრეტენზი
ზღვევი. მისთვის ეს მ
დაიხდის გაცილებით
ხელშეკრულების დად
პრეტენზიათა უმრა
ციელდება, რაც როგო
რესს წარმოადგენს. ა
თა მცირე რაოდენობა,

3.3. სადაზღვევო ბ

დასავლეთ ევროპის
ბიდან სადაზღვევო ბა
მზღვეველ ორგანიზაც
მკაცრი კონკურენცია გ
ნომიკური პოლიტიკა
ბული კონკურენტების
პოტენციურ მეტოქეება
მოცულობა გაიზარდა
ტების რაოდენობამაც
ცია უფრო ინტენსიურ
ზარზე კონკურენცია ა

---

[1] იხ. Hoffmann K., Krüger
cherungskaufmann, Heft 4, 1
[2] იხ. Schulenburg J.-M., Wä
ins nächste Jahrtausend. Buh

ზისით გამოიხატოს: ფ
მედება ყველაზე მეტ
სადაც:

- რეგულირების დ
- ახალი მიმწოდ
ბლებს ებრძვიან;
- დიდი კაპიტალი
ფასებით ახორცი

კონკურენციის ინტე
ელის მზადყოფნაზეა
პრემია მომხმარებელ
არჩევის საფუძველია.
ღვეულთა, რომლებსა
ლიათ და სადაზღვევ
რენცირებას. მეორისა
მნიშვნელოვან როლს
თათვის.

---

[1] იხ. Schulenburg J. - M., W

ლობით მათი ერთგულ
ეს თეზისი დამზღვევ
რის ანალიზის დროს
ციებისათვის საინტერე
რებლები მზღვეველს.
მიებს შორის განსხვავ
ლებიც ხელმისაწვდომ
ზობენ, სხვა სადაზღვე
მეტ შანსებს ფლობენ.
კაპიტალით მდიდარი
იზრდება. აქედან გამო
ზაციების შერწყმასთან,
ბაზრის კონცენტრაცია
მეცნიერთა პროგნოზი
ლობით, მომავალში სი
გან დაზღვევაში მოღვა
მზარდი კონკურენცი
თავი დაიცვას კონკურ

ამგვარად, ფასების პ
ლებს და მნიშვნელოვ
პროცესების დანერგვა.

საბაზრო ცვლილებე
„გადარჩენის" აუცილ
ზრდის. პროდუქციის
დიდ მოთხოვნებს უყე
როს. მეწარმეები თვ
ლობა მომავალში ორ
მათ თავმჯდომარეებს
მნიშვნელობა მეწარმე

ამრიგად, სადაზღვევ
ლირების ფონზე:

- კონკურენციის /
  რობა მატულობ

---

[1] იხ. Schulenburg J. -M., W

[2] იხ. Farny D., Die "neuen
ternehmen im deregulierten

მის და მეწარმეთ
ძირითადად „კარგ

- რადგანაც დამზ
მზღვეველს ურთი
ვითცნობიერებულ
- კონკურენციის შ
იმ შემთხვევაში,
ფირმები თავიან
მხოლოდ კაპიტალ
- მომხმარებელთა
ლად გადადიან ი
სახელშეკრულებო
- კონტროლინგის
ტყველებს, რომ
„გადარჩენის“ არა

დღეს ჯერ კიდევ
ბელია მომავლის ნა
ზაციების მიზანი ინდივ
მარებელთა მიზიდვაში
ვეთა კარგ ინფორმირ

რივ ბაზრებზე წა
საზოგადოებებით
ორციელებენ მესა
ნიში ბაზრების მი
დის მხრივ უპირა
კურენტების გაჩენ

- ახასიათებთ მომხმ
ბით ტოპ-მომხმარ
ფუნქციასა და დ
ფასის მიხედვით,
- მომხმარებლებთან
მილებით: საქონლ
ციით". საქმიანი უ
დაახლოებით თან
ონები" თვალსაჩი
წოდებლები არიან
რაქციის" განზომ
ლობენ დიდ სა

ზიციას და „შემოტ

- ეყრდნობიან საკუთ
გადაწყვეტენ მათ
რითადი კომპეტენ
კოოპერაციებსა და
დიდი სიფრთხილი
ახერხებენ (როგორ
ზარზე);
- გამოირჩევიან თან
და მოტივაციით,
ხანგრძლივი დენად
დებიან „მეტი შრ
სტადიაზე შრომის
ქციით. რაციო
თანამშრომელთა მ
სანიმუშოა;
- „ფარულ ჩემპიონ
პიროვნებისა და ს
ძირითად ფასეულო

- დამოკიდებულ პრობ
  დარწმუნებით სა
  ნილების დაკმაყ
- ადამიანთა სამოქმ
  ხოლო მაკროეკონომ
- რისკებისაგან დაც
- კაპიტალის მოზიდ
  ბელი დარგი;
- ზარალის ანაზღაუ
- დასაქმებისა და გა

სადაზღვევო ბიზნეს
წარმოვიდგინოთ ისეთ
რომლის პიკს სადაზღვ
მთავარი მამოძრავებელ
სადაზღვევო გარიგების
წარმოადგენენ.

ეკონომიკურ ლიტე
გორც: არასასურველი
ვაგვარი საფრთხის კო

მნიშვნელოვანი სიმძიმ
ნობა არც ისე დიდია.

„რისკი“ განასახიერ
რებს, რომლებიც ზემ
ხე უშუალო მიზეზია,
ლი. ზემოქმედების ფ
ზიანებებს, მაგრამ შეუ
ზე საფრთხის ზემოქმე

ზემოქმედების ფაქ
როდესაც სადაზღვევო
გან თავის არიდებას,
ვრის საკითხებს.

სადაზღვევო რისკებ
რომელთა სიმრავლიდა

- ფინანსური რისკე
- წმინდა სახისა და
- ფუნდამენტური დ

ფინანსური რისკის
ერთეულით და შეიძლ

დაზღვევას, ხოლო ფუ
დაზღვევის დანიშნუ
ნანსური კომპენსაციის
სუფლებს რისკისაგან,
მძიმე ფინანსური შედე
დასაბუთებული პრ
ცოტა ოთხი ხერხი, რ
ლის ანაზღაურების მ
რემონტი, შეცვლა და
პრეტენზიათა რეგუ
ძირითადი ფაქტორი:

- როგორია დამზღვ
- რა ოდენობით პოლისმა?

გარკვეულ სიტუაც
ნაწილობრივი ანაზღაუ
ანაზღაურების ბერხის
დაზღვევის ხელშეკრუ
ბა ზარალის უფრო სი
წინებულია სადაზღვევ

პირველობა, ნორმალუ
განისაზღვრება; ბაზრი
დროს, წარმოადგენს
წინამძღოლობა არ შ
წილის ფლობით. ბაზრ
პიონთა“ განსაზღვრე
უდიდესი ნაკადის მქო
პერ მიმწოდებელი, ტე
სახურების მრავალფერ
შტაბით წარმომადგენლ

ყოველივე ეს წარმ
მართვის“ კონცეფცია
ყველა შესაძლებელ პ
ქნოლოგია, ბაზრის წი

ჰამელი და პრაჰალ
თვის“, როგორც მომა

---

[1] H. Simon, Die Heimlichen
[2] Hamel, Gary und C.K. P
Business School Press, 1994

ზარალის დაფარვა
იძლევა სამართლიანა
დამზღვევის, როგორც
ინტერესს სადაზღვევო
ანუ მისი რეალიზებ
სრული და დროული
გამორიცხულია მის მ
გების მიღება. დამზღვ
ვარი „სულიერი სიმშვ
მყარი სადაზღვევო
მატებული ეკონომიკის
ფინანსურ კომპენსაცი
სტიმულია, რაც რეალ
გულებაში არსებული
ბის ინვესტირებით. ე
პრეტენზიის შესაბამის
ბული დროითი ინტერ
შესაძლებელია სა
ორგანიზაციების ასეთ

- ინდივიდუალური

მისია, გათვითცნობიერ
მართვის ამა თუ იმ
ადამიანის მიერ შეუძლ

თუ კერძო სადაზ
ეტაპზე ვეღარ შეძლებ
ხელმძღვანელობის უზ
კური ნაბიჯია სადაზ
სააგენტოს ორგანიზებ
კაპიტალის განსაზღვრ
ბას ახდენს ბიზნესის
ციალიზება მართვის გ
ხარჯები ნაწილდება პ
გენტოები, ჩვეულებრივ
ფირმებში სადაზღვევო

ხშირად მსხვილი კ
რომლებსაც არ სურთ
ასეთ კომპანიებში კა
აქციების შეძენის გზი
ბენ საქციო საზოგად
გაკოტრდეს, ხოლო ა

ბელი კომპანია მიმართ
სებას იმის გამო, რო
უჩვეულო /ზომაზე მა
დაფარვა. კეპტივური
ღვევო პრემიების შე
ხელშეკრულებათა რა
უფრო დაბალ ფასში
ითხოვს ჩვეულებრივი
გადაზღვევის ხარჯებ
ღვევის ხარჯებზე.

ზარალის ურთიერ
ბიან თანაზიარი ფირმ
ვევენ ყველა მსურველ
ასოციაციები თავდაპირ
ვეული პროფესიის ად
ბევრ ასოციაციას მო
ყველა მსურველთან მ
კების განაწილების მ
ციელდა მათი რეფორმ
უფლების მქონე საზო

„სადაზღვევო კლიმატი
მე, მზღვეველისათვის
ნანსური ეფექტი“ წარ

მომხმარებელი გამო
ხოვნილებების დაკმაყო
სადაზღვევო ანაზღაურ
განიზრახოს მასში ცვ
ძირითადი ფაქტორია
ვალისწინებს სხვა მო
ათსა და გარანტიას,
სწორედ ფასია.

თუ მზღვეველის პო

- დამზღვევი აწვდი
- უმეტეს შემთხვე
ამ ინფორმაციას
- მზღვეველი ღებუ
ფარვის კონკრე
შესთავაზებს დამ

ფასება, ასევე ზეძოქმე
არამატერიალურის გ
ზეგავლენას ახდენენ
სიმძიმეზე. მაშინაც კ
ბროკერის დახმარებით
ინფორმაციას რისკის
ის იწვევს სიურვეიე
მზღვეველისათვის, რო
მისი დონის შეფასებ
განსაზღვრას, დამზღვ
რეკომენდაციებს, აგრ
დაფარვის საკმარისობ

ანდერრაიტერის სა
ვევო პრემიის ოდენობ
იყოს, რათა: დაფაროს
ტენზიების შესაბამისი
ნოს დაუკმაყოფილებ
იქნეს რეზერვში, ა
უზრუნველყოს მისი მ

ამასთან, საკმარისო
დანახარჯების მიხედვ

ენზიათა უმრავლესობი
ბა, რაც როგორც დამ
ადგენს. ამასთან, სამ
რაოდენობა, რომლებს
მიერ პრეტენზიების და
ბის ან ვადის გამო. ხ
იწვევენ აჯასტერს. მა
მესაკუთრეს როგორც
პროცესის დაჩქარების

დასავლეთ ევროპის
ბიდან სადაზღვევო ბა
სადაზღვევო კომპანიებ
ტიკა განახორციელონ.
იზარდა და მოსალოდნ
დერეგულირების ფონზ
ერთი სიტყვით, სადაზ
მძაფრდა.

კონკურენციის მიზე
მიების/ ზეწოლა. მომხ
მცირე კაპიტალის მქო

ბლობა კონტროლინგის

სადაზღვევო ორგან
ფების მეშვეობით მომ
„კარგი რისკები“ მნიშ
ბაზრის განვითარების
მზღვეველები კონკურ
რებელთა შენარჩუნებ
დერეგულირებამ საყო
ვალში სადაზღვევო ბა
ააღორძინებს და სიახ

ogy. At the same ti
than "wide" issues
competencies.

- They combine thei
how with world-w
important markets
daughter organizat
intermediaries. In t
and deter the appe
- They are characteri
especially with to
functions at all lev
but according to the
into consideration.
- The contacts with
sions: a) goods and

market.

- They create advar
quality of the prod
competition with th
mediately react wh
- They rely on their
ers can solve their p
their know-how th
ances, or join them
not cope with their
pens in the Japane
- Their employees a
with the enterprise
knowledge. These
and sick leaves. Th
personnel" and strict

insurance business.

Arising from the rol
that the insurance on th

Satisfies the ma
them that their loses wi

Extends the acti
macroeconomics the i
from risk.

Is the service wh

Serves as the sy

Forms the taxpa

The functional mech
as a strategic triangle t
pose of insurance, insu
risk; Two sides of the
surer- the two parties of

ბაზრის ფსიქოლოგიურ
მართვას. პირველი მეო
ბაზრის წამყვან სუ
მსხვილ მეწარმეებს, რ
წესები" დაადგინაბონ,
განწყობა განაპირობებ
საბოლოოდ მთავრდება
ამ ფენომენს „ლიდერებ
რული ჩემპიონები" ნა
დიდი საწარმოები. ბაზ
გრძლივობა თვალნათლ
ქნილი და საკმაოდ ფრ
არ გრძნობენ მყარად.
რეგულირების წესების
„ფარულ ჩემპიონთა
და ნათელია, როგორიც
ეს შეიძლება ისე ჟლ

[1] Foster, Richard: Innovati
Books, 1986.

ერთისაგან. „ფარ
პირობებში მისი განხ
ლებრივად, ერთი და
ტი ციფრებით ან არა
არ შეიწუხებს. თუ გეგ
რაულევი იყო, მაშინ პ
უსაბამებს. ეს მეთოდ
„თვითგანვითარებად სტ
ებში“ ფართოდ არის
მას ახასიათებენ, როგ
თა შედეგად კრისტალ
ში, რომელშიც მრავა
თანმიმდევრულ სქემად

„თვითგანვითარებად
უმაღლესი მიზნები ა
სტრატეგიაში“. მიზანი
ორივე შემთხვევაში ე

---

[1] Mintzberg, Henry und Jam
gent, Strategic Management
2 იქვე, გვ. 257.

first relates to a large
there is a high freque
situations match this sh

The second relation
where there a low frequ
such events is not high
occur, they will result i

"Risk" implies two
some loss and the fact
loss. Factors which m
themselves the cause o
the effect should a peri

The consideration
company is deciding w
what premium to charg

The analysis of insu
Risks can be:

Fundamental risks a
one individual or even
In addition, the effe
bers of people. Particu
their cause and effect.
mental risks are not.
A primary function
mechanism and provid
ance does not remove
materal compensation f
When a valid claim
which insurers may us
pair, replacement, reins
While regulating th
taken into consideration
The amount of los
The amount of the

other, whether already

The important poin
other source in additi
more than one policy r
supported not only by
participatio of the insu
point which is importa
one policy and another
be identical in terms
subject matter.

The principle of par
full cover of loss.The r
risk transfer lies in the
surance premium, or fu
Consequently, there is
ance business as for t
mind".

Sole proprietor busi
individual who provid
and can make all the de

If the assets of the b
the creditors can take t
is exposed to "unlimite

The disadvantage o
to raise capital is very l
self. He has to do all as
is efficient or not. Spe
some specific managem

If the owner of the
stage is no longer able
agement expertises, th
partnership-corporation
certain amount of capit
ness is run.

use its services are its
ceive substancial benef
nuses.

A business can be
In such cases it is usua
manage the business, a
legislation under which
insurance has become
large national and inter
This is a method of t
risk.

The parent compan
insurance market waqs
usual) risks or provide

The captive insura
overall risk premium l
reinsurance contracts b

ers the first layer of risk

These organizations
they save the profits r
of the fact that the mai
tive.

The basic interest o
crease of profits by inc
and various forms of in

By these means, t
insurance premium and
the customers. Consequ
is " financial effect"

The customer appea
his own needs. He cou
ther or decide to amer

known as "underwritin
assess each risk to
decide whether or no
determine the terms,
and calculate a suitable

The underwriter sh
take into consideratio
which have direct impa

Even in those cases
ker (who provides the
invite the surveyor to
prepare a report for th
features including a ful
of the level of risk. A
(MPL), loss prevention
ity) of covers.

ters such as the type of
it is connected to indivi

The sum which is p
sured - in the case of pr
case of liability policies

The vast majotrity o
faction of both – the ins

Unfortunately a rela
of dispute, about the l
amount that should be
handled.

Frequently in order
volved. He can assist t
losses as well as in encc

In Western – Europ
tion of the insuring ma
surance companies to cc

ganizations which offe

In order to receive prices are presented. T which increases the le market changes, the ma via an increase of contr

The insuring organi vidual rates. So called and obtain large sums regulating systems pay ments and retaining cu ening", which will rev market and encourage i

ბაზრის დეფინიციებ
მოითხოვს. „ბაზრისა"
წყვეტია კონკურენციის
სის მიზნისა და ბაზრ
„არის სტრატეგიული
გარემოება, რომ ბაზრ
გარეგანი ძალებით, რ
კონკურენტები, არამედ
ვაზეა" დამოკიდებული
ცემულობა თუ ახლებ
ტეგიისათვის დიდ გან
„სუპერ საწარმოებ
ვენ, ამის გამო მათ
თვლიან, რომ „დიდი ო

---

[1] Abell, Derek F.: Definin
Planning, Englewood Cli

1.7. მენეჯმენტი

თავი მეორე
სადაზღვევო ბიზნესის
სუბიექტები და მათი
2.1. სადაზღვევო რ
საქმიანობის მ
2.2. დამზღვევის –
ძირითადი ინტ
2.3. მზღვეველის –
ძირითადი ინტ

თავი მესამე
სადაზღვევო ბიზნესის
ურთიერთობები და მა

ბის შეფასების კრ
რომელთა ინტეგრირება
შესწევთ სამუშაო ადგი

მეწარმეობის კულტ
ვი წამატებისათვის სა
ლი კულტურა პრესტ
წარმატების მნიშვნელო
ენტირებული და მნიშ
კონკურენტუნარიანობის
დაკავშირებით არსებით

- მეწარმეობის კუ
ბისა და ფასეულ
მაშინ, როცა იგ
შინაგანი კონფლ
მუმამდე დაჰყავს
- მეწარმეობის კუ
საწარმოსთან ი
ველი;

ურკვევლობას.

უსაფუძვლოა შეხედ
ირი ალბათობა გააჩნი
რომ რაიმე სარისკოა?
ვაკებული დონეები?

წარმოვიდგინოთ, რ
რომელიც დროდადრო
მართ შეიძლება გამოე
ტად არ ვიცით, ად
სახლს, ამიტომ ვორჭ
სალოდნელია, ზრდის
შეიძლება ითქვას, რო
ტერმინ „სარისკოს“
ლოებული შესაძლებლ

ეს სიტუაცია უფრ
მეორე სახლს, რომელ
რა ბორცვზეა აგებულ

---

[1] იხ. Schulenburg J. -M., V
Risiko, Versicherung, Mark
und W. Schott. Karlsruhe /V

გაზარდონ ობიექტზე
ტერიალურ და არამატ
დება რისკის ფიზიკურ
სტრუქციის ტიპს, მალ
მას, ან მდინარისაგან
ეხება სუბიექტურ ასპე
დეგებზე, მაგალითად,
ღვეული ქონებისადმი.

ზემოქმედების ფაქტო
დესაც სადაზღვეო კო
ვის არიდების, ან სადა

სადაზღვეო რისკებ
რომელიც განსხვავდებ
გან. რისკების კლასიფ
ვნელოვან სამ მათგანზ

- ფინანსური რისკე
- წმინდა საზისა დ

---

[1] იხ. Schmidt G., Über die
in: Risiko, Versicherung, Ma
und W. Schott. Karlsruhe /V

ხშირად ჯანმრთელობი
ხოლო საწარმოს მუშ
ამ დროს სადაზღვეო
გაერთიანებული. ასეთ
ულს უწოდებენ, რომელ
ზემოთ აღნიშნული
სიათებლების მიხედვით
ქტურ რისკებად. ობიე
ნებრივი მოვლენებიდან,
ეწოდება იმ საზის რ
ადამიანი, მისი ხასიათი
დიდია სუბიექტური რი
ულზე, მით უფრო ძნე
მაც დაზღვევის ეკონომ
თეულის „ობიექტური
„სუბიექტური რისკების
სუბიექტური რისკი
რისკი, რომელიც დაზ
გადოების სტაბილურო
მრავალი მეცნიერის ა
ნაკლები გულისყურით
დაუზღვეველს. ამ თვა

კრიმინალური ჩანაფიქ
ლის სახლში გაჩენილ
ღებულობდა ამ სახლი
ამიტომ აუცილებელ
მოდგენა იმის შესახებ
— არა. აქ საჭიროა
ისწინება: არ შეიძლებ
ფიკაციის მიმართ. ბიზ
ლება და ესადაგება იმ
იქმება. ამიტომ რასაც
ლება წარმატებით დავ
სადაზღვევო შემთხვ
უნდა შეეძლოს, რადგა
ვრელობას და რისკის
ხავს აგრეთვე ისეთ გა
კური გაცვეთითა და
ზღვევის მიერ განზრა
ადამიანების განზრახ
ხებოდა, ისინი შემთხვ
ვის მიმართ.
ერთადერთი მაგალი
ბარება საერთო წესს

სიტუაციები, როდესაც
მეტი სადაზღვეო პ
მაგალითია პოლისი, რ
ნაწარმთან დაკავშირებ
ურო პოლისი, რომელ
ურობისას მოსალოდნე
აზღვევს საგანგებო
წარმოიქმნება ორმაგი
საფუძველი ორივე პო
ბლად.

კომერციული ზარალ
ვრიტოთ სიტუაცია, რ
აჩნია ერთი სადაზღვე
ყობზე და, მეორე, ყო
მთელ რიგზე, ვაჭრო
თავის დასაცავად. შე
სხვადასხვა სადაზღვევ

ზარალის ანაზღაურ
უფლების გადაცემა, ა

---

[1] იხ. Baran P., Die Umsetz
cherung, in: Die Versicherun