ISSN 1512-4649(Print)
ISSN 2667-9752(Online)

DIRECTIONS FOR IMPROVING TRAVEL INSURANCE IN GEORGIA

Copyright © 2023 The Author/s
Peer review method: Double-Blind
Accepted: May 15, 2023
Published: June 2, 2023
Original scientific article
DOI suffix: 10.36962/NEC18022023-26

Nato Kakashvili,
Assistant Professor at TSU
Faculty of Economics and Business
ORCID ID: https://orcid.org/0009-0005-1399-1784
Email: nato.kakashvili@tsu.ge

ABSTRACT

The global COVID pandemic, in turn, has increased importance of travel insurance, which is reflected in the travel insurance products offered by insurance companies, travel has exposed both businesses and people to significant financial risk. Travel insurance provides protection against unexpected losses during travel, which covers expenses related to the risks of travel within the country or abroad, such as: cancellation of the trip; medical services; luggage lost or other unforeseen cases. Safety is an important factor, both within the country and when traveling abroad. We consider travel insurance to be the best way to reduce financial losses while traveling. Canceling trips due to the pandemic has become a common occurrence, and the need for medical assistance has become a real possibility. Thus, travel insurance is a good way to insure yourself against similar types of financial losses.

Keywords: *Insurer; travel insurance, insurance limit, insurance coverage.*

REFERENCES:

1.Kakashvili, N., & Barbakadze, K. (2022). Perspectives of the development of life insurance in Georgia/ Journal New Economist, International refereed and peer-reviewed quarterly scientific-practical magazine No.№ 3-4 (62-63) Vl. 16 Published by .”Loi ’’. pp.33-41 http://neweconomist.com.ge/media/documents/03-04-

web-site: www.neweconomist.com.ge; www.loi.com. (in Georgian)

2.Nato Kakashvili, N. Kakhniashvili (2021). Innovative insurance products selling methods. Economics and Finance, 134-140. (in Georgian)

3. Kakashvili. (2016). Economic indicators and financial sustainability of travel insurance, scientific conference, Akhaltsikhe (in Georgian)

4. N. Kakashvili. (2021). Insurance, (e-version). Tbilisi: TSU. (in Georgian)

5.Shatirishvili J. Kakashvili N. "Insurance case" (manual), Tbilisi 2012 p. 436. Publishing House "Inovacia" E-mail: inovacia@caucasus.net

6. N. Kakashvili. Indicators of financial stability of the insurance company, Journal. Business and Legislation #1 January–March, 2015 E-mail: info@iverioni.com.ge; B_K.GE pp.39-43 (in Georgian)

7.State Insurance Supervision Service of Georgia http://insurance.gov.ge. (Last viewed April 4, 2023).

8.About the prevention and elimination of discrimi-

nation based on the user's age by the insurer and/or insurance intermediary in the type of travel insurance", State Insurance Supervision Service of Georgia, Tb., 2021

9.Law of Georgia "On Insurance". (1997, 5 31). Retrieved from the parliament of Georgia. (in Georgian)

INTERNET RESOURCES:

10.https://aldagi.ge/ka/samogzauro-dazgveva. (2023, 04 04). https://aldagi.ge/ka/samogzauro-

https://imedil.ge/Documents/TravelTerms/%83%9D%E1%83%A4%E1%83%9A%E1%83%98%E1%83%9D_50%20000%20USD.pdf. (2023, 04 04). (accessed 21.04.2023)

11.https://mygpi.ge/compare#travel-easy. (2023, 04 04). (accessed 21.04.2023)

12.https://tbcinsurance-website-files.s3.eu-west-1.amazonaws.com/wordings/TR-001-21.pdf. (2023, 04 04). (accessed 21.04.2023)

13.https://travel.ipsp.ge/faq. (20223, 04 04). https://travel.ipsp.ge/faq. Retrieved from (accessed 21.04.2023)

11.https://www.insurance.gov.ge/ka/Statistics/GetFile/625?type=3. (2023, 04 04). (Last seen 21.04.2023)

სამოგზაურო დაზღვევის სრულყოფის მიმართულებები საქართველოში

ნატო კაკაშვილი,
თსუ, ეკონომიკისა და ბიზნესის ფაკულტეტის
ასისტენტ პროფესორი
ORCID ID: https://orcid.org/0009-0005-1399-1784
Email: nato.kakashvili@tsu.ge

აბსტრაქტი

მსოფლიოში გავრცელებულმა COVID პანდემიამ, თავის მხრივ,გამოიწვია სამოგზაურო დაზღვევის მნიშვნელობის ზრდა,რამაც ასახვა ჰპოვა სადაზღვევო კომპანიების მიერ შემოთავაზებულ სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტებში, მოგზაურობამ მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკის წინაშე დააყენა როგორც ბიზნესი, ასევე ადამიანები. სამოგზაურო მგზავრობისას წარმოქმნილი მოულოდნელი ზარალისაგან დაცვას უზრუნველყოფს სამოგზაურო დაზღვევა, რომელიც ფარავს ქვეყნის შიგნით ან საზღვარგარეთ მოგზაურობის რისკებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, როგორიცაა: მოგზაურობის გაუქმებასთან; სამედიცინო მომსახურებასთან; დაკარგულ ბარგთან თუ სხვა გაუთვალისწინებელ შემთხვევებთან დაკავშირებული ხარჯები. უსაფრთხოება მნიშვნელოვან ფაქტორია, როგორც, ქვეყნის შიგნით, ასევე საზღვარგარეთ მოგზაურობისას.მოგზაურობისას ფინანსურ დანაკარგების შემცირების საუკეთესო გზად მიგვაჩნია სამოგზაურო დაზღვევა.პანდემიიდან გამომდინარე მოგზაურობების გაუქმება ჩვეულებრივ მოვლენად იქცა, ხოლო სამედიცინო დახმარების საჭიროება რეალურ შესაძლებლობად. ამდენად, სამოგზაურო დაზღვევა მსგავსი ტიპის ფინანსური დანაკარგებისაგან თავის დაზღვევის კარგი საშუალებაა.

საკვანძო სიტყვები: *მზღვეველი; სამოგზაურო დაზღვევა; სადაზღვევო ლიმიტი; სადაზღვევო დაფარვა.*

შესავალი

სამოგზაურო დაზღვევა მოიცავს ჯანმრთელობის რისკებს, რომელიც ემუქრება ადამიანს ქვეყნის შიგნით ან გარეთ მოგზაურობისას სახმელეთო,-საჰაერო, საზღვაო ან სარკინიგზო ტრანსპორტის მეშვეობით. ხშირ შემთხვევაში მოგზაურობები ხანმოკლეა, თუმცა მიუხედავად მოგზაურობის ხანგრძლივობისა და დანიშნულების ადგილისა ადამიანები, მაინც ერთსა და იმავე მოულოდნელ საფრთხეს ექვემდებარებიან. საზღვარგარეთ სამედიცინო მკურნალობის სიძვირის გამო უმჯობესია მოგზაურების ინფორმირებულება სამოგზაურო დაზღვევის აუცილებლობაზე.სამოგზაურო დაზღვევა უზრუნველყოფს დაცულობას ისეთ მომსახურეობაზე, როგორიცაა: სამედიცინო მკურნალობა (მათ შორის ჰოსპიტალიზაცია); გადაუდებელი მწვავე პირველადი სტომატოლოგიური დახმარება; მედიკამენტების ხარჯები; ბარგთან დაკავშირებულიხარჯები;ფრენის გადადება/გაუქმებასთან დაკავშირებულ ხარჯები და

ISSN 1512-4649(Print)
ISSN 2667-9752(Online)

ა.შ. სამოგზაურო დაზღვევის პოლისი მოიცავს სამედიცინო რისკებს,მოგზაურობის რისკებსა და ფრენის რისკებს.

ზემოთ აღნიშნული მოვლენების ფინანსურ დანაკარგების შემცირების საუკეთესო გზად მიგვაჩნია სამოგზაურო დაზღვევა.პანდემიიდან გამომდინარე მოგზაურობების გაუქმება ჩვეულებრივ მოვლენად იქცა, ხოლო სამედიცინო დახმარების საჭიროება რეალურ შესაძლებლობად. ამდენად, სამოგზაურო დაზღვევა მსგავსი ტიპის ფინანსური დანაკარგებისაგან თავის დაზღვევის კარგი საშუალებაა.

სამოგზაურო დაზღვევის წილი სადაზღვევო ბაზარზე

საქართველოში 2022 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით 18 სადაზღვევო კომპანიაა რეგისტრირებული, რომლების სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიას ფლობენ. ამავე წლის მოზიდულმა სადაზღვევო პრემიამ 9 თვის განმავლობაში, პირდაპირი დაზღვევის საქმიანობიდან 704.50 მილიონი ლარი შეადგინა, სადაც სამოგზაურო დაზღვევის წილი 1.18%-ია (8 284 184 ლარი). ამავე პერიოდის შედეგებით მზღვეველების სადაზღვევო მოგებამ 157.2 მილიონი ლარი შეადგინა, ხოლო წმინდა მოგებამ 34.9 მილიონი ლარი. სადაზღვევო კომპანიების აქტივების ჯამური მოცულობა 1 152.4 მილიონ ლარს შეადგენს, კაპიტალი კი 341.50 მილიონ ლარს.სამოგზაურო დაზღვევაში არსებულმა პრობლემებმა განაპირობა დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ საქართველოს ტერიტორიაზე სამოგზაურო დაზღვევის ურთიერთობებისთვის, რეკომენდაციის გამოცემა კერძოდ, 2021 წლის 1 აპრილს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოაქვეყნა რეკომენდაცია „სამოგზაურო დაზღვევის სახეობაში მზღვეველის ან/და დაზღვევის შუამავლის მიერ მომხმარებლის ასაკის ნიშნით დისკრიმინაციის პრევენციისა და აღმოფხვრის შესახებ“, რომლის მიზანია სამოგზაურო დაზღვევის სახეობაში მზღვეველის ან/და დაზღვევის შუამავლის მიერ მომხმარებლის ასაკის ნიშნით დისკრიმინაციის თავიდან არიდება, დისკრიმინაციული მოპყრობის არსებობის შემთხვევაში მისი აღმოფხვრა.

საქართველოს სადაზღვევო კომპანიების მომსახურეობა საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისია დაზღვევის თითქმის ყველა სახეობაში.

სს სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი - მომხმარებელს სთავაზობს სამოგზაურო დაზღვევისა და წლიური მრავალჯერადი სამოგზაურო დაზღვევის პოლისს. პოლისი სამოგზაურო დაზღვევა ითვალისწინებს საზღვარგარეთ გაუთვალისწინებელი სამედიცინო ხარჯების დაფარვას, როგორიცაა: საკვებით ინტოქსიკაცია, ტრამვა, გადაუდებელი სტომატოლოგიურიმომსახურება. აღნიშნული პოლისი მთელი მსოფლიოს მასშტაბით ითვალისწინებს 50 000 EU/USD ფარგლებში ანაზღაურებას. პოლისის ღირებულება იწყება 0.5 ლ-დან დღეში. ხოლო წლიური მრავალჯერადი სამოგზაურო დაზღვევის პოლისი ითვალისწინებს სამოგზაურო დღეების რაოდენობის წინასწარ შეძენას და ერთ პოლისში დაფიქსირებას.(https://mygpi.ge/compare#travel-easy)

შემოთავაზებული სადაზღვევო პაკეტები სამოგზაურო დაზღვევისას

სს თიბისი დაზღვევა-საქართველოში მყოფ უცხოელებს სთავაზობს შიდა სამოგზაურო დაზღვევას, რომელიც ასევე ფარავსCovid-19 თან დაკავშირებულ მომსახურეობასაც. პოლისის ღირებულებაა 1.5 EU დღეში. დაზღვევა დაფარავს იმ პოტენციურ ხარჯებს, რომლებიც შესაძლოა გამოწვეული იყოს შემთხვევითი ტრამვის, ავადმყოფობის და სხვა სახის დაავადებებისგან საქართველოში ყოფნის პერიოდში. სს თიბისი დაზღვევა სამოგზაურო დაზღვევის კუთხითმოიცავს ხანმოკლე და წლიურ მრავალჯერად პოლისებს. წლიური მრავალჯერადი პოლისი ფარავს ყოველი მოგზაურობის პირველ 30 დღეს, ერთი წლის განმავლობაში.სამოგზაურო დაზღვევა ანაზღაურებს შემდეგ ხარჯებს: სასწრაფო სამედიცინო დახმარება; გადაუდებელი ამბულატორია; გადაუდებელი ჰოსპიტალიზაცია; გადაუდებელი სტომატოლოგია და ოფთალმოლოგია; სამედიცინო ევაკუაცია; რეპატრიაცია ან ადგილობრივი დაკრძალვა; თანმხლები პირის საქართველოში დაბრუნება. 70 წელს ზემოთ მყოფი პირების შემთხვევაში სს თიბისი დაზღვევა მხოლოდ დამხოლოდ უბედური შემთხვევით გამოწვეულ გადაუდებელ სამედიცინო დახმარების ხარჯებს ანაზღაურებს. სამედიცინო დაფარვასთან ერთად შესაძლებელია დამატებითი დაფარვების შეძენაც როგორიცაა: ბარგის დაზღვევა-ანაზღაურებს ბარგის დაგვიანებასთან ან მის დაკარგვა/დაზიანებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს; საბუთის დაზღვევა-ანაზღაურდება დაკარგული პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტების აღდგენის ხარჯები; მოგზაურობის გაუქმების ან ვადაზე ადრე შეწყვეტის ხარჯები - ამ შემთხვევაში ანაზღაურდება მოგზაურობის გადადებით, გადავადებით ან გაუქმებით გამოწვეული ხარჯები, რომელთა მიზეზსაც წარმოადგენს უშუალოდ დაზღვეულის ან მასთან თანმხლები პირის ჰოსპიტალიზაცია, გარდაცვალება, ქონების დაზიანება, სასამართლოში გამოძახება ან ჯარში გაწვევა.Covid-19 -ის დაზღვევა- ამ შემთხვევაში სასწრაფო სამედიცინო

დახმარების, გადაუდებელი ამბულატორიული და ჰოსპიტალური მკურნალობისა და რეპატრიაციის ხარჯები ანაზღაურდება. ლიმიტები მერყეობს 50 ევროდან 250 ევრომდე.(https://tbcinsurance-website-files.s3.eu-west-1.amazonaws.com/wordings/TR-001-21.pdf)

სს სადაზღვევო კომპანია იმედი L - სამოგზაურო დაზღვევის საერთო ლიმიტს წარმოადგენს 50 000 აშშ დოლარი/ევრო. მზღვეველი სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას, სადაზღვევო ლიმიტის ფარგლებში უზრუნველყოფსგადაუდებელ სტაციონარულ მომსახურებას - ლიმიტი 25 000 აშშ დოლარი/ევრო; გადაუდებელამბოლატორიულ მომსახურებას- ჯამური ლიმიტი 2000 აშშ დოლარი/ევრო; გადაუდებელ სტომატოლოგიურ მომსახურებას - ჯამური ლიმიტი 1000 აშშ დოლარი/ევრო; ავადმყოფობის ან გვამის რეპატრიაციასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურება - მაქსიმალური ლიმიტი 20 000 აშშ დოლარი/ევრო; ბარგის დაკარგვის შემთხვევაში კომპანია ერთ კილოგრამ ტვირთზე 25 აშშ დოლარ/ევროს ანაზღაურებს, ბარგის მაქსიმალური წონა არის 20 კილოგრამი. სადაზღვევო პერიოდში მომხდარი სადაზღვევო შემთხვევების რაოდენობისა და ზარალის მიუხედავად ლიმიტი 500 აშშ დოლარ/ევროს შეადგენს. (https://imedil.ge/Documents/TravelTerms/%83%9D%E1%83%A4%E1%83%9A%E1%83%98%E1%83%9D_50%20000%20USD.pdf)

სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი - გვთავაზობს ორ სადაზღვევო პოლისს განსხვავებული დაფარვებით: სტანდარტული და კომფორტი, რომელიც სამედიცინო ხარჯების დაფარვის გარდა, ბარგის დაკარგვის, ფრენის შეფერხებისა და პერსონალური პასუხისმგებლობის დაზღვევასაც მოიცავს. სს სადაზღვევო კომპნაია ალდაგის დაზღვევის დაფარვებია: სასწრაფო სამედიცინო დახმარების ხარჯები; გადაუდებელი ამბულატორიული მკურნალობის ხარჯები; გადაუდებელი სტომატოლოგიური მკურნალობის ხარჯები; გადაუდებელი ოფთალმოლოგიური მკურნალობის ხარჯები; დაზღვეულის რეპატრიაციის ხარჯები; მოგზაურობის გაუქმება; მოგზაურობის ვადაზე ადრე შეწყვეტა; შენგენის ზონისა და უვიზო რეჟმის მქონე ქვეყნების ტერიტორიაზე შესვლაზე უარი- გულისხმობს მოგზაურობის იძულებით შეწყვეტას საზღვარზე შეშვების უარის გამო; ბარგის დაკარგვა; ავიარეისის გადადება; პირადი პასუხისმგებლობა. სამოგზაურო დაზღვევის ღირებულებაა 1 დღე - 1 ლარი, ხოლო დამატებითი დაფარვების (მოგზაურობის გაუქმება,ბარგის დაკარგვა,ავიარეისის გადადება, მოგზაურობის ვადაზე ადრე შეწყვეტა, შენგენის ზონაში შესვლაზე უარი,პირადი პასუხისმგებლობა) შემთხვევაში ფასი იწყება 10 ლარიდან, გააჩნია არჩეულ ლიმიტს. (https://aldagi.ge/ka/samogzauro-dazgveva. (2023, 04 04). *https://aldagi.ge/ka/samogzauro-)*

სს პსპ დაზღვევა - სამოგზაურო დაზღვევის ერთჯერად და მრავალჯერად პოლისებს გვთავაზობს, დაზღვევა გამოიყენება მსოფლიოს მასშტაბით. ითვალისწინებს ყველა გაუთვალისწინებელ სამედიცინო ხარჯს.სადაზღვევო ლიმიტები - 50 000 აშშ დოლარის ლიმიტის შემთხვევაში 1 დღის ღირებულება 0-65 წლამდე მგზავრებისათვის 1.10 ლარს შეადგენს, ხოლო 65 წლიდან ზევით მგზავრთათვის 2 ლარს. ლიმიტი 50 000 ევროს შემთხვევაში 1 დღის ღირებულება 1.30 ლარს შეადგენს 0-65 წლამდე((https://travel.ipsp.ge/faq)).

დასკვნა

სამოგზაურო დაზღვევისას მთავარ პრობლემას წარმოადგენს არჩევანის შეზღუდულობა,რადგანყველა სადაზღვევო კომპანიების მიერ შემოთავაზებული პროდუქტი ერთმანეთის მსგავსია, რაც ართულებს არჩევანის გაკეთებას, რომელმაც, თავის მხრივ შეიძლება გამოიწვიოს სამოგზაურო დაზღვევის არასასურველი პოლისის არჩევა. პანდემიის გავლენამ გამოიწვია სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტის მიმართ მოთხოვნის ზრდა. მსოფლიოში მიმდინარე მოვლენებმა საქართველოში ტურისტთა ნაკადის ზრდა განაპირობა, რაც გამოიწვევს უცხოელების მიერ საქართველოში სამოგზაურო დაზღვევის შეძენაზე მოთხოვნის გაზრდას.მიზანშეწონილად მიგვაჩნია სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტის უფრო მეტად განვითარება, რაც შემდგომში მომხმარებლებს გაუადვილებთ მათთვის სასურველი პროდუქტების შეძენას.

სამოგზაურო დაზღვევისას მთავარ პრობლემას წარმოადგენს არჩევანის შეზღუდულობა,რადგან ყველა სადაზღვევო კომპანიების მიერ შემოთავაზებული პროდუქტი ერთმანეთის მსგავსია, რაც ართულებს არჩევანის გაკეთებას, რომელმაც, თავის მხრივ შეიძლება გამოიწვიოს სამოგზაურო დაზღვევის არასასურველი პოლისის არჩევა. პანდემიის გავლენამ გამოიწვია სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტის მიმართ მოთხოვნის ზრდა. მსოფლიოში მიმდინარე მოვლენებმა საქართველოში ტურისტთა ნაკადის ზრდა განაპირობა, რაც გამოიწვევს უცხოელების მიერ საქართველოში სამოგზაურო დაზღვევის შეძენაზე მოთხოვნის გაზრდას.მიზანშეწონილად მიგვაჩნია სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტის უფრო მეტად განვითარება, რაც შემდგომში მომხმარებლებს გაუადვილებთ მათთვის სასურველი პროდუქტების შეძენას.