

Asigurari

Acest **curs** prezinta **Asigurari**.

In acest PDF poti vizualiza cuprinsul si bibliografia (daca sunt disponibile) si aproximativ doua pagini din documentul original.

Arhiva completa de pe site contine un fisier, intr-un numar total de **62 pagini**.

Fisierele documentului original au urmatoarele extensii: doc.

Extras

Necesitatea aparitiei activitatii de asigurare este legata de existenta unor posibile evenimente, care reprezinta un pericol pt integritatea bunurilor materiale sau pt viata oamenilor: calamitati, accidente, incidente.

În fata acestor pericole nevoia oamenilor de a se proteja a condus la solidarizarea acestuia în procesul de prevenire a efectelor evenimentelor (riscurile din asigurari). De-a lungul timpului societatea a încercat sa gaseasca mijloace eficiente de prevenire si limitare a consecintelor acestor evenimente, însa experienta ne arata ca desfasurarea lor nu poate fi în totalitate prevazuta sau stopata. Prin urmare a aparut imperativul adoptarii unor masuri de protectie pt acoperirea pagubelor materiale sau pt asigurarea unor conditii de trai decente persoanelor care si-au pierdut capacitatea de munca prin aparitia unor invaliditati. Au aparut astfel 2 modalitati:

a) solidarizarea în fata evenimentelor ce apar în viata unei comunitati si se bazeaza pe contributia fiecarui individ cu sume mici, sub forma unor cotizatii în vederea crearii unui fond banesc utilizat la ajutorarea acelor indivizi care au suferit prejudicii generate de evenimentele care au motivat unirea comunitatii; principiile comunitatii de risc si mutualitatii au reprezentat baza conceptului de solidaritate, cât si a celui de asigurare.

b) asigurarea - care apare ca un sistem de relatii ec care implica aportul unui mare nr de pers fizice si juridice în constituirea unui fond banesc, în conditiile în care fiind amenintate de pericole, persoanele concep si recunosc oportunitatea prevenirii si înlaturarea pe baza mutualitatii a prejudiciilor generate de producerea acestor pericole viitoare, probabile, posibile dar nesigure. Oamenii s-au unit pt a face fata consecintelor accidentelor.

Astfel, comerciantii din Antichitate practicau forme de protectie în vederea acoperirii pagubelor produse pe perioada transportului marfurilor. De exemplu: în legislatia maritima a Rodhosului se prevedea ca pierderile produse prin aruncarea peste bord a unei parti din bunuri pt a se putea salva restul încarcaturii, sa fie suportate de toti proprietarii de marfuri încarcate la bord. Si în Roma Antica existau asociatii bazate pe solidaritate care intervineau dupa producerea pagubelor.

Apoi, apar elementele unui contract incipient de asigurare, sub forma unui cotract de împrumut în care suma garanta un transport de marfuri la mare distanta; în cazul în care acestea nu ajungeau la destinatie, creditorul pierdea suma împrumutata. Acest contract se extinde treptat, fiind valabil si existând chiar si în evul mediu timpuriu.

În transportul maritim negustorii aveau nevoie de credite pe care le contractau de la zarafi. Daca nava naufragia, bancherul pierdea suma împrumutata, iar în caz de reusita creditul era rambursat cu o dobânda corespunzatoare riscului asumat.

Datorita abuzurilor care erau generate de practica dobânzii excesive si datorita implicarii bisericii, din 1237 acest împrumut a fost interzis.

In aceste conditii s-a inventat un alt sistem de protectie din care au luat nastere asigurarile maritime.

Asociațiile de comercianți garantau în caz de pierdere valoarea navei și a încărcăturii acesteia în schimbul plății anticipate a unor sume de către comercianți; înscrisul contractului purta denumirea de polita (dovada).

Mai târziu au apărut primele forme de asigurări de viață (sec 15-16) și apoi cele de incendii (sec 17)-acestea au apărut ca urmare a izbucnirii unor incendii devastatoare cum ar fi cel din 1683, când trei patriimi din Londra au ars- prima societate de acest fel a fost Fire Insurance Company(înființată la Londra în 1696).

Asigurările de accidente s-au dezvoltat în sec 19, pe continentul american(SUA). În forma lor modernă asigurările s-au născut odată cu apariția primelor legi ale calculului actuarial (legea numerelor mari a lui Pascal). În virtutea acestor noutăți s-a putut elabora și primul tabel de mortalitate, care ajută esențial în calculul primelor și sumelor asigurate diferențiate, la asigurările de viață.

În 1750 a apărut primul tratat de actuarial a lui Richard Price, astfel ca în 1762 a fost posibil să apară prima societate de asigurări ce practica sume diferențiate de asigurare în funcție de vârsta asiguraților.

În sec 19 asigurările cunosc o dezvoltare din plin, ca urmare a creșterii ec, a ridicării nivelului de trai, a extinderii salarizării, a creșterii valorii bunurilor, a amplificării și diversificării riscurilor. Cantitativ asigurările s-au dezvoltat prin creșterea nr de societăți de asigurări, iar dezvoltarea structurală s-a manifestat prin diversificarea și modificarea ponderilor diferitelor forme de asigurări. Astfel au apărut noi forme de asigurări cu evoluții extrem de rapide: - asig de autovehicule după I Razboi Mondial, care dețin la ora actuală unul din primele locuri din ansamblul activităților de asigurare; se practica asig de mașini și instalații pt firme, cinematografe, filme, asigurări de credite pt riscuri financiare, riscuri politice, asig de nave cosmice.

Acest fenomen se manifestă și în sfera asigurărilor de viață și de accidente, aparând pe lângă cele clasice și asigurările de sănătate, natalitate, nupțialitate.

În planul general de dezvoltare al sectorului serviciilor, ritmul anual al activităților de asigurare a devansat în unele perioade după al 2 Razboi Mondial, ritmul creșterii PIB-ului și al creșterii venitului național, astfel încât a crescut cota de participare a asigurărilor la creșterea celor 2 indicatori.

Forme incipiente de asigurări au apărut pt prima dată în România pe fondul inexistenței la acea vreme a mijloacelor de conservare a carniilor. Prima organizație de mutualitate și întrajutorare a apărut în breslele transilvanene în sec 15; se practicau asigurări de deces și pt incendii. Din sumele constituite din cotizațiile membrilor se acopereau cheltuielile de înmormântare, sau se acordau despăgubiri în caz de incendiu. Asemenea tipuri de asociații și-au continuat existența multe secole, dovedindu-se avantajoase (datorită cheltuielilor de funcționare scăzute și formalității de înscriere simple).

.....
.....
.....

Documentul complet de 62 pagini îl poți citi dacă îl descarci din Biblioteca.RegieLive.ro

Imagini din documentul complet:

Societățile pe acțiuni cu și în cazul altor tipuri de întreprinderi noiilor riscurile care aparțin fondului propriu. Riscurile sunt transferate asupra acționarilor care le suportă în final, și până la chiar până la venirea în acțiune.

Chaturile de investiții sunt grupuri investiționale care au decizia comună de investiții. Când se adoptă decizia de a investi fiecare membru al clubului împarte cu ceilalți membrii concepția financiară ale riscurilor legate de investiția personală. Variabile sunt nivelul de o implicare a membrilor, decizia nu transferă, dar la nivel macroeconomic cluburile pot fi percepute ca instrumente de transfer de risc.

Statul în planul este legat de acțiunile sale în viața economică-societății, coordonată a tuturor părților în legătură de instrumente de participare sau transfer al riscului care se e asigurabile de cluburile asociabile de yung sau indemnificație, plățile de la buget în cazul catastrofelor naturale.

Contractele sunt instrumente de transfer de risc deoarece atunci când devine și include un contract plățile pot avea ca rezultat și deținută de a transfera asupra altcuiva un risc în totalitate sau în parte. De exemplu o întreprindere de distribuție privată prevede la contractul încheiat cu furnizorul achiziția produselor livrate, deoarece livrarea nu se acceptă atunci când risc și nu se are instrumente alternative de transfer de risc, cum ar fi de exemplu o poliță de asigurare.

Contractele de asigurare sunt instrumente caracteristice și benefice de risc.

Asigurarea ca instrument de transfer al riscului

Pi agentii economici care au de altă latură răsunarea riscului, autoasigurarea, alte instrumente de transfer de risc și asigurarea, și care beneficiază și de instrumentele transferabile de risc financiar asigurarea prezintă o serie de avantaje:

1. este posibilă de manipulat întreprinderile în viitorul eveniment lor față de risc. Ei devine și transfer de risc societății de asigurări, risc se poate afecta indicatorii finanțari de a celor evoluție răspuns la lipsa asigurării.
2. evită riscul unei expunibilități învenite și, și mai este de lichiditate, astfel răsunarea sau autoasigurarea sunt riscuri în special a riscurilor catastrofale, pot determina când se produce pagube grave cu efecte puternice și de durată asupra stabilității financiare proprii. După acceptarea unei polițe de riscul diminuează valoarea actuală a fluxurilor de încasare disponibile deoarece costul este ponderat al capacității propriu creștea în perspectiva eventualei insolvențabilități și finanț.
3. Din punctul financiar a firmelor, autoasigurarea riscurilor majore reduce probabilitatea ca firma să fie finanțată în condiții nefavorabile după producerea unui dezastru grav, scindând astfel valoarea firmelor din punct de vedere al acționarilor.
4. asigurarea oferă servicii în domeniul evoluției structurii, și prezentă și al lichidității financiare. Datorită specificității de activitate societățile de asigurări au capacitatea de a oferi servicii servicii la un cost competitiv. Identificarea și evaluarea

29

riscurilor sunt realizate mai performant de societățile de asigurări, decât de către firmele pe care propriu, deci impozitativ fiind financiar corporativ.

și în domeniul financiar a celor producătoare autonome răspunderea civilă a firmelor stăruite de producerea pagubelor, societățile de asigurări oferă servicii competitive în lichidarea pagubelor în proceduri civile.

Et o firmă de asigurare utilizează un contract de asigurare a grupurilor într-o cluburi de cluburi beneficiare, pagubele produse de către membrii (grupurile grupurilor din asigurare, sau a plăților extrinseci) sunt despagubite de către societățile de asigurări după firma de asigurare are o asigurare de răspundere civilă.

1. se poate realiza un efect de mediere fiscală dacă firma asigurată la autoasigurarea riscurilor, nu folosește conturile constituite la firmă, sau nu sunt detașabile ca și cluburile detașabile, distanțându-se astfel profitul impozabil.

Firma care câștigă o asigurare beneficiază de un avantaj fiscal, care se creează un efect de mediere fiscală.

Alte metode avantaje influențând pozitiv costul de asigurare din partea finanțării, dar există și factori negativi care influențând procesul de transfer al riscului către asigurare, astfel cum este efectul de asigurare de pe piață. Astfel, concurența de pe piața asigurărilor poate să reducă riscurile ce trebuie asigurate fiind cei foarte volatili, cei foarte specializați. În aceste cazuri, evaluarea beneficiilor propriu asigurătorului necesare complete, scindând astfel de societăți de asigurări ce se autoasigură în asigurarea unei polițe de risc, și reducându-se astfel constanta în domeniul.

Legiua concurenței, tendința de asigurări pot crește, putând determina un cost ridicat al asigurării și o sumă mai mare din partea sa. În același timp, reducerea riscurilor transferabile, mai ales în cazul marilor firme, atingea limitei capacității plății asigurătorilor. De exemplu, decât de dezvoltarea răspunderea civilă a firmelor și efectele negative ca decurg din utilizarea producătorului și care sunt asigurate sunt foarte mari, este deosebit important să se obțină o acoperire mai mare de 1 miliard de dolari de la asigurare.

Asigurarea are un rol bine determinat pentru eliminarea de transfer de riscului. Profitul se învenitează acoperirea nu este influențată, ea fiind asigurată unei diverse influențe. Insușirea asigurărilor ca e determinată de caracteristicile procesului și fluxului producătorilor:

- tendința grupurilor solicitate de asigurări (sunt în creștere);
- costurile de asigurare;
- aplicații și dezvoltarea unor noi tehnici de asigurare.

Aspecte specifice ale valorii adăugate la asigurare

Asigurarea constituie o activitate profitabilă de servicii, deoarece beneficiarii sunt asigurații și nu pot fi vinovați. Serviciul financiar oferit de asigurare este protejată în

30

scindând mai puțin de asigurare a producției care apare sub forma unei indemnizații bănești în momentul producerii evenimentului asigurat cu consecințe nefavorabile.

Tranzacția la asigurare în propriu plătește sau sume de bani contra beneficii sau bun de consum, și o plătește în bani contra unor plăți posibile de bani în viitor.

Din acest punct de vedere contractul de asigurare diferă de cel oferit de bănci, unde se propune plăți sau sume de bani în viitor, contra unor sume de bani depozit în prezent. Asigurarea însă propune un schimb între o sumă plătită în prezent și prestațiunile sunt sume plătită în viitor, numai în condițiile producerii unui anumit eveniment.

În spatele acestui schimb stă un transfer de risc cu consecințe benefice și asigurări și asigurări, deci cu consecințe benefice și întregă economie.

Valoarea adăugată din asigurări este termenul în beneficiile favorabile ce se manifestă asupra beneficiarilor individuali și a întregii sc. Efectele benefice ale transferării riscului la asigurări se produce în 3 direcții asupra indivizilor și economiei:

1. asigurarea permite transferul riscului către persoanele juridice specializate care îl pot gestiona mai bine.
2. instituțiile și domeniul riscurilor permite reducerea relativă a consecințelor lor asupra beneficiarilor.
3. existența asigurătorilor permite lichiditate și nu se eș adăptate deciziilor mai riscante din totalitate în condiții de condiții (concurența spațiilor și finanț sub forma grupurilor grupurilor).

Aplicând consecințele celor 3 direcții obținem un efect de îmbunătățire a creșterii sc, de mediere a beneficiilor generale.

Valoarea adăugată la asigurări este dată de serviciile pe care le prestează în favoarea asigurătorilor și care pot fi clasificate sub impactul efectelor lor în 2 categorii:

1. servicii prin care asigurătorii sunt sprijiniți în lichidarea riscurilor și în reducerea probabilităților de producere a lor, incluzând astfel un efect pozitiv asupra beneficiarilor asigurătorilor.
2. serviciile care prin plăți indemnificațiilor la producerea evenimentului asigurat alina un beneficiu asigurătorului datorită faptului că reduce variabilitatea beneficiarilor asigurați și deci și a concurenței sale. Și în cazul în care efectul benefic este acoperit și el acoperirea lor față de risc este în fapt în a creșterea S&P de calitate datorită a performanțelor lor.

Activitatea valorii adăugate conștient serviciile cu caracter financiar privind lichidarea dezastrului și gestionarea financiară. Activarea este oferită atât în beneficiul asigurătorului, câtă și în beneficiul beneficiarilor bănești în condiții optime, cât și în beneficiul asigurătorului care reducează veniturile financiare consistente din investițiile pe care le face.

Serviciile tradiționale prin care se creează valoarea adăugată la asigurări sunt același lucru care se face prin intermediul bănești în cazul producerii unui anumit eveniment. În prezent și a mult valorii adăugate a oferit lor asigurătorii propriu noi servicii care se adăptate prestații clasice sau chiar a inovatoare, astfel tendința se de la o

31

Mai multe detalii se gasesc in [pagina documentului din Biblioteca.RegieLive.ro](http://Biblioteca.RegieLive.ro)