

Страховой полис чаще всего рассматривается выезжающими за границу как обременение, навязываемое консульством в качестве условия получения визы. Однако ответственный выбор программ может впоследствии в прямом смысле слова спасти жизнь.

Заплати евро – спаси тысячу!

О многих проблемах, связанных с оплатой медицинских, юридических и транспортных услуг в чрезвычайных ситуациях, большинство туристов узнает только после их наступления. Правильно оформленный полис не предупредит неприятности, но позволит рассчитывать на помощь и поддержку.

Если полис нужен только для визы (для стран Шенгенского союза требуется страховка с покрытием в 30 тысяч евро и без франшизы), то можно выбирать страховую компанию только по цене. В «Ингосстрахе» и «Росгосстрахе» такой полис на 15 дней стоит примерно 25 евро, в «УралСиб» – 15 евро, «Ренессанс Страхования» – 12, «АСК» – меньше 8 евро. Повышенные тарифы устанавливаются, как правило, для пожилых туристов и желающих заниматься экстремальными видами спорта. Например, в «Росгосстрахе» опцию «спорт» в минувшем году выбрал каждый пятый турист.

Стандартной страховки в 30 тысяч евро достаточно для лечения подавляющего большинства возможных заболеваний. Но бывают исключения, причем не всегда предсказуемые. Например, лечение острого аппендицита в США обошлось в 115 тысяч долларов, приступа аритмии в Японии – 100 тысяч долларов, множественных травм, полученных в Испании в результате ДТП, – 50 тысяч евро, инсульта в Болгарии – 45 тысяч евро и так далее. Возмещать разницу между выставленным клиникой счетом и предусмотренным полисом покрытием должен сам турист (или его родные и близкие). Предупредить такие инциденты можно, купив страховку на большую сумму. «Общей тенденцией 2013 года стал более осознанный подход туристов к покупке страховки, – говорит директор департамента страхования выезжающих за рубеж компании «Росгосстрах» Маргарита Мармер. – Все больше клиентов покупают ее не просто «для визы», а серьезно смотрят на наполнение продукта».

Особо стоит отметить ситуацию с Крымом. Как и сотовые операторы, страховщики пока

не определились в отношении статуса этой территории. Так, в «АСК» ее рассматривают как субъект федерации, в котором действует обычное обязательное медицинское страхование (ОМС), а потому полисы не продают. «Росгосстрах» оформляет их по правилам страхования путешествующих по России. В «Ингосстрахе» готовы гарантировать врачебную помощь отправляющимся в Крым туристам по международным стандартам (полис с покрытием в 6 тысяч долларов обойдется в 6,6 доллара), схожей политики придерживаются в «Ингосстрахе» и «Ренессанс Страхования».

Позвони мне, позвони

Базовые условия (оплачиваемые риски, исключения и прочие) в большинстве случаев идентичны. Но дьявол, как известно, прячется в мелочах. Например, почти все страховщики требуют от заболевших или иным образом пострадавших туристов, прежде чем обращаться к врачу, позвонить в так называемую ассистанс (сервисную) компанию, согласовать место лечения, требуемые процедуры и так далее. Такой разговор займет определенное время, а каждая минута в роуминге обходится очень дорого. К тому же далеко не все туристы держат на телефонном счете тысячи рублей, которые, возможно, потребуются только чтобы дозвониться до страховщика.

В вопросе оплаты услуг связи каждый страховщик проводит свою политику. Клиенты «УралСиб» могут бесплатно звонить в ассистанс-компанию со стационарного телефона из большинства стран. Кроме того, отправив SMS-сообщение или электронное письмо, можно заказать обратный звонок. Сервис callback доступен и обладателям полисов «АСК». До «Ингосстраха» можно дозвониться по местным телефонам в разных странах.

А вот сообщить о случившемся клиенты «Росгосстраха» и «Ренессанс Страхования» смогут, только сами совершив платный международный звонок в Россию. Компании обещают впоследствии компенсировать такие расходы (по представлению заверенной оператором детализации и так далее).

Время – жизнь

В некоторых странах (например, в Греции) врачебная помощь оказывается бесплатно, в том числе и для иностранцев. Тогда как в большинстве случаев даже неотложное

лечение находящийся за границей россиянин получит, только дождавшись от той самой ассистанс-компании подтверждения о готовности оплатить расходы на согласованные процедуры.

Сложность в том, что срок и условия принятия такого решения страховщиком договоров (полисом) не оговорены. А в критических ситуациях даже минутная задержка может привести к тяжелейшим последствиям. Например, пострадавшему на одном из островов Карибского архипелага молодому петербуржцу срочно требовалась операция: врачи предупредили, что даже часовое опоздание может привести к вынужденной ампутации ноги. Но страховая компания не спешила принимать решение, пообещав «подумать» после получения письменного медицинского отчета. К счастью для туриста, у него был второй полис, выписавшая который компания незамедлительно подтвердила оплату и спецрейса самолета, и проведения в гаванской клинике сложной операции. Все вместе обошлось страховщику всего в 2 тысячи долларов, туристу удалось спасти ногу. А вот де-факто «кинувшая» клиента компания не сочла нужным даже извиниться.

Ни одна из опрошенных «БалтИнфо» страховых компаний также не смогла гарантировать четких сроков принятия решений об оплате медицинских услуг. «Если это угроза жизни, что-то серьезное произошло и нужна срочная операция, то мы можем ответить сразу после обращения в ассистанс, и это может занять и полчаса. А при других случаях и выяснении всех нюансов и отчетов от врачей – до суток», – признается Анастасия Кириллова, руководитель отдела страхования выезжающих за рубеж компании «АСК».

В «Росгосстрахе» обещают принять решение о лечении в среднем до часа, о таких же сроках заявили и в «Ингосстрахе». А вот клиенты «УралСиб» в критических ситуациях вправе не звонить и не ждать согласований, схожей политики придерживаются и в «Ренессанс Страхования». «Предварительное согласование с подтверждением оплаты проводится по некритичным (которые нельзя отнести к неотложным) случаям», – поясняет руководитель отдела страхования выезжающих за рубеж Северо-Западного дивизиона компании Олег Петров.

Навредил – не отвечай

Потеря или кража личных вещей и другой имущественный вред не сравнить с ценностью жизни и здоровья. Но все же надежнее защититься и от таких неприятностей.

Движимое имущество туриста (оставленные в отеле или на пляже вещи и прочее) не готова застраховать ни одна из опрошенных компаний. Многие страхуют багаж, но чаще всего только на период перелета. Такой полис позволит компенсировать ущерб в случае утери чемоданов, ибо согласно международным правилам авиакомпании в таких случаях выплачивают только 20 долларов за килограмм веса. «Кроме того, возможно страхование на случай утраты или повреждения багажа во время его нахождения в багажном отделении транспортной службы, камере хранения, охраняемом гардеробе, каютах пассажирских судов», – поясняет руководитель Северо-Западной региональной дирекции СГ «УралСиб» Алексей Букин.

Также страховые компании готовы возмещать вред, причиненный туристом третьим лицам. Например, когда в результате брошенного окурка или не выключенной в апартаментах плиты случился пожар. В «Ренессанс Страховании» такой полис обойдется из расчета 0,5 евро за день поездки, причем помимо самого причиненного вреда (3 тысячи евро за имущество и 7 тысяч – за пострадавших соседей) компания готова оплачивать услуги адвоката. «Наступление ответственности, как правило, требует участия юриста для защиты интересов туриста», – говорит Олег Петров.

В «Росгосстрахе» спрос на полисы страхования гражданской ответственности в прошлом году вырос в два раза. А вот клиенты ОСАО «Ингосстрах», по словам директора ее филиала в Петербурге Владимира Храбрых, чаще всего заказывают такую опцию в рамках «экстремальных» полисов с расширенным покрытием. «Например, путешественники, отправляющиеся на горнолыжные курорты, страхуют гражданскую ответственность, поскольку столкновения на склонах случаются довольно часто, а ущерб здоровью и снаряжению пострадавшего может быть весьма существенным», – говорит Владимир Храбрых.

Источник: [БалтИнфо](#) , 27.05.14

Автор: Нетупский П.