**Страхование в туризме**

Выезжая за границу, большинство наших граждан не спешат воспользоваться услугами страхования. К любой страховке многие относятся с недоверием, а то и резко отрицательно: деньги берут, а пользы никакой! Однако, если спросить немца, француза или американца о том, что он приобретает прежде всего, собираясь в туристическую поездку в другую страну, он обязательно скажет: страховой полис.

**Страховой полис**

Страховой полис – выдаваемый страховщиком документ, подтверждающий факт заключения договора страхования.

Страховым полисом должны предусматриваться оплата медицинской помощи туристам и возмещение их расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания.

Страховой полис оформляется на русском языке и государственном языке страны временного пребывания. По требованию туриста туроператор (турагент) оказывает содействие в предоставлении услуг по страхованию иных рисков, связанных с совершением путешествия.

Оплата медицинской помощи гражданину Российской Федерации, за исключением гражданина Российской Федерации, направляемого в служебную командировку, при выезде из Российской Федерации осуществляется согласно условиям, предусмотренным полисом медицинского страхования или заменяющим его документом, действительными для получения медицинской помощи за пределами территории Российской Федерации, либо при наличии гарантии физического или юридического лица, приглашающего гражданина Российской Федерации, возместить расходы на оказание медицинской помощи (лечение в медицинском учреждении) гражданину Российской Федерации.

В случае, если отсутствуют документы, то расходы на оказание медицинской помощи за пределами территории Российской Федерации несет сам гражданин.

Помощь по страховым случаям гражданам Российской Федерации, пребывающим на территории иностранного государства, оказывается дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации с соответствующим иностранным государством.

**Страхование медицинских затрат.**

Основное содержание этого вида страхования - это компенсация медицинских затрат, которые могут возникнуть в заграничной поездке вследствие внезапного заболевания или несчастного случая. Этой своей стороной страхования граждан, которые выезжают за границу, оно тесно связанно со страхованием от несчастного случая (в части возмещения медицинских затрат). В отличие от медицинского страхования, возмещению здесь подлежат только те затраты, которые возникают вследствие внезапного заболевания или несчастного случая.

А отличие от страхования от несчастного случая состоит в различии территорий действия страхового полиса. Если речь идет о страховании от несчастного случая или медицинском страховании, то ответственность страхователя здесь, как правило, территориально ограничивается страной постоянного проживания застрахованного. В страховании граждан, которые выезжают за границу, наоборот, действие договора страхования распространяется на иностранные государства и бездействует на территории страны постоянного проживания и, как правило, вступает в силу с 00 часов даты, указанной как дата начала действия договора, но не раньше момента пересечения государственной границы России, при условии, что страховая премия уплачена полностью.

*Полисы страхования медицинских затрат*

Полисы страхования медицинских затрат преимущественно не рассчитаны на лечение клиента.

Все компании развитых стран мира, с которыми работают российские страхователи, а это "CORIS" (Франция), "Калиптус" (Турция), "AEA International (CIS)" (Россия), "Mercur Assistans" (Германия), "Франс Секьюр" (Франция), "ТОЙ Ассистанс" (Россия), "Alarm Centre of Mercur" (Австрия), "France Secure" (Франция), "Mercury International Assistans and Claims Ltd" (Англия), "Inter Partner Assist" (Германия), "Fidelitas Assistana" (Болгария), "Global Voyager Assist Ltd" (Кипр), "ALBUR" (Чешская Республика), считаются наиболее профессиональными. Но если ваш путь лежит не в Западную Европу, США, Японию или Канаду, выясните в страховой компании, какое количество бюро имеет ее иностранный партнер в регионе, который вы собираетесь посетить.

Важно помнить, что полисы страхования медицинских затрат преимущественно не рассчитаны на лечение клиента. Иностранцы, по крайней мере европейские граждане, считают что лучше лечиться дома. Вот почему все компании, которые обеспечивают страхование, стремятся как можно быстрее привести клиента к транспортабельному состоянию и отправить его домой.

*Условия медицинского страхования граждан выезжающих за границу.*

Как правило, условия страхования граждан, которые выезжают за границу, включают:

- амбулаторное лечение;

- стационар;

- стоимость медикаментов;

- экстренную стоматологию;

- репатриацию останков;

- приезд и пребывание родственника в случае госпитализации застрахованного;

- организацию и оплату досрочного возвращения больного;

- возвращение на родину несовершеннолетних детей в случае болезни одного из родителей;

- транспортирование к лечебному учреждению;

- медицинское транспортирование на родину.

Если за границей с вами не произойдет ничего серьезного, но потребность в посещении врача все же возникнет, то учтите: несмотря на наличие полиса, поликлиническое лечение иногда приходится оплачивать самому туристу. Затраты можно будет возместить.

*Затраты не подлежащие возмещению.*

Поскольку в нашей стране потенциальный турист может приобрести полис (сертификат) в любой из страховых компаний, которые страхуют туристов, то перед турпоездкой, путешествием он должен обязательно поинтересоваться условиями страхования, где подробно изложено, в случае каких страховых событий осуществляется страхование. И если турист нарушит или не выполнит хотя бы одно из перечисленных условий, страхователь оставляет за собой право невыплаты страховой суммы. Как правило, не подлежат возмещению затраты, связанные с предоставлением застрахованному услуг экстренной медпомощи, в случаях если:

а) путешествие было осуществлено с целью получить лечение;

б) страховой случай произошел вследствие прямого или косвенного влияния радиоактивного облучения;

в) затраты связанные с заболеваниями, которые на протяжении определенного периода перед датой страхования требовали лечения. Исключение составляют ситуации спасения жизни, снятие острой боли или обязательного медицинского вмешательства для предотвращения продолжительной нетрудоспособности;

г) затраты связанные с курсом лечения, которое началось и длится во время действия договора страхования, или если застрахованный осуществил поездку, несмотря на наличие медицинских противопоказаний;

д) затраты связанные с беременностью на поздних сроках или абортами (за исключением вынужденного прерывания беременности, что было следствием несчастного случая) и родами;

е) затраты связанные с нервными, психическими, хроническими заболеваниями и их обострением, а также состояниями, которые не стабилизировались вплоть до даты отъезда и для которых есть реальный риск быстрого ухудшения;

ж) страховой случай произошел вследствие самоубийства, покушения на самоубийство, умышленных действий страхователя;

з) затраты связанные с венерическими заболеваниями, Спидом или любым подобным синдромом;

и) затраты связанные с интоксикацией после употребления алкоголя или наркотиков;

к) затраты связанные с любым протезированием, включая зубное и глазное;

л) затраты связанные с косметической или пластической хирургией, если только она не обусловлено травмой, полученной от несчастного случая в период страхования;

м) затраты, которые не являются обязательными для диагностики и лечения;

н) лечение осуществлялось родственниками застрахованного.

При потребности сервисная компания определяет порядок возвращения застрахованного на родину с использованием санитарной авиации, рейсового самолета (по потребности – на носилках), поезда (спальный вагон), санитарной машины. Возможно сопровождение пациента во время возвращения врачом и (или) санитаром.

В случае смерти застрахованного страхователь оплатит репатриацию останков к месту погребения после оформления всей необходимой документации. Затраты по организации похорон несет семья застрахованного.

Если вследствие страхового случая застрахованный был госпитализирован и ситуация нуждается в присутствия родственника, страхователь уплатит проезд этого родственника туда и назад, причем все другие затраты, связанные с пребыванием родственника, не оплачиваются.

Если вследствие несчастного случая или болезни застрахованного дети, которые путешествуют с ним, остались без надзора, страхователь гарантирует организацию и оплату их досрочного возвращения домой.

Как факультативные гарантии к страховому покрытию страхования граждан, которые выезжают за границу, могут быть включены: возвращение и отправление багажа по другому адресу, передача срочных сообщений, предоставление помощи в случае потери или похищения документов, обеспечение помощи в случае поломки личного автотранспорта и болезни водителя.

**Что должен знать каждый, кто намеревается осуществить турпоездку за границу.**

Прежде всего, не воспринимайте страхование как ненужный товар, который навязывается. А потом определитесь, где страховаться, кому отдать предпочтение, на кого можно рассчитывать в трудную минуту (при страховом случае).

*Страховой платёж ( тариф).*

Страховой платеж при страховании граждан, которые выезжают за границу, зависит от комплекса услуг, которые ему предлагает страховая компания, от суммы страхового покрытия, которую выбирает для себя турист, и от условий той страны, в которую он отправляется

Основными факторами, которые влияют на размер тарифа, есть:

1. Возраст застрахованного. Часто страховые компании предусматривают скидки для детей 5-16 лет. Для застрахованных, возраст которых превышает установленный (60-70 лет - в зависимости от компании), тарифы соответственно увеличиваются в 1,5-3 раза, поскольку риск внезапного возникновения болезни или несчастного случая для этой возрастной категории существенным образом выше.

2. Страна поездки. Минимальные страховые тарифы, как правило, устанавливаются для Западной Европы и стран Средиземноморья. Для поездок в другие страны тариф может быть увеличен в 1,5-2 разы. Это может быть связано как с высокими ценами на медицинские услуги (например, в США и Канаде), так и с отдаленностью и труднодоступностью территорий.

3. Продолжительность поездки. Вообще с увеличением продолжительности поездки страховая премия из расчета на один день страхования немного уменьшается.

4. Цель поездки. Страховые компании, как правило, устанавливают минимальные тарифы для поездок туристического назначения и повышенные тарифы для спортивных походов, соревнований и т.п..

5. Лимит страховой ответственности страхователя. С увеличением лимита страховой ответственности страхователя величина страхового тарифа из расчета на один день соответственно возрастает.

6. Применение лимитов и франшиз. Применение ограничений страховой ответственности страхователя в виде лимитов и франшиз обычно тянет за собой некоторое снижение страховой премии.

7. Способ продажи. Как правило, страховые компании предусматривают значительные скидки для туристических групп в зависимости от количества застрахованных. По этой причине наиболее дешевыми для клиентов есть страховые полисы, которые реализуются через туристические агентства.

**Новое в страховании**

Страхование граждан, которые выезжают за границу, является сравнительно молодым видом страхования, которое бурно развивается. Его возникновение связано с изменением образа жизни отечественных граждан и резким увеличением количества зарубежных поездок. Причем некоторые страховые компании начали работу по расширению диапазона своей деятельности, предлагая не только медицинские страховки, но и страхованиенеотложной помощи.

*Страхование**неотложной помощи*

Новинка в страховании граждан, которые выезжают за границу, - включение в него так называемого страхования неотложной помощи. Под страхованием неотложной помощи (в международной терминологии - assistance insurance) имеется в виду специфический вид страхования, объектом которого есть немедленное предоставление застрахованному помощи в определенных чрезвычайных ситуациях. Если в классическом страховании речь идет о возмещении убытка, то в страховании неотложной помощи - о предоставлении услуги в форме немедленной помощи. Элемент возмещения в страховании неотложной помощи отходит на второй план, а на первый выходит элемент услуги как таковой.

Например, в случае поломки автомобиля на дороге предметом страхования неотложной помощи будет вызов ремонтников на место случая и буксирование автомобиля к ремонтной мастерской, непосредственно сам ремонт будет оплачен из средств страхователя или за счет автотранспортного страхования - каско (если есть соответствующий договор). Аналогично в ситуации, связанной с заболеванием застрахованного, компенсация затрат на лечение будет предметом медицинского страхования, а вот такие услуги, как вызов врача в ночное время или срочная госпитализация, - предметом страхования неотложной помощи.

В страховании неотложной помощи страховая компания часто выступает только как организатор предоставления услуги, как посредник между организацией, которая непосредственно предоставляет услугу (поставщиком услуги), и застрахованным. Тем не менее эта деятельность, несомненно, относится к страховой, поскольку основывается на передаче риска возникновения необходимости неотложной помощи в обмен на предшествующую выплату определенной страховой премии.

Элемент страхования неотложной помощи есть не только в страховании граждан, которые выезжают за границу. Значительного распространения в западных странах приобрело страхование технической помощи на дорогах, несколько менее развито страхование технической помощи в домашнем хозяйстве, медпомощи на месте постоянного проживания и т.п..

Каждая компания имеет в своем распоряжении сеть, которая состоит из дежурных центров и бюро, расположенных в регионах, на которые распространяется действие полиса. В случае наступления страхового случая клиент должен позвонить в один из дежурных центров, телефоны которых указаны на идентификационной карточке или полисе. Дежурный центр передает вызов в ближайшее к клиенту бюро, которое непосредственно организовывает услуги и подтверждает, что все затраты будут оплачены. В принципе, чем больше в компании дежурных центров и бюро, тем быстрее она сможет организовать помощь клиенту.

*Кроме этого каждый турист имеет право на:*

- страхование ответственности собственников автотранспортного средства "Зеленая карта";

- техническое обслуживание, ремонт или охрану испорченного автомобиля автотуриста;

- юридическую поддержку и защиту в гражданских делах, поскольку непредвиденные ситуации случаются в ряде арабских стран, где существуют законы, традиции и обычаи, не всегда известные и понятные европейцу;

- страхование багажа туристов на случай его потери или разворовывания в отелях и при пользовании услугами авиакомпаний и т.п.;

- страхование ответственности туристических фирм, которое призвано обеспечить страховую защиту туристов при невыполнении договорных обязательств со стороны туристических фирм.

Помимо всего прочего, рекомендуется: в случае приобретения полиса с большим лимитом страхового покрытия обратить внимание не только на его стоимость, но и на перечень услуг, которые предоставляются вам при наступлении страхового события.

**Заключение**

В последние годы спрос на страхование туристов значительно вырос. На этот спрос влияют не столько различные внешние факторы (природные катаклизмы, военная угроза), сколько повышение страховой культуры российских граждан и отечественных турфирм.   
Сейчас можно говорить о том, что конкуренция на рынке страхования туристов не ведет к демпинговым ценам, а подталкивает компании к комплексному и качественному решению задач страховой защиты путешественников. Многие туристические компании поняли: чтобы сохранить клиента, необходимо обеспечить должную защиту его здоровья на отдыхе.

Таким образом, страхование может стать эффективным спо­собом минимизации возможных потерь страхователя, связан­ных с последствиями неблагоприятных случайных событий. Уплата страховых премий, составляющих несколько процентов от стоимости застрахованного имущества (страхование имущества) или от установленной в договоре страхования страховой суммы (личное страхование и страхование ответственности), значительно менее обременительна, чем компенсация убытков в полном объ­еме от собственных средств.

Обязательное страхование в туризме, безусловно, может стать дополнительным толчком к дальнейшему формированию культуры страхования в России.

Дальнейшее развитие этого рынка услуг позволит клиенту туристической фирмы чувствовать себя более защищенным как от мошенничества со стороны организаторов поездки, так и от непредвиденных обстоятельств на этапе подготовки, во время самого путешествия. Главное при этом установить достойные лимиты покрытия, так как речь идет о жизни.