

## Потребности туристов

1. Экстренная эвакуация из гор в случае серьезной травмы (обычно подразумеваем вертолёт).
2. Поисково-спасательные работы (организация спасотряда).
3. Необходимое лечение после транспортировки в больницу.
4. Возвращение домой после экстренного лечения в больнице (медицинская репатриация).
5. Эвакуация из гор в не столь экстренной ситуации (машина, лошади-ослики).
6. Посмертная репатриация (доставка тела погибшего на Родину/домой).

## Немного страховой терминологии

**Страхователь.** Физическое или юридическое лицо, которое заключило договор страхования - тот, кто отдает деньги и покупает страховку, рассчитывая получить возмещение от Страховщика при наступлении страхового случая.

**Застрахованное лицо.** Может совпадать или не совпадать со страхователем. Персона, события жизни которой, могут служить страховым случаем.

**Страховщик, страховая компания (СК).** Страховая компания (получает деньги, за них несет обязательства покрывать расходы Страхователя/застрахованного).

**Правила страхования.** Юридический документ, занудно описывающий страховой продукт: покрываемые риски, обязательства сторон, способ расчета премии и т.д.

**Риски (покрытия).** Набор ситуаций, в которых страховка будет или не будет действовать.

**Страховая сумма.** Максимальная величина всех выплат (или каждой выплаты) по договору страхования. По отдельным рискам могут быть установлены лимиты, заметно меньшие «основной» страховой суммы.

**Франшиза.** Порог суммы выплаты, убыток меньше которого Страховщик не оплачивает. Может, но не обязана, быть включена в договор.

**Подразделения страховщика:**

**«Продавцы»** – сотрудники СК, работающие в офисе и продающие страховки.

**Брокеры, агенты** – сотрудники другой компании, продающие страховки по брокерскому (агентскому) договору. Иногда могут законно предлагать эксклюзивные условия. Цель любых продавцов – продать побольше. Могут быть ограничения на продажу страховок с «особыми» условиями.

**Андеррайтеры** – сотрудники СК, контролирующие заключение нестандартных или сомнительных договоров. Их цель – балансировать объем продаж и их качество (рисковость).

**Урегулирование убытков (УУ)** – сотрудники СК, которые после страхового случая занимаются оценкой правомерности претензий на выплату, определяют размер и порядок выплат.

**Ассистанс, сервисная компания.** Отдельная от СК структура, которая (на нашем примере медицинской страховки) занимается организацией эвакуации и лечения: ищет исполнителей для обязательств СК и заключает с ними договоренности.

**Гарантийное письмо.** Документ от СК в адрес ассистанса или непосредственного исполнителя услуг, который содержит «обещание» СК заплатить денег. Без гарантийного письма или толстой пачки наличных вертолет не летает.

## Виды страховки

### **1. Медицинская страховка (ВЗР, страхование выезжающих за рубеж)**

**Страховой случай** – травма/заболевание, требующее (неотложной) медицинской помощи.

Оплата необходимого лечения и сопутствующих расходов по транспортировке в медучреждение при наступлении страхового случая в не фиксированном заранее объеме в пределах страховой суммы и лимитов по рискам. Как правило обязательства по ВЗР заканчиваются с возвращением к месту жительства — лечение дома она не покрывает, это уже ОМС/ДМС.

Возможны нюансы в том какое лечение покрывается, т.е. возможно, что умереть не дадут, а необходимую операцию (напр., «сбор» сложного перелома, установку металлоконструкций) – уже за свои. То же справедливо в отношении оплаты переноса авиабилетов (медицинской репатриации), визита родственников и проч.

Посмертная репатриация, как правило, включена.

## **2. Страховка от несчастного случая (НС)**

**Страховой случай** – зафиксированный факт травмы/гибели.

Фиксированная выплата по факту несчастного случая, причинения вреда здоровью или гибели, временной нетрудоспособности. Обычно в таблицу травм включаются только такие травмы, которые объективно видны (на рентгеновском снимке, КТ, МРТ и т.п.), и страховая требует не только заключения врача, но и сами эти снимки. Другой вариант — выплата по числу дней нетрудоспособности.

## **3. ДМС (добровольное медицинское страхование)**

**Страховой случай** – плановое обращение за медицинской помощью в пределах покрытия, фактически – возможность, заплатив за страховку, «бесплатно» ходить по определенным врачам. В зависимости от программы может частично или полностью включать покрытия из ВЗР и НС (но скорее нет, чем да).

### **Сложности с терминологией**

**Виды активности и спорта.** Каждая СК сама осуществляет (в меру своей компетенции) классификацию видов активного отдыха и спорта, причем в Правилах страхования почти никогда в явном виде не прописаны различия, скажем, трекинга и альпинизма. Кроме того, могут возникнуть вопросы является ли спортивный туризм профессиональным спортом, является ли участие в соревнованиях отягчающим или облегчающим фактором.

### **Поисково-спасательные работы.**

По словам специалистов [saveprolife.ru](http://saveprolife.ru), поисково-спасательные работы – это организация спасотряда для поиска и снятия с рельефа. Однако есть некие сомнения в общем для всех СК и ассистансов понимании этого понятия. Если для нас ситуация вызова вертолета в конкретные координаты в долине является транспортировкой, то вертолетчиками, ассистансом и СК вылет/выезд куда-то за пределы автодорог общего пользования может трактоваться, как поисковые работы.

### **Важно**

У страховщика есть возможность отказать в выплате по многим причинам, например:

- Нарушения срока и порядка оповещения страховщика;
- Непредоставление документов в срок; отсутствие нужных финансовых документов (напр., оплаты ослов или машин в Азии);
- Действия, манипуляции, расходы без согласования с ассистансом;
- Стихийное бедствие (например, лавина, обвал – а вдруг истолкуют так?);
- Хроническое заболевание (есть исключения);
- Медицинские манипуляции, которые не являются строго необходимыми для сохранения жизни;
- Алкогольное опьянение;
- Отдельные виды проблем (например, солнечные ожоги, осложнения беременности и т.д.).

### **Memento mori (посмертная репатриация)**

В РФ доставка тела до морга – обязанность МЧС; в других странах СНГ ситуация, по всей видимости, схожая. Дальнейшая доставка из морга домой может покрываться страховкой или стать заботой родных; стоит подумать заранее и покрытие репатриации взять на себя.

В полисе ВЗР репатриация тела, как правило, явным образом прописана, так что вопрос только в том от какого и до какого пункта — весьма вероятно окажется, что от места, куда может подъехать машина, и до ближайшего к месту жительства погибшего аэропорта. А вот от места гибели до дороги (особенно если речь о снятии со сложного рельефа) и от аэропорта до морга/кладбища — это уже не по страховке. СК может (справедливо?) апеллировать к обязанностям местного МЧС, а МЧС может увильнуть, поскольку реально (и бесплатно) ничего не может и не хочет.

В СК за возмещением по страховке в случае гибели могут обращаться родственники, произвольные друзья – нет.

#### **Выводы, предложения:**

1. Если мы рассчитываем на спасение вертолетом – страховка ВЗР с нужными покрытиями и лимитами по рискам (альпинизм, высота, ПСР и проч.). Лимит – минимум 5000\$ (Кавказ, часть Алтая, м.б. Киргизский хребет), а лучше 20000-30000\$ (Киргизия, Таджикистан, далекие регионы РФ).
2. Покрытие фактически понесенных расходов на автотранспорт иногда удается пробить за счет ВЗР, но шансы средненькие. Довольно часто небольшие расходы (в пределах \$100-200) могут покрываться без предварительного согласования и без особых требований к документам.
3. Страховка от НС не позволяет рассчитывать на эвакуацию и не освобождает от необходимости иметь «живые деньги» в процессе спасов, но может помочь компенсировать эти расходы потом, в т.ч. при репатриации.
4. ДМС как таковой вообще ни от чего не спасает, но в крутой корпоративной страховке под маской ДМС может скрываться «куда лучший мех» (ДМС+ВЗР+НС+...).
5. **Каждый договор страхования нужно найти и прочитать полностью, и скептически относиться к устным утверждениям любых представителей страховых компаний.**