**Содержание**

Введение

1. Сущность страхования и его основные виды

2. Характерные черты страхования туристов в Украине

# 3. Страхование граждан, выезжающих за рубеж

# 4. Страхование иностранных граждан, временно находящихся на территории Украины

# Выводы

# Список использованной литературы

**Введение**

Отправляясь в путешествие за рубеж через турфирму, с нас всегда удерживают некоторую сумму за пресловутый страховой полис. Однако мы никогда не задумываемся о нем во время нашей поездки. «Пока гром не грянет, мужик не перекрестится» - этот общеизвестный постулат прочно укоренился в нашем сознании.

Попав за границу, человек должен отдавать себе отчет, что перед ним другая страна, другие законы, другой мир. В случае внезапного заболевания, переломов, необходимости неотложной стоматологической помощи, и т. п. никто не собирается брать на себя ответственность за здоровье иностранца и уж тем более оказывать услуги даром. А медицинская помощь, как правило, везде стоит дорого. Да и в человеческом сознании бытует мнение – «у туриста денег предостаточно!». Стало быть, с него можно «содрать три шкуры».

Особенно внимательно следует обратить внимание тем, кто едет в безвизовые страны и пренебрегает страхованием.

Пожалуй, сегодня нет ни одного туристического агентства, не включающего в полный комплект документов страховой полис. Но не все знают, что в большинстве случаев, желая привлечь клиента дешевизной, фирмы продают «урезанные» программы страхования. Они предполагают минимальный набор услуг, необходимых в случае заболевания или травмы, а именно: оплату расходов на лечение, услуги по медицинской транспортировке, репатриацию в случае смерти. Программы обычно отличаются друг от друга наличием или отсутствием пункта об оказании экстренной стоматологической помощи.

На самом деле возможности страхования значительно шире. Помимо стандартного минимального набора услуг полис предусматривает организацию визита родственников в случае чрезвычайной ситуации, досрочное возвращение туристов и их детей. Путешественник также вправе рассчитывать на содействие при утрате документов и багажа.

Полис Вы можете также приобрести отдельно в страховой компании, предъявив уже оформленные документы на тур, причем обойдется он немного дешевле. Правда, придется потратить время на посещение офиса, зато отправляющиеся за рубеж граждане смогут более подробно выяснить свои возможности, внимательно ознакомиться с правилами страхования и заранее узнать, какие расходы им возместят, а какие нет. По сути, все мыслимые ситуации уже предусмотрены, главное – научиться грамотно использовать предоставленные шансы в собственных интересах. Кроме того, страховщик предлагает дополнительно застраховаться от несчастного случая и утраты багажа. Вероятность внезапной отмены поездки также стоит предусмотреть в договоре.

Золотое правило современного туриста: полис и паспорт или его копия должны быть всегда с собой. Особенно, если планируются экскурсии. Если с туристом приключился страховой случай, то первым делом он должен связаться с ассистанс-компанией, которая организовывает оказание медицинской помощи застрахованным туристам за рубежом (ее номер телефона указан в страховке). По приезду медиков необходимо будет показать полис, чтобы они могли завести «файл» по данному страховому случаю, в котором указывается номер полиса, страховая компания, диагноз, перечень оказанных услуг и их стоимость. Кстати, страховщики не советуют обращаться в клинику напрямую. Во-первых, в этом случае никто не гарантирует качество лечения. Во-вторых, в полисе, как правило, существует оговорка, что если турист сам оплатил лечение, то он может рассчитывать на возмещение расходов только в том случае, если они подтверждены документально.

**1. Сущность страхования и его основные виды**

***Суть страхования*** – это компенсация медицинских расходов, которые могут возникнуть в заграничной поездке в результате заболевания или несчастного случая. Характерная черта страхования граждан, которые выезжают за границу, - включение в него страхования неотложной помощи. Это своеобразный и довольно новый вид страхования, в котором необходимо детально разобраться.

***Страхование неотложной помощи*** (в международной терминологии - assіstance іnsurance) – специфический вид страхования, обьектом которого является немедленное оказание помощи застрахованному в определенных чрезвычайных ситуациях. Если в классическом страховании речь идет о компенсации ущерба, то в страховании неотложной помощи – о предоставлении услуги в форме неотложной помощи. Например, в ситуации, связанной с заболеванием застрахованного, компенсация расходов на лечение будет предметом медицинского страхования, а такие услуги, как вызов врача в ночное время или срочная госпитализация – предметом страхования неотложной помощи.

Каждая компания – assistance имеет в своем распоряжении сеть, которая состоит с 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, номера телефонов которых указаны на идентификационной карточке или полисе. Дежурный центр передает вызов в ближайшее бюро, которое занимается непосредственной организацией услуги, и подтверждает, что все расходы оплачены. Чем больше в компании дежурных центров и бюро, тем быстрее она может организовать предоставление помощи клиенту.

Все компании – assistance в развитых странах мира, с которыми работают украинские страховики, считаются солидными. Но если вы едете за пределы Западной Европы, США, Японии или Канады, постарайтесь выяснить у страховой компании, сколько есть бюро у иностранного партнера в регионе, который вы собираетесь посетить.

Если за границей с вами не случиться ничего серьезного, но необходимость посетить врача все же возникнет, то учтите: несмотря на наличие полиса, лечение в поликлинике придется оплачивать самостоятельно самому туристу. Расходы можно будет компенсировать в представительстве фирмы – партнера страховика или уже после возвращения в Украину. В основном отечественные страховики оплачивают расходы на амбулаторное обслуживание только после возвращения клиента. Некоторые украинские граждане чаще всего рассчитывают получить полис страхования медицинских расходов, чтоб поехать полечиться за границу. Но полечить серьезные болезни вряд ли получится, поскольку хронические заболевания не являются объектом страхования. Стоит отдельно подчеркнуть, что при личном страховании туристов к страховым случаям относятся краткосрочные неожиданные заболевания (отравление, травмирование и т.д) и только в местах, предусмотренных туристической путевкой, и при проведении мероприятий, указанных в туристическом маршруте. Например, как страховой случай определяется отравление, полученное только в местах питания, предусмотренных турпутевкой, а не в барах, кафе и других пунктах питания.

Кроме того, страховыми случаями при личном страховании туристов не могут считаться хронические инфекционные и рецидивные заболевания (сердечно – сосудистые, онкологические, туберкулезные и другие заболевания).

Поскольку в нашей стране потенциальный турист может приобрести полис (сертификат) в любой страховой компании, которая занимается страхованием туристов, то перед туристической поездкой, путешествием он должен обязательно поинтересоваться детальными условиями страхования, с уточнением того, относительно каких страховых случаев проводится страхование и оставляет ли за собой страховик право невыплаты страховой суммы, если турист нарушит или не выполнит хотя б одну из перечисленный условий.

Как правило, не подлежат возмещению расходы, связанные с предоставлением застрахованному услуг экстренной медицинской помощи в случаях, если:

- путешествие было осуществлено с целью лечения;

-страховой случай возник в результате прямого или непрямого влияния радиоактивного излучения;

-расходы связанны с заболеваниями, которые на протяжении определенного периода перед датой страхования потребовали лечения.

Исключение составляют ситуации спасения жизни, снятие острой боли или обязательного медицинского вмешательства для предотвращения продолжительной нетрудоспособности:

-расходы, связанные с курсом лечения, начатым до, и продолженным во время действия договора страхования, или же если поездку было организовано застрахованным, несмотря на наличие медицинских противопоказаний;

-расходы, связанные с беременностью на поздних сроках или абортами (за исключением вынужденного прерывания беременности, что стало следствием несчастного случая) и родами;

- расходы, связанные с нервными, психическими, хроническими заболеваниями и их обострением;

-страховой случай возник в результате самоубийства, покушения на самоубийство, преднамеренно;

- расходы, связанные с венерическими заболеваниями, СПИДом или любым подобным синдромом;

- расходы, вязанные с интоксикацией после употребления алкоголя или наркотиков;

- расходы, связанные с каким-либо протезированием, включая стоматологическое и офтальмологическое;

- расходы связанные с косметической или пластической хирургией, если только она не вызвана травмой, полученной в результате несчастного случая в период страхования;

- расходы не являются обязательными для диагностики и лечения

- лечение осуществлялось родственниками застрахованного.

Что же необходимо знать каждому туристу, который собирается в туристическую поездку за границу? Во-первых – не воспринимать страхование как ненужную, навязанную услугу, а определится, где страховаться, какой компании отдать предпочтение, на кого можно рассчитывать в страховом случае. Сегодня около 40 страховых компаний предлагают услуги страхования туристов, которые выезжают за границу, среди них «АКВ-Гарант», «Алькона», «АСКА», «Гарант-Авто», «Галинстрах», «Энергополис», «Интерполис», «Кредо-Классик», «Надра», «Народная страховая компания», «Оранта», «Остра-Киев», «Оранта-Днипро», «Пан-Украейн», «Скайд-Вест», «Стройполис», «Укринмедстрах», «UTІCO», «Фактотум» и т.д.

Страховой платеж по страхованию граждан, которые выезжают за границу, зависит от комплекса услуг, предложенных страховой компанией, от суммы страхового покрытия, которое выбирает для себя турист, от условий той страны, в которую он направляется.

На практике встречаются разнообразные лимиты страхового покрытия. На размер тарифа влияют такие факторы, как сам застрахованный (возраст), страна поездки, длительность поездки, цель поездки, лимит страховой ответственности страховика, применение лимитов и франшиз, способ продаж.

В случае приобретения полиса с большим лимитом страхового покрытия рекомендуется обратить внимание не только на его стоимость, но и на перечень предоставленных услуг при возникновении страхового случая.

***В туризме существуют различные виды страхования***. Данные виды страхования предоставляет и туристическое предприятие «Л-Тур». Проведем их краткий осмотр.

***Страховой юридический полис***

Страховой полис в туристическом предприятии «Л-Тур» представляет собой обязательную часть пакета документов выезжающего за рубеж.

Составляя план путешествия, среднестатистический турист уделяет внимание чему угодно – где и как он будет отдыхать, количеству «звезд» в отеле, общей стоимости удовольствия, совершенно забывая об этой «бумажке» на время пребывания за границей. Бумажка-полис в общем пакете документов воспринимается просто как формальность. К сожалению, редко кто хоть раз читает условия страховки на время пребывания за рубежом, за которую заплачены деньги. Хорошо, если она так и остается невостребованной.

***Страхование гражданской ответственности***

В данном случае страховой случай наступает, если на территории другого государства (попадающего на территорию действия договора страхования) путешественник оказался вовлеченным в судебное разбирательство по причине нанесения третьей стороне имущественного вреда или вреда жизни и здоровью, вследствие чего по решению суда наступает гражданская ответственность.

В прошлом году с аналогичным предложением выступили Общественная палата и Общественный совет по правам человека. Введение так называемого юридического полиса хотели сделать массовым и обязательным, но пока этого не произошло, поскольку в условиях жесткой конкуренции туркомпании стараются, напротив, максимально снизить цену страховки. А отсутствие помощи при актуальных проблемах и вовсе делает заключение такого договора бессмысленным.

***Страхование багажа***

В данном случае речь идет о страховании багажа в случае его пропажи, кражи или повреждения. Однако здесь существуют своего рода нюансы, и страхование не распространяется на ряд вещей, присутствующих в багаже. Среди них: деньги, драгоценности, антиквариат и другие.

***Страхование отмены тура***

Договор страхования, предусматривающий вероятность срочной отмены тура, следует заключать не менее чем за 15 дней до запланированной даты отъезда. Однако в этом случае не будет являться страховым случаем невозможность выезда в случае отказа в выдаче въездной визы.

***Страхование от невыезда***

Заключается в выплате страховой суммы туристу в случае его невозможности отправиться в поездку из-за отказа в выдачи ему визы или же другого какого-либо форс-мажорного обстоятельства.

Страхование туриста от невыезда – что это такое? Чтобы туристу застраховаться от финансовых потерь в случае невозможности выезда при возникновении непредвиденных жизненных обстоятельств существует один способ, а точнее, вид страхования.

Этот вид страхования в туризме и называется страхование от невыезда. Как застраховаться? Что от Вас требуется? Вы заключаете договор со страховой компанией, не выходя из офиса турфирмы «Л-Тур». При этом стоимость поездки для Вас составит несколько больше, т.к. услуги страхования составляют чаще всего 5% от общей суммы турпоездки.

Зато в случае невыезда в силу возникших каких-либо жизненных обстоятельств, не зависящих от страхуемого, туристу будет возвращена полная стоимость турпоездки за вычетом консульского сбора за оформление визы. Нужно ли говорить о том, что уплаченные 5% страхового взноса по-любому возвращены не будут.

Однако и здесь существуют своего рода нюансы.

Страховка Вам не будет выплачена, к примеру, если ранее Вы уже получали отказ в выдаче визы. Также Вам не будет возвращена стоимость поездки и в том случае, если Вы имеете хронические заболевания, совершили какое-либо противоречащее законодательству деяние и находитесь под следствием, и т. п., и т. д.

В договоре со страховой компанией сказано, что при возникновении подобных ситуаций эта компания имеет полное право назначить медосмотр, используя своего врача, при этом полностью перестает действовать условие «О не разглашении врачебной тайны» в отношении страховой фирмы, конечно.

При этом не исключены ситуации, когда Вам придется тратить время и нервы, обращаясь в суд для защиты Ваших прав. Эта волокита и походы по инстанциям, само собой, разумеется, может занять не один месяц.

***Полис в дорогу***

Уже привычные полисы медицинского страхования дополняются защитой от рисков, связанных с отказом от поездки, возникновением непредвиденных транспортных расходов, пропажей или утерей багажа. «ВД» разбиралась, насколько полезными будут такие новшества для путешественников.

Наряду с невыездом компании все настойчивее предлагают путешественникам ***страховать свой багаж от уничтожения или повреждения.*** Такая программа предусмотрена и туристическим предприятием «Л-Тур». Эта программа продается как дополнение к базовому полису медицинского страхования. В договоре прописывается достаточно длинный перечень рисков, которые могут грозить имуществу путешественников. К ним относят: аварии (катастрофы) с транспортным средством, которое осуществляло перевозку багажа; неумышленные действия работников транспортной организации или ее партнеров во время проведения грузовых операций с багажом; пожар, взрыв и меры по их ликвидации; стихийные бедствия; злоумышленные действия третьих лиц; повреждения водой (за исключением обычных атмосферных осадков).

Если произошел страховой случай, в заявлении должны быть обязательно указаны характер и обстоятельства причинения ущерба. К заявлению также должны прилагаться перечень потерянных (поврежденных) вещей с указанием места, времени их приобретения и начальной стоимости; коммерческий акт, в котором зафиксирован факт и причина ущерба, причиненного багажу», — подчеркнула г-жа Остапец. Кроме того, в полисах страхования багажа обычно фигурирует франшиза, которая может составлять от 10 до 15% от стоимости застрахованного имущества.

***Если хочешь быть здоров***

Привычные программы страхования медицинских расходов выезжающих за рубеж путешественников в нынешнем сезоне не претерпят существенных изменений. Да и цены на этот продукт, уже который год остаются стабильными.

Из практики туристического предприятия «Л-Тур», по-прежнему наиболее популярны и востребованы дешевые виды покрытий, включающие минимальный набор услуг. Такими полисами покрываются медицинские затраты на случай заболеваний, эвакуация застрахованного и его репатриация. Расширенные полисы с дополнительными опциями – визит третьего лица в случае пребывания застрахованного в больнице за рубежом более десяти дней, досрочное возвращение его на родину, эвакуация несовершеннолетних детей, техническая, юридическая помощь – туристы покупают довольно редко.

Но, даже позаботившись о минимальном покрытии, путешественники часто забывают пользоваться своим полисом или распоряжаются им на свое усмотрение. Часто, когда турист заболевает, он не звонит по телефонам сервисной компании, указанным в договоре, а предпочитает обращаться к врачу сам и тратит собственные деньги. И лишь спустя какое-то время обращается в страховую компанию за компенсацией. В большинстве случаев на это просто приходится закрывать глаза.

**2. Характерные черты страхования туристов в Украине**

Низкие ставки оплаты и высокая конкуренция на рынке страхования туристов не мешают страховщикам зарабатывать миллионы

На украинском рынке страхования, несмотря на тесноту, предостаточно возможностей заработать. В 2007 году около 400 страховых компаний собрали 8, 77 млрд. грн. чистых страховых премий, а выплаты едва дотянули до 2, 33 млрд. грн. Если в Европе или США отношение страховых платежей к выплатам превышает 70%, в Украине этот показатель составляет скромные 26, 5%. Правда, не все виды страхования приносят страховым компаниям высокие заработки. Например, в Украине существуют обязательное страхование медицинских расходов и страхование от несчастного случая туристов, выезжающих за рубеж, тем не менее, доходы СК от туристического страхования пока не велики. Согласно данным Ассоциации турагентств Украины, в прошлом году отечественные турфирмы заработали на туристах $900 млн.

Тем не менее туристическое страхование считается одним из самых перспективных направлений. По оценкам Ассоциации турагентств Украины, в 2009 году количество туристов в Турции может увеличиться в 2 раза, в Египте - в 1, 5, в Тунисе и на Кипре - втрое. ***Кому принадлежат туристы*** Покупатели туристических страховок – все туристы, оформляющие путевки через туроператоров, а также сотрудники компаний, отправляющиеся в бизнес-поездки за рамки Украины. Программ страхования путешествующих существует довольно много, главное отличие между ними – пакет страховых услуг. Обычно отдыхающие, едущие в европейские страны, где страховой полис является обязательным условием для получения визы, приобретают страховку в ТФ «Л-Тур» с покрытием в $30 тыс. и минимальным набором рисков. Более взыскательным клиентам предлагают обезопаситься от невыезда и непредсказуемых расходов во время путешествия. Стоимость полисов может отличаться в несколько раз. Например, полис «Турист» для стран Шенгенской зоны будет стоить 2,96 грн. в день, а премиумная программа будет стоить 9,34 грн. за сутки пребывания. Последовав примеру своих коллег из Российской Федерации, украинские страховщики стали предлагать страхование на случай аннулирования поездки. Если отдыхающий приобрел путевку, но по веской причине (обычно, из-за болезни) не сможет отправиться в путешествие, страховая компания возместит ему стоимость тура. Туристы-пессимисты страхуются от невыезда в случае отказа в выдаче визы, чем грешат посольства государств Шенгенской зоны, США, Великобритании. В моде как всегда классические полисы. Наполнить программы можно чем угодно, но, по статистике, последние 5 лет 95% всех выплат приходилось на покрытие медицинских затрат.

# 3. Страхование граждан, выезжающих за рубеж

***Объектом страхования*** являются имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить расходы за предоставленные застрахованному медицинские, юридические, авто-технические и другие услуги в связи с наступлением внезапных, непредсказуемых событий во время пребывания застрахованного лица за границей.

## От чего страхуется?

Страховая защита предоставляется на случай наступления внезапного, непредусмотренного и не зависящего от воли Застрахованного лица событие, которое фактически произошло с ним во время его пребывания на территории страхования, а именно: внезапное заболевание, смерть в результате внезапного заболевания, несчастный случай, ДТП, кража багажа, билетов, документов и т.п.

Страховым случаем является возникновение обязательства Застрахованного лица возместить третьему лицу (медицинскому учреждению, СТО и т.п.) затраты на предоставленные ему медицинские и другие виды услуг, предусмотренные страховым полисом.

Туристическое предприятие «Л-Тур» предоставляет следующие договоры страхования:

* страховой полис для выезжающих за границу;
* страховой полис для путешествующих по Украине.

Каждый из этих полисов предусматривает два вида страхования:

* страхование (покрытие) затрат на оплату медицинских и других услуг во время поездки;
* страхование от несчастного случая.

Особенность страхования от несчастного случая состоит в том, что при наступлении несчастного случая, Застрахованному, помимо покрытия расходов на ту или иную помощь, полагается выплата, которая зависит от тяжести травмы и составляет определённую часть страховой суммы.

***Страхование затрат на оплату медицинских и других услуг во время поездки за границу***

Договор содержит 4 программы страхования - А, В, С, Д. Каждая последующая программа включает в себя страховые риски предыдущей и дополняется новыми. Договор страхования (полис) универсален и содержит полное описание всех этих программ.

Поэтому, если клиент желает заключить договор, он может сам выбрать ту программу страхования, которая подойдет ему больше всего по набору страховых рисков или по стоимости.

Если турист уверен в том, что не будет обращаться к врачу за медицинской помощью, связанной с амбулаторным лечением ему подойдёт недорогая программа страхования эконом класса "А".

***Программа «А»***

* Амбулаторное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* Стационарное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* В случае смерти – репатриация тела в аэропорт постоянного места проживания Застрахованного, с которым есть международное сообщение;
* При необходимости - услуги переводчика.

Если турист привык к комфортному и удобному медицинскому и туристическому сервису, ему предлагается программа страхования класса стандарт "В".

***Программа «B»***

* Амбулаторное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* Стационарное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* В случае смерти – репатриация тела в аэропорт постоянного места проживания застрахованного, с которым есть международное сообщение;
* При необходимости - услуги переводчика.
* Прямая эвакуация с необходимым медицинским сопровождением, в больницу, ближайшую к аэропорту в стране постоянного проживания застрахованного;
* Организация визита и оплата прямого и обратного билета в эконом-классе для посещения одним из ближайших родственников застрахованного;
* Организация и оплата досрочного возвращения несовершеннолетних детей застрахованного домой;
* Оплата стоимости услуг экстренной стоматологической помощи (в пределах лимита, предусмотренного полисом).

***Программой «С*** (бизнес класс) туристического предприятия «Л-Тур» в основном пользуются выезжающие в бизнес туры, командировки, обучающие и образовательные туры. Она дополняет Программу «В» юридическими услугами:

* Амбулаторное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* Стационарное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* В случае смерти – репатриация тела в аэропорт постоянного места проживания застрахованного, с которым есть международное сообщение;
* При необходимости - услуги переводчика.
* Прямая эвакуация с необходимым медицинским сопровождением, в больницу, ближайшую к аэропорту в стране постоянного проживания застрахованного;
* Организация визита и оплата прямого и обратного билета в эконом-классе для посещения одним из ближайших родственников застрахованного;
* Организация и оплата досрочного возвращения несовершеннолетних детей Застрахованного домой;
* Оплата стоимости услуг экстренной стоматологической помощи (в пределах лимита, предусмотренного полисом);
* Юридическая помощь;
* Помощь в поиске пропавшего багажа.

***Программа «D»*** предназначена для путешествующих на личном автомобиле. Данная программа дополняет Программу «С» следующими услугами:

* Амбулаторное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* Стационарное медицинское обслуживание, необходимое в результате несчастного случая или внезапного заболевания;
* В случае смерти – репатриация тела в аэропорт постоянного места проживания застрахованного, с которым есть международное сообщение;
* При необходимости - услуги переводчика.
* Прямая эвакуация с необходимым медицинским сопровождением, в больницу, ближайшую к аэропорту в стране постоянного проживания застрахованного;
* Организация визита и оплата прямого и обратного билета в экономклассе для посещения одним из ближайших родственников застрахованного;
* Организация и оплата досрочного возвращения несовершеннолетних детей Застрахованного домой;
* Оплата стоимости услуг экстренной стоматологической помощи (в пределах лимита, предусмотренного полисом);
* Юридическая помощь;
* Помощь в поиске пропавшего багажа.
* Автоассистанс (в случае аварии организация и оплата доставки застрахованного к месту проживания в стране пребывания).

Страховая сумма устанавливается в зависимости от того, в какой стране будет действовать полис. Страховая сумма может быть пределах от **5 000 долл. США (Евро)** до **50 000 долл. США (Евро)**.

Страховая сумма устанавливается по согласованию сторон с учетом требований консульского отдела, посольства страны пребывания.

Договор страхования заключается на срок от 1 дня до 2 лет.

Страховая защита может действовать в пределах определенных дат или в течение определенного количества дней текущего года (без указания даты начала и окончания действия полиса).

Территорией страхования является страна (или группа стран), в которую выезжает застрахованный.

Стоимость страхового полиса зависит от: выбранной программы страхования; страховой суммы; территории страхования; периода страхования; цели поездки; возраста застрахованного.

***Страхование затрат на оплату медицинских и других услуг во время поездки по Украине, предлагаемое ТП «Л-Тур»***

Договор содержит 3 программы страхования: М, М+, М+А. Каждая последующая программа включает страховые риски предыдущей и дополняется новыми. Договор страхования (полис) универсален и содержит полное описание всех этих программ.

***Программа «М»*** - неотложная медицинская помощь, за исключением стоматологической. **Программа «М+»** - неотложная медицинская помощь, включая стоматологию и оплату лекарств, приобретенных по рецепту врача. ***Программа «М+А»*** - неотложная медицинская помощь, включая стоматологию и оплату лекарств, приобретенных по рецепту врача + автомобильный ассистанс.

## «Зеленая карта» – название системы международных договоров, которые применяются в странах-членах международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта». Органом, который представляет Украину в системе «Зелена карта», является Моторное (транспортное) страховое бюро Украины - (МТСБУ). ЗАО «СК «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЗАЩИТА» осуществляет продажу полисов «Зелена карта».

В случае выезда транспортного средства, зарегистрированного в Украине, в страны-члены международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта», владелец такого транспортного средства обязан иметь действующий договор международного страхования.

Если водитель, который имеет полис «Зелена карта», стал виновником дорожно-транспортного происшествия на территории стран-членов международной системы «Зеленая карта», и его транспортное средство стало причиной повреждения и/или уничтожения имущества, нанесения вреда жизни и здоровью третьих лиц, то все убытки возместит страховая компания. Таким образом, наличие такого полиса лишит его владельца от уплаты возмещений пострадавшим лицам.

***Лимит ответственности Страховщика*** (страховая сумма) устанавливается в соответствии с действующим законодательством страны посещения. Страховой платеж. Размеры страховых платежей рассчитывают в соответствии с тарифами, которые утверждены Кабинетом Министров Украины и МТСБУ и зависят от:

* срока действия договора;
* типа транспортного средства;
* страны/стран посещения.

Типы полисов «Зеленая карта»:

* 1 тип - полис «Зеленая карта», который действует на территории всех стран-членов международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта»;
* 2 тип - полис «Зеленая карта», который действует на территории республик Беларусь и Молдова.

Срок действия полиса "Зелена карта" выбирается Страхователем и определен в границах от 15 суток до 1-го года.

# 4. Страхование иностранных граждан, временно находящихся на территории Украины

***Объектом страхования*** являются имущественные интересы, связанные со здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица, а также возникновением затрат на предоставленные застрахованному медицинские и другие виды услуг в связи с наступлением внезапных, непредусмотренных событий во время пребывания застрахованного лица на территории Украины.

***Страховым риском*** является внезапное, непредусмотренное, не зависящее от воли застрахованного лица событие, которое фактически произошло с ним во время его пребывания на Украине, а именно: внезапное заболевание, смерть в результате внезапного заболевания, несчастный случай (телесные повреждения, смерть в результате несчастного случая), авария или поломка автотранспорта, кража багажа, билетов, документов.

Страховым случаем является возникновение обязательства застрахованного лица возместить третьему лицу (медицинскому учреждению, СТО и т.п.) затраты на предоставленные ему медицинские и другие виды услуг, предусмотренные страховым полисом.

Туристическое предприятие «Л-Тур» предоставляет следующие программы страхования:

***Программа «А»****:*

Страховым риском является расстройство здоровья или смерть застрахованного лица в связи с внезапным заболеванием или несчастным случаем.

При этом компания гарантирует:

* оплату медицинских расходов, необходимость предоставления которых наступила вследствие несчастного случая, а также внезапного заболевания застрахованного лица;
* перемещение застрахованного лица с места чрезвычайного события в одну из ближайших больниц;
* если это необходимо по медицинским показаниям, перемещение застрахованного лица с необходимым сопровождением в больницу, которая имеет оборудование для лечения полученных телесных повреждений или заболевания и находится в пределах Украины;
* по решению компании при острой необходимости, которая определяется исключительно лечащим врачом, предоставление услуг переводчика;
* в случае смерти застрахованного лица организацию репатриации тела застрахованного лица и оплату стоимости гроба, необходимой для международной перевозки, перевозки останков в аэропорт, ближайший к предполагаемому месту погребения в стране постоянного проживания застрахованного.

***Программа «В»****:*

Страховым риском является расстройство здоровья или смерть застрахованного лица в связи с внезапным заболеванием или несчастным случаем. При этом компания гарантирует возмещение расходов на оплату услуг в объеме программы «А», а также возмещение следующих расходов:

* прямая эвакуация застрахованного лица с необходимым медицинским сопровождением, в больницу, ближайшую к аэропорту в стране постоянного проживания, с которым есть прямое международное сообщение от места пребывания застрахованного лица, если его состояние по медицинским показаниям допускает такую эвакуацию;
* если состояние здоровья застрахованного лица по медицинским показаниям является критическим, компания гарантирует организацию визита и оплату (в пределах страховой суммы) прямого и обратного билета в экономичном классе для посещения одним из ближайших родственников застрахованного лица;
* если вследствие несчастного случая или внезапного заболевания застрахованного лица дети (возрастом до 16 лет), которые путешествуют с ним, остались без надзора, компания организовывает и оплачивает их досрочное возвращение домой;
* компания гарантирует оплату стоимости услуг экстренной стоматологической помощи, обусловленной травмами, полученными вследствие несчастного случая, а также при возникновении острой зубной боли, в размере, который не превышает эквивалента 100 USD.

***Программа «С»****:*

Страховым риском является расстройство здоровья, смерть в связи с заболеванием или несчастным случаем или возникновение дополнительных расходов на оплату юридической помощи. При этом компания гарантирует возмещение расходов на оплату услуг в объеме категории «В», а также возмещение следующих расходов:

* если застрахованное лицо не имеет возможности самостоятельно связаться с адвокатом, компания организовывает контакт с адвокатом;
* компания гарантирует (в пределах страховой суммы) обеспечение помощи застрахованному лицу в возбуждении дела по защите его прав (за исключением трудового и налогового законодательства);
* оплата услуг адвоката производится застрахованным лицом самостоятельно;
* компания предоставляет информационную и консультационную помощь в оформлении украденных документов (паспорта и билетов на рейсовый транспорт) и в организации их доставки;
* компания предоставляет информационную и консультационную помощь при поиске утерянного багажа.

***Программа «D»****:*

Страховым риском является расстройство здоровья или смерть застрахованного лица в связи с внезапным заболеванием или несчастным случаем, возникновение дополнительных расходов на оплату юридической помощи и автотехнической помощи при аварии автотранспорта.

При этом компания гарантирует возмещение расходов на оплату услуг в объемах категории «С», а также:

* в случае неисправности, аварии автотранспорта, которым управляет застрахованное лицо на законных основаниях, компания гарантирует организацию и оплату транспорта для доставки застрахованного лица в место проживания на территории страхования;
* если в случае аварии застрахованное лицо не может управлять автотранспортным средством, то предоставляются и оплачиваются услуги другого водителя к месту проживания застрахованного лица в стране пребывания.

Страховая сумма устанавливается по желанию застрахованного лица в пределах от **5 000** до **50 000 гривен**.

Договор страхования заключается на срок от 1 дня до 1 года.

Страховая защита может действовать в пределах определенных дат или в течение определенного количества дней в течение текущего года (без указания даты начала и окончания действия полиса).

Территорией страхования является вся территория Украины.

Стоимость страхового полиса зависит от: выбранной программы страхования; страховой суммы; периода страхования; цели прибытия на Украину (туризм, работа, учеба и т.д.); возраста застрахованного.

**Выводы**

Сегодня турфирмы начали уделять страхованию туристов большое внимание. Ведь несвоевременное или некачественное оказание медицинской помощи бросает тень не столько на страховщика, сколько на турфирму. «Мы часто сталкиваемся с незнанием туристами прав и невозможностью ими воспользоваться. Поэтому считаем своим долгом проинформировать людей, выезжающих на отдых за границу, об условиях их страхового полиса», - рассказывает г-н Андрик.

Крупные туристические фирмы стараются сотрудничать с именитыми страховыми компаниями. И не столько ради собственного имиджа, сколько для обеспечения качественных медицинских услуг своим клиентам.

Сегодня большая часть туристических медстраховок продается вне офисов страховых компаний, но через пару лет ситуация может измениться. Многие украинцы уже знакомы со страхованием и даже не раз столкнулись с проблемой некачественного обслуживания за рубежом. Поэтому они будут избирательно подходить к выбору страховой компании и не станут необдуманно соглашаться на любой предложенный турфирмой вариант. «Для развития этого вида страхования необходимо более тесное взаимодействие страховщиков и туристических фирм. Именно турфирмы выступают агентами страхования, поэтому представителям страховым компаний необходимо проводить консультации с менеджерами турфирм. А те должны четко объяснять клиентам, на какие страховые услуги они могут рассчитывать», — отмечает Татьяна Титаренко. Большая избирательность туристов заставит страховщиков сделать ставку на такие конкурентные преимущества, как позитивный имидж, качественный сервис и ассиcтанс, широкий ассортимент дополнительных услуг.

**Список использованной литературы:**

1. Машина Н.І. Страхування для туристичних підприємств: Навч. посібник для студентів напряму підготовки 0502 «Менеджмент» спеціальності 7.050201 «Менеджмент організацій» (туристичного бізнесу) (рос. мовою) / Донецьк. ін-т турист. бізнесу. – Донецьк, 2004. – 433 с.

2. Виктория Гончарук. Отправляясь за рубеж // Власть денег. - № 15, 2006. – с. 26 – 34.

3. http://rabota.ua

4. http://forinsurer.com