

Страхование медицинских расходов

Главной задачей данного вида страхования является компенсация медицинских расходов, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая во время нахождения граждан за границей. В отличие от медицинского страхования в обязательной или добровольной форме, которое действует на территории страны постоянного проживания, страхование медицинских расходов в рамках страхования граждан, выезжающих за рубеж, действует только во время нахождения за границей.

Организация страхования медицинских расходов возможна в двух формах:

- компенсационной;
- сервисной.

При компенсационной форме страхования застрахованный самостоятельно оплачивает медицинские услуги и берёт на себя заботы по её организации (выбор врача, выполнение прописанных врачом процедур, покупка и приём лекарств и др.). По возвращении домой застрахованный предъявляет страховой компании документы, подтверждающие наступление страхового случая и документы, подтверждающие расходы на лечение, и страховая компания на основании предъявленных документов, компенсирует расходы на лечение, которые были произведены за время нахождения за границей. Данная система не совсем удобна как страхователю, так и страховщику. Страховщик не всегда имеет возможность проверить достоверность представленных для оплаты расходов документов и контролировать процесс лечения. Застрахованному также не совсем удобно, так как он вынужден организовывать своё лечение в условиях иной языковой, культурной среды и должен иметь дополнительные денежные средства для оплаты лечения. По этим причинам такая форма страхования медицинских расходов за рубежом ограничивается определённой в договоре страхования суммой (обычно 200-400 долларов США) и применяется при амбулаторном лечении.

Ещё одной причиной ограничивающей применение компенсационной формы является то обстоятельство, что при получении визы необходимо предъявлять в консульство страховку, гарантирующую лечение на значительно более высокую сумму, чем предусмотрено компенсацией де факто произведённых расходов. Поэтому компенсационная форма является обычно дополнительной к сервисной форме страхования медицинских расходов[1].

При сервисной форме страхования медицинских расходов страховая компания с помощью компании ассистанс берёт на себя организацию лечения в стране пребывания. В этом случае застрахованный при наступлении страхового случая (внезапное заболевание, несчастный случай) звонит по телефону в сервисный центр, который работает круглосуточно и обеспечивается оператором, говорящем на родном языке застрахованного. После звонка все заботы по организации лечения берёт на себя представитель компании ассистанс.

Компания ассистанс берет на себя заботу о больном, начиная от подыскивания лечебного учреждения, организации лечения вплоть до сопровождения заболевшего на родину.

Страховой тариф по страхованию граждан, выезжающих за рубеж, устанавливается в денежных единицах (чаще всего в долларах США или евро) в расчёте на один день пребывания за границей. На величину страхового тарифа влияют следующие факторы:

- Возраст застрахованного лица. Обычно имеются скидки для детей 5-16 лет и увеличение тарифа для лиц пожилого возраста, так как вероятность их заболевания выше.
- Страна поездки. Это связано со стоимостью медицинских услуг в тех или иных странах и с удалённостью и труднодоступностью территории.
- Продолжительность поездки. При увеличении срока пребывания за границей размер страховой премии на один день немного снижается.
- Цель поездки и образ жизни застрахованного. Минимальные тарифы действуют для обычных граждан (туристов, командированных) и повышенные – для спортсменов или туристов, занимающихся экстремальными видами спорта (например, горнолыжники, дайверы, спелеологи и других).
- Страховая сумма (лимит ответственности страховщика). Чем выше страховая сумма, в пределах которой страховщик компенсирует медицинские расходы, тем большая величина страхового тарифа в расчёте на один день.
- Наличие франшизы. Страховка с франшизой (соучастием застрахованного в расходах на лечение) стоит дешевле, чем страховка без франшизы.