

بیمه مسافرت؛ آرامش خاطر یا هدر دادن پول؟

مترجم: مهدی نصرتی^۱

بیمه مسافرت بیمه جدیدی نیست. هرچند که در سال‌های اخیر توجه زیادی به این موضوع جلب و بحث درباره ارزش این بیمه نامه مطرح شده است. پوشش این نوع بیمه نامه‌ها گسترش یافته و شامل مسافران تجاری، شرکت‌کنندگان در فعالیتهای ورزشی پرخطر و افراد مقیم خارج از کشور نیز شده است.

چگونه یک مسافر باید بفهمد که آیا بیمه سفر ارزش سرمایه گذاری دارد یا خیر؟

مانند هر نوع دیگری از بیمه، بخشی از ارزش بیمه مسافرت به میزان ریسک خود مسافر بستگی دارد. سایر مواردی که در معادله ارزش سهیم هستند شامل هزینه و طول سفر، منظور از سفر و مقصد سفر است. برای بیشتر مسافران خرید بیمه مسافرت برای سفرهای بین‌المللی تا حدی منطقی است در حالی که برای سفرهای داخلی ممکن است این گونه نباشد. البته استثناهایی وجود دارد و برخی از سفرهای مهم تجاری ممکن است گزینه خوبی برای بیمه مسافرت باشند ولو این که در داخل کشور انجام شوند.

هرچه مدت زمان رزرو یک مسافرت و مدت سفر طولانی‌تر باشد، باید بیشتر به خرید بیمه توجه کنید. همچنین اگر در یک کشور خارجی باشید، ممکن است بیمه کشور شما را قبول نکنند و مجبور شوید مقدار زیادی پول جهت تسویه حساب بپردازید و یا این که ریسک عدم برخورداری از مراقبت‌های لازم را پذیرا شوید.

۱. کارشناس ارشد اقتصاد.

بیمه مسافرت چیست؟

پنج نوع دسته بندی برای بیمه مسافرت وجود دارد:

- لغو سفر^۱
- درمان در سفر^۲
- درمان تخصصی در سفر^۳
- درمان اضطراری (اورژانس)^۴
- مرگ بر اثر حادثه / سانحه هوایی^۵

بیمه لغو سفر احتمالاً معروفترین شکل بیمه سفر است. این نوع از بیمه از بیمه گذارانی حمایت می کند که ناچار به لغو یا کوتاه کردن سفر خود به دلایلی همچون بیماری، آسیب، آب و هوا و مشکلات مکانیکی هستند. بعضی شرکتها اخیراً مزایایی را اضافه کرده اند که به مسافران اجازه می دهد که در حالت هایی که به دلیل تغییرات در برنامه سفرهای تجاری، ورشکست شدن شرکتهای مسافرتی یا خطوط هوایی و حتی فعالیتهای تروریستی، سفر لغو یا کوتاه می شود، بتوانند پول خود را پس بگیرند.

بیمه درمان در سفر و بیمه درمان تخصصی در سفر، هر دو برای محافظت از مسافران در صورت بیمار یا مصدوم شدن در طول سفر است. عموماً از این نوع بیمه چشم پوشی می شود زیرا مسافران معتقدند بیمه نامه هایی که دارند از آنها در طول مسیر محافظت می کند. این مطلب شاید در داخل کشور صحیح باشد، اما اکثر بیمه نامه های معمول چندان مسافرت های خارج از کشور را پوشش نمی دهند. البته برای افرادی که دارای سفرهای بین المللی هستند، مشخص کردن پزشکان، بیمارستان ها و سایر تسهیلات درمانی که در هنگام بیمار شدن دقیقاً متناسب با نیاز آنها باشد، موضوع چالش برانگیزی است.

1. Trip cancellation
2. Travel medical
3. Travel major medical
4. Emergency medical evacuation
5. Accidental Death/Flight Accident

بسیاری از بیمه‌نامه‌های درمان در سفر علاوه بر این‌که خدمات پزشکی بیشتری ارائه می‌دهند یک مشاور خارجی زبان نیز پیشنهاد می‌کنند. این نوع بیمه‌نامه‌ها ممکن است بیماری‌ها و شرایطی را که مسافران از پیش داشته‌اند پوشش ندهند، هرچند احتمالاً برای یک دوره زمانی شرایط نسبتاً مناسبی را فراهم می‌کنند.

گاهی اوقات سخت‌ترین بخش برخورداری شدن از درمان پزشکی، پیدا کردن یک درمانگاه مناسب است، به ویژه اگر مسافر در مناطق روستایی یا دورافتاده باشد. بیمه برون‌درمانی، اورژانس خدمات انتقال و انتقال مسافر به مکان‌های مناسب جهت درمان را ارائه می‌دهد.

بیمه مرگ بر اثر حادثه یا سانحه هوایی اساساً از نوع بیمه عمر است که در صورت وقوع یک حادثه منجر به مرگ یا جراحی برای مسافر مبالغی را به بازماندگان وی پرداخت می‌کند. در کنار این پنج نوع بیمه مسافرتی پایه، انواع تخصصی بیمه‌های مسافرتی هم گسترش یافته است. این بیمه‌نامه‌ها به خاطر نیازهای تخصصی و ریسک‌های مسافران تجاری، ورزشکاران ماجراجو و افراد مقیم خارج شکل گرفته است. بیمه‌نامه‌های مسافران تجاری ممکن است چیزهایی مانند ثبت نام یا هزینه‌های فروش/نمایش در کنفرانس‌ها و نمایشگاه‌های تجاری را پوشش دهد. برخی بیمه‌نامه‌های سفر تجاری ممکن است به صورت گروهی در دسترس باشد یا شامل کارکنان بین‌المللی یک شرکت باشد. بیمه اقامت در خارج عموماً بلندمدت‌تر از سایر بیمه‌های مسافرت است و شامل کسانی می‌شود که به صورت بلند مدت در خارج از کشور زندگی می‌کنند. بیمه ورزش‌های ماجراجویانه یک راه حل معمول برای کسانی است که در فعالیت‌های پرخطری مانند پرش از ارتفاع، غواصی در عمق دریا یا سایر "ورزش‌های ماجراجویانه" شرکت دارند زیرا بیمه‌های عادی این گونه فعالیت‌ها را بیمه نمی‌کنند. حتی بیمه‌نامه‌هایی وجود دارد که بیمه‌های تجاری و تفریحی را برای سفرهایی که هر دو جنبه را دارند با هم ترکیب می‌کند.

روش خرید بیمه مسافرت

قبل از خرید هرگونه بیمه مسافرت، خوب است که بیمه‌نامه‌های موجود و توافقنامه با شرکت‌های اعتباری مطالعه شود تا مشخص شود آیا مسائلی مانند گم شدن بار مسافر و مسئولیت کرایه ماشین به ویژه در مورد سفرهای کوتاه یا داخلی به خوبی پوشش داده می‌شود یا خیر. مسافران همچنین باید با بیمه‌نامه‌های

لغو هتل، تورهای خطوط کشتیرانی یا سایر خدمات دهندگان مسافرتی آشنا باشند. مروری بر پوشش‌های موجود اطلاعات مفیدی درباره بیمه نامه های مورد نیاز فراهم می‌کند.

بیمه مسافرت را هم بر مبنای هر سفر و هم به صورت سالیانه می‌توان خرید. طبق اعلام انجمن بیمه مسافرت آمریکا (US tiA) ۸۰ درصد از بیمه‌های مسافرت بر مبنای هر سفر خریداری می‌شود که شامل لغو، تعلیق، تأخیر، تأخیر بار مسافر، مفقود شدن، سرقت یا خسارت بار مسافر؛ مخارج درمانی و مخارج ارزیابی درمان می‌شود. کسانی که مکرر به سفر می‌روند ممکن است بخواهند بیمه مسافرت خود را بر مبنای یک برنامه سالیانه خریداری کنند که نوعاً شامل پوشش درمانی و انتقال درمانی نیز می‌شود زیرا چنین خدماتی معمولاً به وسیله بیمه‌نامه‌های سازمان‌های خدمات درمانی (HMO)، در صورتی که حادثه خارج از منطقه تحت پوشش آنها رخ دهد، پوشش داده نمی‌شود.

قبل از خرید بیمه مسافرت، مسافران باید توجه کنند که در اثاثیه خود چه چیزهایی را بسته‌بندی می‌کنند. ابزارهای الکترونیکی، کامپیوتر، وسایل عکاسی، جواهرات، پول نقد و اقلام با ارزش مشابه ممکن است به وسیله شرکت‌های مسافرتی تحت پوشش قرار نگیرد و برخی از این اقلام نیز ممکن است از شمول بیمه‌نامه‌های مسافرتی خارج شده باشد. همچنین مسافران تجاری باید به تأثیرات تأخیر بار مسافر نیز توجه کنند. اگر مواد و تجهیزات مورد نیاز برای کار تجاری خارج از خانه تأخیر داشته باشد، چه تأثیری بر مسافرت و فعالیت تجاری خواهد گذاشت؟

مسافران باید به سلامت مالی و ثبات شرکت مسافرتی و شرکت بیمه طرف قرارداد، توجه کنند. در حال حاضر برخی خطوط هوایی با مشکلات مالی مواجه هستند که مسائلی مانند نرخ فزاینده سوخت نیز بر آن افزوده می‌شود و احتمال وقفه در سفر به دلایلی همچون اعتصاب، سرعت پایین کار یا حتی توقف کار بدون اعلام قبلی را افزایش می‌دهد. در صورت امکان با مطالعه بیمه‌نامه‌های مسافرتی شرکت بیمه مطمئن شوید که برای شرکت‌های مسافرتی که قبلاً ورشکست شده‌اند یا در حال ورشکستگی هستند، راه مفری در نظر گرفته‌اند. البته تنها شرکت‌های مسافرتی و هتل‌ها نیستند که با شکست مواجه می‌شوند.

بیمه مسافرت باید همزمان با رزرو سفر، خریداری شود زیرا بسیاری از بیمه نامه‌ها در صورتی که بیمه‌نامه همزمان با سفر خریداری شود، تسهیلات اضافی برای پوشش بیماری‌ها و مشکلات درمانی از قبل معین دارند.

هزینه بیمه نامه‌های مسافرتی برای هر سفر نوعاً مبتنی بر هزینه سفر، سن مسافران و میزان پوشش است. نوعاً بیمه نامه‌های مسافرتی برای هر سفر هزینه‌ای در حدود ۴ تا ۸ درصد کل سفر را دارد. قیمت‌های بیمه نامه‌های سالانه متفاوت است. بیمه سفر را می‌توان از آژانس‌های مسافرتی یا ارائه دهندگان بیمه مسافرت خریداری کرد.

واژگان کلیدی:

بیمه مسافرت، درمان در سفر.

منبع:

Consumers Reports magazine, May 2006.

www.accountingweb.com

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی