



# پوشش‌های بیمه‌ای برای مسافران در انگلستان

● زهرا سلیمانی

صنعت گردشگری جهان از رونق بالایی برخوردار است. سالانه میلیون‌ها نفر به نقاط مختلف داخل و یا خارج کشور خود مسافرت می‌کنند. از سوی دیگر اقتصاد رو به رشد جهان نیز باعث افزایش روز افزون مسافرت‌های کاری شده است. به طور کلی مسافرت‌های داخلی و یا خارجی به منظور گردش یا کار، مانند بسیاری از فعالیت‌های دیگر بشر، همیشه با خطراتی همراه است: آسیب دیدگی و یا حتی فوت مسافر، مفقود شدن یا سرقت اموال او، بروز خسارت‌های مالی ناشی از تأخیر یا لغو زمان سفر، هزینه استرداد بلیت و یا رزرو محل اقامت، وارد آوردن خسارت به اشخاص ثالث و ... از جمله این موارد است.

بیمه راه کار بسیار مناسبی برای جبران این خسارت‌هاست. در سال‌های اخیر در کشورهای مختلف جهان توجه خاصی به این موضوع شده است. به منظور آشنایی با تلاش‌های صورت گرفته در این زمینه، متن زیر که مربوط به پوشش‌های بیمه‌ای برای مسافران در انگلستان است، ترجمه و ارائه می‌شود:

می‌کردند. حتی مسافران می‌توانستند شرایط خاص خود را در این بیمه‌نامه بگنجانند. هنوز دفاتر مسافرتی این خدمات را به مسافران خود ارائه می‌دهند.

رقابت در میان ارائه‌دهندگان این خدمات در بازار، منجر به نوآوری در پوشش‌های بیمه‌های مسافرتی شده است، به همین دلیل بیشتر بیمه‌گران علاوه بر پوشش‌های اصلی، خدمات دیگری را هم به مسافران عرضه می‌کنند.

## پوشش‌های بیمه‌های مسافرتی

پیش از این اشاره شد که این نوع بیمه‌نامه برای مسافرت‌های تفریحی و کاری طراحی شده است (منظور از مسافرت‌های کاری، سفر به منظور انجام فعالیت‌های اقتصادی است). در این ارتباط پوشش‌های سه‌ماهه بیمه‌های مسافرتی مورد استقبال بیمه‌گذاران قرار گرفته است.

## ناریخچه بیمه‌های مسافرتی در انگلستان

بیمه‌های مسافرتی نخستین بار برای کسانی طراحی شد که به مسافرت‌های خارج از کشور می‌رفتند. پوشش‌های این نوع بیمه در ابتدا محدود به حوادث شخصی و مفقود شدن یا آسیب دیدن اموال مسافران بود، اما بعدها با افزایش مسافرت‌های هوایی در سراسر جهان و افزایش سفرهای خارجی، درخواست‌های روزافزونی برای گسترش پوشش‌های بیمه‌ای مطرح شد و بیمه‌های مسافرتی جامع‌تری مسافران را تحت پوشش قرار دادند.

از دیگر دلایل افزایش تقاضا برای بیمه‌های مسافرتی، رونق فعالیت تورهای مسافرتی است. مسئولان تورهای مسافرتی خواهان نوعی پوشش بیمه‌ای بودند که موجب اطمینان خاطر مسافران بشود و آنها را به سفر کردن ترغیب کند. آنها در بروشورهای خود این نکته را ذکر



## جبران هزینه‌های لغو یا کاهش مدت سفر

گاهی مسافرت افراد به دلایل پیش‌بینی نشده لغو می‌شود یا مدت آن کاهش می‌یابد. در این مواقع، شرکت‌های بیمه جبران هزینه‌های غیر قابل استرداد مربوط به لغو سفر یا کوتاه‌تر شدن مدت آن را بر عهده می‌گیرند. از جمله این هزینه‌ها می‌توان به پیش پرداخت رزرو هتل، بنگاه‌های مسافرتی، بلیت هواپیما و غیره اشاره کرد.

در برخی بیمه‌نامه‌ها نیز موضوع مورد قبول شرکت‌های بیمه برای جبران این نوع هزینه‌ها ذکر می‌شود. این موارد شامل مرگ یا بیمار شدن بیمه‌گذار یا هر شخصی که بیمه‌گذار قصد مسافرت با او را دارد، فراخوانده شدن بیمه‌گذار برای شرکت در هیئت منصفه به عنوان شاهد و یا نگهداری در قرنطینه، بیکار شدن (به شرطی که قبلاً اخطاری دریافت نکرده باشد)، مأموریت خارج از کشور و سرقت یا آتش‌سوزی محل کار یا منزل بیمه‌گذار می‌شود.

## جبران خسارت وارد شده به ائاثیه همراه مسافر

این نوع بیمه‌نامه گم شدن یا وارد آمدن خسارت به اموال شخصی مسافر مثل لباس‌ها و لوازم شخصی و نیز وسایلی را که مسافر طی سفر خریداری یا پیش از مسافرت ارسال می‌کند، شامل می‌شود. میزان پوشش و شرایط این بیمه‌نامه قابل تغییر بوده و با توجه به نظر بیمه‌گذار متفاوت است. از این مسافرت چند روزه به یک منطقه خوش آب و هوا یا مسافرت چندین ماهه به کشوری دور دست شرایط متفاوتی را اقتضا می‌کنند.

## بیمه مسئولیت مسافران در قبال اشخاص ثالث

بیمه‌نامه مسئولیت مسافران در قبال اشخاص ثالث، مسئولیت قانونی بیمه‌گذاران را در قبال وارد آمدن صدمات و آسیب‌های غیر عمدی به اشخاص ثالث و اموال آنها، تحت پوشش قرار می‌دهد. شرکت‌های بیمه‌گر تنها پرداخت خسارت‌های غیرعمدی را جبران می‌کنند. مثلاً اگر بیمه‌گذاری حین عبور از خیابان باعث منحرف شدن خودروها و تصادف آنها شود، شرکت بیمه خسارت‌های وارده به خودروها را جبران می‌کند.

## پوشش‌های اضافه

علاوه بر پوشش‌های اصلی، پوشش‌های دیگری همچون هزینه‌های بیمارستانی، تعویق در ارسال ائاثیه مسافر، ناکارآمدی شرکت‌های مسافرتی و بروز مشکلاتی مانند به تعویق افتادن سفر، نارسایی در ارائه خدمات در محل اسکان مسافر و هزینه‌های قانونی نیز در بیمه‌نامه‌های مسافرتی گنجانده می‌شوند. عوامل فوق ممکن است به دلایلی همچون اعتصاب، شرایط نامساعد جوی یا نقص فنی هواپیما، کشتی یا وسیله نقلیه رخ دهد.

استثنائات بیمه‌نامه مسافرتی عبارت است از: مرگ، صدمات جسمی یا بیماری‌های ناشی از استفاده از داروها، مرگ بر اثر دیوانگی، بارداری، زایمان، مرگ ناشی از ورزش‌های خطرناک مثل کوهنوردی، غار نوردی، اسکی و اسکی روی آب، خودکشی، مصادره اموال، مفقود شدن چیزهایی مثل لنزهای چشمی، کارت اعتباری و ...، جراحات و صدمات ناشی از نزدیک شدن به محل‌های خطرناکی که در اطراف آنها علائم هشدار دهنده نصب شده است.

با این حال پوشش‌های یک ساله این نوع بیمه هم ارائه می‌شود. در پوشش‌های یک ساله، هر تعداد سفر - حداکثر ۳۱ روز در سال - تحت پوشش است. نوع پوشش‌ها و میزان حق بیمه این دو نوع بیمه‌نامه مسافرتی تقریباً یکسان است.

حق بیمه با در نظر گرفتن محدوده جغرافیایی مورد نیاز به صورت روزانه محاسبه می‌شود. ممکن است برخی از شرکت‌های بیمه در بیمه‌نامه‌های خود تنها یک مسافرت زمستانی را در هر دوره یک ساله تحت پوشش قرار دهند.

پوشش‌های اصلی بیمه‌نامه مسافرتی عبارت است از: حوادث شخصی هزینه‌های درمان، پرداخت مابه‌التفاوت لغو سفر یا کاهش مدت سفر جبران صدمات وارده به ائاثیه همراه مسافر و مسئولیت مسافر در قبال اشخاص ثالث.

## بیمه حوادث شخصی

این نوع بیمه‌نامه پرداخت دیه فوت یا نقص عضو مسافر را تا مبالغ تعیین شده در بیمه‌نامه تحت پوشش دارد. کودکان (زیر ۱۶ سال) نیز می‌توانند از این پوشش برخوردار شوند که طبق ضوابط، مبلغ پرداختی متفاوت خواهد بود. از کار افتادگی موقت یا دائم هم از دیگر پوشش‌های قابل ارائه بیمه مسافرتی است. در اغلب بیمه‌نامه‌های صادره، خطرات مربوط به انجام فعالیت‌هایی همچون اسکی و کوهنوردی مستثنی شده است. البته می‌توان با پرداخت حق بیمه اضافی از این نوع پوشش‌ها هم برخوردار شد. هزینه پوشش‌های کوهنوردی و اسکی بسیار زیاد و به طور متوسط سه برابر بیمه‌های مسافرتی عادی است.

## هزینه‌های درمانی

تعهدات بیمه درمان عبارتند است از: هزینه معالجات درمانی اعم از بستری شدن در بیمارستان، اعمال جراحی، درمان‌های اورژانسی، دندانپزشکی، هزینه‌های مربوط به همراه بیمار، پرستار، هزینه‌های مربوط به بازگرداندن بیمار به خانه که شامل حمل با هلیکوپتر امداد هم می‌شود (گاهی اوقات انتقال بیمار با هلیکوپتر امداد به خانه، جزو بندهای اختیاری بیمه‌نامه است)، هزینه بازگرداندن جسد متوفی و هزینه‌های مربوط به لغو یا تعویق سفر به دلیل بیماری یا آسیب دیدگی (در مورد اتباع کشورهای اتحادیه اروپا خدمات ویژه‌ای در نظر گرفته شده است و آنها می‌توانند از خدماتی بالاتر از سطح خدماتی که در کشور مقصد ارائه می‌شود، برخوردار شوند).

در مواقع اضطراری شرکت‌های بیمه پس از انجام اقدامات اولیه درمانی، ترتیبی می‌دهند تا بیمه‌شده به خانه‌اش بازگردانده شود و در صورت لزوم برای این کار از یک هلیکوپتر مجهز به وسایل پزشکی به همراه پزشک و یا پرستار استفاده می‌شود.