



הצבעתם על המפה, בחרתם יעד, סגרתם חופשה, התחלתם לעלות בכבש המטוס, אבל ביטוח נסיעות לחו"ל עשיתם? **אם ביטוח לא עושים, לא טסים!**

כשטסים לחו"ל בין אם לנסיעה עסקית, חופשה רומנטית או להתפנק ב"בטן-גב", לא שוכחים ליהנות בפעילויות כגון צניחה החופשית, ספורט אתגרי או ימי, קפיצת ה"באנג'י" או רק מהשיזוף של השמש הדרום אמריקאית היוקדת, או לחילופין חופשת סקי בשוויץ, אך גם לא שוכחים להפעיל ביטוח שיכסה כל צרה שלא תבוא. כשאנחנו במדינה זרה, אנו מצפים וצריכים לקבל מענה מהיר ואיכותי לכל מקרה בו יש צורך בכיסוי ביטוחי. בין אם נתקפים בחולי, נפגעים פיזית, אובדן רכוש יקר ערך, גניבה או נזק לרכושכם, או מסכנים את ביטחונכם, ביטוח נסיעות לחו"ל יחסך כאבי ראש ופרוצדורות מיותרות, ויהווה פתרון מקיף בכל מצב.

איך מחליטים באיזה ביטוח לבחור? כמה זה עולה? איך עושים? מה זה מכסה? עשינו לכם סדר שיקל על הבחירה וייתן לכם לטוס לחופשת חלומותיכם בראש נקי ושקט.

ישנם סוגים שונים של ביטוח, הצעות שונות, רבות ומגוונות של החברות המבטחות ואותיות רבות שבתחום הזה נוטות להיות קטנות מאד, או לא ברורות במיוחד.

למה צריך ביטוח נסיעות לחו"ל?

כלל הביטוחים הרפואיים או הפרטיים אותם רכש אדם בישראל, בין אם רגילים, משלימים או מורחבים, אינם תקפים ברגע שנחתנו במדינה זרה. ישראלים רבים עלולים ליפול בין הכיסאות אם וכאשר ירצו להפעיל את הביטוח על כל בעיה או רגע מצוקה ולקבל טיפולים ושירותים, מהסיבה הפשוטה שאינם רשומים כמחזיקי ביטוח בריאות במדינה אליהם טסו. כאן נכנס מקומו של ביטוח הנסיעות לחו"ל.

הסיוע של ביטוח הנסיעות הוא מקיף. ראשית, הוא מעניק פיצוי כספי במצבים שונים של פגיעה בחו"ל, בתרחישים מוגדרים. **הביטוח יעניק כיסוי כספי על כל הוצאה שלכם!** ולכן חשוב לשמור את מסמכי הטיפולים הניתנים בחו"ל, מסמכי האשפוז, הקבלות עבור התרופות וכן הלאה. כל זאת בכדי להוכיח את הפגיעה או הפציעה, והגדלת הסיכויים לאישור התביעה, כמו גם סכומי כסף גבוהים מהחברה המבטחת. **בביטוח פספורטכארד יציידו אתכם בכרטיס אשראי, אותו תטעין החברה, במקרה הצורך, בסכום הדרוש לטיפול, אשפוז, רכישת תרופות וכדומה (אין צורך בשמירת קבלות).**

רשימת הפיצויים משתנה בין הביטוחים השונים, כאשר בין התרחישים בפוליסות השונות אפשר למצוא טיפולי חירום (כולל טיפולי שיניים), אשפוזים, תאונות אישיות, מחלות, רכישת תרופות ועוד. לכל אחד מהסעיפים האלה יש גובה מקסימלי של כיסוי, וכל אחד מהם מצריך השתתפות עצמית כדי להפעילו. למרות זאת, סעיפי הפוליסה משתנים בין החברות וכוללים לעתים מלכודות. חשוב לראות למשל מה הכיסוי היומי עבור יום אשפוז. כדוגמא, הפיצוי על כל יום אשפוז יכול לנוע בין 1,000-2,000 דולר, אבל עדיין לא יהיה קרוב לכסות את עלות האשפוז בחלק מהמדינות, שמגיעה לא פעם לסכומים הגבוהים מכך בכמה מאות אחוזים.

ומה הוא כולל מלבד הוצאות רפואיות?

ביטוח הנסיעות אינו נוגע אך ורק לפגיעות ונזקים. חלק מהביטוחים מעניקים כיסוי גם במצבים בהם נאלצים לבטל את הנסיעה, מה שכמובן כרוך בקנס לא מבוטל מצידן של חברות התעופה או סוכנויות התיירות. סעיף הקיים בחלק מהביטוחים מעניק פיצוי במקרה של ביטול נסיעה עקב נסיבות שונות, כדוגמא, אשפוז של הנוסע או אדם אחר הקרוב לו. בחלק מהפוליסה הפיצוי הזה מוענק גם כאשר הנסיעה מתקצרת עקב אותן נסיבות לא נעימות.

כמו כן, ביטוח נסיעות לחו"ל יכול לכלול בנוסף להוצאות רפואיות והשתתפות מלאה או חלקית של ביטול כרטיס הטיסה, עזרים נוספים במקרים בהם יש צורך ב -

* הטעות רפואיות לארץ - צריך לשאול האם הביטוח מממן טיסה לישראל במקרה המצריך טיפולי רפואי דחוף בארץ.

* פינוי יבשתי, אווירי או ימי - כאשר נדרש לפנות את המבוטח לבית החולים דרך היבשה. יש צורך לבדוק האם הכיסוי כלול בפוליסה ובאילו תנאים.

* העברת גופה - חס וחלילה. ללא הביטוח מדובר בהון תועפות.

* הגנה משפטית מהליכים פליליים בחו"ל, חבות כלפי צד שלישי ועוד.

סעיף נוסף בביטוח הנסיעות לחו"ל יכול לכלול את הכבודה של הנוסע. הכיסוי הרלוונטי יעניק פיצוי כספי במקרה שתכולה שהוגדרה מראש ניזוקה, נגנבה או אבדה בחו"ל. חשוב לציין במקרה זה כי חברות הביטוח מגלות זהירות ולא ששות להעניק את הפיצוי עבור כלל התכולה. המזוודה, הארנק או התכשיטים שלכם עשויים להיות מכוסים, אך לא כל שאר הציוד: טלפון סלולרי, משקפיים, מחשב נייד וכן הלאה.

מבחינת גובה הכיסוי, הוא עומד בדרך-כלל על כ- 1,500-2,500 דולר לכיסוי מקסימלי, עם סכום של עשרות עד מאות דולרים עבור פריט בודד. מהסכום שמתקבל יש להוריד את דמי ההשתתפות העצמית, מה שיאפשר לכם לגלות כי הכיסוי לא בהכרח עומד בקנה אחד עם גובה הנזק, לעיתים גורם להפסד כספי עקב דמי ההשתתפות העצמית ששולמו, כאשר גובה הפיצוי אינו קרוב לשווי האמיתי של הפריט שאבד או נגנב. אם יוצאים לשהות קצרה לחו"ל, ותוכנית הטיול אינה כוללת נסיעה בדרכים או מעבר בין בתי מלון - יכול להיות שמומלץ לדרוש ביטול של ביטוח כיסוי הכבודה.

אילו סוגי ביטוחים יש?

ישנם מספר סוגי ביטוח המחולקים על פי תתי קטגוריות, בהם מפורטים הכיסויים הרלוונטיים עבור הביטוח אותו בחרתם לרכוש ככיסוי בחופשה. לדוגמא, אם בחרתם טיסה קצרה לטיול או לנופש, הביטוח המתאים ביותר עבורכם הוא הביטוח הסטנדרטי הבסיסי. רשימת הכיסויים כאן מצומצמת יחסית, וכך גם גובה הפיצוי.

לעומת זאת, ביטוחים עבור טיולים אתגריים (מכונים לעיתים ביטוחי תרמילאים) כוללים כיסוי רחב יותר, עם סעיפים שאינם קיימים בהכרח בביטוחים הבסיסיים: כיסוי במקרה של פגיעה במקרה של פעילות אתגרית (ראפטינג, באנג'י, צלילה, צניחה, טיול ג'יפים ועוד), או שירותי חילוץ והצלה במדינת היעד. במקרה הזה חברות הביטוח או האשראי משתפות פעולה עם חברות הפועלות בתחום מעבר לים, והמענה שניתן יכול להיות מהיר ואפילו מציל חיים, בייחוד אם מעמידים מנגד את הסחבת שמאפיינת מקרים כאלה ללא הסיוע המידי, עם שלל פרוצדורות שנידרש לעשות, מציאת חברות שפועלות בתחום וכן הלאה.

ומה עם ביטוחים מיוחדים?

ישנם ביטוחים הפונים לקהלי יעד מסוימים כמו למשל נשים בהריון. בעקבות המורכבות של ביטוח כזה, הוא נחשב למורכב וליקר במיוחד, כאשר המחיר שלו לתקופה של 10 ימים, כדוגמא, יכול להיות כמה מאות דולרים. בביטוח זה נכללים מספר כיסויים ייחודיים לנשים בהריון, בכללם כיסוי עבור הוצאות בחו"ל כתוצאה מאשפוז הקשור להריון, החמרה בהריון במהלך השהות בחו"ל, הרחבה להוצאות הריון עד לשבוע מסוים וכן הלאה, לצד הכיסויים הכלליים.

הפוליסות העיקריות כיום לנשים בהריון הן ביטוח "הפניקס Travel לנשים בהריון", מנורה Top Travel "Basic+Premium" לנשים בהריון או הרחבה לביטוח "First Class" של הראל. המחיר לביטוחי הריון הוא כ-2-4 דולר ליום - למעט הפוליסה הרחבה מאד של הראל שהסכום עבורה גבוה כמעט פי עשרה.

דוגמה נוספת היא ביטוח לאנשי עסקים, המוצע על-ידי חברות הפניקס, AIG, הראל או מגדל. הביטוח הזה מעניק להם כיסויים ייחודיים, דוגמת כיסוי רחב עבור הציוד המשמש לעבודתם ושלא אמור להיות מכוסה במסגרת הביטוחים הסטנדרטיים, כדוגמת מחשב נייד. מאפיין חשוב של חלק מהביטוחים העסקיים הוא שהם מיועדים לשנה שלמה ולא דורשים הפעלה בכל נסיעה, מה שאמור להפוך אותם למתאימים לאנשי עסקים שמרבים בנסיעות. על ביטוח שכזה תשלמו סכום של כמה מאות דולרים בשנה.

כיצד נקבע מחירה של הפוליסה?

למרות שלרוב מדובר בסכומים נמוכים ומשתלמים יחסית, הכל תלוי בהיקפו של הביטוח ואורך השתייה, מה שיכול להפוך את הפעלת ביטוח הנסיעות להוצאה משמעותית. הסכום הממוצע נע בין 1-4 דולרים ליום, כאשר ישנם משתנים הנוגעים להיקף הביטוח ואוכלוסיות מוגדרות.

בכל הנוגע לאוכלוסיות מבוגרות, חברות הביטוח לא ששות להפעיל ביטוח. גילאי 70-80 עלולים להיתקל בסירוב או במסכת תלאות של ממש. יש להדגיש כי ישנם פתרונות ייעודיים לאוכלוסייה זו.

אולי האלמנט החשוב ביותר בבחירת ובחינת איזה סוג של ביטוח נסיעות לחו"ל לרכוש, הוא הקשר בין רמת הסיכון או הסבירות להפעלת הפוליסה לבין מחירה. הרציונל של חברת הביטוח הוא שהסיכון לפגיעות ולהפעלת הביטוח, יהיה גבוה יותר במקרה של חופשות אקסטרים ביחס לחופשות בטן גב, או אצל אנשים מבוגרים ביחס לאלה הצעירים יותר. חשוב לציין כי אנשים הסובלים ממחלה מסוימת או נשים בהיריון, מעלים את רמת הסיכון להפעלת הביטוח. המחיר של הפוליסות משתנה בהתאם.

לסיום, האם לבחור בפוליסת הביטוח הזולה ביותר? ממש לא. חשוב לדעת, טרם יציאתכם לחופשה, מהן החוויות שאתם מחפשים במדינת היעד, ולהתאים את הביטוח המקיף והמשתלם ביותר בהתחשב באופי הטיול או החופשה בה בחרתם.

מתכננים חופשה? נסיעת עסקים? נשמח באם תצרו עמנו קשר מבעוד מועד, ונוכל להתאים את הביטוח הנכון עבורכם. אז לאחר שהפעלתם ביטוח ואתם בדרככם לנתב"ג, אפשר לאחל טיסה נעימה!