

טיסה נעימה! (ובטוחה?)

מה זה ביטוח נסיעות לחו"ל?
ומה חייבים לדעת לפני שרוכשים?

ביטוח נסיעות סטנדרטי הוא הביטוח הבסיסי שכל ישראלי צריך לרכוש לפני שהוא יוצא לחופשה בחו"ל. הביטוח הסטנדרטי מבטיח כיסוי מפני שלל מצבים שעלולים לפקוד כל אדם באשר הוא. אנשים שנמצאים בסיכון מוגבר לבעיות רפואיות, צריכים לרכוש פוליסה מיוחדת שמבטיחה הרחבה לכיסוי הבסיסי.

ישנן כמה סוגי פוליסות במסגרת ביטוח נסיעות לחו"ל:

- **פוליסה סטנדרטית לתייר** – כוללת כיסוי בסיסי של ביטוח רפואי במקרי חירום, אובדן/גנבה של רכוש, אובדן של כבודה ועוד. הפוליסה הזו מתאימה למטיילים שטסים לטיול שגרתי למשך ימים ספורים. בנוסף לרכישה של פוליסה כזו, לטיולים קצרים פוליסה כזו ניתנת חינם ללקוחות של חברות כרטיסי האשראי בישראל.
- **פוליסת תרמילאים למטיילים הנוסעים לנסיעות ארוכות לחו"ל** – ישראלים צעירים נהנים מטיולים בחו"ל במשך חודשים ארוכים. כיסויים לטיול מסוג זה כוללים כיסוי רפואי בסכום של מאות אלפי דולרים, שירותי איתור וחילוץ, הטסה לישראל במקרי חירום, ביטול נסיעה, פינוי אווירי, סיוע טלפוני סביב השעון, ביטוח רעידות אדמה, ביטוח ספורט אתגרי, ביטוח מטען, המשך אשפוז בישראל ועוד.
- **פוליסה לאנשי עסקים** – אנשי עסקים הטסים לחו"ל פעמים אחדות בשנה זקוקים לכיסוי רפואי וביטוח אובדן כבודה, שתיים מהבעיות הנפוצות ביותר בנסיעות שגרתיות לחו"ל. מלבד זאת, ביטוח נסיעות לחו"ל עבור אנשי עסקים יכול להיות רב שנתי, כלומר ביטוח שאין צורך לחדש אותו בכל נסיעה מחדש, אך יש להפעיל אותה מדי נסיעה.
- **פוליסה שנתית** – לאנשי עסקים שטסים לחו"ל באופן תדיר מוצעת פוליסה שנתית שאינה דורשת הפעלה בכל נסיעה לחו"ל, ומאפשרת ליהנות מכיסוי רפואי וגם מכיסוי על אובדן כבודה במהלך 12 חודשים. בפוליסה כזו אין הגבלה על מספר הימים שניתן לשהות בחו"ל.

- פוליסת הכול כלול** – הפוליסה הזו היא הפוליסה הנרחבת ביותר שכוללת את כל סוגי הכיסויים, כמו אובדן כבודה, איתור וחילוץ, הרחבת הפוליסה ועוד. הפוליסה הזו מתאימה עבור אנשים שטסים למקומות מסוכנים, או לאנשים שמתכוונים לשהות בחו"ל למשך מספר חודשים רצופים או לא רצופים.
- פוליסת רילוקיישן** – מיועדת למי שמעתיקים את מגוריהם לחו"ל ועלולים לשלם עשרות אלפי דולרים עבור טיפולים בסיסיים אם אין להם ביטוח רפואי. בעת מעבר לחו"ל ישראלים נחשבים כתיירים שאין להם זכויות רפואיות עד שלא יהיה להם ביטוח רפואי, ולכן יש לעשות ביטוח רילוקיישן למקרי חירום רפואיים ולאפשר ליהנות מטיפולים ומעלויות מופחתות של תרופות ושל שירותים בסיסיים וגם מורחבים במקום שאליו עברו.



האם הפוליסה כוללת כיסוי רפואי לקורונה?

בימי מגפת הקורונה הכניסו חברות הביטוח סעיפים נוספים וספציפיים לביטוח הנסיעות הרפואי, ביניהם כיסוי בעבור בדיקת קורונה בחו"ל עקב חשש להידבקות במחלה, בדיקת רופא און ליין לקבלת מרשם ו/או הפנייה מרופא מקומי על מנת לצמצם חשיפה ואף הזמנת רופא ישירות למלון. כמו כן, **ביטוח נסיעות לחו"ל בימי קורונה** מכסה בעבור ימי אשפוז עקב הידבקות במחלה.

חשוב מאוד לדעת כי ביטוח נסיעות הרפואי הבסיסי בימי קורונה כולל אך ורק את ההוצאות הרפואיות ואינו כולל כיסוי עבור הוצאות מיוחדות לפני ואחרי היציאה לחו"ל עקב מגיפה. מומלץ לרכוש הרחבה ייעודית אשר מספקת הגנה להוצאות ביטול נסיעה והארכת השהייה עקב הידבקות, כניסה לבידוד או אם המבוטח מסורב לעלות על הטיסה לישראל או בחזרה ממנה עקב הופעת תסמינים ועלייה בחום במהלך הבידוק בשדה התעופה.



משפחה גרעינית שרכשה ביטוח נסיעות לחו"ל לכל אחד מחבריה ואחד מהם נדבק בקורונה, יהיו זכאים גם יתר בני המשפחה הגרעינית בתגמולי הביטוח. כלומר, להחזרים בעבור ביטול הטיסה, התשלום על הלינה ותשלומים נוספים. בהתאם לתנאי הפוליסה, כמובן.

מה כוללת הפוליסה מעבר לכיסוי הרפואי?

לפוליסת ביטוח נסיעות לחו"ל הרפואית ניתן לרכוש הרחבות המעניקות כיסוי ביטוחי נוסף מעבר לזה רפואי.

ביטוח כבודה - הרחבת ביטוח כבודה לחו"ל מעניק כיסוי ביטוחי עבור תיק או מזוודה שאבדו או נגנבו, פריטים שונים שנגנבו או אבדו, הוצאות שחזור מסמכים וכיו"ב. חשוב לקרוא בעיון לגבי הפריטים הנכללים בביטוח זה ואלה הדורשים הרחבה פרטנית נוספת. לכן כדאי להצטייד בהרחבה זו בוודאי אם יעד הנסיעה נחשב לכזה שמועד לפורענות גנבים וכייסים.

גם ביעדים הנחשבים בטוחים, איחור של מזוודה להגיע אינו דבר נדיר במיוחד. איחור של המזוודה להגיע ביחד עם הנוסע לשדה עלולה לגרום להוצאות נוספות הקשורות בפריטים חיוניים הקיימים בה. גם על כך מכסה ביטוח הכבודה בהתאם לגבול גובה הפיצוי.

טלפונים ניידים, מחשבים, מצלמות ועוד - שימו לב! הטלפון הנייד שלכם אינו מבוטח. קיימת הרחבה ספציפית לכיסוי בעבור אובדן או גניבה של הסמארטפון והרחבות נוספות לכיסוי ביטוחי בעבור מחשבים ניידים, אמצעים דיגיטליים אחרים, מצלמות ועוד. לא ניתן לבטח כסף מזומן ושאר חפצים ואלמנטים, ברובם כאלה שאינם ניתנים לזיהוי.

טיולי תרמילאים הנפוצים כל כך בקרב הישראלים הם בעלי אופי שונה מסיוור מוזיאונים באירופה הקלאסית וככאלה, הם בדרך כלל מצריכים הרחבות מעין אלה, שבסופו של דבר מסתכמים בסכום של לא יותר מדולר אחד ליום. קיימות הרחבות נוספות המיועדות לתרמילאים וכוללות כיסויים בעבור השתתפות בפעילות וספורט אתגרי. מבוטח שיוצא לטיול תרמילאים, יעשה נכון אם ילמד לעומק את הכיסוי הביטוחי שלו ויבחר בהרחבות שמעניקות לו טיול מהנה בראש שקט.

ביטול או קיצור טיסה - קיימים מקרים בהם נאלץ המבוטח לבטל את הנסיעה או לקצר את שהייתו בחו"ל מסיבות הכרחיות ובלתי נמנעות כמו מחלה, אשפוז או מותו של קרוב משפחה. ביטוח כרטיס טיסה תקף רק בנסיבות אלו ויכסה בעבור ביטול או שינוי כרטיסי הטיסה, מלונות, כרטיסי נסיעה ו/או רכב שכור ששולמו מראש, עד לגובה פיצוי המצוין בפוליסה וללא השתתפות עצמית.



מה זה חבות צד שלישי בביטוח נסיעות?

קיימת הרחבה נוספת לפוליסת ביטוח נסיעות הקשורה בפגיעה בצד ג' במהלך השהות בחו"ל, מוצר זה נקרא ביטוח נסיעות כיסוי חבות כלפי צד שלישי והוא מכסה בעבור שני תרחישים עיקריים – נזקי גוף ונזקי רכוש. כיסוי זה אינו מתייחס בשום אופן לשימוש ברכב בחו"ל.

כיסוי נזקי גוף צד ג' בביטוח נסיעות לחו"ל קיים למקרים בהם מבוטח שמטייל במדינה זרה פגע באדם אחר, שבלא בכוונה תחילה. למשל, המזוודה שלכם שנפלה על מישהו, תנועה לא נכונה שלכם בתחנת רכבת צפופה וכדומה



כיסוי נזקי רכוש מתייחס לנזקים שנגרמים אך ורק לרכוש של צד שלישי. למשל, נזק שנגרם לחדר המלון או למקום השהות כמו סיגריה או נר שהדלקתם וגרם לשריפה, למשל נזק שנגרם לחנות באשמתכם (תנועה לא נכונה בחנות חרסינה לדוגמא) ועוד מיני תרחישים שעלולים לגרום לנזק לצד ג' ולהוצאות בלתי צפויות בעליל מבחינתכם.

גבול הפיצוי בכיסוי חבות צד ג' בחו"ל משתנה בין חברה לחברה.

אז מה צריך לדווח לחברת הביטוח:

מטרת ואופי הנסיעה

מטרת הנסיעה היא נתון חשוב ביותר, במיוחד למי שמתכנן לנצל את שהותו בחו"ל לפעילות חריגה, כגון ספורט אתגרי. ביטוח הנסיעות הסטנדרטי אינו מכסה פעילויות אלו, ולכן, חשוב לדווח על כך לפני הרכישה. גם כאשר מתוכנן טיול משפחתי, שעל פניו נראה שיגרת, חשוב לדווח לסוכן הביטוח על הפעילויות המתוכננות במסגרת הטיול.



משך השהייה בחו"ל

חשיבות הדיווח על משך השהייה בחו"ל בכך, שתוקפה של פוליסת ביטוח הנסיעות מוגבל, משבועות ספורים ועד חצי שנה. הפרמיה המשולמת לחברת הביטוח היא פונקציה של תקופת השהייה בחו"ל. מי שמתכנן נסיעה ארוכה במיוחד, צריך לדווח על כך ולברר אם ניתן להאריך את תוקפה של הפוליסה. בדרך כלל, מי שנוסע לחו"ל לתקופה של יותר מחצי שנה, ייאלץ לרכוש ביטוח רפואי במדינה בה הוא שוהה, לאחר שיפוג תוקפו של ביטוח הנסיעות שרכש בארץ.

מצב בריאותי

כאשר המבקש לרכוש ביטוח נסיעות סובל ממחלה כלשהי (ראו פירוט בהמשך), עליו לדווח בפירוט על מצבו הבריאותי, כדי שחברת הביטוח תחליט אם הוא בר-ביטוח. במידה והתשובה היא חיובית, עלויות הפרמיה שלו תהיינה גבוהות מאלה של אדם בריא, וגם סכומי הכיסוי שלו יהיו שונים. בדרך כלל, חובת הדיווח על מצב בריאותי מוטלת של אנשים הנוטלים תרופות בדרך קבע, אנשים הסובלים ממחלת לב או כלי דם, או ממחלה כרונית (סוכרת, יתר לחץ דם, אסטמה, אבנים בכליות או בכיס המרה, אולקוס, מיגרנות וכאבי גב). הסובל ממחלת לב או ממחלה כרונית, חייב לדווח גם אם אושפז בבית-חולים במהלך חצי השנה האחרונה בגלל בעייתו, כמו גם על כל החמרה במצבו הבריאותי במהלך חצי השנה האחרונה. לסובלים מבעיות רפואיות, מומלץ לרכוש בנוסף לביטוח הסטנדרטי, כיסוי למקרה של החמרה במצבם הבריאותי בזמן השהות בחו"ל. ככל שגילו של המבוטח מבוגר יותר, הפרמיה שישלם תהיה גבוהה יותר בצורה משמעותית.

מצב בריאותי חמור במיוחד

מי שסובל ממצב בריאותי חמור במיוחד, חייב לדווח על כך לחברת הביטוח כפל כפליים. בקטגוריה זו נכללים חולי סרטן, חולי לב שעברו טיפולים מסובכים (ניתוח מעקפים, השתלת לב, השתלת קוצב לב, צינתורים), חולי כליות המטופלים בדיאליזה, חולי איידס ומושתלי איברים שונים (לב-ריאות, כליות, כבד וכדומה). למה כל-כך קריטי לדווח על מצבים אלו? משום שכמעט כל חברות הביטוח לא ימכרו כיסוי להחמרה במצב הבריאותי, בשל הסיכוי הגבוה להידרדרות גופנית בכל רגע נתון. למעשה, כל פוליסת ביטוח נסיעות שירכוש אדם במצב שכזה לא תעניק לו כיסוי להוצאות רפואיות, במידה ויזדקק לטיפול רפואי כתוצאה מהחמרה במצבו. לכן, דיווח מראש על מצב בריאותי קשה, ימנע החמרה גם במישור הביטוחי.

הריון

אישה הרה, עד השבוע ה-32 להריונה, חייבת לדווח לחברת הביטוח על מצבה, כדי שהחברה תוכל להתאים לה פוליסה מורחבת, שתכלול מספר כיסויים לסיבוכים כגון צירים מוקדמים, לידה מוקדמת או טיפול בפג.





בעולם הביטוח כל מקרה נבחן לגופו, ולכן בין אם אתם סובלים ממחלת כליות, ממחלה אונקולוגית או מחלת לב ובין אם אתם בהיריון, בגיל מתקדם או אחרי ניתוח, טוב תעשו אם תצרו איתי קשר.

בתום שיחת ייעוץ קצרה ועניינית תוכלו להבין איזו הרחבה תעניק לכם את הכיסוי הטוב והמומלץ ביותר לקראת הנסיעה הקרובה שלכם לחו"ל. בימים אלה, כשמגפת הקורונה משתוללת ברחבי העולם, החשיבות של ביטוח נסיעות מקבלת משנה תוקף, על אחת כמה וכמה כשמדובר בנוסעים בעלי מצב רפואי שמעמיד אותם בסיכון מוגבר להידרדרות במצבם הבריאותי.

