

ЗАСТРАХОВАНЕ В ТУРИЗМА

Застрахователните рискове в областта туризма са в множество насоки:

- рискове за здравето и имуществото на туристите;
- рискове за живота и здравето на работниците/служителите на туристическата фирма.
- рискове за имущество на туроператори и собственици на туристически обекти;
- рискове от ангажирането на гражданската отговорност на туроператори и собственици на туристически обекти, за нанесени от тях вреди на туристи или на трети лица;

I. Застрахователна защита на туристи в Република България и български граждани в чужбина.

На застрахователния пазар се предлагат различни застраховки, които гарантират застрахователната защита на туристите–български и чуждестранни граждани. Целта на застрахователните компании е да създават продукти, обхващащи максимален брой рискове, на които е подложен туриста. На първо място това са рисковете, свързани с живота и здравето на туриста. Проява на допълнителна грижа за обезпечеността на застрахованите е покритието на рисковете „медицински разноси“, „репатриране вследствие злополука“.

Предвид особеностите на проблемите, свързани с настъпване на застрахователно събитие в чужбина, застрахователните компании са създали специални застраховки за българските граждани, които пътуват в чужбина. Наред с покриването на някои специфични рискове, повечето застрахователни компании имат сключени договори с чуждестранни „асистънс“ компании. Това са специализирани дружества, с поделения в множество страни по света, които по възлагане на застрахователната компания поемат грижата за застрахованите извън границите на Република България. Всяка застрахователна компания, която има договори с „асистънс“ компания, е длъжна да даде по подходящ начин на застрахования информация за координатите на тази „асистънс“ компания най-малко в страната, за която застрахования пътува.

На застрахователния пазар са налице множество предложения за застраховане на туристи срещу горепосочените рискове. Офертите на застрахователните компании са различни не само като стойност на дължимата от застрахованото лице застрахователна премия. Офертите са различни най-вече като застрахователно покритие. Сключването на застрахователна полица има смисъл само тогава, когато полицата гарантира адекватно застрахователно покритие. Яснотата за обема на застрахователно покритие е задължителна предпоставка за липсата на стълкновения и проблеми между увреденото лице и застрахователя при настъпване на застрахователно събитие. Нерядко, негативите от такова стълкновение могат да рефлектират върху туроператора или собственика на туристически обект, като лица, които стоят най-близо до туриста.

II. Застраховане на живота и здравето на работниците/служителите на туроператори и собственици на хотели.

За застраховането на живота и здравето на работници и служители, застрахователните компании са създали множество продукти базирани на застраховки „Живот“ и „Злополука“, които се предлагат не само в областта на туристическия бизнес. Продуктите са познати на българския застрахователен пазар отдавна и са доказали своето качество.

Не е за пренебрегване и обстоятелството, че е налице възможност за използване на известни (макар и нормативно ограничени) данъчни облекчения за работодателите, които сключват за своя сметка Застраховка „Живот“ на работниците и служителите си.

III. Застраховане на имущество на туроператори и собственици на туристически обекти.

Основните рискове за имуществото са свързани с погиването или увреждането на имуществото. Всички застрахователи предлагат стандартни застраховки на имущество. Следва внимателно да се избере застрахователното покритие, т.е. покритието по застраховката рискове. Собственикът на туристически обект трябва да има застраховка, която най-малко да покрие рисковете „пожар” и „наводнение от ВиК инсталация” например. Застрахователните компании предлагат такива покрития. Застраховката дава възможност, при настъпване на застрахователно събитие, в кратки срокове собствениците на туристически обекти да могат да акумулират значителни финансови средства под формата на застрахователно обезщетение, и да могат бързо да посрещнат разходите по ремонта на увреденото имущество.

IV. Застраховане на гражданската отговорност на туроператори и собственици на туристически обекти, за нанесени от тях вреди на туристи;

Не са рядкост случаите, в които недоволни туристи претендират парични обезщетения от туроператори и собственици на туристически обекти за нанесени вреди. Претендираните обезщетения, могат да достигнат до много високи размери. Вредите могат да бъдат както имуществени (напр. увреждане на вещи, разноски за лечение от увреждане), така и неимуществени (болки и страдания). Рисковете в областта на туризма в това отношение са многообразни – по повод използване на хотелско оборудване и осигуряване на комфорт, по повод провеждане на различни екскурзии, по повод използването на атракциони, по повод ресторантското обслужване и т.н.

За всяка нанесена вреда произтичаща от услуга или стока, лицето което предлага услугата/стоката носи отговорност. Тъй като туристическия бизнес е изключително рисков по отношение на опасността от ангажиране на „гражданска отговорност”, много застрахователни компании разработват специални застрахователни продукти за професионалната („гражданската”) отговорност на лица, предлагащи стоки и услуги в туризма.