

ASIGURĂRI DE SĂNĂTATE

1.1 NOȚIUNI ȘI CARACTERISTICI

Definitia asigurării

Asigurarea este un contract încheiat între asigurat sau contractant și asigurator prin care acesta din urmă preia riscul în cazul producerii evenimentului asigurat.

Asigurarea este, în același timp, un mijloc de protecție împotriva pierderilor financiare. Este o formă de gestionare a riscurilor, utilizată în principal pentru a se asigura împotriva riscului unei pierderi.

Definitia asigurării de sănătate

Asigurarea de sănătate este acea formă de asigurare prin care, în baza contractului de asigurare contractantul se obligă să plătească o primă de asigurare asiguratorului, iar acesta se obligă ca, la producerea unui eveniment asigurat, să plătească furnizorului de servicii medicale sau asiguratului serviciile medicale efectiv prestate asiguratului și cuprinse în produsul de asigurare.

Terminologie

Pentru o cât mai bună înțelegere a asigurărilor de sănătate este foarte importantă asimilarea terminologiei specifice atât asigurărilor în general, cât și a asigurărilor de sănătate, în special. Cei mai întâlniți termeni în asigurările de sănătate sunt:

Asigurator: persoana juridica romana autorizata sa exercite activitati de asigurare de sanatate care în schimbul primei de asigurare incasate, se obliga sa plateasca indemnizatia de asigurare cuvenita, la producerea riscului asigurat, conform conditiilor contractuale;

Asigurat: persoana fizica a carei stare de sanatate face obiectul contractului de asigurare si care este indreptatita sa primeasca servicii medicale cuprinse in contractul de asigurare;

Accident: Eveniment imprevizibil, neintentionat din partea asiguratului/coasiguratului, care a survenit brusc si neasteptat, în perioada asigurata, datorat fortelor externe, violente si necontrolabile si care provoaca afectarea starii de sanatate a asiguratului, independent de orice boala a acestuia;

Afectiune preexistentă: Orice boala, vatamare din accident sau alta conditie medicala a asiguratului/coasiguratului diagnosticata de catre un medic inaintea datei de inceput a contractului, cu exceptia bolilor care au fost vindecate în totalitate;

Boala cronica: Afectiune medicala sau psihiatrica cunoscuta, care are o perioada lunga de evolutie sau care prezinta recaderi frecvente, necesitand repetate ingrijiri medicale de specialitate (de exemplu: diabetul zaharat, hepatita cronica, pancreatita cronica, poliartrita reumatoida, insuficienta cardiaca; enumerarea este ilustrativa, nu exhaustiva). In cadrul bolilor cronice intra si orice alte afectiuni favorizate de consumul excesiv de alcool, substante toxice sau stupefiante, respectiv de fumat, precum si alte afectiuni cu caracteristici similare din punct de vedere al evolutiei clinice;

Contractant: Persoana fizica sau juridica care incheie contractul de asigurare cu asiguratorul si care se obliga fata de acesta la plata primelor de asigurare. In cazul asigurarilor incheiate de persoane fizice contractantul poate fi in acelasi timp si asigurat;

Coasigurat/ Asigurat dependent: sotul/sotia sau copiii asiguratului, cu varsta cuprinsa intre 1 si 64 ani la data inceperii asigurarii;

Contract de asigurare: Polita de asigurare impreună cu conditiile de asigurare, cardul de asigurare, cererea de asigurare, precum si orice alte acte aditionale la contract;

Data de inceput a politei de asigurare: Data de la care acoperirile din polită devin valabile;

Data de sfârșit a politei: Data la care obligatiile asiguratorului incetează, conform contractului de asigurare;

Card de asigurare: Document care atestă calitatea de asigurat/coasigurat conform contractului de asigurare;

Caz de urgenta medicala/urgenta medico-chirurgicala: Acea situatie in care, in lipsa acordarii asistenti medicale imediate, viata asiguratului ar fi pusa in pericol, sau s-ar produce daune ireparabile ale sanatatii fizice a acestuia;

Furnizorul de servicii medicale - Medic, personal medical si/sau institutie medicala care sunt autorizate si licentiate de autoritatile

competente sa presteze servicii medicale conform nivelului universal de cunoastere medicala si care actioneaza in limitele autorizatiei primite;

Fransiza: Suma de plata in sarcina asiguratului/coasiguratului, în raport cu beneficiile conditiilor de asigurare;

Imbolnăvire (boala): Modificarea organica sau functionala a starii normale de sanatate, contractata sau care se manifesta pentru prima data in perioada de valabilitate a asigurarii si care a fost diagnosticata de un medic, dupa data de inceput a contractului de asigurare;

Intermediar: Reprezentant de vanzari, persoana fizica sau juridica, autorizat sa desfasoare activitatea de intermediere de asigurari conform reglementarilor legale in vigoare, care in baza unui contract de agent/broker cu asiguratorul, are drepturi si atributii privind incheierea contractului de asigurare;

Indemnizatie: suma de bani pe care o plateste asiguratorul in cazul producerii unui risc asigurat;

Interventie chirurgicala: procedura sau tehnica medicala efectuata de catre un medic chirurg la recomandarea unui medic de specialitate, care indeplineste cumulativ urmatoarele conditii: este practicata intr-un bloc operator al unei unitati medicale (spital care are autorizare/acreditare explicita pentru furnizarea serviciului medical respectiv, din partea autoritatilor abilitate) si presupune efectuarea unei anestezii locale sau generale. Sunt considerate interventii chirurgicale si interventiile realizate laparoscopic, endoscopic sau fibroscopic;

Medic: Persoana care detine drept de libera practica medicala, acreditata conform legislatiei in vigoare;

Medicament: Substanta sau amestec de substante care prezinta proprietati curative sau preventive in cazul unor afectiuni, ca si orice produs care poate fi administrat in vederea stabilirii unui diagnostic medical sau a restaurarii, corectarii si modificarii functiilor organice, si se regaseste in lista oficiala a medicamentelor din Romania;

Medicina experimentală: Servicii medicale care nu sunt incluse in practicile general acceptate si utilizate in medicina, care nu sunt predate in cadrul universitatilor de medicina sau altor institutii de invatamant, care asteapta aprobarea oficiala de la autoritatile statului sau sunt in faza de testare;

Mica chirurgie: gama de interventii chirurgicale pentru care nu este necesara spitalizarea (cum ar fi incizii, excizii, drenaje, sutura unei plagi);

Perioada de asteptare: Perioada de timp in care asiguratul nu poate accesa un serviciu medical mentionat in polita de asigurare. Perioada de asteptare se aplică o singura data de la data de inceput a contractului de asigurare; perioada de asteptare nu se aplica in cazul reinnoirii politei de asigurare fara intrerupere;

Prima de asigurare: Suma de bani pe care contractantul trebuie sa o plateasca asiguratorului, la scadenta stabilita prin contract si mentionata in polita de asigurare;

Polita de asigurare: Inscrisul probator al incheierii contractului de asigurare emis si semnat de asigurator;

Proceduri de subscriere a riscului: totalitatea normelor si reglementarilor stabilite de catre asigurator în scopul evaluarii, cuantificarii si clasificarii riscului preluat, din punct de vedere financiar, medical si ocupational si al stilului de viata. Asiguratorul isi rezerva dreptul de a verifica anumite informatii cu privire la asigurati/coasigurati, inclusiv starea de sanatate a acestora;

Recomandare medicala: Document medical, eliberat de un medic cu drept de libera practica, ce contine urmatoarele informatii: datele de identificare ale asiguratului/coasiguratului, diagnostic, recomandarile medicului, data, semnatura si parafa medicului;

Reinnoire: Continuitatea valabilitatii contractului de asigurare, pentru o noua perioada, în aceleasi conditii stabilite initial de catre parti sau in conditii stabilite printr-o noua negociere;

Risc asigurat: Accident sau imbolnavire, la care este expusa viata sau sanatatea asiguratului/coasiguratului;

Simptomatologie acuta: simptomatologie instalata brusc sau cu o evolutie de scurta durata care, in urma unui tratament adecvat, pe termen scurt, duce la reintoarcerea la starea de sanatate de dinainte de instalarea acesteia;

Spitalizare: Forma de internare pentru tratarea urmarilor unui accident sau imbolnaviri, care are loc intr-o institutie de tratament acreditată

in acest sens conform legislatiei (spital), ce include cel putin o noapte de sedere. Spitalizarea continua se face la recomandarea unui medic de specialitate acreditat in conditiile legii sau in cazul urgentelor medico-chirurgicale;

Spitalizare de zi: Forma de internare pentru tratarea urmarilor unui accident sau imbolnaviri, care are loc într-o institutie de tratament acreditata in acest sens conform legislatiei, ce nu presupune sederea peste noapte;

Spital privat: Unitate medicala dotata cu paturi, a carei functionare este autorizata de Ministerului Sanatatii si este inmatriculata la Oficiul National al Registrului Comertului ca firma cu capital privat;

Spital de stat: Unitate medicala dotata cu paturi a carei functionare si administrare este autorizata si reglementata de Ministerului Sanatatii;

Sport extrem: este o activitate sportiva cu un grad ridicat de pericol inerent, ce implica de cele mai multe ori viteza, inaltime, un nivel ridicat de efort fizic sau echipamente specializate (de exemplu: utilizarea de parapante, parasutismul, deltaplanorismul, ssrituri cu coarda elastica, rafting, scufundari autonome care implica utilizarea unor sisteme de respiratie sub apa, alpinism, mountain bike; enumerarea este ilustrativa, nu exhaustiva);

Suma asigurata: Suma pentru care s-a incheiat asigurarea si in limita careia plateste asiguratorul;

Tratament paliativ: Orice tip de ingrijire medicala sau tratament administrat care se adreseaza in special diminuarii simptomelor unei boli si mai putin opririi evolutiei acesteia, intarzierii aparitiei sau recaderii,

vindecarii acesteia. Scopul acestui tratament este prevenirea si alinarea suferintei precum si imbunatatirea calitatii vietii in cazul bolilor severe, complexe;

Tratament profilactic: Orice tratament aplicat in scopul mentinerii starii de sanatate si/sau prevenirii aparitiei si raspandirii bolii.