

Dr. Kántás-Barcsai Katalin*:

Milyen biztosítás nyújthat védelmet a gyerekeinknek?

Egy sajnálatos káresemény miatt megeshet, hogy gyermekünk sürgős orvosi ellátásra szorul, esetleg éppen ő okoz kárt, ami miatt nagy összegű kiadásra lehet szükség. Ebben nyújthatnak anyagi segítséget a gyermekek részére szóló biztosítások. Nagyon nem mindegy viszont, hogy ezek közül melyiket választjuk.

Mikor lehet rá szükség?

Váratlan káresemény – mint például állatharapás, csonttörés, közlekedési baleset, drága készülékek eltörése – a kisgyermek felfedező kedve vagy a nagyobb gyermek aktív életmódja miatt bármikor bekövetkezhet. A kisgyermek lenyelhet apró tárgyakat, áramforrásba nyúlhatnak, nekimehetnek másoknak, járműnek, de összetörhetnek tárgyakat is. Megeshet az is, hogy maga a gyermek a károkozó, és egy játék közben károsodott tárgyat kell pótolni. Érdemes felkészülni azokra a helyzetekre is, amikor a betegségből történő felépülés hosszabb időt vehet igénybe, vagy egy tárgy megjavíttatása, pótlása egyszeri nagyobb kiadást jelent. Mindezek miatt akár kórházi ellátás igénybevételére vagy maradandó egészségkárosodás miatti ellentételezésre is szükség lehet. Ugyanakkor a szülővel is megeshet, hogy a gyermek megemelése vagy a közös játék közben – egy rossz mozdulat következtében – komoly sérülést szenved.

Káreseménynél a bizonyítási kötelezettség a biztosítottat terheli, vagyis a biztosítási esemény bekövetkezését és az azzal összefüggésben keletkezett kárt a fogyasztóknak kell alátámasztania. A baleset vagy betegség bekövetkezése esetén célszerű minél hamarabb orvoshoz fordulni, egészségügyi segítséget igénybe venni, ellenkező esetben előfordulhat, hogy a kezdeti állapot súlyosbodni fog. Amennyiben a biztosított a kármegelőzési, illetve kárenyhítési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól.

Milyen biztosítások közül választhatunk?

1. Állam által alanyi jogon járó általános balesetbiztosítás

Minden, Magyarország területén állandó lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár 3. életévétől 18. éve betöltésének napjáig államilag finanszírozott balesetbiztosításban részesül az általános gyermek- és ifjúsági balesetbiztosításról szóló [kormányrendeletnek](#) megfelelően. Biztosítási eseménynek minősül a baleseti halál, csonttörés és a maradandó egészségkárosodás.

2. Csoportos biztosítás (bölcsődés, óvodás, iskolás gyermekek részére)

Számos nevelési-oktatási intézmény a tanév kezdetén lehetőséget kínál csoportos biztosításhoz történő csatlakozásra. A szülők meghatározott csomagok közül választhatják ki a számukra legmegfelelőbbet. Ez költséghatékony és kedvező módja annak, hogy akkor is biztonságban tudhassák gyermeküket, ha az napközben iskolában, óvodában, bölcsődében tartózkodik. A tanulóbiztosítás ráadásul nemcsak az intézményen belül, hanem azon kívül is védelmet nyújt. A szerződés létrejöttéhez a törvényes képviselő hozzájárulása szükséges, megkötésére pedig a gyermek 3 éves korától akár 25 éves koráig lehetőség van.

3. Komplex biztosítás

Amennyiben az alapbiztosítással nem elégszünk meg, teljeskörű védelemre vágyunk, lehetőség van komplex biztosítás megkötésére. Gyermek esetén a leggyakrabban előforduló balesetek közé tartozik az áramütés, égési sérülés, csonttörés, csontrepedés, fogsérülés. Megbetegedések közül pedig a vegyszer vagy étel okozta mérgezés, mandulaműtét, vakbélműtét. Egy megfelelően megválasztott biztosítás védelmet nyújthat akár I-es típusú cukorbetegség vagy gluténérzékenység kialakulásának esetére is.

A biztosítás megválasztását befolyásolja a gyermekek életkora, száma. Megköthető egyénileg, vagy a családtagok mindegyikére egyszerre, esetleg csatlakozhatunk – pl. a szülők munkahelyéhez, baráti körhöz stb. kötődő – csoportos biztosításhoz. Amennyiben a család együtt köt biztosítást, abban az esetben a családtagok közül mindenki ugyanolyan ellátásban, ugyanakkora költségtérítésben részesülhet. Választhatunk előre összeállított csomagot, meghatározott díjért, vagy egyéni igényünkre szabva, s magunk dönthetünk arról is, hogy pontosan milyen eseményekre szeretnénk szerződést kötni. Lakásbiztosításunk mellé igénybe vehetünk gyermekekre kiterjedő kiegészítő egészségbiztosítást, amelyek külön díj fizetése mellett, egyedi igényeinkhez igazodva nyújtanak biztosítási védelmet.

Mi történik, ha a gyermek más személyében vagy vagyonában okoz kárt?

A biztosító kockázatviselése általában a biztosítottakra vagy a tulajdonukat képező ingóságokra terjed ki. Sajnos az is megeshet, hogy gyermekünk nem a saját vagyontárgyunkban okoz kárt, hanem más személyében vagy ingóságában. Példaként szolgálhat erre az az eset, amikor a gyermek a játszótéren összeütközik egy másik gyermekkel, amely következtében a gyermek szemüvege összetörik. Ilyen esetben a lakásbiztosításhoz tartozó felelősségbiztosítás lehet a segítségünkre, amely a biztosítási feltételekben meghatározott összegig fedezi az okozott kár számlával igazolt költségét.

S végül: Mi nem minősül biztosítási eseménynek?

Minden olyan tevékenység, ami versenysportnak, extrém sportnak vagy egyéb veszélyes időtöltésnek minősül. Amennyiben általános sporttevékenység során szenved a gyermek sérülést, abban az esetben is mentesülhet a biztosító a szolgáltatás nyújtása alól, ha a sérülést a szükséges védőfelszerelés használatának hiánya vagy az adott sportágra vonatkozóan általánosan elfogadott szabályok be nem tartása eredményezte. De az olyan, kisgyermekeknél gyakran előforduló balesetek, betegségek sem sorolhatóak a biztosítási események közé, mint például a tejfog kitörése, idegen test (pl. gyöngy, műanyag játék) eltávolítása a gyermek füléből, a szemüveg nem baleseti eredetű sérülése, a patológiás törés és a fertőzés (pl. szalmonella- vagy, rotavírus- fertőzés) abban az esetben, ha kórházi fekvőbeteg-ellátást nem igényel. A biztosító kockázatviselése nem terjed ki arra az eseményre sem, amely a biztosított esetleges alkohol- vagy kábítószer-fogyasztásával összefüggésben történt.

** A szerző az Magyar Nemzeti Bankon belül működő Pénzügyi Békéltető Testület tagja*

„Szerkesztett formában megjelent 2024. augusztus 28-án a VG.hu oldalon.”