

*Ежов Д.П.,*

*студент*

*3 курс, «Институт экономики и управления»*

*Уфимский государственный авиационный технический университет,*

*Россия, г. Уфа*

*Мусавиров Н.В.,*

*студент*

*3 курс, «Институт экономики и управления»*

*Уфимский государственный авиационный технический университет,*

*Россия, г. Уфа*

## **АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ**

***Аннотация:** В связи с распространением в мире, в том числе и в нашей стране, новой коронавирусной инфекции, нельзя обойти вниманием такой вид личного страхования как обязательное медицинское страхование и обзор изменений, которые претерпела система обязательного страхования в РФ. Вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, вызванная коронавирусом SARS-CoV-2, признана 30 января 2020 Всемирной организацией здравоохранения чрезвычайным положением в области общественного здравоохранения, имеющее мировое значение. В статье были рассмотрены особенности использования добровольного медицинского страхования (ДМС) в период распространения новой коронавирусной инфекции в России в 2020 году.*

***Ключевые слова:** страхование, рынок, услуги, карантин, пандемия.*

***Annotation:** In connection with the spread in the world, including in our country, of a new coronavirus infection, one cannot ignore such a type of personal*

*insurance as compulsory health insurance and an overview of the changes that the compulsory insurance system in the Russian Federation has undergone. The outbreak of the COVID-19 coronavirus infection caused by the SARS-CoV-2 coronavirus was recognized on January 30, 2020 by the World Health Organization as a public health emergency of global concern. The article examined the features of the use of voluntary medical insurance (VHI) during the spread of a new coronavirus infection in Russia in 2020.*

**Key words:** *insurance, market, services, quarantine, pandemic.*

За время пандемии россияне стали придирчивее в вопросах страхования. Экономический кризис, ставший следствием пандемии коронавируса, затронул многие отрасли, в том числе и рынок добровольного медицинского страхования. Предприятия и организации, предоставляющие своим сотрудникам добровольное медицинское страхование (далее ДМС), в новых реалиях начали сокращать расходы на данное направление.

Поэтому было ожидаемо, что повысится спрос на недорогие пакетные предложения со стороны жителей в первую очередь, крупных городов, где наличие полиса ДМС – это уже одна из норм современной жизни. Как следствие, мы видим, что на рынке предоставляют более простые, но при этом и более дешевые страховые медицинские продукты. Предоставляя меньший уровень защиты, они покрывают риски и предоставляют услуги по конкретным направлениям (например, стоматологическая помощь, поликлиника или совсем будут узконаправленными – телемедицина).

Страховые компании выдают пакетные и более узконаправленные предложения по страхованию для корпоративных клиентов, чтобы не потерять клиентов. Таким образом, преимущества получают и клиенты, лишившиеся возможности получения медицинской страховки от работодателя.

Результаты прошлого года наглядно показывают рост показателей по ДМС. Статистика говорит об увеличении взносов от клиентов по

медицинскому страхованию на 19%. При этом наблюдалось снижение средней стоимости полиса. Снижение прежних показателей на 20% было очень быстро компенсировано за счет роста количества заключенных договоров.

Комментарии Банка России показывают, что причиной роста данного сегмента стал подход, выбранный руководителями страховых компаний, заключающийся в изменении порядков сотрудничества.

**Таблица 1. Предложения ДМС от крупных компаний.**

| Компания             | Полисы ДМС  | Услуги  | Особенности оплаты  | Достоинства   |
|----------------------|---|---|---|---|
| СПАО «Ингосстрах»    | Базовый, Стандарт, Премиум, Оптимал, Платинум.      | Большое количество бесплатных услуг.                                      | Стоимость обслуживания определяется в зависимости от состояния здоровья и возраста пациента.    | Доступ к бесплатному лечению ряда заболеваний, которые не включены в страховку других компаний. |
| СПАО «РЕСО-Гарантия» | Базовая программа, Полис с франшизой для москвичей. | Амбулаторное обслуживание, вызов специалиста на дом, вызов скорой помощи. | Предусмотрены скидки, можно оплачивать частями. Стоимость полисов с франшизой значительно ниже. | Помощь по базовой программе оказывается на всей территории РФ.                                  |

В мае 2020 года впервые была опубликована информация о том, что в рамках полиса ДМС доступна возможность лечения от коронавируса. Большинство страховых компаний отнесли коронавирусную инфекцию к страховым случаям.

Объем доступных услуг ограничивается рамками имеющейся у компании лицензии, возможностями технического характера и внутренними регламентами каждого лечебного учреждения. Многие частные клиники РФ были перепрофилированы в инфекционные больницы для заразившихся коронавирусом, в которых обслуживались пациенты не только по ОМС, но и по ДМС.

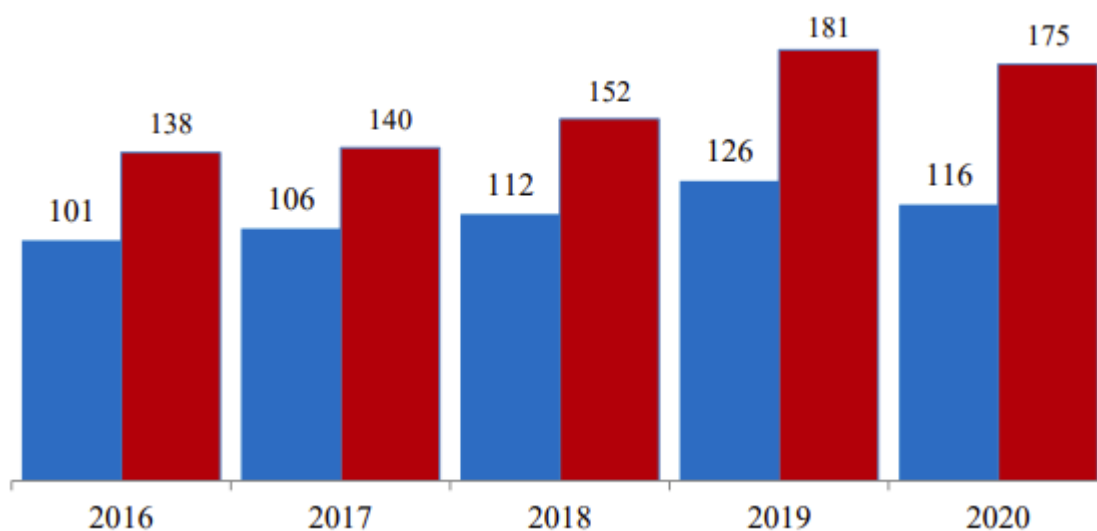


Рисунок 1. Динамика объёма страховых премий и выплат по договорам ДМС в РФ, 2016-2020 гг., млрд. руб.

По данным ЦБ, в январе-сентябре 2020 года страховщики ДМС собрали 147,6 млрд рублей премий, что на 1,9% меньше, чем в аналогичном периоде 2019 года. Количество заключенных за 9 месяцев года договоров ДМС составило 8,3 млн, снизившись по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 40,9%. Такая динамика показателей была обусловлена, прежде всего, экономическим кризисом, вызванным пандемией коронавируса и падением доходов населения. Mercer Marsh Benefits приводит сравнение официальной медицинской инфляции с реальной инфляцией в сегменте ДМС за период с 2018 по 2020 год. Так, официальная инфляция за 2018 год составила 4,3%, в ДМС - 8%, за 2019 год официальная медицинская инфляция была на уровне

4,5%, а в ДМС - 7,3%. За 2020 год показатель официальной инфляции был 4%, а в ДМС - 9,4%, и, как прогнозируют опрошенные страховщики, в 2021 году показатель инфляции в ДМС может вырасти до 10,1%.

Опережающий рост инфляции в ДМС вызван тенденциями роста числа услуг по программам ДМС в расчете на одно обращение пациента, внедрением новых современных протоколов лечения, применением новых дорогостоящих методов диагностики, а также падением курса рубля. "Франшизные решения на взлете популярности, растет востребованность соплатежей работников. Больше внимания страховщиками уделяется программам профилактики. Покрытие лечения критических состояний получает приоритетное значение", - отмечают исследователи.

По оценке СК "РЕСО-Гарантия", "цены на медицинские услуги выросли в среднем на 8%, на стоматологическую помощь - примерно на 15% в прошлом году". В компании ожидают небольшого общего прироста премий в 2021 году по всему российскому страховому рынку в части ДМС, на 1,5-4% к уровню 2020 года".



Источник: исследование СК «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие»

© РБК Тренды, 2020

Рисунок 2. Опрос россиян о COVID страховании.

С начала пандемии каждый десятый россиянин задумался о страховании жизни и/или о страховании от коронавируса.

### **Список литературы:**

1. ДМС в России 2020. Исследование Mercer Marsh Benefits. Available at: <https://www.marsh.com/ru/ru/insights/research-briefings/russian-medical-insurance-report2020.html> (дата обращения 02.04.2022).
2. Аналитический доклад: «Влияние коронавируса COVID-19 на ситуацию в российском здравоохранении» / Под общей редакцией академика РАН Стародубова В.И. – М.: Центральный научно-исследовательский институт организации и информатизации здравоохранения, 2020.
3. Балынин И.В. Комплекс практических рекомендаций по организации государственного и муниципального управления в условиях распространения коронавирусной инфекции. Экономика и предпринимательство. 2020.
4. Церкасевиц Л.В., Макаренко Е.А. Развитие страхования от инфекционных заболеваний в России. Научные труды вольного экономического сообщества России. 2020.
5. Сайт «РБК» URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения 03.04.2022).
6. Новостное агентство «Finance Rambler» URL: <https://finance.rambler.ru/> (дата обращения 03.04.2022).