Добровольное медицинское страхование (ДМС) стало недоступным для многих сотрудников малого и среднего бизнеса. А на таких предприятиях трудится более 15 млн человек. Компании массово отказываются от этой услуги во время пандемии, рассказали «Известиям» представители крупнейших страховщиков. Те предприятия, которые по-прежнему оплачивают персоналу ДМС, выбирают полисы с франшизой или усеченные программы. Восстановление спроса произойдет только через несколько лет, полагают эксперты.

На здоровье экономят

От ДМС отказывались компании из туристического, гостиничного и розничного бизнеса, не успевшие оперативно или в полной мере перейти в онлайн-формат, рассказала Алиса Безлюдова, курирующая медицинский маркетинг в «АльфаСтраховании». Также стали более востребованными программы медстрахования с франшизами и опциями, позволяющими оптимизировать бюджет, прокомментировала директор департамента методологии и андеррайтинга ДМС «Росгосстраха» Надежда Минина.

Справка «Известий»

Франшиза подразумевает софинансирование расходов на лечение застрахованным по программе ДМС. 10–20% объема медуслуг придется оплатить самому заболевшему, но за счет этого цена полиса будет ощутимо ниже.

Сокращение числа застрахованных по ДМС у некрупных корпоративных клиентов и запрос на оптимизацию расходов отметили также в «Ренессанс страховании», «Ингосстрахе» и «Югории».

— С крупными клиентами всё идет штатно, проводятся тендеры, перезаключаются договоры. У малого и среднего бизнеса мы видим изменение структуры спроса, они оптимизируют расходы и переходят к урезанным продуктам и сокращенным лимитам покрытия, — сказал заместитель гендиректора по ДМС компании «Ингосстрах» Дмитрий Попов.

Быстрого восстановления спроса со стороны малого бизнеса ждать не приходится. Он начнет расти по мере общего улучшения ситуации в экономике, считает руководитель аналитического департамента AMarkets Артем Деев.

Нужно дождаться, когда ВОЗ объявит о завершении пандемии, что с угрозой второй волны произойдет еще нескоро, и уже после этого по мере восстановления экономики на рост спроса на ДМС может потребоваться от года и более, отметил главный аналитик группы компаний «Алор» Алексей Антонов.

В России в малом и среднем бизнесе занято около 15,3 млн человек, показывают данные Федеральной налоговой службы. В нацпроекте об МСП обозначена цель к 2024 году увеличить численность занятых в этих сферах до 25 млн человек.

По разным оценкам, в пандемию закрылось от 10 до 20% предприятий малого бизнеса, и процесс продолжается — пик ликвидаций компаний придется на осень. По прогнозу ЦБ, в 2020 году российский ВВП снизится на 4,5–5,5%. Международный валютный фонд ожидает сокращение российского ВВП на 6,6%.

Страховщики тоже плачут

Крупный бизнес, напротив, тратил на медстраховку дополнительные средства. Сбербанк и банк «Зенит» расширили программу ДМС и стали прикреплять к ней и тех сотрудников, которые проработали в кредитной организации менее года. Почта Банк и МКБ застраховали от риска заражения COVID-19 персонал, который было невозможно перевести на дистанционную работу. В случае заболевания эти люди получали выплаты. Райффайзенбанк добавил в ДМС онкострахование.

По данным страховщиков, продукт, предполагающий компенсации сотрудникам в случае заболевания коронавирусом, купили несколько тысяч компаний, в основном московских. Самые большие выплаты были в случае смерти застрахованных. Например, по корпоративному договору «Росгосстрах Жизнь» в мае выплатила 1,74 млн рублей семье скончавшегося клиента, сообщил ее директор по стратегическому анализу Иван Чубарь.

Лечить COVID-19 по ДМС нельзя. В России он отнесен к особо опасным инфекционным заболеваниям, и помощь оказывается только по ОМС. Но тесты и диагностику, включая компьютерную томографию, можно сделать по добровольной страховке, сказала Надежда Минина из «Росгосстраха». Страховая также оплатит реабилитацию, если она входит в полис, добавила она.

ДМС также позволяет получить дистанционную медицинскую помощь, которая по ОМС пока представлена фрагментарно. У СК «Югория» в марте и апреле обращения клиентов с запросами на телемедицинские консультации увеличились вдвое. Обращения за онлайн-услугами продолжают расти и сейчас, хотя количество очных консультаций почти вернулось к уровню прошлого года.

Страховщики понимают ситуацию в малом бизнесе, и для тех, кто сокращает расходы, но при этом хочет обеспечить сотрудников, они разрабатывают «коробочные» продукты «экономкласса» по ДМС — с франшизой, первичным обращением пациента через телемедицинские сервисы и так далее, прокомментировал вице-президент Всероссийского союза страховщиков Дмитрий Кузнецов.

Но и самим страховым компаниям в пандемию пришлось нелегко. Посещаемость по полису ДМС в апреле-мае снизилась до 10–20%, и корпоративные клиенты рассчитывали на уменьшение стоимости полиса, а страховщики говорили про отложенный спрос и ее не пересчитывали, рассказала председатель Совета Ассоциации профессиональных страховых брокеров Катерина Якунина.

Нынешний год будет достаточно сложным для всего страхового рынка, и для ДМС тоже. Это связано как с тем, что многие корпоративные клиенты сокращают бюджетные расходы по действующим договорам страхования, так и с существенным падением курса рубля и прогнозом по затянувшемуся кризису, поделилась управляющий директор по ДМС «Ренессанс страхование» Наталья Харина.

Более детально ситуацию можно будет оценить в конце года, поскольку большинство договоров ДМС перезаключается в IV квартале, отметили представители страховщиков.

Известия, 7 августа 2020 г.