

НЕЗАВИСИМЫЙ ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ **FINASSIST**

ОБЗОР РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Москва, сентябрь 2013

Независимый центр стратегических исследований рынка страхования FinAssist представляет обзор рынка добровольного медицинского страхования (далее по тексту – ДМС). В данном обзоре собрана информация, которая поможет лучше понять этот сектор страхования: какие страховые компании являются лидерами по предоставлению услуг ДМС, какова стоимость и состав основных предложений по ДМС.

Надеемся, что подготовленный нами обзор послужит Вам путеводителем по рынку ДМС и поможет лучше сориентироваться в тех многочисленных предложениях, которые на нем представлены.

1. Основные игроки на рынке ДМС (по данным ФССН).

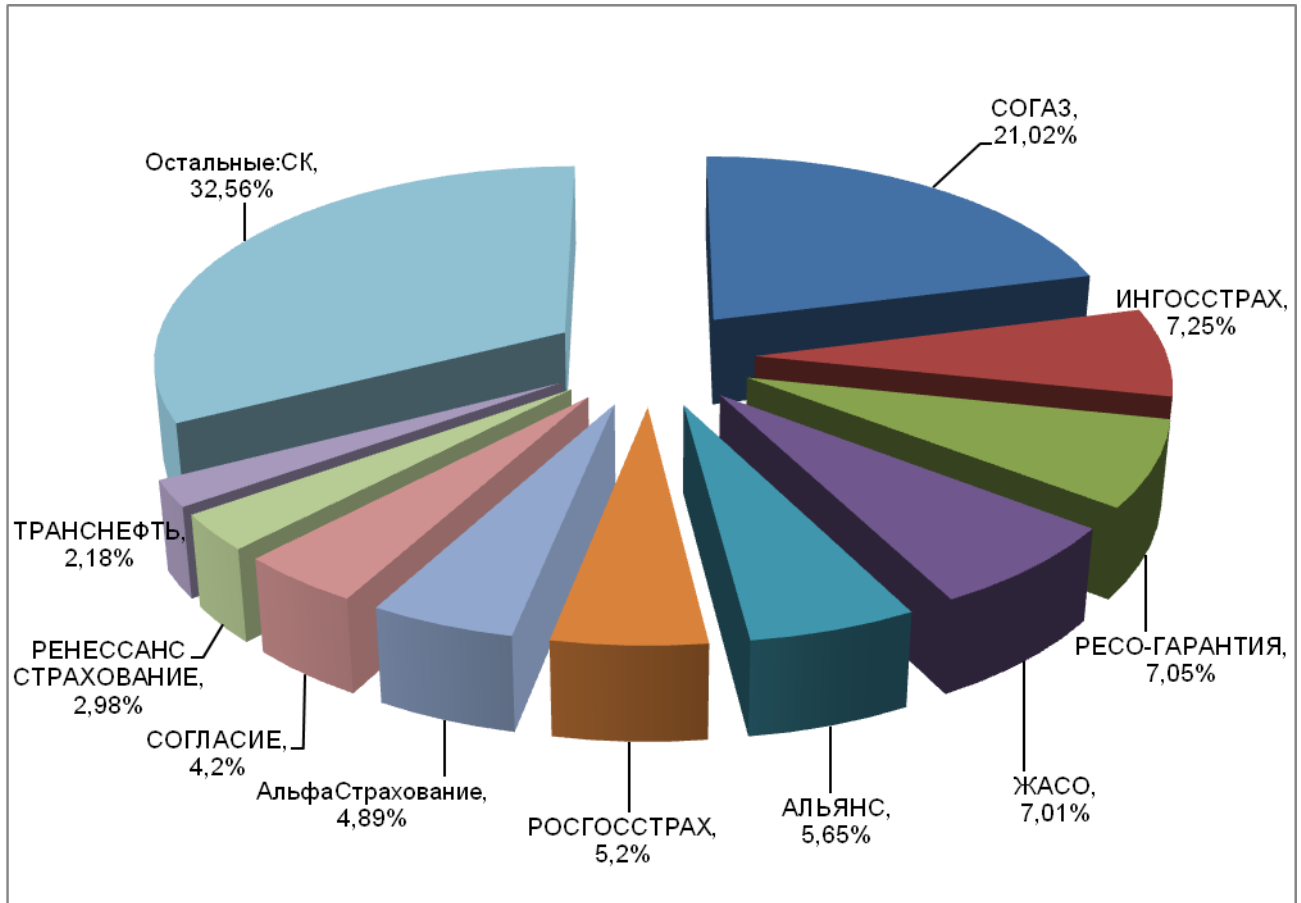
Объем рынка, 2012 г.

Страховые компании	%, от общего объема рынка ДМС	Собранная премия, тыс. руб.
Первые 10 страховых компаний по сборам		
СОГАЗ	21,02	22 841 309
ИНГОССТРАХ	7,25	7 876 564
РЕСО-ГАРАНТИЯ	7,05	7 662 655
ЖАСО	7,01	7 615 518
АЛЬЯНС	5,65	6 143 503
РОСГОССТРАХ	5,2	5 653 106
АльфаСтрахование	4,89	5 315 160
СОГЛАСИЕ	4,2	4 560 925
РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	2,98	3 234 352
ТРАНСНЕФТЬ	2,18	2 372 706
ИТОГО:	67,44	73 275 798
Остальные:	32,56	35 378 201
ВСЕГО по рынку:	100	108 653 999
Активные участники рынка ДМС		
УРАЛСИБ	1,66	1 799 052
ЭНЕРГОГАРАНТ	1,28	1 394 458
ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	0,65	708 979
АЛИКО	0,57	615 284

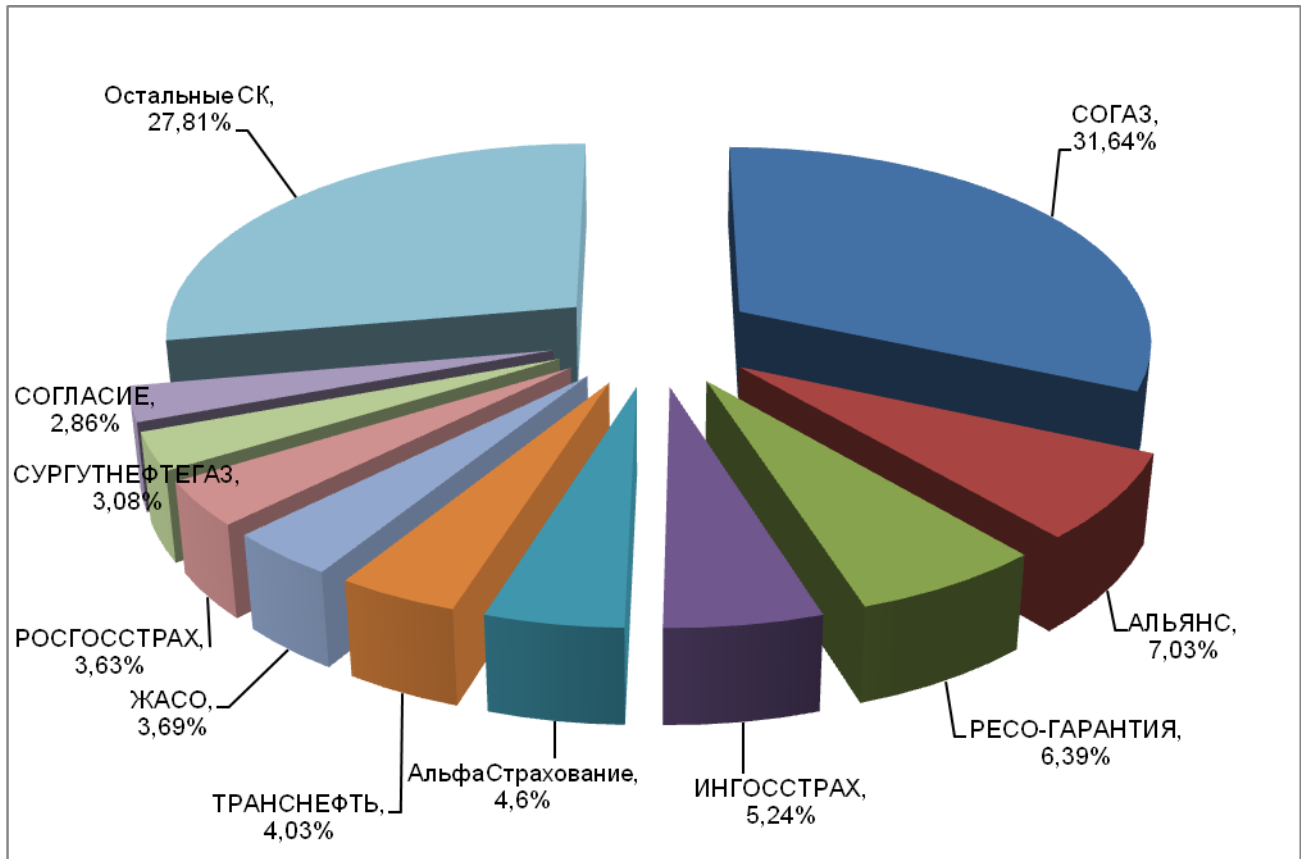
Объем рынка, 1 квартал 2013 г.

Страховые компании	%, от общего объема рынка ДМС	Собранная премия, тыс. руб.
Первые 10 страховых компаний по сборам		
СОГАЗ	31,64	15 985 523
АЛЬЯНС	7,03	3 549 697
РЕСО-ГАРАНТИЯ	6,39	3 228 071
ИНГОССТРАХ	5,24	2 646 710
АльфаСтрахование	4,6	2 323 161
ТРАНСНЕФТЬ	4,03	2 033 535
ЖАСО	3,69	1 865 541
РОСГОССТРАХ	3,63	1 833 875
СУРГУТНЕФТЕГАЗ	3,08	1 557 410
СОГЛАСИЕ	2,86	1 444 642
ИТОГО:	72,19	36 468 165
Остальные:	27,81	14 049 957
ВСЕГО по рынку:	100	50 518 122
Активные участники рынка ДМС		
РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	1,85	936 701
УРАЛСИБ	1,03	520 592
ЭНЕРГОГАРАНТ	0,97	489 287
ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	0,6	301 812
АЛИКО	0,57	287 277

2012 г.



1 квартал 2013 г.



2. Основные виды программ ДМС.

ДМС – в большинстве случаев, ориентированный на определенную категорию людей набор медицинских услуг (программа). Программы могут различаться по объему услуг, по территории действия полиса, по возрасту застрахованных лиц и т. д.

Программа	Стандартный объем программы	Ориентировочная цена на 1 чел. в год
Базовая (взрослые 18 – 60 лет)	Амбулаторно-поликлиническая помощь; вызов врача на дом; неотложная (скорая) медицинская помощь; стоматологическая помощь (исключая зубопротезирование, подготовку к нему, ортодонтию); стационарное лечение (плановое, экстренное).	От 30 тыс. руб. (для физ. лиц, коллективов до 10 человек)
Детская (от 0 до 16-18 лет с разбивкой по возрастным категориям)	Амбулаторно-поликлиническая помощь (включая обязательные профилактические осмотры и исследования, предусмотренные нормативными документами Минздрава РФ, а также вакцинацию в соответствии с Национальным календарем прививок); вызов врача на дом; неотложная (скорая) медицинская помощь; стоматологическая помощь (исключая зубопротезирование, подготовку к нему, ортодонтию); стационарное лечение (плановое, экстренное).	От 30 тыс. руб. Дети до 1 года – от 60 тыс. руб.
Ведение беременности, родовспоможение	Наблюдение персональным врачом акушером-гинекологом и проведение обследования в объеме не менее предусмотренного нормативными документами Минздрава РФ. Объем и стоимость программы зависит от срока беременности, сопутствующих заболеваний.	От 30 тыс. руб.
Стоматология	Как правило, не является самостоятельной. Может включать услуги, не входящие в стандартную программу.	2-25 тыс. рублей
Страхование выезжающих за рубеж	Страхование туристов. Медицинское обслуживание при зарубежных поездках в случае болезни и травм.	От 1 евро на человека в день
Специальные	Медицинская помощь в различном объеме спортсменам; лицам, временно пребывающим на территории РФ и др. Медицинская помощь при заболеваниях (клещевой энцефалит, грипп, кардиограммы и т.д.)	Индивидуально

3. Базовая программа.

Консультации, манипуляции и процедуры врачей-специалистов (в том числе по профилям: терапия, хирургия, кардиология, ревматология, гастроэнтерология, пульмонология, эндокринология, нефрология, неврология, инфекционные болезни, травматология, урология, проктология, гинекология, отоларингология, офтальмология, дерматология, онкология (до постановки диагноза), аллергология, иммунология, стоматология и др.), врачей общей практики с оформлением листков нетрудоспособности, медицинских справок и рецептов, санаторно-курортных карт, заключений о состоянии здоровья, выписок из амбулаторных карт и пр., консультации ведущих специалистов, консилиумы и др.

Лабораторные исследования: клинические, бактериологические, биохимические, серологические, гистологические, цитологические. Иммунологические: группа крови, резус-фактор, первичная скрининг-диагностика сифилиса, ВИЧ-инфекции.

Инструментальные исследования: функциональная диагностика, ультразвуковые, эндоскопические исследования, рентгенографию (включая КТ, МРТ, МСКТ, др. высокотехнологичные исследования по медицинским показаниям и согласованию со страховщиком).

Процедуры: инъекции, вливания, иммунопрофилактические мероприятия.

Физиотерапия: электро-, свето-, магнито-, теплолечение, лазеротерапия, водолечение и др., лечебная физкультура, лечебный массаж, иглорефлексотерапия. (Ограничение количества видов, курсов и количества процедур).

Медицинская помощь на дому больным, которые по состоянию здоровья не могут самостоятельно обратиться в лечебное учреждение: первичные и повторные осмотры застрахованного на дому, оказание медицинской помощи, забор материала и проведение функциональных исследований на дому, если данные исследования необходимы по медицинским показаниям.

Стоматологические услуги:

- консультация стоматолога;
- терапевтическая стоматология: лечение кариеса с применением отечественных и/или импортных композитных материалов, лечение острого и хронического пульпита, хронического периодонтита в фазе обострения;
- рентгенологическое обследование, радиовизиография;
- анестезиологические манипуляции;
- хирургическая стоматология: удаление зубов по медицинским показаниям, разрезы при периоститах, периодонтитах, вскрытие абсцессов, иссечение слизистого «капюшона».

Скорая медицинская помощь:

- выезд бригады скорой медицинской помощи к месту нахождения застрахованного;
- проведение необходимой экспресс-диагностики;
- экстренные лечебные манипуляции;
- экстренная медицинская транспортировка в стационар.

Экстренная и плановая госпитализация:

оказание медицинской помощи (терапевтической, хирургической и др.) в условиях стационара при острых заболеваниях, обострениях хронических, отравления и травмах, угрожающих жизни больного и требующих интенсивного лечения и круглосуточного медицинского наблюдения.

Услуги круглосуточного центра по организации медицинской помощи:

собственная служба страховой компании, обеспечивающая круглосуточную связь с застрахованным и оперативно организовывающая оказание медицинской помощи в объемах и качестве, соответствующим условиям программы страхования.

4. Детская программа.

4.1. Профилактические плановые мероприятия в условиях амбулаторно-поликлинического учреждения:

- профилактические приемы врача-педиатра в условиях амбулаторно-поликлинического учреждения, предусмотренные нормативными документами;
- профилактические приемы врачей-специалистов в условиях амбулаторно-поликлинического учреждения: невролога, ортопеда-травматолога и офтальмолога (предусмотренные нормативными документами), отоларинголога (по показаниям), стоматолога (по показаниям), кардиоревматолога (по показаниям);
- иммунопрофилактика инфекционных заболеваний отечественными вакцинами в соответствии с Национальным календарем прививок, включая предварительный осмотр врача-педиатра.

4.2. Амбулаторно-поликлиническое обслуживание с помощью на дому, со стоматологией:

лечебно-диагностические приемы врачей-специалистов в условиях амбулаторно-поликлинического учреждения по направлению врача-педиатра в соответствии с показаниями – хирурга, кардиолога, гастроэнтеролога, нефролога, эндокринолога, физиотерапевта, окулиста, врача ЛФК, травматолога, уролога, отоларинголога, невролога, пульмонолога, дерматовенеролога, акушера-гинеколога, аллерголога, проктолога, онколога (до постановки онкодиагноза), психоневролога (первичный прием), оформление и выдача необходимой медицинской документации.

4.3. Диагностические исследования:

- лабораторная диагностика: общеклинические, биохимические, серологические, бактериологические, иммунологические, гормональные исследования;
- радиоизотопные исследования;
- рентгендиагностика по показаниям;
- ультразвуковые исследования;
- функциональная диагностика (ЭКГ, РВГ, РЭГ, ЭЭГ, Эхо-ЭГ, фонокардиография и т.д.);
- эндоскопические исследования;
- диагностическая биопсия.

4.4. Восстановительное лечение в поликлинике:

физиотерапия: назначение не более 2-х видов физиопроцедур по поводу одного страхового события; ЛФК; классический лечебный массаж, оздоровительный массаж в поликлинике.

4.5. Вызов врача на дом:

лечение и активное наблюдение до улучшения состояния врачом-педиатром ребенка с острым заболеванием на дому: первичные, повторные осмотры врача-педиатра на дому.

4.6. Стоматологическая помощь:

первичные консультации врачей-специалистов (стоматолога-терапевта, стоматолога-хирурга, пародонтолога); терапевтическое лечение: лечение кариеса и его осложнений (пульпита, периодонтита) с использованием современных свето- и химиоотверждаемых материалов, гуттаперчевых штифтов; восстановление коронковой части зубов при ее разрушении менее чем на 50%; хирургическая помощь при острых и обострении хронических заболеваний: удаление зубов различной сложности, лечение воспалительных заболеваний полости рта; снятие наддесневых зубных отложений; все виды местного обезболивания; рентгенодиагностика, радиовизиография; физиотерапевтические процедуры при острых состояниях; купирование острых состояний при заболеваниях пародонта.

4.7. Скорая медицинская помощь:

- выезд бригады скорой медицинской помощи к месту нахождения застрахованного;
- проведение необходимой экспресс-диагностики;
- экстренные лечебные манипуляции;
- экстренная медицинская транспортировка в стационар.

4.8. Экстренная и плановая госпитализация:

оказание медицинской помощи (терапевтической, хирургической и др.) в условиях стационара при острых заболеваниях, обострениях хронических, отравления и травмах, угрожающих жизни больного и требующих интенсивного лечения и круглосуточного медицинского наблюдения.

4.9. Услуги круглосуточного центра по организации медицинской помощи:

собственная служба страховой компании, обеспечивающая круглосуточную связь с застрахованным и оперативно организовывающая оказание медицинской помощи в объемах и качестве, соответствующим условиям программы страхования.

5. Ведение беременности, родовспоможение.

Программа предусматривает проведение комплексного обследования и наблюдения женщин на любом сроке беременности персональным врачом акушером-гинекологом и включает в себя:

- проведение консультаций индивидуального врача акушера-гинеколога;
- осмотры врачами — специалистами (терапевтом, стоматологом, окулистом, отоларингологом, хирургом и генетиком);
- проведение комплекса инструментальных и лабораторно-диагностических мероприятий, в частности: УЗИ-исследования, доплерометрия, внутриутробная ЭХО-КГ плода, определение группы крови и Rh-фактора, исследование по показаниям Rh-антител и титр Rh-антител, исследование крови на RW, ВИЧ-инфекцию, гемосиндром, определение глюкозы крови, клинические анализы крови, исследования мочи, исследования влагалищного отделяемого на флору, а кроме того – определение ХГЧ и АФП в крови, исследование крови на ЦМВ, герпес, токсоплазмоз, краснуху, влагалищного отделяемого на хламидиоз, уреаплазмоз, микоплазмоз, цитологическое исследование влагалищного мазка, бактериологическое исследование.

6. Основные исключения из страховых случаев.

6.1. Любые медицинские услуги, не предусмотренные программой и не предписанные врачом.

6.2. Оказание медицинских услуг (после постановки диагноза) в связи с обращением по поводу:

- злокачественных онкологических заболеваний и их осложнений;
- врожденных и наследственных заболеваний, врожденных аномалий развития органов и их осложнений;
- венерических заболеваний, ВИЧ-инфекции и СПИД и их осложнений;
- эпилепсии (первичной и симптоматической), психических расстройств и расстройств поведения, в том числе алкоголизма, наркомании, токсикомании и их осложнений;
- сахарного диабета и его осложнений;
- хронических кожных заболеваний, включая микозы;
- туберкулеза;
- заболеваний, сопровождающихся хронической почечной и печеночной недостаточностью, требующей проведения экстракорпоральных методов лечения;
- острых и хронических гепатитов;
- лучевой болезни;
- диспансерного обследования;
- алкоголизма, наркомании, токсикомании и их осложнений;
- профессиональных заболеваний.

6.3. Оказание следующих медицинских услуг:

- услуги по планированию семьи, диагностика и лечение бесплодия (мужского и женского), сексуальные расстройства, импотенция;
- сексуальные расстройства, импотенция;
- генетические исследования;
- диагностика и лечение ЗППП: хламидиоз, уреаплазмоз, микоплазмоз, трихомониаз, урогенитальный герпес, цитомегаловирус, гарднереллез, аногенитальные бородавки, дообследование на биовары при выявлении уреаплазмоза;
- протезирование всех видов, в том числе трансплантация, зубопротезирование и подготовка к нему, включая удаление и депульпирование зубов, замену старых пломб без медицинских показаний, лечение пародонтоза, временное шинирование и пр.; восстановление разрушенной более чем на 50% коронки зуба, имплантация зубов;
- услуги, оказываемые в профилактических и косметических целях: герметизация фиссур, снятие зубных отложений, покрытие зубов фторсодержащими препаратами и лаками и пр., косметическое восстановление зубов, в том числе с применением виниров и ламинатов, отбеливание зубов и пр.;
- лечебные манипуляции на зубах, покрытых ортопедическими и ортодонтическими конструкциями, устранение ортодонтических нарушений у детей и взрослых;
- экстракорпоральные методы лечения, в том числе программный гемодиализ; гидроколлотерапия; внутривенная лазеро- и озонотерапия; гипербарическая и нормобарическая оксигенация, гипокситерапия, плазмоферез;
- диагностика, лечение, манипуляции, операции и пр. по устранению косметических дефектов, в том числе в целях улучшения психологического состояния

застрахованного; по поводу заболеваний кожи и волос, а также склеротерапия вен; коррекция веса;

- хирургическая коррекция зрения, в том числе с применением лазера, определение полей зрения;

- методы народной медицины, используемые с целью диагностики, лечения и оздоровления, услуги, оказываемые в оздоровительных и профилактических целях;

- услуги психиатра;

- услуги генетика;

- вакцинация (кроме экстренной профилактики столбняка и прививок, предусмотренных программой);

- медицинское освидетельствование и оформление справок: для ношения оружия, автовождения, для заграничного командирования, поступления в учебные заведения и оформления на работу по форме 086-у;

- не оплачивается страховщиком стоимость трансплантатов, протезов, эндопротезов, имплантатов и ряда других аналогичных медицинских изделий, а также расходы на приобретение медицинского оборудования, очковой оптики, слуховых аппаратов и медицинских изделий, предназначенных для ухода за больными при любых заболеваниях;

- аллергодиагностика; иммунологические и гормональные исследования; ПЦР диагностика; лабораторная диагностика вирусного гепатита.

7. Примеры отличительных особенностей отдельных страховых компаний.

РГС	Альянс	РЕСО	Ренессанс
Организация обязательных профилактических осмотров в соответствии с Трудовым кодексом РФ и Приказом Минздравсоцразвития России №302н от 12.04.2011 г.	Заказ и бесплатная доставка лекарств на дом и в офис (при заказе на 700 руб. и более).	Включение в программы ряда заболеваний, входящих в стандартный список исключений, в т.ч. сахарный диабет, кожные заболевания.	Собственная медицинская компания «Медкорп».
Производственная и профилактическая медицина.	Обслуживание англоговорящих клиентов.	Сеть медицинских центров MedSwiss.	Программы управления здоровьем коллектива на базе «Медкорп».
Программы лечения и профосмотров за рубежом.	Выделенные линии приема экстренных вызовов и линия согласования высокотехнологичной помощи; выделенная круглосуточная поддержка и сопровождение госпитализаций.	Программы для физических и малых юридических лиц (до 9 чел.).	Возможность приобретать лекарственные средства, выписанные в рамках АПП врачом ЛПУ (предусмотренного программой) бесплатно или при оплате в размере 20% от стоимости лекарственных средств.
Собственная сервисная Компания - ООО «МЕДИС», специализирующаяся на оказании первичной медико-санитарной и иной медицинской помощи работникам промышленных предприятий	Выплата компенсации по обоснованной претензии к некачественной медицинской помощи в двукратном размере от стоимости услуги, но не менее 10000 руб.	Собственные службы: - скорой помощи, все автомобили которой оснащены реанимационным оборудованием; - личных врачей.	
	Организация записи на медицинские услуги в удобное для клиента и необходимое по медицинским показаниям время в течение 3 рабочих дней от даты обращения. Компенсация - 1000 руб. за каждый день просрочки		