Добровольное медицинское страхование (ДМС) всегда очень чувствительно к изменениям в реальном секторе. И в этом году благодаря тому, что крупный бизнес поддерживал уровень занятости и сохранял базовые бюджеты, в том числе на страхование персонала, этот сектор устоял.

Сильно провалилось медицинское страхование трудовых мигрантов – из-за существенного снижения их числа в России. А снижение спроса на ДМС со стороны малого бизнеса компенсировалось ростом спроса частных клиентов и особенно хорошей динамикой дешевых «коробочных» медицинских пакетов. Как правило, они имеют много ограничений по типам медицинской помощи, зачастую их база – телемедицина, дистанционные врачебные консультации. Но именно эти направления и стали особенно актуальными в 2020 г.

Тем более что многие застрахованные по стандартным пакетам ДМС не могли даже воспользоваться страховкой для посещения лечебных учреждений в период самоизоляции. Это, кстати, сыграло в плюс страховщикам: убыточность медицинского страхования снизилась, а лечение коронавируса производится за счет ОМС. Впрочем, это, конечно, краткосрочный эффект: с III квартала 2020 г. убыточность снова начала расти, и страховщикам придется очень жестко конкурировать.

Кому будет хорошо, так это клиентам. На протяжении пары десятилетий выработался определенный шаблон: хороший корпоративный соцпакет включает в себя полис ДМС. Для сотрудников высокого уровня и руководства – «со стоматологией и вызовом врача на дом», а также, скорее всего, с более широким выбором клиник. Для всех остальных – базовый пакет попроще.

Однако пандемия ускорила серьезные изменения программ ДМС, и очень скоро мы привыкнем к другим форматам. Во-первых, это уже упомянутая телемедицина: если дистанционно станет возможным ставить первичный диагноз, выписывать больничные листы и рецепты без очного осмотра, это придаст рынку ДМС новый импульс. Во-вторых,

клиентов, весьма вероятно, ждет включение в ДМС диспансеризаций и чек-апов. В-третьих, страхование от витально критических заболеваний, а также тестирование на серьезные болезни (в том числе COVID-19), программы реабилитации после коронавируса и других заболеваний, психологическая помощь, подключение мониторинга здоровья через носимые гаджеты, в том числе позволяющие самому человеку ежедневно следить за ключевыми параметрами самочувствия.

Добровольное медицинское страхование имеет все шансы стать не просто инструментом оплаты лечения сотрудникам компаний и выписывания больничных, но и удобным сервисом мониторинга здоровья, превентивной реакции на риски заболеваний, в конце концов, повышения качества жизни и работоспособности. Пандемия усиливает этот тренд (хотя, конечно, он зародился раньше). И в ближайшие годы спрос на такое медстрахование будут все больше предъявлять именно частные клиенты, приобретающие полисы самостоятельно – для себя и своих семей.

Ведомости, 21 декабря 2020 г.