

## Страховка от хамства

Полис добровольного страхования гарантирует вам только одно - отсутствие очередей и улыбки медперсонала.

Что делать, если очереди в районной поликлинике невыносимы, половина специалистов разбежалась по платным медицинским центрам, а доверие к бесплатной медицине окончательно утрачено? Выход один: лечиться за деньги. Что лучше: совать деньги врачу в карман или сделать разовую оплату в кассу и приобрести полис добровольного медицинского страхования (ДМС)?

### Платежеспособный клиент всегда прав

Система добровольного медицинского страхования возникла в России в начале 90-х годов, и поначалу к ней проявляли интерес лишь зарубежные компании, работающие на нашем рынке. Они-то уже давно привыкли обеспечивать своих работников так называемым социальным пакетом, куда в обязательном порядке входит и медицинская страховка. На отечественных предприятиях в то время о таких благах капитализма можно было только мечтать. Спустя всего несколько лет российские страховщики наконец-то заинтересовали наших бизнесменов. Но все же до конца 90-х годов об "индивидуалах", желающих приобрести медицинский полис, никто всерьез и не думал.

"Только в последние четыре года наблюдается устойчивый рост числа индивидуальных клиентов, хотя основной упор мы по-прежнему делаем на юридических лиц", - говорит Нина Егоркина, руководитель проекта российского страхового общества РОСНО (РОСНО работает в обеих системах - и обязательного, и добровольного - медицинского страхования). По мнению самих же страховщиков, среди "индивидуалов" большинство составляют те, кто уже однажды имел медицинскую страховку на работе и привык к определенному уровню обслуживания. В чем же преимущества полиса добровольного медицинского страхования?

Основное отличие ДМС от просто платной медицины в том, что вы платите не за лечение, а за возможность такого лечения. Вы делаете так называемый страховой взнос, который по итогам года может превысить реальную стоимость вашего лечения, а может, напротив, оказаться меньше. За счет этой разницы и существуют страховые компании. Соответственно, чем меньше вы лечились, тем более выгодным клиентом вы стали для страховщиков. Если же в течение года вы не вылезали из поликлиники, то на вас страховщики проиграли.

Согласно программе ДМС вы сами можете выбрать себе медицинское учреждение. В отличие от обязательного медицинского страхования, где заранее перечислен перечень положенных вам услуг, здесь вы сами определяете, что хотели бы получить от медицинского учреждения.

В любой страховой компании есть базовый набор программ страхования. Существуют программы на ведение родов, программы для детей разного возраста, программы для пожилых людей и другие. Набирает обороты и семейная медицина. Сегодня на базе ЗАО "Медэкспресс" (в которое, в частности, входит коммерческая скорая помощь) создано пять так называемых клиник семейной медицины, работающих на базе самых престижных, в том числе правительственных, медцентров. Когда вы становитесь клиентом такой клиники, за вами закрепляется семейный врач, который наблюдает за всеми членами вашей семьи. Это специалист широкого профиля (свидетельство тому - диплом специальных курсов повышения квалификации), и в случае необходимости он направит вас к нужному врачу.

О действительно качественной медицинской помощи можно пока только мечтать. Единственное, чего вы избежите благодаря страховому полису - так это бесконечного стояния в очередях (Фото: Павел Горшков)

Почти все страховщики работают с определенным кругом поликлиник и стационаров. По словам Нины Егоркиной из РОСНО, большая часть лечебных заведений, работающих в системе ДМС, - ведомственные. Можно прикрепиться одновременно к нескольким лечебным учреждениям. В страховой договор, как правило,

входят: амбулаторно-поликлиническое обслуживание с вызовом врача на дом (то есть тот самый набор услуг, который нам должны оказать в районной поликлинике), стоматология и скорая помощь. Впрочем, от любой из этих услуг можно отказаться, а можно, напротив, что-нибудь добавить: скажем, лечение в стационаре или лечение какого-то конкретного заболевания. При этом нужно обязательно иметь в виду, что страховая компания оплатит вам лишь то, что указано в договоре. Если, к примеру, ваш договор не предусматривает лечения в стационаре, а у вас после обычного гриппа началась пневмония и потребовалось лечь в больницу, то все оказанные там медицинские услуги вам придется оплатить самостоятельно, либо лечь в обычную государственную больницу, получив предварительно направление все в той же районной поликлинике.

Почти во всех крупных страховых компаниях существует круглосуточный диспетчерский пульта, по которому можно вызвать скорую, записаться к врачу, узнать о наличии лекарств в аптеках и даже заказать доставку на дом различных товаров для детей, типа памперсов и детского питания.

### **Вопрос - в цене**

Стоимость страхового договора зависит от множества факторов. Главный - это выбор медицинского учреждения. Самыми дорогостоящими и престижными считаются Правительственный медицинский центр РФ, клиника при ГлавУпДК (Управления по обслуживанию дипкорпуса), одно из самых известных частных заведений АО "Медицина" и поликлиника № 220. Кроме этого, при заключении страхового договора вы обязательно должны заполнить анкету - этакий дайджест вашей медицинской карты, где вы указываете свои хронические заболевания, перенесенные операции и многое другое. На основании этой анкеты вам будет присвоен коэффициент. Чем он выше, тем дороже страховой полис. При желании страховая компания может поинтересоваться в районной поликлинике, все ли вы указали правильно. "Дело в том, что многие приходят к нам, уже зная, от чего они будут лечиться. Чтобы страховая компания не оказалась в проигрыше, мы стараемся заранее все проверить", - поясняет Нина Егоркина.

"В принципе, заключить с нами договор может любой, независимо от состояния здоровья. Вопрос только в цене", - говорит начальник управления сопровождения договоров добровольного медицинского страхования Промышленно-страховой компании Юрий Бондарев. Чем выше страховые риски, тем дороже вам обойдется полис. "Как-то к нам пришел клиент, который хотел, чтобы его обслуживала коммерческая скорая помощь. Но потом оказалось, что он астматик и у него часто случаются приступы. При таких страховых рисках, которые ему пришлось бы нам оплатить, выгоднее вызывать платную "скорую" самому", - рассказывает Нина Егоркина.

Самые дорогие страховки, конечно же, у маленьких детей и людей старше 60 лет. Если средняя стоимость годового страхового полиса для здорового взрослого - порядка 500 долларов, то для ребенка 3-5 лет - от 900 долларов и выше.

### **Почему их любят в клиниках**

Клиенты страховых компаний - самые желанные гости в поликлиниках и больницах. Хотя единых тарифов на обслуживание обладателей полисов ДМС в разных клиниках не существует (цены на услуги в том или ином лечебном учреждении зависят только от условий договора, который с ними заключают страховщики), они все же на порядок выше, чем в системе обязательного страхования. Кроме того, как и в системе обязательного медицинского страхования, ваше лечение клинике оплачивает страховая компания на основании тех чеков, которые сама же клиника и предоставляет страховщикам. Грубо говоря, вылечить вам могут только один зуб, а по документам "пройдут" все 32. "Чтобы этого не происходило, в страховых компаниях существует целый отдел, в котором работают профессиональные врачи, - они проверяют правильность лечения. Это и плановые проверки, и проверки на основании жалоб клиентов. Но конфликты с клиниками у нас бывают редко", - говорит Нина Егоркина.

Полис дает гарантию. За ваши деньги или за деньги вашего работодателя вас всесторонне обследуют и даже прооперируют (Фото: Александр Сорин)

Впрочем, объективность подобных проверок - дело весьма сомнительное. Очевидным выглядит лишь наш пример со стоматологом. Во всем остальном - это состязание врачей в клинике и врачей, работающих в страховой компании. Клиника заинтересована в том, чтобы потратить на вас как можно меньше, а в карточке написать как можно больше. Татьяна С., бывший сотрудник Государственного таможенного комитета РФ, имеет корпоративную страховку, которую ей предоставляет родное ведомство: "Однажды я случайно заглянула в свою карту и обалдела: там числились такие назначения, о которых мы с врачами даже и не говорили. Сегодня моя карта находится на проверке в страховой компании, но пока это не дало никаких результатов".

## Куда пойти лечиться?

Несмотря на то, что система ДМС существует уже более 10 лет, говорить о том, что это есть некая высококачественная альтернатива бесплатной медицине, пока рано. Не стоит забывать, что слава ведомственных поликлиник, - не всегда заслуженная. Так что не стоит удивляться, если, придя в считавшуюся когда-то престижной клинику, вы обнаружите обшарпанные стены, устаревшее оборудование и не очень квалифицированных врачей. Например, некогда популярная МПСовская поликлиника сегодня влачит жалкое существование и недосчитывается многих специалистов. Центральная поликлиника ФСБ давно нуждается в капитальном ремонте. А одна из самых дорогостоящих сегодня ЦКБ, как признаются в частных беседах сами страховщики, "выезжает" в основном за счет своей былой славы. "По-настоящему высококлассных лечебных учреждений сегодня не так много. Спрос на квалифицированную медицинскую помощь намного превышает предложение", - говорит Юрий Бондарев.

Так что о действительно качественной медицинской помощи можно только мечтать. Единственное, чего вы избежите благодаря страховому договору, - так это бесконечного стояния в очередях. По-настоящему реальной альтернативой поликлинической "обязаловке" по-прежнему остается старый, проверенный и никогда не подводивший нас метод: если вы нуждаетесь в серьезном лечении, то лучше найти заведомо хорошего врача и заплатить либо ему в карман, либо в кассу клиники, где он работает.

Автор: Артур Скальский © Вести.Ру ЗДОРОВЬЕ, МИР 👁 4264 27.06.2002, 00:00 📌 174

URL: <https://babr24.com/?ADE=2916> Bytes: 9922 / 9866 Версия для печати

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

*Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:*

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

*Связаться с редакцией Бабра:*

[newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

### НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24\\_link\\_bot](#)

Эл.почта: [newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

### ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: [bratska.net.net@gmail.com](mailto:bratska.net.net@gmail.com)

### КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [bur.babr@gmail.com](mailto:bur.babr@gmail.com)

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [irkbabr24@gmail.com](mailto:irkbabr24@gmail.com)

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [krasyar.babr@gmail.com](mailto:krasyar.babr@gmail.com)

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [nsk.babr@gmail.com](mailto:nsk.babr@gmail.com)

Томск: Николай Ушайкин  
Телеграм: @tomsk24\_link\_bot  
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

#### **ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:**

Рекламная группа "Экватор"  
Телеграм: @babrobot\_bot  
эл.почта: equatoria@gmail.com

#### **СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:**

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)