

## **Добровольное медицинское страхование.**

**Ярмухаметов Андрей Ринатович.**

*студент*

*Московский Государственный Университет имени М.В. Ломоносова, механико-математический факультет.*

E-mail :ayarmuhametov@yandex.ru

Целью работы являлось проведение практического исследования рынка добровольного медицинского страхования (ДМС) в России на примере компаний, работающих в Москве. Было проведено исследование рынка ДМС в целом, выявлены важные особенности ДМС, приведены сравнения цены и качества предоставляемых услуг для различных страховых компаний.

Практическое исследование заключалось в сборе и обработке информации об услугах, предоставляемых десятью страховыми компаниями: ГУТА-Страхование, Альфа-Страхование, Московская Страховая Компания, Ингосстрах, Росгосстрах-Столица, "РЕСО-гарантия", Страховое общество "ЖАСО", РОСНО, Страховая группа "Уралсиб", "СОГАЗ". Если сравнивать стоимость полиса поликлинического обслуживания в медицинском учреждении ФГУ "Поликлиника №2" УД Президента, предоставляемого названными выше компаниями, то оказывается, что самые экономичные варианты предлагают ГУТА-страхование и Страховое общество "ЖАСО" (33000 рублей), а самые дорогие – Московская Страховая компания и "Росгосстрах" (соответственно 55000 рублей и 47000 рублей).

Следует отметить, что на стоимость полиса сильное влияние оказывает возраст застрахованного, а также наличие у него хронических заболеваний. Начиная с некоторого возраста (для разных компаний и разных медицинских учреждений - с разного) компания вводит дополнительный коэффициент к стоимости полиса, также дополнительный коэффициент вводится для хронически больных и имеющих инвалидность некоторой группы.

В качестве примера приведены коэффициенты для компании РЕСО-гарантия:

- ФГУ "Поликлиника №1" УД Президента РФ  
К 65= 1,25, Кхрон.заб.= 1,5;
- ФГУ "Поликлиника №2" УД Президента РФ К 60 =  
1,2, К 70=1,3, К 80 = 1,5 (только ходячие пациенты);
- Международный центр охраны здоровья Игоря Медведева  
К 40-50 лет =1,1; К 50-60 лет=1.2; К 60-70 лет=1,3; К 70-80=1,4
- Поликлиника Минэкономразвития России  
Выезд за МКАД до 10 км К=1,4, до 20 км К=1,6; до 30 км – К=1,8  
Для лиц старше 55 лет К = 1.5; старше 60 лет К=2.1; хр.забол. К=1.6; 2 и 3 гр.инв. К=2.1.

Также следует отметить, что разные компании имеют разные исключения из правил (случаи, когда страховая компания не оплачивает расходы на лечение). Так например, Московская страховая компания, РЕСО-гарантия и Уралсиб не оплачивают расходы на лечение травм, возникших в результате алкогольного или наркотического опьянения, терроризма или военных действий, в то время как СОГАЗ и Росгосстрах такие расходы оплачивают.

В заключении хотелось бы указать на сравнительно высокую стоимость полиса (порядка 50000 рублей в год), из чего можно сделать вывод, что добровольное медицинское страхование на данный момент не решает проблемы реформирования области здравоохранения и не приводит к эффективным позитивным сдвигам в здоровье населения в целом, поскольку большинство граждан программой ДМС не пользуются именно из-за финансовых соображений.