



чения по полису обязательного страхования в системе государственной медицины. «РЕСО-Гарантия», например, предлагает программу ДМС «Онкоподдержка», страховым случаем по которой являются впервые выявленные в течение срока действия договора страхования злокачественные новообразования. Лечение по полису не предусмотрено, набор услуг следующий: верификация диагноза и второе медицинское мнение, далее — сервисное сопровождение пациента, который получает лечение по ОМС, психологическая и юридическая помощь. Стоимость полиса — от 2 тыс. руб., страховая сумма — 1 млн руб., выплаты — только по взаиморасчетам с партнерами, оказывающими услуги в рамках программы.

### **Коронавирус по цене клеща**

В отличие от критических заболеваний, заведомо требующих дорогостоящего лечения, «обычные» болезни в индивидуальном порядке не страхуются — их лечение вполне может быть оплачено в рамках стандартного полиса ДМС. Конечно, такие болезни также могут приводить к тяжелым последствиям и длительной потере трудоспособности, но такие риски включены в программы страхования от несчастных случаев и болезней. Правда, выплаты по болезни в таких программах обычно предусмотрены только в случае, если человек стал инвалидом.

Практически единственным массовым продуктом, предусматривающим страхование от конкретного узкого набора болезней, до послед-

ного времени оставались страховки от последствий укуса клеща.

Наполнение страховых программ у российских страховых компаний более или менее унифицировано и включает в себя комплекс амбулаторной помощи (включая удаление и лабораторное исследование клеща, диагностику и лечение пострадавшего с оплатой лекарств и вакцинацию), услуги скорой помощи и стационарное лечение, реабилитационно-восстановительное лечение, сервисные медицинские услуги. При этом многие страховые компании предлагают исследование клеща и крови не только на клещевой боррелиоз и энцефалит, но и на некоторые другие распространенные инфекции. Есть программы, где предусматривается не оплата лечения, а разовая выплата при наступлении страхового случая.

Стоимость полиса может быть невысокой, но разброс цен довольно велик. Конкретный размер страховой премии сильно зависит от страховой суммы. Например, годовая программа «Защита от клеща» компании «Сбербанк страхование» обойдется в 470 руб. при страховой сумме 100 тыс. руб. У «Росгосстраха» страховая премия рассчитывается в зависимости от страховой суммы, количества застрахованных, возраста, места постоянного проживания и составляет от 250 руб. до 770 руб. за застрахованного при страховой сумме от 1,5 млн до 3 млн руб. Есть вариант программы, где предусмотрено не только лечение, но и единовременная выплата, если болезнь привела к инвалидности (сумма выплаты зависит от группы инвалидности). В программе «Антиклещ» «РЕСО-Гарантии» стои-

мость полиса варьируется от 200 руб. до 4 тыс. руб. и зависит от региона и объема покрытия, сумма покрытия — от 1 млн до 4 млн руб. Есть вариант полиса, который предусматривает выплаты в случае госпитализации, объем выплаты зависит от длительности пребывания в стационаре.

Этой весной на фоне пандемии коронавируса многие российские страховые компании предложили полисы, предусматривающие защиту на случай заражения COVID-19. Строго говоря, эти полисы едва ли можно отнести к медицинским: в отличие от стандартных продуктов ДМС, полисов по рискам критических заболеваний, а также продуктов, дающих защиту от вирусных инфекций, переносимых клещами, они не предусматривают организации лечения и покрытия расходов на него — по закону лечение может проводиться только в специальных больницах в рамках программы ОМС. Поэтому в данном случае защита сводится исключительно к материальным выплатам. В этом плане продукт скорее похож на страховку от несчастных случаев, связь с продуктами защиты от критических болезней — в наличии периода ожидания, обычно — одна-две недели, а также ограничений по возрасту для желающих застраховаться (в среднем — до 65 лет). Выплаты предусмотрены в случае смерти застрахованного, а также в случае диагностики COVID-19 (разовая выплата) и/или в случае госпитализации зараженного коронавирусом (за каждый день нахождения в стационаре).

Стоят эти полисы относительно недорого — обычно от 1,5 тыс. до 7 тыс.

руб., типичные страховые суммы — от 300 тыс. до 1 млн руб. «АльфаСтрахование» предлагает три варианта полиса «Коронавирус.нет» со страховой суммой 1 млн руб., которая выплачивается в полном объеме в случае смерти застрахованного. Также предусмотрены разовые выплаты в случае диагностирования COVID-19: 20 тыс., 50 тыс. или 100 тыс. руб. для полисов стоимостью 2 тыс., 5 тыс. или 10 тыс. руб. соответственно.

Полис «Антивирус» от «Ренессанс страхования» (помимо COVID-19 он покрывает случаи заражения малярией, сибирской язвой, лихорадкой Западного Нила, туляремией, лихорадкой Денге и лихорадкой Эбола) предусматривает три возможных варианта страховой суммы: 500 тыс., 700 тыс. и 1 млн руб., его стоимость — 3 тыс., 4,2 тыс. или 6 тыс. руб. соответственно. Разовых выплат при диагностировании вирусной инфекции нет, но застрахованные получают по 0,2% от страховой суммы за каждый день нахождения на больничном (оплачивается не более 30 дней) и столько же — за каждый день пребывания в стационаре (также не более 30 дней).

«Согласие» за 3500 руб. предлагает полис «Антивирус. Семья под защитой» с общей страховой суммой 1 млн руб., действие которого автоматически распространяется на супруга и детей застрахованного. Помимо выплаты всей страховой суммы в случае смерти одного из застрахованных полис предусматривает страховое возмещение из расчета 0,1% от страховой суммы за каждый день стационарного лечения (но не более чем за 21 день) ●