

Российский рынок медицинского страхования: перспективы развития ДМС

Добровольное медицинское страхование занимает третье место по объему финансирования системы здравоохранения. В 2019 году ДМС стало одним из драйверов рынка по объему премий, 80% которых приходится на Москву и Питер. Пандемия COVID-19 оказала крайне ограниченное влияние на рынок ДМС в 2020 году, однако стоит ожидать ее последствий в 2021 в части объема выплат. Подробнее о страховых программах, крупнейших страховщиках, основных факторах и тенденциях развития отрасли – в аналитической статье экспертов Группы «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ».

В настоящее время добровольное медицинское страхование (ДМС) играет важную роль в системе охраны здоровья граждан Российской Федерации. Оно занимает третье место по объему финансирования системы здравоохранения после обязательного медицинского страхования (ОМС) и страхования личных средств граждан.

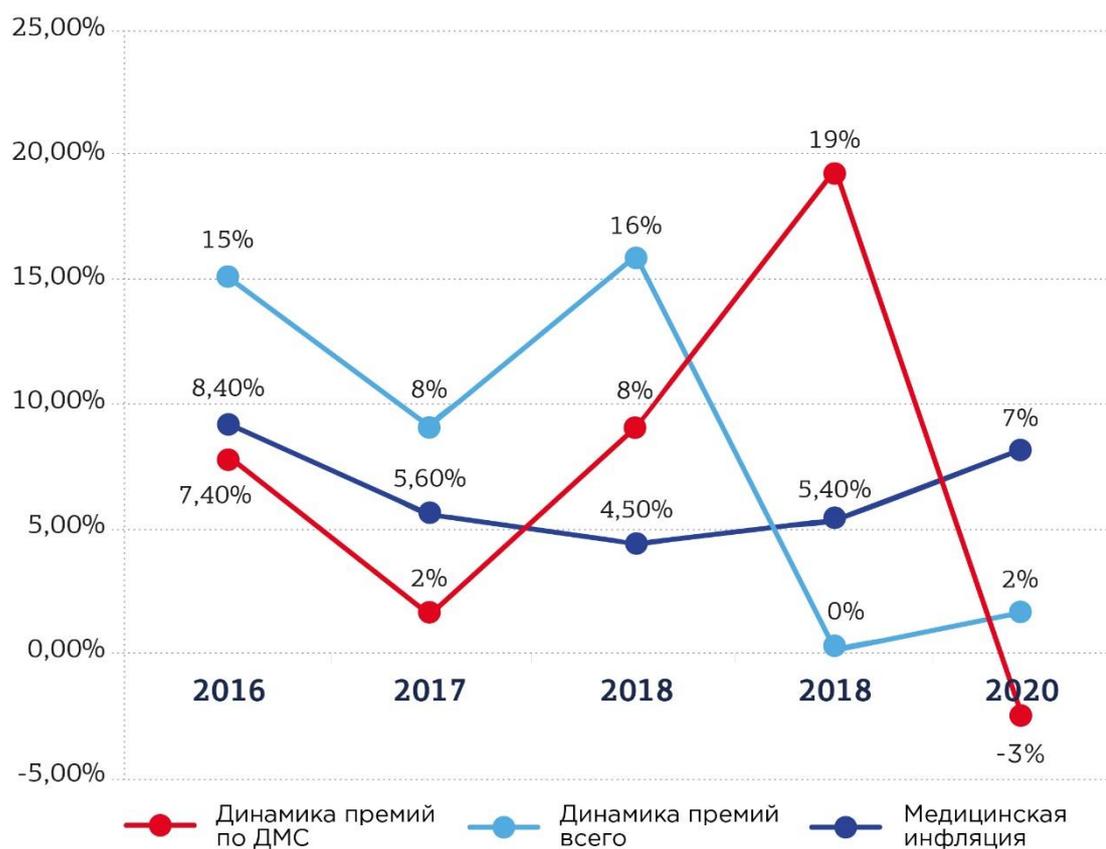
В соответствии с правилами добровольного медицинского страхования страховая организация (страховщик) заключает договоры страхования, по условиям которых гарантирует оказание и финансирование медицинских услуг определенного перечня и качества в объеме страховой медицинской программы.

По сравнению с обязательным, добровольное медицинское страхование имеет множество плюсов. Во-первых, страхователь имеет право выбора и может самостоятельно составить желаемую страховую программу, выбрать соответствующее медицинское учреждение из предложенных. На протяжении всего процесса страховщик консультирует клиента по всем вопросам, помогает сделать правильный, наиболее оптимальный выбор. Во-вторых, важную роль играют комфортные условия лечения, когда клиники оснащены современным медицинским оборудованием, запись на прием к специалисту возможна без обязательного посещения терапевта, отсутствуют очереди, а особое внимательное отношение персонала снимает напряжение у людей. ДМС значительно экономит время по сравнению с программой ОМС – не нужно искать подходящее медучреждение или сидеть в бесконечных очередях.

Развитие ДМС на российском страховом рынке

Изменение роли ДМС на российском страховом рынке началось с 2018 года, когда темп роста премий обогнал медицинскую инфляцию. В 2019 году в условиях отсутствия иных источников роста ДМС стало одним из драйверов рынка по объему премий.

Рис. 1. Динамика объема премий за 2016 – 2020 гг., %



Источник: данные ЦБ РФ и Росстата

Влияние пандемии COVID-19 на динамику премий сегмента ДМС

Пандемия COVID-19 повлияла на структуру премий, состав программ страхования и динамику выплат сегмента ДМС. Объем начисленных премий за 9 месяцев 2020 года сократился на 1,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (147,6 млрд рублей против 150 млрд рублей). При этом объем премий по договорам, не относящимся к страхованию выезжающих за рубеж, показал противоположную динамику - +3%.

Основную часть денежных потоков страховщиков ДМС составляют премии по договорам страхования крупных корпоративных клиентов. Сезонность заключения таких договоров (основная часть приходится на I квартал) и более высокая устойчивость крупных компаний в кризисный период способствовали сохранению объемов премий этой категории клиентов. Однако страхование индивидуальных предпринимателей, мелких и средних предприятий показало отрицательную динамику.

Снижение объема премий, связанное с оттоком трудовых мигрантов (около 0,5 млн человек, по данным МВД) и почти 4-кратным сокращением туристического потока за рубеж, составит около 10 млрд рублей по итогам года.

По прогнозу экспертов, объем начисленных премий по итогам 2020 года снизится примерно на 3% и составит порядка 175 млрд рублей. При этом объем премий по договорам, заключенным в 2020 году, сократится примерно на 15%.

В условиях спада экономической активности в 2021 году спрос со стороны крупных клиентов останется на прежнем уровне, тогда как со стороны представителей среднего и малого бизнеса – сократится в пределах 20%. Однако динамика премий по сегменту будет определяться в основном бюджетами на ДМС у крупных страхователей. Например,

доля «Газпрома» и его дочерних компаний составляет примерно 10% от объема премий по ДМС в целом по РФ. Снижение премий по договорам с небольшими юридическими лицами и ИП будет частично компенсировано ростом премий по коробочным продуктам со страхователями-физическими лицами, а рост спроса на поездки внутри РФ окажет поддержку сегменту страхования туристов. Динамика премий по медицинскому страхованию выезжающих за рубеж и мигрантов будет напрямую зависеть от развития ситуации с пандемией.

Рис. 2. Объем премий, выплат и количества договоров по ДМС, 2016-2020 гг.



Источник: данные ЦБ РФ

Адаптация медицинских программ страхования к новой экономической реальности

Основным запросом всех категорий клиентов в условиях кризиса является экономия затрат на страхование. Несмотря на медицинскую инфляцию, экспертами наблюдается снижение средней стоимости полиса в расчете на 1 застрахованного по итогам 9 месяцев 2020 года по сравнению с прошлым годом. Такая динамика обусловлена изменениями программ страхования, введением франшиз, распространением дистанционных медицинских консультаций.

Программы страхования адаптируются под существующие условия: в них могут быть добавлены услуги тестирования на коронавирус, психологической помощи, реабилитации после перенесенного COVID-19.

Практически во всех классических программах теперь присутствует услуга телемедицины. Благодаря пандемии телемедицина завоевала рынок, хотя развитие этого сегмента началось еще до эпидемии. Использование дистанционных медицинских консультаций позволяет страховщикам снизить объем выплат, а клиентам – получать ответы в режиме 24/7 без ограничения по количеству обращений. Если будут изменены законодательные нормы, не позволяющие ставить первоначальный диагноз и

выписывать рецепты и больничные листы без очного осмотра, у страховщиков будет возможность трансформировать программы страхования с приоритетом телемедицинских обращений. Первые шаги к таким изменениям уже сделаны: приказом Минздрава утвержден временный регламент оказания консультационной телемедицинской помощи для больных легкой формой коронавируса, гриппа, внебольничной пневмонии, ОРВИ.

Услуги ДМС в регионах России

Популярность телемедицины объясняется также сложностями при получении плановой медицинской помощи по ОМС, особенно в регионах. При этом рынок розничного ДМС довольно ограничен по территориальному признаку.

Почти 66% договоров и 80% премий приходится на 2 города – Москву и Санкт-Петербург. Количество договоров, заключенных физическими лицами, в расчете на 10 тыс. человек населения только в 9 регионах по итогам 2019 года превышало 1 000, в 11 регионах это количество было меньше 100. Это объясняется низким уровнем жизни в сочетании с высокой долей сельского населения, а также небольшим количеством медицинских учреждений, подходящих для оказания помощи по программам ДМС. 5 из 11 таких регионов находятся в Северо-Кавказском федеральном округе.

Таблица 1. Субъекты РФ с максимальным распространением розничного ДМС

Наименование	Кол-во договоров с ФЛ на 10 000 населения	
	2018 год	2019 год
Москва	2 826	5 460
Санкт-Петербург	2 214	3 072
Челябинская область	2 063	2 317
Кировская область	1 958	2 000
Новосибирская область	1 963	1 873
Красноярский край	1 563	1 614
Томская область	1 175	1 210
Ярославская область	1 189	1 254
Ямало-Ненецкий автономный округ (Тюменская область)	1 817	1 251

Источник: данные ЦБ РФ и Росстата

Таблица 2. Субъекты РФ с минимальным распространением розничного ДМС

Наименование	Кол-во договоров с ФЛ на 10000 населения	
	2018 год	2019 год
Республика Марий Эл	60	93
Республика Крым	58	72
Чукотский автономный округ	152	55
Республика Северная Осетия-Алания	48	54
Республика Дагестан	34	47
Кабардино-Балкарская Республика	18	39
Республика Ингушетия	19	35
Республика Тыва	34	34
Ненецкий автономный округ (Архангельская область)	41	31
Город Севастополь	1	16

Группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ».
Все права защищены.

Аналитическое исследование. Рынок ДМС в России:
перспективы развития (2021)

Наименование	Кол-во договоров с ФЛ на 10000 населения	
	2018 год	2019 год
Чеченская Республика	10	15

Источник: данные ЦБ РФ и Росстата

Крупнейшие страховые организации в сегменте ДМС

Рынок концентрирован как по территориальному признаку, так и по страховщикам. На ТОП-10 компаний сегмента по итогам 9 месяцев 2020 года приходится 88,6% премий (за 9 месяцев 2019 года - 87,4%), на ТОП-20 - 93,4%. Лидером рынка по объему премий остается АО «СОГАЗ» с долей 41%.

Таблица 3. Основные показатели ТОП-10 страховщиков ДМС, 9 месяцев 2020 года

№	Наименование компании	Премии по ДМС, тыс. руб.	Динамика объема премий, %	Выплаты по ДМС, тыс. руб.	Динамика объема выплат, %	Количество договоров, шт.	Изменение кол-ва договоров, шт.	Кол-во застрахованных, чел.	Динамика кол-ва застрахованных, %
1	АО «СОГАЗ»	60 343 157	7,14%	32 445 071	-14,43%	417 922	3,58%	3 269 038	-12,06%
2	САО «РЕСО-Гарантия»	15 346 619	9,19%	10 006 980	4,27%	558 750	-39,14%	1 720 233	-25,03%
3	АО «Альфа Страхование»	11 877 376	10,95%	7 945 812	-2,73%	317 708	-0,92%	1 401 055	28,40%
4	ПАО СК «Росгосстрах»	10 153 605	-28,60%	3 955 780	-4,28%	995 386	-16,12%	2 432 418	2,33%
5	СПАО «Ингосстрах»	8 206 927	-10,77%	5 078 912	-14,68%	669 012	-76,86%	1 686 324	-60,05%
6	ОООСК «Альянс Жизнь»	7 501 041	17,63%	3 759 118	-12,86%	2 821	-5,08%	124 164	-6,50%
7	САО «ВСК»	7 160 233	23,81%	3 046 789	12,85%	1 437 565	-4,23%	1 594 488	1,65%
8	АО «Группа Ренессанс Страхование»	5 084 136	-6,75%	2 929 090	-14,99%	430 607	-28,30%	616 345	-22,64%
9	ООО «СК «Согласие»	3 089 590	-1,57%	1 856 324	14,69%	167 779	0,47%	850 637	6,88%
10	ООО СК «ВТБ Страхование»	2 036 037	-67,74%	607 304	-78,32%	561 008	-66,69%	577 346	-71,34%

Источник: данные ЦБ РФ

Половина страховщиков из ТОП-10 в сегменте ДМС показали положительную динамику премий. Отрицательная динамика премий у ООО СК «ВТБ Страхование» объясняется передачей портфеля в АО «СОГАЗ», а у ПАО СК «Росгосстрах» - снижением объемов бизнеса по страхованию выезжающих за рубеж.

Таблица 4. Основные показатели ТОП-10 страховщиков ДМС без учета медицинского страхования выезжающих за рубеж, 9 месяцев 2020 года

№	Наименование компании	Премии по ДМС без учета взр, тыс. руб.	Динамика премий без учета взр	Выплаты по ДМС без учета взр, тыс. руб.	Динамика выплат без учета взр	Кол-во договоров без учета взр	Динамика кол-ва договоров	Кол-во застрахованных без учета взр	Динамика кол-ва застрахованных без учета взр
1	АО «СОГАЗ»	60 343 157	7,14%	32 445 071	-14,43%	417 922	3,58%	3 269 038	-12,06%
2	САО «РЕСО-Гарантия»	15 107 838	13,01%	9 816 949	4,35%	336 935	-3,72%	1 367 027	15,25%
3	АО «АльфаСтрахование»	11 518 131	10,49%	7 932 809	-2,73%	304 506	1,63%	1 350 901	28,44%
4	ПАО СК «Росгосстрах»	7 445 116	5,48%	3 893 666	-4,34%	837 327	1,92%	2 229 185	17,66%
5	СПАО «Ингосстрах»	7 839 906	-5,93%	4 725 925	-15,61%	110 668	-31,20%	1 092 546	-12,57%
6	ООО СК «Альянс Жизнь»	7 501 041	17,63%	3 759 118	-12,86%	2 821	-5,08%	1 241 64	-6,50%
7	САО «ВСК»	7 160 233	23,81%	3 046 789	12,85%	1 437 565	-4,23%	1 594 488	1,65%
8	АО «Группа Ренессанс Страхование»	4 983 526	-4,87%	2 838 386	-15,40%	113 691	-22,57%	271 230	-1,59%
9	ООО «СК «Согласие»	3 089 590	-1,57%	1 856 324	14,69%	167 779	0,47%	850 637	6,88%
10	ООО СК «ВТБ Страхование»	1 884 514	-67,67%	313 854	-87,48%	289 019	-64,83%	289 194	-69,86%

Источник: данные ЦБ РФ

Динамика продаж услуг добровольного медицинского страхования

Для сегмента характерна высокая доля прямых продаж (около 58,5% по итогам 9 месяцев со снижением до 53%-56% по итогам 2020-го). В 2019 году росту розничного ДМС способствовали продажи коробочных продуктов через банки. Из-за действовавших ограничений доля посредников-кредитных организаций снизилась примерно на 7% за 9 месяцев 2020 года и осталась на этом же уровне до конца года.

Из-за снижения продаж полисов страхования выезжающих за рубеж до 0,25% сократилась доля интернет-канала. Сложности с удаленной идентификацией клиента и ограничения по сумме премии в 15 000 рублей не дают возможность использовать этот канала для классического ДМС. Пока через Интернет можно купить недорогие коробочные продукты.

Потенциал развития имеет недорогой для страховщиков брокерский канал. Услугами брокеров в сегменте ДМС пользуются только 24 страховые организации, на 5 из них по итогам 9 месяцев 2020 года приходятся 87% премий, полученных через брокеров. Однако малое число страховых брокеров, имеющих профессиональные компетенции в этом сегменте (около 15 компаний), ограничивает развитие этого канала.

Пандемия коронавируса не привела к росту убыточности в 2020 году, но окажет негативное влияние на динамику выплат в следующие годы. Введение ограничений во II квартале способствовало снижению количества обращений в медицинские учреждения, а также снижению объема выплат по итогам 9 месяцев на 11%. Количество заявленных убытков сократилось на 3 млн по сравнению с 9 месяцами прошлого года. В

III квартале заболеваемость традиционно снижается из-за сезонного фактора, а в IV квартале действуют очередные ограничения, связанные со 2 волной распространения коронавируса. В результате по итогам года комбинированный коэффициент убыточности может снизиться до 94-95%.

В 2021 году можно ожидать роста объема выплат, связанного с повышением стоимости медицинских услуг и лекарств, а также со снижением доступности медицинской помощи по программе ОМС. Включение в программы страхования тестирования на коронавирусную инфекцию и затрат на реабилитацию после перенесенного заболевания является одним из факторов потенциального роста объема выплат.

Факторы развития рынка ДМС

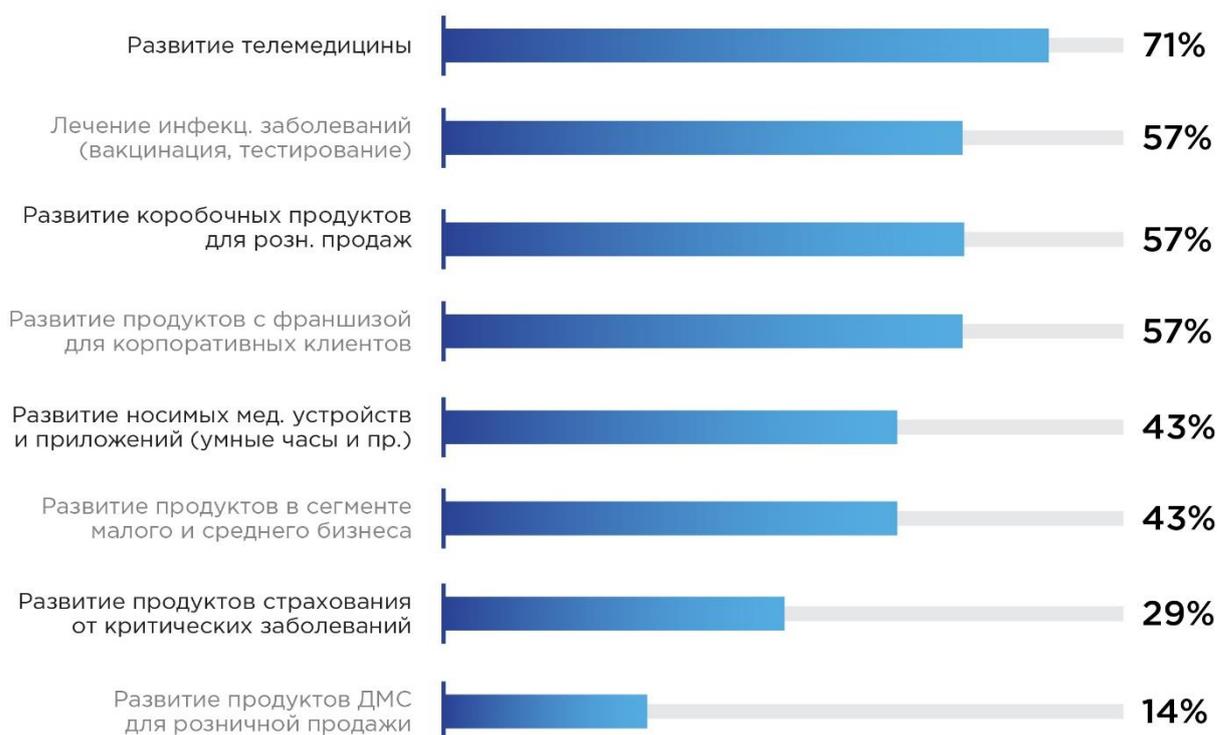
Развитие добровольного медицинского страхования в 2021 году будет зависеть от экономической ситуации, продолжительности ограничений, связанных с коронавирусом, а также от сохранения условий использования телемедицины. При благоприятном сценарии, предполагающем снижение заболеваемости COVID-19 и отмену запретов в I квартале, ожидается рост объема премий на 5-7%. При этом средняя премия на 1 застрахованного для юридических лиц останется на прежнем уровне, а для физических лиц – увеличится.

Неблагоприятный сценарий, предполагающий сохранение ограничений в течение всего 2021 года, может привести к снижению объема премий на 5-7%. Рост объема выплат при обоих сценариях может составить до 10%.

Сегмент ожидает и качественное развитие:

- расширение функционала мобильных приложений и личного кабинета;
- рост возможностей цифровых решений для взаимодействия с медицинскими учреждениями и корпоративными клиентами;
- добавление в программы страхования дополнительных опций (тестирование на COVID-19, психологическая поддержка и иное).

Рис. 3. Основные потенциальные драйверы роста рынка ДМС, начиная с 2021 г.



Применение франшиз на рынке ДМС

Таким образом, рост рынка ДМС в долгосрочной перспективе эксперты связывают с дальнейшим развитием телемедицины. Среди прочих потенциальных драйверов – развитие продуктов с франшизой для корпоративных клиентов, коробочных продуктов для розничных продаж, а также продуктов, связанных с лечением и профилактикой инфекционных заболеваний.

В частности, полисы ДМС с франшизами становятся популярными, аналогичная практика захватила рынок автокаско в России за последние 5 лет, когда шли поиски вариантов снижения цены страховой защиты. Франшизы могут выглядеть как участие в оплате премии по полису ДМС самих сотрудников компаний или, что более эффективно, требовать частичного участия застрахованных в оплате выставленных за конкретные оказанные услуги счетов медучреждений, сочетание подходов не встречается. Величина франшизы может быть различной, и чем она выше, тем ниже стоимость годового полиса. Чаще применяется фиксированный процент от стоимости услуги.

По мнению специалистов Росгосстраха, практика применения франшиз – действенный инструмент сокращения бюджетов страхователя. Франшизы, как правило, применяются в отношении услуг в дорогостоящих лечебных учреждениях, а их уровень колеблется в среднем в диапазоне 10-20% от стоимости услуги.

В СК «Согласие» считают приемлемым уровень франшиз в ДМС до 15%. В «АльфаСтраховании» указывают на наличие спроса на полисы ДМС с франшизами. С одной стороны, франшизы – путь к удешевлению полиса, но с другой, они чреваты снижением удовлетворенности застрахованного сотрудника своей страховкой. А удовлетворенность работника – основной стимул покупки ДМС работодателем.

Основные тенденции ДМС на российском страховом рынке

В целом, коронавирус оказал ограниченное влияние на сегмент ДМС в части объема премий, так как их основная доля приходится на договоры с крупными корпоративными клиентами, наименее пострадавшими от экономического кризиса. Формирование бюджетов на ДМС этой категории клиентов будет оказывать влияние на динамику объема премий в целом по сегменту и в 2021 году.

Снижение спроса со стороны клиентов-индивидуальных предпринимателей и представителей малого и среднего бизнеса частично компенсировано ростом премий по недорогим коробочным продуктам, в том числе краткосрочным. По итогам 9 месяцев 2020 года объем премий без учета медицинского страхования выезжающих за рубеж вырос на 3%.

Отток рабочей силы из ближнего зарубежья и закрытие границ привели к резко отрицательной динамике премий по медицинскому страхованию мигрантов и выезжающих за рубеж. По оценке НРА, уменьшение объема премий в этих сегментах составит около 10 млрд рублей по итогам 2020 года.

Средняя премия в расчете на 1 застрахованного снизилась по всем сегментам: страхованию выезжающих за рубеж, страхованию работников за счет работодателей, страхованию иных граждан (по сравнению с 9 месяцами 2019 года).

Развитие розничного ДМС в регионах сдерживается низким уровнем жизни, ограниченной доступностью медицинских учреждений, работающих по программам ДМС. Только в 9 субъектах РФ на 10 тыс. человек населения приходится более 1000

договоров. Основная часть застрахованных проживает в Москве и Санкт-Петербурге. В 11 регионах РФ полис розничного ДМС имеют менее 1% населения.

Пандемия не привела к росту убыточности этого сегмента в 2020 году, но окажет негативное влияние на динамику выплат в 2021-м. Ограничения, вызванные распространением коронавируса, способствовали снижению количества обращений в медицинские учреждения по программам ДМС в 2020 году, а лечение COVID-19 как особо опасного заболевания производится за счет средств обязательного медицинского страхования. Рост цен на медицинские услуги и лекарства, включение в программы страхования тестирования на коронавирус, а также сложность восстановления после перенесенного заболевания COVID-19 приведут, вероятно, к росту выплат в 2021 году.

Дальнейшее развитие ДМС будет зависеть от сроков окончания пандемии и восстановления экономики. Объем премий в 2021 году в случае благоприятного сценария ожидается на уровне 190-200 млрд рублей. При неблагоприятном сценарии объем премий может сократиться на 5-7%.

Повышение требований клиентов к объему и качеству медицинской помощи на фоне экономии бюджетов на ДМС будет способствовать усилению ценовой конкуренции и индивидуализации программ страхования за счет добавления дополнительных сервисов. Структура сегмента будет меняться в сторону роста доли застрахованных по специализированным программам (услуги телемедицины, от конкретных заболеваний, диспансеризации).

Контактные данные:

По вопросам проведения аналитических исследований

Александра Шнипова
Заместитель руководителя
практики Управленческого консалтинга
Группы «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» | MGI Worldwide
+7 (495) 740 16 01
contact@delprof.ru

По вопросам подготовки экспертных комментариев и статей

Александра Пашкевич
Ведущий маркетолог
Группы «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» | MGI Worldwide
+7 (495) 740 16 01 (вн. 1048)
Pashkevich@delprof.ru