Сегодня здоровье ребенка можно застраховать по многочисленным программам. Это и «доброволка», и защита от несчастного случая, существует также накопительное страхование. Стимулирует рост «детского» портфеля участников рынка корпоративное страхование: многие клиенты, впервые получив полис ДМС от работодателя, затем обращаются уже в индивидуальном порядке, приобретая соответствующие продукты.

Добровольно и по выбору

Полис ДМС для ребенка состоит из стандартного набора программ: поликлиническая помощь, стоматологическая и стационарная. Как правило, родители, если уж решаются на покупку такого продукта, приобретают полный пакет. Разумеется, в зависимости от возраста набор меняется, например, в полисе для детей до года обычно отсутствует стоматологическая помощь. «Клиентоориентированные страховщики делают продукты для детей разного возраста, – сообщает директор департамента личного страхования ООО «1СК» Елена Диесперова. – Малышам от 0 до 1 года в полис включается патронаж (первые 30 дней жизни) врачом-педиатром и педиатрической медицинской сестрой на дому. Далее, до года, – периодические осмотры врачей-специалистов в медицинском учреждении, другие опции, необходимые маленькому пациенту. Отдельные продукты обычно предусмотрены для возрастных групп от 1 до 7 лет и от 7 до 16».

Обычно программа предусматривает обслуживание у всех врачей-специалистов (педиатра, невролога, гинеколога, аллерголога, гастроэнтеролога, дерматовенеролога, кардиолога, отоларинголога, офтальмолога, ревматолога, травматолога, хирурга, эндокринолога, уролога и др.), кроме логопеда, психолога. «Вы получите рекомендации по рациональному питанию и закаливанию вашего ребенка, – рассказывает директор департамента страхования страховой компании «Аскомед» Надежда Баринова. – Предусмотрен целый ряд диагностических исследований (лабораторные, рентгенологические, ультразвуковые и инструментарные, функциональная диагностика), а также вакцинация. При необходимости и по назначению врача в амбулаторных условиях ребенку будут проведены лечебные манипуляции, физиотерапевтические процедуры, он может заниматься лечебной физкультурой. Если потребуется, врачи по полису детского ДМС окажут экстренную медицинскую помощь на дому. Также ребенку могут оформить справку в школу, бассейн и т.д.». «Состав услуг, входящих в программу ДМС, составляется с учетом возраста ребенка, – говорит

директор по развитию продуктов добровольного медицинского страхования ОАО «СК «Альянс» Людмила Хайдарова. – Во-вторых, учитываются особенности развития детей, например, для детей от трех лет в программы ДМС включаются услуги логопеда и психолога».

Стоимость полиса зависит от множества факторов, в том числе наполнение полиса (какие программы в него включаются – только поликлиническая помощь или еще и стоматология и стационар), возраст ребенка, объем услуг, список лечебно-профилактических учреждений, входящих в программу. При наличии ряда хронических заболеваний к тарифу может быть применен повышающий коэффициент. «Стоимость полиса ДМС для детей напрямую зависит от возраста ребенка, – отмечает руководитель департамента личных видов страхования страховой группы «УралСиб» Наталья Харина. – Как правило, наиболее дорогие программы ДМС для детей в возрасте от рождения до первого года, так как здесь предусмотрен большой перечень плановых осмотров, вакцинации и массажа. Для детей в возрасте от пяти лет удорожание программ ДМС происходит за счет стоматологии».

Действие стандартной страховки по ДМС ограничено территорией РФ. Поэтому на время путешествия для детей, так же как и для взрослых, целесообразно приобрести полис страхования выезжающих за рубеж, который покрывает медицинские и медико-транспортные расходы во время пребывания за границей.

Кроме того, на цену полиса влияют уровень лечебного учреждения, количество сотрудников и детей в программе. «Обслуживаться по ДМС можно как в частных, так и в государственных учреждениях, входящих в список обслуживающих организаций той страховой компании, которая предоставляет вам полис ДМС, – сообщает директор Самарского филиала ОАО «АльфаСтрахование» Светлана Погорелова. – Способ оплаты и рассрочку можно выбрать у своей страховой компании на свое усмотрение. Страхователем ребенка могут выступать не только родители, но и родственники». Обычно для этого требуются документы, удостоверяющие личность, заполненная медицинская анкета, а для грудничков – копия обменной карты из роддома.

От несчастного случая

Если ДМС обеспечивает оказание медицинской помощи в случаях, предусмотренных договором, то в страховании от несчастных случаев (НС) при наступлении страхового

события компания пострадавшему выплачивает деньги. «То есть если вы заболели и у вас есть полис ДМС, вы идете в конкретную поликлинику, которая указана в полисе, и получаете медицинскую помощь, – поясняет директор Самарского филиала ОСЖ «Россия» Елена Воронина. – Если вы получили травму и у вас есть страхование от НС, то вы обращаетесь в медучреждение и в страховую компанию. Страховая компания на основе медицинских документов производит выплату, а деньгами вы распоряжаетесь по собственному усмотрению».

Это одно отличие. Второе – разный набор рисков. В полисе ДМС это перечень заболеваний от простуды до сахарного диабета, в разных компаниях и разных программах – свой. Также полис ДМС определяет список медучреждений и объем получаемой помощи (консультации врачей, анализы, хирургическое вмешательство и т.д.). В полисе НС рисками являются только события, ставшие результатом несчастного случая. Это могут быть травмы, ожоги, отравления и т.д. «Есть таблица, в которой определены размеры выплат в зависимости от вида травмы и ее тяжести, – продолжает Елена Воронина. – Также в полис НС обычно входит получение инвалидности в результате несчастного случая. Если с человеком что-то случилось и он стал инвалидом, страховая компания выплатит ему крупную сумму. Еще один риск, покрываемый страхованием от НС, – это смерть. Если застрахованный умирает, страховая компания выплачивает его наследникам или родственникам (тому, кто был указан в полисе в качестве выгодоприобретателя на случай смерти) всю сумму, на которую он был застрахован». Как правило, страхование от несчастных случаев – это годовые программы, но их можно продлевать каждый год. Есть и варианты страхования на несколько лет с ежегодной оплатой взносов. Договоры можно заключать и на более короткий период, например, на время соревнований или отдыха в детском лагере.

Накопления к совершеннолетию

Наконец, накопительные программы, как следует из их названия, предназначены для накопления средств. В течение выбранного периода клиент оплачивает полис, а в конце срока страхования все деньги ему возвращаются, плюс проценты, которые страховая компания для него заработала, управляя его деньгами. При этом в период накопления клиент находится под страховой защитой по выбранному перечню рисков. «Если говорить о накопительном страховании для детей, то обычно такие договоры заключают, чтобы накопить средства для оплаты обучения, на свадьбу или на крупную покупку (машину, взнос на ипотеку и т.д.), – поясняет Елена Воронина. – Лучше делать это, когда ребенок еще маленький: за десять лет можно накопить приличную сумму без ущерба для семейного бюджета, потому что платежи растянуты во времени. Что касается защиты, то она гарантирует получение планируемой суммы, даже если застрахованный родитель уйдет из жизни».

Есть так называемые коробочные продукты: в них фиксированные страховые суммы, взносы и риски. Но можно конструировать индивидуальную программу. Все зависит от пожеланий клиента: кому-то важно одно, кому-то – совершенное иное.

В накопительном страховании есть такое понятие: периодичность уплаты взносов. Можно оплатить все сразу, можно платить ежегодно, раз в полгода, раз в квартал. По некоторым программам у большинства страховщиков предусмотрена и ежемесячная рассрочка. Суммы тоже могут быть абсолютно разными, все зависит от желания и возможностей: кто-то рассчитывает накопить сто тысяч рублей, а кто-то, может, и миллион. Также стоимость зависит от срока договора, периодичности уплаты взносов (сразу или в рассрочку), возраста клиента. «Получателем выплаты по дожитию может быть как сам ребенок, так и взрослый, – комментирует начальник управления маркетинга СК «Ингосстрах-Жизнь» Юлия Алехина. – В первом случае ребенок будет по договору застрахованным, во втором – выгодоприобретателем. Согласие родителей при страховании ребенка требуется, если назначаются выгодоприобретатели на случай смерти ребенка».

Вот пример, который приводит эксперт. Например, женщина 30 лет застраховала своего двухлетнего сына до 18 лет. Ежегодный взнос составит 57,5 тыс. рублей. Гарантированная страховая сумма – 1 млн рублей. Страховая выплата по дожитию будет включать в себя гарантированную страховую сумму, а также начисленный в течение действия полиса дополнительный инвестиционный доход. При этом ребенок получит эти выплату даже в том случае, если его мать в течение срока страхования станет инвалидом или уйдет из жизни – в программу включена защита взносов.

Надежда Баринова, директор департамента страхования страховой компании «Аскомед»:

– Полис детского ДМС гарантирует получение полного набора амбулаторной медицинской помощи. Это прежде всего консультации и лечение у опытных детских врачей при остром заболевании и обострении хронического, травме, отравлении, других заболеваниях и несчастных случаях. Причем с участковым педиатром всегда можно связаться по телефону.

Наталья Харина, руководитель департамента личных видов страхования страховой группы «УралСиб»:

– Стоимость программы может быть разной, начиная от 12 тыс. рублей и выше. Она варьируется от уровня лечебного учреждения, возраста ребенка, выбора типа услуг (к примеру, амбулаторно-поликлиническое обслуживание, помощь на дому и др.) и объема услуг, входящих в программу, количества сотрудников и детей в программе.

Людмила Хайдарова, директор по развитию продуктов добровольного медицинского страхования ОАО «СК «Альянс»:

– ДМС гарантирует оказание медицинской помощи, входящей в программу страхования, сразу при наступлении страхового случая. А страхование от несчастных случаев позволяет потом компенсировать дополнительные расходы, возникшие в связи с произошедшей травмой.

Юлия Алехина, начальник управления маркетинга СК «Ингосстрах-Жизнь»:

– Детские накопительные программы предназначены для того, чтобы гарантированно накопить деньги для ребенка к достижению определенного возраста. Это могут делать родители, чтобы, например, обеспечить оплату высшего образования, или другие родственники, чтобы просто сделать подарок к совершеннолетию.

Источник: [Волжская коммуна](#) , 15.10.12

Автор: Павичева А.

«Детские» программы страхования в 2012 году