ВИЧ-КЛИЕНТ

ВИЧ-инфицированные граждане остаются полноценными членами общества, и страхование научилось работать с этой категорией застрахованных. Но не в России. Об этом рассказывает Владимир Игнашин, руководитель направления перестрахования жизни и здоровья в Московском преставительстве перестраховочной компании General Reinsurance AG.

Современные страховые технологии: Можно ли страховать жизнь и здоровье ВИЧ-инфицированных и больных СПИД?

Владимир Игнашин: С началом применения терапии ВААРТ застраховаться от риска смерти по любой причине стало возможным, если пациент неукоснительно следует назначенному плану лечения, его показатели CD4-клеток в норме (количество CD4-лимфоцитов отражает влияние вируса на иммунную систему — при адекватном контроле заболевания этот показатель будет расти, поэтому этот анализ очень распространен), а вирусная нагрузка не определяется (очень низка).

Поэтому страховщикам рекомендуется проводить регулярный мониторинг застрахованных с ВИЧ-инфекцией на протяжении всего срока страхования — хотя бы один раз каждые 6 месяцев.

Оценка риска часто заканчивается применением повышающего коэффициента к ставкам премии, а мониторинг увеличивает расходы на ведение дела, закладываемые в тарифы страховыми компаниями, что удорожает конечную стоимость страхования для данной категории застрахованных.

СПИД — хроническая ретровирусная инфекция, вызываемая ВИЧ (вирусом иммунодефицита человека). Для лечения используется комбинация препаратов, известная как ВААРТ (Высокоактивная антиретровирусная терапия / HAART, highly active antiretroviral treatment), совершенно изменившая прогноз заболевания. Лечение назначается с момента установления диагноза. Препараты обычно хорошо переносятся, их прием достаточно прост. Но, не все люди с положительным результатом теста на ВИЧ получают лечение. Остается значительное количество лиц, не проходивших тестирование.

ВЕЛИКОБРИТАНИЯ. С 2011 по 2014 годы с 50 % до 70 % увеличилась доля страховых компаний, которые готовы рассматривать заявления на страхование жизни от ВИЧ-пациентов. Страхование утраты трудоспособности и критических заболеваний в основном остается недоступным.

ГЕРМАНИЯ. ВИЧ-пациенты могут рассчитывать только на страхование риска смерти, если они предоставят в страховую компанию все необходимые результаты тестов. Страховая компания принимает решение в каждом случае отдельно по результатам индивидуальной оценки факторов риска, как медицинских, так и немедицинских, таких как, например, стиль жизни застрахованного. Страхование риска утраты трудоспособности недоступно.

ИНДИЯ. Страхование ВИЧ-инфицированных практически повсеместно отсутствует, в первую очередь — по причине отсутствия спроса на него, в том числе из-за нежелания раскрывать обстоятельства заражения. При этом в Индии Совет по Страхованию Жизни рекомендовал страховщикам предоставлять людям, инфицированным ВИЧ, страхование на случай смерти, при условии, что они удовлетворяют требованиям к андеррайтингу.

США. Первые договоры страхования ВИЧ-инфицированных появились лишь в 2017 году.

ЮАР. Порядка 5 % населения страны инфицированы ВИЧ. В 2005 году был разработан специальный продукт страхования жизни для данной категории населения, предусматривающий, что на протяжении всего срока страхования раз в 6 недель клиент будет подтверждать в страховую компанию свой текущий статус вирусной нагрузки. Страховыми случаями являются смерть застрахованного или полная постоянная утрата трудоспособности.

ССТ: Какие есть особенности в проведении андеррайтинга?

В. И.: Для оценки риска требуется врачебное заключение и заполненная врачом форма медицинского опросника с ответами на вопросы по истории заболевания, результатами тестов, описанием назначенного лечения, указаниями на сопутствующие заболевания, образа жизни пациента и т. д.

При андеррайтинге следует также принимать во внимание наличие других вирусных инфекций (в том числе гепатитов B и C), а также рисков, связанных с образом жизни застрахованного, например, внутривенное введение наркотиков.

- Количество людей в Европе с впервые выявленным ВИЧ в последние годы в целом сократилось.
- Примерно в половине новых случаев обнаружение происходит на поздних стадиях, когда прогноз заболевания становится неблагоприятным.
- В некоторых странах Европы увеличилось количество новых регистрируемых случаев инфицирований ВИЧ.

ССТ: Принимаются ли эти риски в перестрахование?

В. И.: Риск смерти ВИЧ-пациентов можно перестраховать при благоприятном заключении андеррайтеров по итогам индивидуальной медицинской оценки риска.

ССТ: Какова практика страхования данной категории граждан в Европе и в мире?

В. И.: Впервые страхование жизни стало доступно людям с ВИЧ-инфекцией в ЮАР в конце 90-х годов прошлого века. Во многом тогда это был эксперимент. Но и сейчас, много лет спустя, среди страховых компаний нет единства по вопросу о возможности страхования данной категории застрахованных.

ССТ: Что с этим вопросом в России?

В. И.: У нас в компании нет информации о каких-либо специальных программах, разработанных страховщиками для ВИЧ-инфицированных в России. И пока ещё нам не присылали таких рисков на оценку в целях перестрахования. Но мы готовы работать с подобными предложениями, если от страховщиков будут приходить запросы.