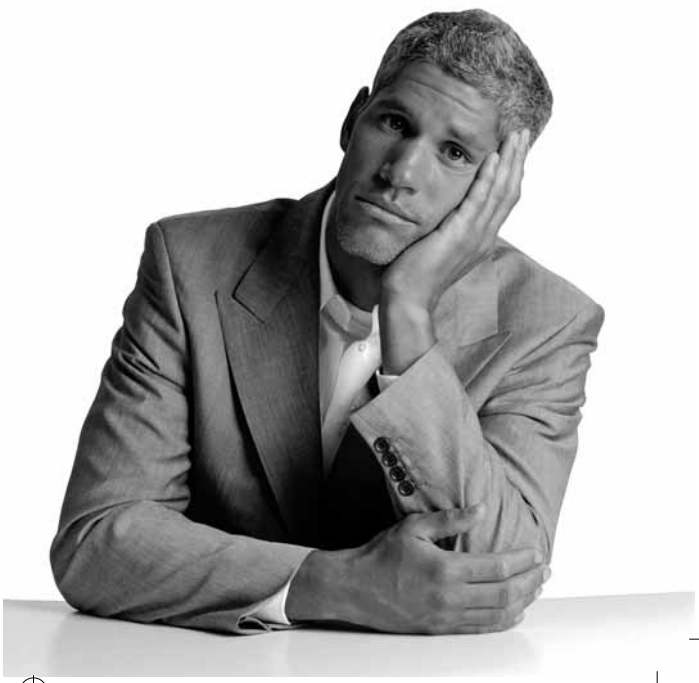
Сезонные программы: антиклещ

Цифры статистики неутешительны: в последние годы в России наблюдается выраженный рост заболеваемости клещевым энцефалитом и боррелиозом, а популяции клещей с каждым сезоном увеличиваются. Страховщики реагируют на ситуацию разработкой линеек соответствующих программ.

Все актуальнее и актуальнее

Страхование от болезней, вызываемых укусом клещей, приобретает все большую популярность, что неудивительно: число пострадавших от укусов клещей ежегодно увеличивается, а МЧС прогнозирует расширение границ природных очагов клещевого энцефалита, клещевого боррелиоза и клещевого сыпного тифа. Во времена Советского Союза опасные территории обрабатывались дустом с самолетов, что в результате давало почти стопроцентное уничтожение клещей. В настоящее время территории практически не обрабатываются, популяции клещей ежегодно увеличиваются, увеличивается и процент клещей, которые несут в себе возбудителей инфекции. Соответственно, ежегодно увеличивается заболеваемость. Так, только за 5 последних лет число заболевших клещевым энцефалитом в России увеличилось в 10 раз.
Многочисленные частные фирмы предлагают провести обработку территорий загородных участков препаратами, уничтожающими клещей (обработка одной сотки в Подмосковье в среднем стоит 10-12 тысяч рублей). Но это не решает проблемы: люди все равно выходят на необработанные территории. Уже нередки случаи нападения клещей и в городах. Например, в прошлом году «Роспотребнадзор» зафиксировал случай укуса



клещом в самом центре Москвы, на Тверском бульваре.
Зоны, эндемичные по клещевому энцефалиту, составляют существенную часть территории России. Природные очаги распространены в южной части лесной зоны от Калининградской области до Сахалина и Сибири. К наиболее опасным относятся территории Урала, Предуралья (Пермская, Свердловская, Кировская, Челябинская, Курганская области, Удмуртия и Башкирия) и Сибири (Тюменская, Томская, Новосибирская, Кемеровская, Иркутская области, Алтайский и Красноярские края). В Приморском и Хабаровском краях заболеваемость ниже, но болезнь характеризуется особенно тяжелым течением и высоким процентом смертельных случаев.
По словам руководителя направления ДМС «Цюрих. Ритейл» Владимира Егорова, показатель заболеваемости клещевым энцефалитом на 100 тысяч населения в среднем по России составляет около 7 случаев, в то время как в Республике Удмуртия – 54, Томской области – 40, Новосибирской области – 20, Приморском крае – 10. Основная масса заболеваний приходится на Уральский, Западно-Сибирский и Восточно-Сибирский регионы, где регистрируется около 90% всех случаев заболевания клещевым энцефалитом.
Так, по данным «Росгосстраха», только на конец апреля 2009 года в Новосибирской области было зарегистрировано 318 обращений жителей, пострадавших от укусов клещей (в 2008 году было 309 обращений), в том числе 143 из них – детей (45%). С подозрением на заболевание госпитализировано 7 человек. Но и жителям Центральной России, в том числе, Москвы и Московской области, расслабляться не стоит. Конеч-

но, в этих регионах угроза намного меньше, но она все равно существует – выезд на дачный участок, пикник или рыбалку может обернуться неприятностями. Характерной особенностью последних лет является преобладание среди заболевших (до 75%) жителей городов, заразившихся в пригородных лесах, на садовых и огородных участках, отмечают в «Национальной страховой группе». Значит, страховка от клеща может быть актуальна и для жителей мегаполисов.

Дорогие укусы

В эндемичных районах обычно действуют региональные программы плановой профилактики клещевого энцефалита. Однако средств, выделяемых из областных бюджетов и бюджетов муниципальных образований, хватает лишь на адресную иммунизацию, охватывающую только школьников младших классов и социально незащищенные группы населения, говорит Владимир Егоров. Страховщики отмечают, что в последнее время, в связи с тенденцией к дефициту бюджетов, идет сокращение финансирования этих программ. Кроме того, вакцинопрофилактика клещевого энцефалита – процесс длительный, требующий повторных ревакцинаций через 1 и 9 месяцев, и только после последней из них вырабатывается временный (на 3-5 лет) иммунитет к вирусу клещевого энцефалита. А зачастую бывает, что у человека нет такого периода времени до попадания в условия, где есть вероятность укуса клеща.

«Надо учитывать, что существуют более 10 инфекций, переносчиками которых являются иксодовые клещи, против которых вакцины не существует», – отмечает начальник отдела личного страхования томского филиала СК «Прогресс-Гарант» Людмила Степаненко. Наиболее известны клещевой боррелиоз (или болезнь Лайма) и эрлихиоз. Болезнь Лайма диагностируется в 40-45% случаев заболевания после укуса клеща, диагноз эрлихиоза в последние 2-3 года ставится примерно в 10% случаев. Специфической профилактики (вакцины) от этих болезней не существует, неспецифическая проводится антибиотиками.

Если клещ все-таки присосался, в течение 72 часов необходимо ввести препарат иммуноглобулин. Удаление клеща проводится в медицинских учреждениях бесплатно, а вот тестирование клеща, анализ крови и введение иммуноглобулина, как правило, являются платными. Стоимость одной дозы препарата, рассчитанной на 10 кг человеческого веса, составляет от 600 до 900

рублей в зависимости от региона, и с каждым годом растет.
При заболевании энцефалитом, боррелиозом, эрлихиозом необходимо амбулаторное и стационарное лечение, а в последующем, возможно, и реабилитационно-восстановительное, что обходится – в зависимости от региона и тяжести болезни – от 50 до 200 тысяч рублей.
«Стоимость лечения существенно выросла в последние годы, – отмечает Людмила Степаненко. – Допустим, еще 5 лет назад стационар стоил 3-5 тысяч рублей, что мог себе позволить практически каждый. Сегодня же стоимость стационарного лечения колеблется в пределах до 50 тысяч рублей, что для человека со средним доходом достаточно накладно».

Состав программ

Риск заражения клещевым энцефалитом может покрывать как полис добровольного медицинского страхования (ДМС), так и страховка от несчастного случая, Оба продукта (ДМС и НС) рассчитаны как на физических лиц, так и на коллективного страхователя. Существуют также специальные медицинские программы, покрывающие только риск заболевания в результате укуса клеща.
В состав программ могут входить:

- профилактическая вакцинация
- оказание медицинской помощи в случае укуса (удаление клеща и обработка раны, экстренное введение иммуноглобулина в амбулаторных условиях, лабораторное исследование крови, а в случае заболевания – стационарное лечение с необходимым комплексом лечебных и диагностических мероприятий)
- реабилитационно-восстановительное лечение, если по медицинским показаниями больной после стационара в этом нуждается.

Так, страховой продукт «Росгосстраха» «Защита от клещевого энцефалита» и полис «Прогресс-Гаранта» предполагают не только амбулаторный этап – иммунопрофилактику при укусе клеща – но и стационарный и восстановительный этапы.
В программу РОСНО «Защита от клеща» входят медицинские услуги, оказываемые в рамках амбулаторно-поликлинической помощи, выезд скорой медицинской помощи и стационарное лечение. Подобный набор предложений составляет программы, компаний «Ингосстрах» и «Цюрих.Ритейл». В полис «Ингосстраха» также входит повторное введение иммуноглобулина (в случае повторного укуса) с интервалом не менее 30 дней.
Полис НСГ «Профилактика и лечение инфекций» и полис «Анти-

клещ» «Южурал-Аско» включают: профилактическую вакцинацию, амбулаторное лечение, стационар и реабилитацию. Введение профилактической вакцины, иммуноглобулина и стационарное лечение обеспечивают программа «Антиклещ» компании «Русские страховые традиции» и полис «Северной казны».
Программы РСТ, НСГ и «Южурал-Аско» дают возможность при условии продолжительной болезни или получения инвалидности выплатить застрахованному лицу, (а в случае его смерти – его наследникам) страховое возмещение в соответствии с условиями программы страхования от несчастного случая.
Как правило, в большинстве страховых компаний укус клеща не рассматривается как страховой случай, но НСГ производит выплату 3% от страховой суммы, если такой факт имел место.

... и их цены

Стоимость полиса обычно зависит от степени эндемичности региона, иными словами, от количества клещей, носителей вируса клещевого энцефалита и боррелий.
Риски и вероятность возникновения заболевания напрямую зависят от уровня эндемичности региона, а от рисков зависят тарифы страхования, объясняет главный специалист отдела Управления продуктами медицинского страхования СК РОСНО Дмитрий Панченко.
Если создавать единую для всех регионов страховую программу по страхованию от болезней, передаваемых с укусом клеща, то ее стоимость не будет конкурентной для многих регионов, а наполнение программы не будет отражать в полной мере специфику медицинского обслуживания в каждом регионе, добавляет начальник Управления организации медицинского обслуживания СК «Прогресс-Гарант» Максим Наумов.
В среднем по рынку стоимость полиса составляет 150-200 рублей при страховом покрытии 100 тысяч рублей.
Так, полис НСГ «Профилактика и лечение инфекций» стоит от 80

до 200 рублей – в зависимости от суммы, на которую будет оказана медицинская помощь (от 5 до 50 тысяч рублей). Цена годовой страховки НСГ от несчастного случая (полис «Антиклещ») начинается с 48 рублей при страховой сумме в 10 тысяч рублей, а максимальный размер страховой выплаты ограничен лишь размером страховой суммы: в случае смерти от клещевого энцефалита или иных, предусмотренных страховкой заболеваний, которые передаются с укусом клеща, будет выплачено 100% от страховой суммы.
У РСТ стоимость годового обслуживания по программам ДМС и НС при страховом покрытии от 50 до 300 тысяч рублей составляет от 180 до 500 рублей.
Стоимость полиса компании «Прогресс-Гарант» в различных регионах разная и может составлять от 60 до 250 рублей. Страховая сумма при этом колеблется от 100 до 200 тысяч рублей.
По программе страхования от несчастного случая «Прогресс-Гарант» производит выплату застрахованному из расчета 0,3% от страховой суммы за каждый день лечения при длительности заболевания свыше 10 дней.
В «Северной казне» предлагают страховку стоимостью 250 рублей, страховое возмещение составляет 95 тысяч рублей.

Страховка «Южурал-АСКО» обходится в 200-300 руб., страховая сумма по ДМС составляет 150 тысяч рублей, а по полисам, включающим страхование по ДМС и НС, при несчастном случае страховая сумма составляет 100 тысяч рублей.
В «Ингосстрахе» полис стоит 390 рублей, для детей до 15 лет –250 рублей. Скидки в размере 10% предоставляются пенсионерам и членам семей, если все они оформят страховку.
Размер страхового взноса по программе «Защита от клеща» РОСНО в зависимости от региона может варьироваться в границах от 150 до 250 рублей, при этом объем предоставляемой медицинской помощи будет равным для всех регионов (сумма страхового возмещения в полисе не прописана, только объем медпомощи).

Целевая аудитория

Целевая аудитория продукта очень широкая. Конечно, наибольшим спросом продукт пользуется в регионах с высокой заболеваемостью клещевым энцефалитом. Страхующиеся – дети, пенсионеры, студенты, рабочие и служащие – граждане с различным уровнем дохода и социальным статусом.
Например, в компании «Цюрих. Ритейл» в структуре поступлений по продукту «Антиклещ» около 90% составляют личные средства граждан, что связано с его ценовой доступностью, остальные 10% – это средства работодателей, сотрудники которых так или иначе связаны с лесным хозяйством. Работодатель страхует выезжающих в командировки и/или работающих в эндемичных районах лесозаготовителей, работников лесхозов, зверосовхозов, геологов, оленеводов, заготовителей грибов, ягод, прокладчиков трасс и рабочих других специальностей при исполнении служебных обязанностей в горно-лесной и таёжной зонах.

Донести до потребителя

Практически все страховые компании информируют потенциальных потребителей посредством рекламы в СМИ (рекламные ролики на телевидение, публикация статей в газетах и журналах, региональных Интернет-ресурсах, организация круглых столов в СМИ с присутствием страховщиков, инфекционистов, и т.д), а также через агентскую сеть. Страховщики участвуют в специальных мероприятиях – «круглых столах», конференциях, выставках.
Компании используют большой спектр раздаточного материала. Например, «Прогресс-Гарант» распространяет и размещает листовки и плакаты в жилых домах, аптеках, магазинах, больницах, школах, вузах, размещает наклейки на бортах автобу-

сов, изготавливает тематические карманные календари. В «Северной казне» помимо промо-акций и распространения полиграфической продукции, практикуется обзвон и SMS-уведомления потенциальных потребителей.
«Мы используем каналы сбыта наших партнеров, в том числе, Multi Level Marketing, которые в совместной работе дают синергетический эффект, рассказывает начальник отдела личного страхования СК РСТ Татьяна Агибалова, – Но самый лучший способ информирования потенциальных клиентов – это распространение позитивной информации о действенности наших страховых продуктов и эффективной работе наших страховых менеджеров «из уст в уста».
Большинство договоров реализуется через офисы региональных филиалов и агентскую сеть. «Росгосстрах» предлагает приобрести страховку как в офисе, так и через своего партнера – «Почту России». Полис «Северной казны» и НСГ можно купить на сайтах местных Интернет-магазинов.

Прогнозы

Страховщики констатируют увеличение спроса на страховые продукты «Антиклещ». Так, «Цюрих.Ритейл» ожидает в 2009 году увеличения количества обращений, связанных с укусами клещей, так как финансовый кризис вынуждает людей делать заготовки на зиму в большем количестве, чем прежде, и как следствие, горожане проведут гораздо больше времени на огородах, приусадебных участках и в лесах – местах постоянного обитания клещей.
За последние годы спрос на страхование от клещей увеличился, констатируют и в НСГ: во-первых, увеличился риск заболевания клещевым энцефалитом, а во-вторых, увеличилась сознательность граждан в заботе о своем здоровье. Дмитрий Панченко отмечает роль СМИ, которые активно освещают печальную статистику по количеству населения, пострадавшего от клещей, что способствует росту спроса со стороны потребителей.
Популярность программ объясняется лучшей информированностью населения, соглашается Максим Наумов. По его словам, большую роль играют и новые методы, которые позволяют диагностировать заболевания, передающиеся при укусе клеща. Например, ранее диагноз клещевого энцефалита ставился только по клиническим данным, а болезнь Лайма, по своему течению, очень похожа на ОРВИ, и большая часть таких больных не получала необходимого лечения, так что болезнь переходила в хроническое течение.

Елена Ширкеева