



Рак – всего три буквы, уносящие надежду, здоровье, саму жизнь. Исключительно важно, чтобы человек не оставался один на один с этим страшным диагнозом. Первый заместитель генерального директора по развитию и продажам, член правления СК «ВТБ Страхование» Олег Меркулов считает, что страхование на случай онкологических и других критических заболеваний — не просто одно из направлений бизнеса, а важнейшая социальная задача.

## ВЫЖИВШИЕ

**Современные страховые технологии:** Ваша компания — лидер в сегменте онкострахования. Как вы пришли к идее развивать это сложное направление?

**Олег Меркулов:** Несколько лет назад мы проанализировали, с чем сталкиваются граждане, узнавшие страшный диагноз. Для обеспечения лечения им приходится продавать квартиры, машины, брать займы. Иногда своим сотрудникам помогают работодатели, но не всегда есть такая возможность,

ведь на операцию нужны очень большие деньги, не сопоставимые с зарплатой работника. И даже если есть деньги, все равно нужно знать, где лучше получить лечение, как все организовать.

Ко всему прочему, при таком заболевании всегда длительный больничный лист с довольно низкой фиксированной оплатой. Болезнь часто переходит в хроническую стадию, порой возвращается. А у человека могут быть кредиты, обя-

зательства перед детьми и родителями. Иными словами, больной сразу теряет привычный уровень дохода.

**ССТ:** У многих наших сограждан есть полисы ДМС, и это дает ощущение защищенности на случай болезни.

**О. М.:** Даже если у тебя крутая программа корпоративного ДМС, и ты лечишь ОРВИ в дорогой клинике под звуки скрипки, скорее всего, беременность, онкология и другие критические

заболевания являются исключением из полиса. Зачастую человек даже не знает, где находится его районная поликлиника, а именно там он должен получить направление к онкологу в случае страшного подозрения.

Если быть честными, не все низовые подразделения онкологической отрасли у нас соответствуют стандартам. Не все медицинские центры оснащены нужным оборудованием. Не везде больной может получить необходимые консультации. А как только человек чего-то не знает, появляются посредники, организующие, например, медицинский туризм. Не все при этом остаются довольны качеством полученных дорогостоящих услуг. Очень важно попасть в правильные руки, к грамотному врачу — часто это вопрос выживаемости.

### **ССТ: Откуда же ждать помощи?**

**О. М.:** Проанализировав все это, мы поняли, что нужно придумать продукт, предусматривающий выплату, которой человек мог бы сам распоряжаться. Например, оплатить переезд в другое место для диагностирования или погасить кредит — не важно.

### **ССТ: Что подразумевает сопровождение застрахованного?**

**О. М.:** На основании подтвержденного диагноза наши партнеры — а с нами работают онкологи с

### **Что входит в программу «Управляй здоровьем!» от ВТБ Страхование:**

- **Верификация диагноза.** Опытные специалисты обязательно перепроверяют первичный диагноз. Где бы он ни был поставлен, морфологический материал (стёкла) обязательно привозят в Москву. Были случаи, когда диагноз не подтверждался. Это принципиально важно. Даже при схожем диагнозе методы лечения могут быть разными. Таргетные<sup>1</sup> препараты эффективны именно тогда, когда детально определены все аспекты заболевания.
- **Сопровождение.** После обращения застрахованного в ВТБ Страхование страховщик вместе с партнером — Центром персонализированной медицины<sup>2</sup> — обеспечивает всестороннее сопровождение заболевшего. Буквально за руку заболевшего проводят по необходимым врачам. А прежде всего с человеком разговаривает психолог — важно не паниковать, а настроиться на борьбу с болезнью.
- **Выплата страховой суммы.** В течение 10 рабочих дней после подтверждения диагноза страховщик выплачивает пациенту страховую сумму, который может использовать ее, как ему угодно. Страховая выплата составляет от 750 тыс. до 2,4 млн рублей, в зависимости от выбранной программы и срока страхования. Эта сумма всегда зафиксирована в контракте.

<sup>1</sup> Таргетная терапия (англ. target – цель, мишень) блокирует рост раковых клеток с помощью вмешательства в механизм действия конкретных целевых (таргетных) молекул, необходимых для канцерогенеза и роста опухоли, а не просто препятствуя размножению всех быстро делящихся клеток (как, например, делает традиционная химиотерапия). Существуют таргетные препараты для лечения рака молочной железы, множественной миеломы, лимфомы, рака предстательной железы, меланомы и других раковых заболеваний.

<sup>2</sup> ООО «Центр персонализированной медицины» специализируется на сопровождении пациентов во время лечения онкологических заболеваний, а также на организации специализированных профилактических и диагностических обследований для здоровых людей.

международным именем! — должны разработать план лечения. На этом этапе важно понять, что можно сделать по государственным гарантиям в регионе, где человек живет. При этом

мы должны быть уверены, что направляем человека в достойное лечебное учреждение. Клиника подбирается под конкретную ситуацию. Благо у нас много сильных онкологических

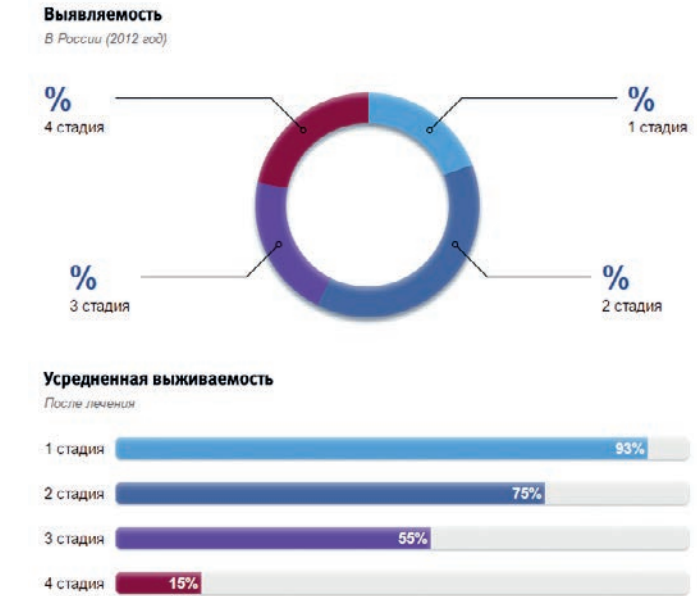
центров, помимо Москвы: Красноярск, Самара, Петербург — есть, куда направить пациента.

Всю медицинскую помощь гражданин Российской Федерации может получить по закону. Беда в том, что наши граждане не знают своих прав. Ко мне порой за советом обращаются более чем обеспеченные люди, обладающие даже административным ресурсом. Однако в случае такого страшного диагноза все теряются. Но ведь они и не обязаны знать все существующие нормы, а уж тем более клиники и врачей!

Недаром у американцев есть поговорка: пошел к врачу, возьми с собой юриста. Вот у нас как раз есть медицинские юристы, которые помогут нашему клиенту. Мы все платим налоги, за счет них пополняется и медицинский бюджет. Поэтому наши граждане должны получать бесплатную медицинскую помощь на достойном уровне, быстро и качественно. А мы проследим, чтобы механизм обеспечения заболевшего человека всем, что полагается по закону, отработал хорошо.

**ССТ:** *Получается, что с вашей помощью человек может лечиться по госгарантиям — и в дорогостоящей коммерческой медицине необходимости нет?*

**О. М.:** Да, именно так. Но в каких-то случаях мы можем подсказать клиенту, чтобы он купил себе, например,



более современный препарат, чем тот, который закупается по госпрограмме, или чтобы долго не ждать получения лекарства. У человека появляется выбор, так как деньги по полису он получил у нас.

Кроме того, у нас еще есть расширенный продукт, который предоставляет лечение за рубежом объемом до 60 млн рублей. По этому полису застрахованный получает на свои нужды 1,5 млн рублей, по-прежнему имеет право на участие во всех программах госгарантий. Но мы также обязаны предоставить ему три клиники мирового уровня, где его лечение будет оплачено в пределах лимита. Страхованием покрывается также переезд больного и сопровождающего его лица к ме-

сту лечения. В зависимости от ситуации мы всегда можем сделать конструктор: что-то сделать в России, что-то — за рубежом.

Сейчас мы делаем расширение продукта — лечение в России с таким же лимитом. У нас есть медицинские центры, где можно получить более качественное лечение, чем в иных местах за границей.

**ССТ:** *В какой период действует полис?*

**О. М.:** У нашего полиса есть временная франшиза 6 месяцев, затем 12 месяцев — действие полиса, итого 1,5 года. Но мы прекрасно понимаем, что онкология требует длительного лечения, поэтому страхование работает и за пределами срока действия полиса.



Если человек болеет в течение первых 6 месяцев, ему не полагается выплата, но мы по-прежнему помогаем ему перепроверить диагноз и обеспечиваем всю работу по госгарантиям. И наоборот, если диагноз поставлен в конце срока действия полиса, клиент сможет пользоваться всеми благами и лечиться в России или за рубежом еще в течение трех лет. Это очень важно, так как у болезни могут быть рецидивы, которые потребуют продолжения лечения.

**ССТ:** Такие сказочные условия, наверное, не всем по карману?

**О. М.:** Человеку до 50 лет полис с лечением за рубежом будет стоить всего 29 тыс. рублей в год. Это дешевле средней стоимости каско на жигули! Если старше 50 лет, то 39 тыс. рублей. Вы платите чуть больше трех тысяч в месяц, чтобы быть уверенными в получении всесторонней медицинской помощи!

**ССТ:** Сложно ли сконструировать такую «коробку»?

**О. М.:** «Управляй здоровьем!» собран усилиями пяти организаций: ВТБ Страхование, Центр персонализированной медицины, международная компания Best Doctors, перестраховщики Swiss Re и Partner Re. Это действительно уникальный продукт, который включает и обеспечение получения лечения по госгарантиям, и ле-

*У медиков есть циничная шутка: благодаря успехам кардиологов и неврологов каждый человек доживет до своего рака. К сожалению, в ней большая доля правды: сопротивляемость организма раку с возрастом ухудшается, вероятность заболевания с каждым годом растет. Однако полис ВТБ Страхование действует до 75 лет, что уникально для рынка — это выше среднего показателя продолжительности жизни россиян.*

чение за рубежом, и выплату наличными, и получение второго мнения. Уже сейчас у нас большой перечень критических заболеваний, которые можно включить в полис, дальше мы будем его увеличивать.

**ССТ:** Как идут продажи?

**О. М.:** По состоянию на начало мая 2016 года продано почти 200 тыс. полисов, кри-вая роста идет резко вверх.

Мы очень много усилий тратим на разъяснения через средства массовой информации. Выступаем на конференциях, работаем с HR-менеджерами, которые отвечают за корпоративные программы. Мы воспитываем сотрудников нашего банка, чтобы они не боялись продавать полис клиенту.

Это огромная проблема: люди боятся говорить про онкологию, даже наши про-

#### Случай из жизни

В ВТБ Страхование обратилась молодая девушка из регионального областного центра с предварительным диагнозом «рак молочной железы». Через 4 дня при содействии медицинского ассистанса ВТБ Страхование пациентка приехала проходить обследование и лечение в крупнейшем в России Онкологическом центре им. Н. Н. Блохина. Здесь для ее осмотра был собран врачебный консилиум, принявший решение о необходимости хирургического вмешательства. Ещё через 4 дня в ходе операции была удалена опухоль, которая оказалась доброкачественной. Однако у пациентки был обнаружен новый очаг роста злокачественного новообразования с метастазами. По медицинским показаниям была назначена повторная операция, которую провели через 5 дней. А ещё через 9 дней девушка окончательно оправилась от операций и была готова к выписке. Сейчас она здорова, подозрений на появление новых опухолей нет.



Более  
**3 000 000**  
больных раком состоят на учете.  
Это 2,2 % населения страны.

Свыше  
**27,4 %**  
тех, кому был поставлен диагноз  
в 2011 году, уже умерли.

Более  
**522 000**  
новых случаев  
злокачественных  
новообразований в год.

Свыше  
**300 000**  
человек ежегодно умирает  
в России от онкологических  
заболеваний.

Более  
**20 000**  
умерших от рака  
не состояли на учете  
и не проходили лечение.

Более  
**90 %**  
пациентов удастся успешно  
справиться с заболеванием при  
диагностировании и лечении  
на ранней стадии.

давцы. Даже произнести слово «онкология» многие боятся. Суеверие, конечно: купил — значит, заболею. В душе мы все еще немного язычники.

**ССТ:** Что нужно делать, чтобы преодолеть это вредное суеверие?

**О. М.:** Нужно убедить людей, что можно об этом говорить и не нужно бояться. Программа диспансеризации нужна на уровне государства. И важно, чтобы у человека, невзирая на его достаток, была возможность обратиться к лучшим специалистам, попасть к правильному диагносту.

**ССТ:** Но ведь и у вас цена полисов разная?

**О. М.:** Что касается цены полиса, то она влияет

только на сумму выплаты. Сопровождение при этом одинаковое: никак не меняется ни работа психолога, ни доступ к диагносту.

**ССТ:** Вы говорите о своих продуктах как о доступных, но не секрет, что для большого числа наших сограждан, особенно в регионах, называемые вами суммы — весьма существенны.

**О. М.:** Это звучит парадоксом, но хорошее страхование нужнее всего именно социально необеспеченным людям! Состоятельный, успешный в финансовом плане человек так или иначе найдет деньги — ему есть, что продать, в конце концов.

Но у нас есть идея для самых необеспеченных граждан, прежде всего,

работников бюджетной сферы. Мы готовы в любом регионе сделать массовую программу, где тарифы будут совсем другие, скажем, порядка 2 тыс. рублей в год. При этом часть страховой премии заплатит нам бюджет региона — механизм софинансирования. Но зато и половина выплаты при страховом случае тоже пойдет в местный медицинский бюджет. На эти деньги можно будет вылечить не одного заболевшего! Чем больше будет охват таким страхованием, тем лучше. Весь смысл этого продукта — массовость. Это позволяет сделать его дешевым и, тем самым, обеспечит качественное лечение каждому.

