Андрей Заглядов,
начальник управления медицинского страхования, ОАО ЖАСО;

Сергей Савин,
ведущий специалист управления медицинского страхования, ОАО ЖАСО;

Оценка емкости рынка страхования от клещевого энцефалита

В статье рассказывается о содержании программ, включающих страхование от вирусного клещевого энцефалита, приведен расчет емкости рынка для продуктов соответствующей направленности.

Меры профилактики

Клещевой энцефалит – вирусная инфекция, поражающая центральную и периферическую нервную систему. Тяжелые осложнения острой инфекции могут завершиться параличом и летальным исходом. Ареал обитания переносчиков болезни находится по всей лесной и лесостепной умеренной климатической зоне Евразийского континента. Для клещевого энцефалита характерна стро-

гая весенне-летняя сезонность. Заболеваемость в России продолжает оставаться на высоком уровне. За последние полтора десятка лет пик пришелся на 1996 год – 7 случаев на 100 тыс.человек, в 2009 году эта цифра составляла 2,6.

В прошлом с целью профилактики инфекции лесные участки опрыскивали ядохимикатами, однако после подтверждения высокой вредности препаратов для людей и окружающей среды от этого опыта отказались. На сегодняшний день наиболее эффективной противоэнцефалитной защитой считается противовирусная вакцино-профилактика, а в случае присасывания клеща – экстренная серопрофилактика специфическими иммуноглобулинами. Необходимость экстренной серопрофилактики устанавливается лабораторным анализом присосавшегося клеща на наличие вируса.

Страховые программы

Проведение экстренной серопрофилактики иммуноглобулином после присасывания вирусофорного клеща является платной медицинской услугой (за исключением некоторых регионов РФ). Ее стоимость для взрослого человека может составлять более пяти тысяч рублей. Страхование от клещевого энцефалита позволяет значительно уменьшить финансовые затраты на серопрофилактику людей, проживающих в эндемичных территориях, и снизить уровень заболеваемости.

Страхование от вирусного клещевого энцефалита рассматривается страховыми компаниями в двух направлениях:

- в рамках страхования от несчастного случая. Риском здесь является само заболевание, а также инвалидность или смерть;
- в рамках добровольного медицинского страхования (ДМС), предоставляющего страхователям бесплатную медицинскую помощь.

Наиболее востребованным среди потенциальных страхователей является второе направление, поскольку оно предусматривает не только оплату лечения застрахованных, заболевших клещевым энцефалитом, но и экстренные профилактические мероприятия – анализ клеща на вирусоносительство и, при положительном результате, введение иммуноглобулина.

Страховым случаем является укус клеща. Вслед за этим необходимо обратиться в медицинское учреждение из числа предусмотренных договором страхования за полу-

Таблица 1. Субъекты РФ, эндемичные по клещевому вирусному энцефалиту

Федеральный округ	Субъект Федерации
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ	Ивановская область, Костромская область, Московская область, Тверская область, Ярославская область
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ	Архангельская область, Вологодская область, Калининградская область, Республика Карелия, Республика Коми, Ленинградская область, Новгородская область, Псковская область, г.Санкт-Петербург
ЮЖНЫЙ	Нет
ПРИВОЛЖСКИЙ	Кировская область, Нижегородская область, Оренбургская область, Пермский край, Республика Башкортостан, Республика Марий Эл, Республика Татарстан, Самарская область, Удмурская Республика, Ульяновская область
УРАЛЬСКИЙ	Курганская область, Свердловская область, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Юрга, Челябинская область
СИБИРСКИЙ	Агинский Бурятский автономный округ, Республика Алтай, Алтайский край, Республика Бурятия, Иркутская область, Кемеровская область, Красноярский край, Новосибирская область, Омская область, Томская область, Республика Тыва, Усть-Ордынский Бурятский автономный округ, Республика Хакасия, Читинская область
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ	Амурская область, Еврейская автономная область, Приморский край, Сахалинская область, Хабаровский край

чением экстренной медицинской (лечебной, диагностической, консультативной и др.) помощи. Обязательства страховщика по организации медицинской помощи и оплате медицинских услуг возникают только в том случае, если застрахованный пострадал от укуса клеща в период действия договора страхования.

Территория действия страхового полиса по ДМС от клещевого энцефалита у региональных страховых компаний имеет локальный характер и ограничивается только тем перечнем лечебных учреждений, который приложен к полису. Федеральные страховые компании, как правило, ограничивают действие страховых полисов в пределах территориального расположения филиала, продавшего полис. И как вариант, предусматривают денежное возмещение расходов, понесенных застрахованным лицом. В них входят расходы на лечение и лекарственные препараты за пределами территории расположения филиала, если они документально подтверждены.

В ОАО «ЖАСО» для гарантированного обеспечения застрахованных экстренной серопрофилактикой в случае присасывания клеща внедрена технология централизованного обеспечения лекарственными препаратами более 250 лечебных

Таблица 2. Численность городского населения проживающего на эндемичной территории РФ

Федеральный округ	Количество субъектов РФ	Количество административных территорий	Численность городского населения, тыс.чел.
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ	5	74	3 458
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ	9	155	5 730
ПРИВОЛЖСКИЙ	10	282	8 711
УРАЛЬСКИЙ	5	193	11 352
СИБИРСКИЙ	12	310	10 578
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ	5	85	3 154
ВСЕГО:	46	1099	42 983

учреждений, расположенных по всей эндемичной территории России от Калининграда до Сахалина.

Объем потенциального рынка

Страховым компаниям исследования рынка помогают в принятии управленческих решений и позволяют эффективно распределять экономический потенциал. Роль исследований многократно возрастает в условиях несформированности нового сегмента рынка, каковым является ДМС от клещевого энцефалита. Детальное изучение рынка и разработка конкурентоспособной маркетинговой концепции позволит решить следующие задачи:

- определить реальную и потенциальную емкость рынка;
- определить свою долю на рынке;
- проанализировать поведение и спрос потребителей;
- провести анализ предложений конкурентов;
- проанализировать каналы сбыта.

Потенциальная емкость рынка это максимально высокий объем продаж в рыночной ситуации, когда все потенциальные потребители приобретают товар.

Таблица 3. Вакцинированные и ревакцинированные по клещевому энцефалиту.

	2007	2008	2009	Всего
Вакцинировано и ревакцинировано, тыс.чел.	2 330	2 718	2 972	8 020

На первом этапе маркетингового исследования изучение такой емкости рынка помогает правильно оценить шансы и избежать неоправданных рисков. Определить реальную емкость рынка (освоенный рынок) при существующих условиях предоставления отчетности страховых компаний, когда страхование от клещевого энцефалита входит в состав ДМС, не предоставляется возможным. Данным видом страхования в основном занимаются филиалы страховых компаний, которые неохотно делятся информацией. Но и оценка только потенциальной емкости рынка позволяет сделать вывод о возможностях такого страхования и о размере ниши, которую она занимает, как в целом по РФ, так и в отдельных регионах.

По данным Роспотребнадзора 46 территорий субъектов РФ являются эндемичными по клещевому вирусному энцефалиту

Согласно государственному докладу «О санитарно-эпидемиологической обстановке в Российской Федерации в 2007 году», около 75% заболевших клещевым энцефалитом составляют городские жители, заражение которых происходит не только в природных биотопах, но и на садоводческих участках, и в пределах городских скверов и парков. Ввиду наличия «есте-

ственного» иммунитета у сельских жителей, их низкой платежеспособности, для определения квалифицированной емкости рынка принималось к расчету только городское население, проживающее на эндемичных территориях.

Численность городского населения проживающего на эндемичной территории Федеральных округов РФ составляет 42 983 тыс. человек и представлена в таблице 2.

Страхование от клещевого энцефалита неактуально для той части населения, которая имеет профилактические прививки. По данным Роспотребнадзора на начало 2010 года в РФ численность населения, имеющая профилактические прививки составляла 8 020, 0 тыс.человек.

На основании вышеприведенных данных квалифицированный рынок, т.е. совокупность покупателей, проявляющих интерес и имеющих доход, доступ и право пользования страхованием от клещевого энцефалита составляет 34 962 тыс. человек.

В результате мониторинга страховых компаний, занимающихся этим видом ДМС, средняя цена страхового полиса в 2009 году составила 210 рублей.

Следовательно, совокупный рыночный спрос – общее предложение услуг по страхованию от клещевого энцефалита, которое может быть приобретено определенной группой потребителей в эндогенных территориях РФ при определенном уровне и комплексе маркетинговых усилий страхового сообщества, может быть вычислен по формуле:

Q = N x p x m, где

Q - совокупный рыночный спрос;

N – число покупателей на рынке;

p – цена страхового полиса;

m – количество покупок, произведенных средним покупателем в год (в нашем случае m = 1).

Таким образом, совокупный рыночный спрос рынка по страхованию от клещевого энцефалита на начало 2010 года составляет 7 342,0 млн. рублей.

За 2009 год рынок ДМС составил 74,7 млрд. рублей. По данным исследования «Эксперт РА» доля розничного ДМС – 4,8 млрд. рублей или 6,5%. При массовом развитии страхования от клещевого энцефалита возможно значительное повышение объемов розничного ДМС и доведение его доли до 12-15% рынка ДМС.