

# Визитка заботливого эксплуататора

**В последние годы полис добровольного медицинского страхования стал основным элементом социального пакета, предоставляемого работодателем сотрудникам. Наличие корпоративного ДМС достаточно часто оказывается показателем конкурентоспособности организации в качестве работодателя, той деталью в корпоративной культуре, которая непосредственно сказывается на результатах работы сотрудников и на их отношении к руководству.**

Наталья СЛАВИНА

## Манипуляция или мотивация? Значения не имеет

Услуга ДМС дает возможность работодателю удерживать ценные кадры. Эксперты указывают на то, что корпоративный полис ДМС является не столько заботой о здоровье сотрудников (хотя и этот мотив присутствует), сколько



**Марина Мелентьева, заместитель начальника отдела ДМС филиала «МСК» в Санкт-Петербурге**

элементом системы мотивации и манипуляции. Грубо говоря, чтобы сотрудники не перебежали на чуть более высокую зарплату.

Полис, который для частного лица обошелся бы в \$1,5 тыс., компании будет стоить \$500. Это существенная разница даже для высокооплачиваемых специалистов. Особенно чувствительны к «страховой» части соцпакета семейные сотрудники. Корпоративное страхование может распространяться и на всю семью — на супругов и детей.

«По корпоративному ДМС работник может застраховать также и членов своей семьи. При этом на его семью распространяются все преимущества корпоративного медицинского страхования, включая корпоративные цены. Медицинская защита близких сотрудника — фактор, который также положительно влияет на мотивацию и работоспособность. Таким образом, сотрудники заинтересованы в наличии ДМС и с практической, и с психологической, и с финансовой точек зрения», — высказывает свое мнение руководитель департамента ДМС ЗАО «Эрго Русь» Наталья Каримова.

Однако не все работники так однозначно оценивают этот факт. «Платите нам достойную зарплату, — говорит некоторая часть служащих, — и мы сами решим, в

какое медицинское учреждение или к какому врачу обращаться в случае болезни». По их мнению, «корпоративный социализм» — не более чем способ уменьшить реальный размер заработной платы и сократить налоговую нагрузку для работодателя.

## Экономическая выгода. Нравится всем

Важным аспектом ДМС для работодателя является экономическая целесообразность данной услуги. Компания получает экономию за счет сокращения рабочих дней, пропускаемых сотрудниками по состоянию здоровья и по причине больших очередей в поликлиниках.

Кроме того, взносы по ДМС за работников относятся к расходам предприятия в размере 3% от суммы расходов на оплату труда, уменьшая налогооблагаемую прибыль. Страховые платежи по ДМС не облагаются единым социальным налогом.

Правда, раньше экономия была существеннее — предприятию разрешалось потратить на личное страхование сотрудников до 1% оборота, необлагаемого налогом на прибыль.



**Наталья Каримова, руководитель департамента ДМС ЗАО «Эрго Русь»**

Около 90% расходов на ДМС оплачивают компании, а сами граждане — лишь 10%.

Большинство компаний готово тратить на ДМС одного человека не более \$200-400 в год.

## Программы. Кому как нравится

При разработке своих продуктов, некоторые страховые компании идут по пути расширения сервисных услуг и, соответственно, увеличения стоимости программ. «Мы готовы предложить порядка

12 программ страхования, разделенных на 4 категории: «Стандарт», «Бизнес», «Люкс» и «VIP», которые будут отличаться как объемом предоставляемых услуг и уровнем сервиса, так и перечнем медицинских учреждений», — говорит Марина Мелентьева, заместитель начальника отдела ДМС Санкт-Петербургского филиала ОАО «МСК».

Другие разделяют свои программы по видам оказываемых услуг. В частности, ГСК «Югория» предлагает следующую линейку: «Амбулаторно-поликлиническая»,



**Римма Макарова, начальник отдела ДМС ГСК «Югория»**

«Стационарная», «Реабилитационно-восстановительная», «Профилактические осмотры», «Вакцинация против гриппа». Названия программ говорят сами за себя.

Такие программы, как «Комплексная», «VIP» и т. п., обычно включают в себя максимальный возможный набор услуг, неограниченное число обращений, лечение и реабилитацию в комфортных условиях, обеспечение лекарствами и т. д.

Существуют также программы, позволяющие лечить заболевания, которые обычно попадают в число исключений. Так, по словам Натальи Каримовой, индивидуальные и профильные программы, предлагаемые СО «Эрго-Русь», предусматривают постоянное наблюдение и лечение хронических заболеваний, таких как сахарный диабет, бронхиальная астма, кардиологические заболевания, заболевания опорно-двигательного аппарата и другие.

## Вместо послесловия

ДМС стоит на первом месте по скорости обретения популярности среди прочих добровольных видов страхования. Работодатель может иметь разные мотивы для того, чтобы оплачивать страховки своим



**Екатерина Медвинская, финансовый директор Северо-Западной страховой компании**

Резюмируя наш разговор о корпоративном ДМС, думаю, следует выделить следующие вопросы, важные как для страхователя (работодателя), так и для непосредственного получателя страховых услуг:

### Выгода

ДМС — вещь выгодная и для работодателя, и для подчиненного. Руководитель, частично или полностью оплачивающий страховку своих работников, решает несколько проблем:

- снижает затраты фирмы, связанные с лечением сотрудников и членов их семей;
- мотивирует персонал;
- уменьшает налогооблагаемую базу за счет расходов на страхование персонала;
- повышает престиж организации как в глазах собственных работников, так и партнеров по бизнесу. Для работника же страховка — это не только возможность лечиться комфортно и качественно, но и дополнительный стимул для работы в данной фирме.

### Программы

Практически все компании предлагают аналогичные страховые программы классов «Стандарт», «Люкс», «VIP». Разница лишь в наборе медицинских услуг, которые входят в программу и, соответственно, в цене. Цена полиса во многом зависит и от уровня медучреждений, в которых будет обследоваться и лечиться пациент.

### Иерархия

Организация может застраховать рядовых сотрудников по стандартной программе, а руководство — по программам «VIP» и «Люкс». «Люкс» и «VIP» — это медицинские учреждения с

более высоким уровнем сервиса, консультации врачей-специалистов высоких категорий, такие услуги, как забор анализов и проведение инъекций на дому, госпитализация в палаты повышенной комфортности и т. п. «Стандарт» — необходимый и достаточный минимум качественного медицинского обслуживания.

### Заклучение

Перед заключением договора страхования с юридическим лицом страховщика, как правило, не требуют заполнения медицинской анкеты, что является обязательной процедурой при страховании физического лица. Страховщик составляет договор, в котором оговариваются условия страхования — то, что является страховым случаем, каким образом и в каком размере он покрывается. Также в нем обозначено количество застрахованных человек, стоимость полиса, страховая сумма и страховая премия на каждого из них.

### Исключения

У каждого страховщика есть свой «черный список» заболеваний, которые не покрываются страховкой. Как правило, туда входят инвалидность, психические расстройства, онкологические заболевания, ВИЧ-инфекция. Также не входит в страховку применение высокоспециализированных видов лечения: пластические и реконструктивные операции, трансплантация органов и тканей, гемоанализ. Стоит отметить, что подобные заболевания встречаются не часто и среднестатистический человек слышит о них только из СМИ. Так что если человек не имеет инвалидности, не состоит на учете в диспансере, то смысл

сотрудникам. Правда, большинство предприятий страхует «по максимуму» лишь руководство и менеджеров среднего звена, оставляя рядовым работникам минимальный набор страховых слуг. По счастью, в наше время

не только работодатель выбирает работника, но и наоборот. И одним из критериев выбора соискателя уже может служить не только факт наличия полиса ДМС, но и объем услуг, предлагаемых по этой страховке.

## Раковина для «Балтийской жемчужины»

ЗАО «Балтийская жемчужина» заключило договор добровольного медицинского страхования сотрудников с компанией «АСК-Мед».

По договору ДМС застрахованы как китайские, так и российские сотрудники. В комплексные программы страхования входит амбулаторная помощь, услуги скорой помощи, экстренная и плановая госпитализация, стоматологическая помощь. Застрахованные получили возможность пользоваться услугами круглосуточ-

ной медицинской диспетчерской, вызывать врача и медсестру на дом в случае заболевания. Страховая сумма по договору не ограничена.

ЗАО «Балтийская жемчужина» создано для осуществления гигантского инвестиционного строительного проекта, общая стоимость которого составляет более \$1,5 млрд. Проект предусматривает строительство в Красносельском районе Санкт-Петербурга свыше 1 млн кв. м жилья и около 400 тыс. кв. м коммерческой застройки. Он является самым крупным инвестиционным проектом в Санкт-Петербурге.

## «ЭРГО» идет в регионы

Компания «ERGO Жизнь» открывает филиал в Самаре. Расширение географии присутствия — одно из приоритетных направлений деятельности компании.

Открытие филиалов в крупных российских городах позволяет оказывать квалифицированные страховые услуги клиентам непосредственно в местах их проживания.

Самарский филиал «ЭРГО Жизнь» будет предоставлять клиентам весь спектр услуг по

страхованию жизни. В портфеле компании целевые программы смешанного страхования жизни, пожизненного страхования жизни, срочного страхования жизни, уникальный продукт — программа целевого накопления «Образование без границ». Наряду с целевыми программами «ЭРГО Жизнь» разработала также дополнительные программы страхования жизни, в том числе страхование от несчастного случая, освобождение от уплаты взносов при наступлении инвалидности, страхование на

случай наступления критических заболеваний.

«Мы придаем большое значение открытию филиала в Самаре, — отметил доктор Зигмар Крюгер, генеральный директор ООО «СК «ЭРГО Жизнь». — Программы страхования жизни нашей компании обеспечивают страхователям социальную стабильность, в том числе и после выхода на пенсию, гарантируют детям получение высшего образования, защищают финансовое благополучие семьи от негативных последствий непредвиденных обстоятельств».