

СЕКЦИЯ 2. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ПУБЛИЧНЫХ И ЧАСТНЫХ (КОРПОРАТИВНЫХ) ФИНАНСОВ

УДК 336.1

Е.В. Агеева

ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19 НА ПОЯВЛЕНИЕ НОВЫХ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ

Финансовый рынок всегда с готовностью отвечает новым вызовам и потребностям потребителей финансовых услуг. Страховой рынок не является исключением. Новые риски, возникшие в жизни общества в связи с появлением пандемии, породили ответ страхового рынка на них – новые страховые продукты, готовые обеспечить защиту имущественных интересов экономических субъектов. В статье дается обзор страховых продуктов на российском страховом рынке, появившихся в ответ на новые экономические угрозы для человека.

Ключевые слова: страховой рынок; пандемия; страховые продукты; личное страхование.

E.V. Ageeva

THE IMPACT OF THE COVID-19 PANDEMIC ON THE APPEARANCE OF NEW INSURANCE PRODUCTS

The financial market always readily responds to new challenges and needs of consumers of financial services. The insurance market is not an exception. New risks that have appeared in the life of society in connection with the emergence of a pandemic have given rise to the response of the insurance market to them – new insurance products, ready to protect the property interests of economic entities. The article provides an overview of insurance products on the Russian insurance market that have emerged in response to new economic threats.

Keywords: insurance market; pandemic; insurance products; personal insurance.

С момента появления вируса (коронавирус SARS-CoV-2) и нового инфекционного заболевания (COVID-19) актуальным стал вопрос о защите имущественных интересов граждан в связи с утратой здоровья в период действия этого заболевания. Последствия нового заболевания для организма человека не ограничиваются временной нетрудоспособностью. Последствиями могут стать также инвалидность и смертельный исход. Смертность от данной инфекции в России за первое полугодие 2020 г., по оценкам специалистов, составила 4,2 %¹. Всемирная организация здравоохранения в начале марта оценивала летальность вируса по всему миру в 3,4 %. Для сравнения: летальность обычного сезонного гриппа составляет около 1 %².

¹ URL: <https://www.rbc.ru/economics/07/08/2020/5f2d290b9a79474ac2ef34e0> (дата обращения: 11.10.2020).

² Там же.

Безусловно, это породило страхи и панику среди населения. Именно имущественный интерес в отношении своего здоровья имеет для человека особое значение, поскольку определен вероятностью возникновения расходов, связанных с организацией и получением медицинской помощи и реабилитации после болезни, а также необходимостью компенсации утраченного дохода из-за временных или стойких ограничений трудоспособности кормильца или его возможной смерти. Таким образом, имущественный интерес в здоровье связан с серьезным изменением материального и социального положения вследствие последствий конкретного заболевания.

В условиях всеобщего информационного нагнетания и общей неблагоприятной эпидемиологической обстановки человек остался неспособным адекватно оценить свои риски и их последствия данного заболевания. Поддавшись всеобщей панике, люди начинают искать некое универсальное решение в условиях ограниченности времени принятия решения. Мы наблюдаем классические примеры иррациональности поведения людей в условиях отсутствия времени. В этом неправильном «фокусе» и проявляется наша «близорукость».

В своем понятном стремлении избежать потерь мы с готовностью принимаем предложения, в том числе от страховщиков, которые, казалось бы, дают нам некое готовое решение. И такая готовность не связана с уровнем финансовой грамотности, это стереотипное поведение потребителя.

В своей работе мы решили провести обзор нескольких страховых продуктов, защищающих финансовые интересы домохозяйств, представленных рядом страховых компаний России. Начиная с марта на страховом рынке Российской Федерации стали появляться новые виды страховых продуктов по личному страхованию, предлагающие гражданам получение страховых выплат как в случае их временной нетрудоспособности, так и в случае смерти от коронавирусной инфекции. Так, банк «Восточный» совместно со страховой компанией-партнером «Арсеналь» одним из первых запустил страхование клиентов от коронавируса, по которому в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретатели могли получить до 1 млн р.

Следует для начала отметить, что все предлагаемые страховые продукты не включают в страховое покрытие оплату медицинских услуг. Это связано с тем, что с февраля 2020 г. по решению Министерства здравоохранения РФ коронавирус SARS-CoV-2 вошел в список инфекционных заболеваний, опасных для окружающих. В соответствии с действующим законодательством выявление коронавируса может быть реализовано только по обязательному медицинскому страхованию, а государственные службы должны действовать четко по инструкции при подозрении наличия у пациента заболевания COVID-19. Таким образом, данные страховые продукты по отраслевой классификации можно отнести к страхованию от несчастных случаев и болезней.

Страховая компания ВСК предлагает страховой полис «Индивидуальная защита» от коронавируса для застрахованных лиц в возрасте от 18 до 65 лет. Страховой полис начинает действовать с 15-го дня после заключения договора. В страховое покрытие входит тестирование на COVID-19, лабораторное обследование, возможность обращения к врачу круглосуточно, получение финансо-

вой защиты в случае заболевания. Страховая сумма составляет до 500 тыс. р. В страховое покрытие входит оплата периода временной нетрудоспособности продолжительностью не менее 31 дня – 30 тыс. р., оплата времени госпитализации начиная с восьмого дня – по 600 р. в день, при экстренной госпитализации – с первого дня по 900 р. в день. Отличительная особенность данного полиса в том, что для выплаты не требуется постановка диагноза «коронавирусная инфекция», поскольку используется актуальный риск – «болезни», который предусматривает защиту от множества заболеваний.

Страховая компания «АльфаСтрахование» предлагает всем заинтересованным лицам (как резидентам, так и нерезидентам со сроком пребывания в стране более одного месяца) страхование от несчастного случая «Коронавирус.НЕТ». Возраст застрахованных лиц может составлять от 7 до 70 лет. В соответствии с условиями программы страховое покрытие не предполагает оплату лечения, но подразумевает страховые выплаты по факту диагностирования инфекционного заболевания и по факту смерти в результате инфекционного заболевания. Страховая сумма составляет 1 млн р. Предлагается три варианта данной программы, которые отличаются величиной страхового взноса и, следовательно, размерами страховых выплат в случае диагностирования инфекционного заболевания. Под инфекционным заболеванием понимается заболевание коронавирусной инфекцией (вкл. CoVID-19), диагностированное в качестве основного согласно Международной классификации болезней (МКБ-10). Начало действия договора – через три дня после оплаты договора. Срок действия договора – один год.

Компания «Ингосстрах жизнь» предлагает программу «Стопкоронавирус» со сроком действия три или шесть месяцев. Возраст застрахованных – от 3 до 60 лет. Страховые выплаты включают в себя три вида единовременных выплат: в случае временной утраты трудоспособности (на срок более 14 дней) – 40 тыс. р.; в случае госпитализации (на срок более 7 дней) – 110 тыс. р.; в случае ухода из жизни по причине впервые диагностированной коронавирусной инфекции (COVID-19), вызванной инфицированием коронавирусом SARS-CoV-2, – 2,5 млн р. Данная программа дает возможность получить дистанционные консультации врачей по состоянию здоровья, а также бесплатные консультации по вопросам ОМС.

Страховая компания «СберСтрахование» предлагает своим клиентам страховую программу «#сбереги себя» сроком на один год. Ориентирована данная программа на застрахованных лиц в возрасте от 18 до 65 лет. Клиентам предлагается два варианта страхового покрытия, которые отличаются набором дополнительных услуг по сопровождению застрахованного лица: консультации с врачами, инструментальные и лабораторные обследования, консьерж-сервис «Медицинский навигатор» и «Лекарственный навигатор». Страховые выплаты включают в себя выплаты за каждый день госпитализации с коронавирусом COVID-19 начиная с первого дня (1 тыс. р. в день); при госпитализации с другой болезнью, начиная с восьмого дня в стационаре (2 тыс. р. в день); единовременная выплата при диагностировании коронавируса COVID-19 (20 тыс. р.) – как дополнительно оплачиваемая опция. Выплаты в связи со смертью в результате инфекционного заболевания не предусмотрено.

Страховая компания ZETTA предлагает страховой продукт «АнтиКорона», который позволяет получить финансовую поддержку на случай госпитализации или смерти от коронавируса COVID-19. Застрахованными лицами могут выступать взрослые от 18 до 65 лет. Страховым случаем является впервые диагностированное квалифицированным врачом на основании объективных симптомов и лабораторных исследований заболевание группы «Болезни органов дыхания», в том числе и острая респираторная инфекция нижних дыхательных путей неуточненная (J22) в соответствии с МКБ-10 при наличии положительной реакции (что подтверждено лабораторным тестированием) на возбудитель из семейства коронавирусов SARS CoV-2 (2019-n CoV). Страховыми случаями признаются: временная нетрудоспособность в результате болезни, госпитализация в результате болезни и смерть в результате болезни. Страховая выплата при временной нетрудоспособности является разовой (10 тыс. р.), но при госпитализации оплачивается каждый день по 2 тыс. р., но не более 50 тыс. р. в итоге. В случае смерти страховая выплата составит 500 тыс. р. Срок действия полиса – один год, но начинает действовать с восьмого дня после покупки.

Страховая компания «Согласие» разработала специальную программу для всей семьи на случай заболевания коронавирусной инфекцией «Антивирус. Семья под защитой». Возраст страхователей – от 18 до 60 лет, застрахованными лицами могут стать близкие родственники (супруги и дети) в возрасте от 3 до 60 лет. Общая страховая сумма по полису – 1 млн р. Срок действия договора – один год, на протяжении которого страховыми случаями будут госпитализация застрахованного лица и смерть застрахованного лица. В случае госпитализации в результате заболевания коронавирусной инфекцией страховое возмещение определяется из расчета 0,1 % от страховой суммы за каждый день стационарного лечения, начиная с первого дня госпитализации, но не более чем за 21 день. В случае смерти выплачивается вся страховая сумма за минусом ранее произведенных выплат.

Проведем сравнение этих программ (табл.). Как видно, страховщики в основном предпочитают обеспечивать финансовую защиту своих клиентов в случае длительного течения болезни, и в основном в условиях госпитализации. Поскольку коечный фонд системы здравоохранения имеет ограниченный объем, это автоматически сужает число потенциальных обращений за выплатой. Только две компании из шести предлагают оплату периода временной нетрудоспособности застрахованного лица при условии его определенной продолжительности. Одна компания предлагает разовую выплату за факт временной нетрудоспособности застрахованного лица. Не все компании предлагают страховые выплаты в случае смерти застрахованного лица.

Исходя из изложенного можно сделать вывод, что большинство заболевших в легкой и средней формах тяжести фактически не в состоянии будут воспользоваться возможностями страховых программ по коронавирусу. При этом люди все равно несут значительные затраты по приобретению лекарственных средств для лечения от коронавирусной инфекции. О значимости этих расходов

говорит тот факт, что выпущенное на рынок не так давно лекарственное средство «Арепливир» имеет среднюю цену 12 320 р.¹

Сравнение некоторых условий страховых продуктов, предлагающих защиту на случай диагностирования заболевания COVID-19, страховых компаний России

Страховая компания	Возраст застрахованного лица, лет	Страховая сумма, тыс. р.	Страховой случай и страховая выплата	Начало действия	Дополнительные услуги
Согласие	3–60	1 000	Госпитализация с 1-го дня (0,1 % от страховой суммы) и смерть застрахованного лица	С 3-го дня	Возможность страховки по одному полису членов семьи
ZETTA	18–65	500	Временная нетрудоспособность (факт) (10 тыс. р.), госпитализация до 25 дней (2 тыс. р. / день), смерть застрахованного лица	С 8-го дня	–
Сбер-Страхование	18–65	500	Госпитализация с 1-го дня (1 тыс. р. / день), диагностирование инфицирования (факт) (20 тыс. р.)	Со следующего дня, по факту диагностирования – с 15-го дня	Либо набор консультаций узких специалистов, либо набор лабораторных исследований, либо консьерж-сервис
Ингосстрах жизнь	3–60	2 500	Временная нетрудоспособность более 14 дней (40 тыс. р.), госпитализация более 7 дней (110 тыс. р.), смерть застрахованного лица	С 11-го дня	Дистанционные консультации врачей
АльфаСтрахование	7–70	1 000	Факт диагностирования впервые инфекционного заболевания, смерть застрахованного лица	С 4-го дня	–
ВСК	18–65	500	Временная нетрудоспособность не менее 31 дня (30 тыс. р.), госпитализация (с 8-го дня 600 р. / день)	С 15-го дня	Тестирование на инфекцию и возможность круглосуточного консультирования с врачами

Кроме того, медицинскими специалистами отмечается факт неизученности дальнейших последствий этого заболевания для выздоровевших людей, но

¹ URL: <https://lenta.ru/news/2020/09/21/prep>.

уже отмечается необходимость в определенной реабилитации больных. Таким образом, совокупные финансовые затраты заболевших в легкой и средних формах остаются не покрытыми страховками, т.е. заключение подобного страхового договора на случай заболевания коронавирусом для большинства населения становится нецелесообразным.

Сложно пока определить преимущества и недостатки существующих предложений. Специалисты отвечают, что от онкологии и сердечно-сосудистых заболеваний смертность выше, поэтому оценить значимость подобного страхового продукта для защиты финансовых интересов клиентов пока не представляется возможным. При заключении договора страхования клиенту следует обратить особое внимание на перечень исключений в страховых правилах. Как справедливо отмечает Центральный банк России после проверки работы страховых организаций по жалобам клиентов, зачастую в правилах в составе исключений из страхового покрытия фигурируют указания на пандемию или эпидемию как на форс-мажорные обстоятельства. Это фактически дает вполне законное право страховой компании отказать в выплате или затянуть срок выплаты до выяснения обстоятельств. Но при этом данная инфекция не входит в состав исключений из страхового покрытия по классическим видам добровольного медицинского страхования или страхования от несчастных случаев и болезней.

Оценивая существующую дискуссию по этому вопросу, мы видим единодушие в том, что такая страховая программа по сути является лишь маркетинговым ходом страховщиков. У большинства компаний инфекционные заболевания входят в классические страховые продукты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Смысла выделять очередное инфекционное заболевание в отдельную программу нет, так как отсутствуют особенности по определению страхового покрытия, по перечню страховых случаев.

Страховщики, воспользовавшись общей паникой, стали продавать один и тот же товар под разными этикетками. Мотивом такого поведения является стремление быстро заработать прибыль на нуждах населения.

Тогда возникает вопрос о морально-этическом аспекте детальности страховщиков. Ведь страхование – это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, а если защиты как таковой нет. Этично ли предлагать такой продукт? Создание отдельного страхового продукта, по мнению некоторых страховщиков¹, все же нецелесообразно в связи с тем, что отсутствует средство для профилактики данной инфекции, а у большинства компаний инфекционные заболевания входят в классические страховые продукты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Сейчас такой страховой полис дает клиенту скорее комфорт психологический, поэтому он уже нашел своего покупателя на российском страховом рынке.

¹ Страховщики объяснили, почему не получится страховать от COVID-19. URL: <https://ria.ru/20200304/1568124206.html> (дата обращения: 11.10.2020).

Информация об авторе

Агеева Евгения Валерьевна – кандидат экономических наук, доцент, кафедры финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: AgeevaEV@bgu.ru.

Author

Ageeva, Evgeniya V. – Ph.D. in Economics, Ass. Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: AgeevaEV@bgu.ru.