

**Учебно-научная
социологическая
лаборатория**



**ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2020

РЫНОК ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Москва, Финансовый университет

ОГЛАВЛЕНИЕ

Исходные данные	3
Доли рынка компаний, предоставляющих услуги ДМС в России	4
Удовлетворенность сотрудников предоставляемыми услугами ДМС	6
Особенности использования корпоративного ДМС	9
Приложение 1	12
Приложение 2	13
Приложение 3	14

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

В декабре 2020 - январе 2021 года учебно-научной социологической лабораторией был проведен всероссийский анкетный опрос. В исследовании приняло участие 1169 человек из 77 субъектов Российской Федерации. Сбор первичной информации реализован двумя методами: 1) анкетный онлайн опрос на корпоративной панели Финуниверситета (САWI); 2) формализованные телефонные интервью (САТИ).

Средний возраст респондента составил 29 лет.

Гендерное отношение: 35% - мужчин, 65% - женщин.

Участники опроса разделились на 4 группы в зависимости от наличия у их работодателя услуг корпоративного ДМС (**Таблица 1**).

Таблица 1.
Группы респондентов в зависимости от использования услуг ДМС

Предоставляет ли Вам работодатель добровольное медицинское страхование (ДМС)?	
Группа А <i>«Да, в настоящий момент предоставляет»</i>	xx,x%
Группа Б <i>«Нет, но ранее я работал(а) в компании, которая предоставляла ДМС»</i>	xx,x%
Группа В <i>«Нет, и ранее я работал(а) в компании, которая тоже НЕ предоставляла ДМС»</i>	xx,x%
Группа Г <i>«Я не имею опыта работы»</i>	xx,x%

ДОЛИ РЫНКА КОМПАНИЙ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ УСЛУГИ ДМС В РОССИИ

Респондентам, имеющим опыт взаимодействия с услугами ДМС в организации, в которой работает/работал, было предложено назвать компанию предоставляющую данные услуги. Так, каждый третий указал на страховую компанию Компания 1 (xx,x%), каждый десятый – на Компания 2 (xx,x%), следующей по популярности ответа стала компания Компания 3 (xx,x %) (**Таблица 2**). Суммарная доля рынка данных компаний составила xx,x%, что свидетельствует о наибольшем представительстве на российском рынке ДМС.

Таблица 2.

Распределение страховых компаний в зависимости от доли на рынке ДМС

Страховая компания предоставляющая ДМС	Доля, %
Компания 1	xx,x%
Компания 2	xx,x%
Компания 3	xx,x%
Компания 4	xx,x%
Компания 5	xx,x%
Компания 6	xx,x%
Компания 7	xx,x%
Компания 8	xx,x%
Компания 9	xx,x%
Компания 10	xx,x%
Другие	xx,x%

Менее упоминаемыми стали компании, суммарная доля которых заняла всего xx,x% рынка:

- Компания 1 (xx,x%),
- Компания 2 (xx,x%),
- Компания 3 (xx,x%).

Значительную долю рынка ДМС также заняли компании, вошедшие в категорию «Другое» (суммарная доля – xx,x%). Среди них необходимо выделить Компания 11, Компания 12 и Компания 13 (**Таблица 3**).

Таблица 3.

Распределение компаний, попавших в группу "Другое"*

Страховые компании попавшие в категорию «Другое»	Упоминаний
Компания 11	xx,x
Компания 12	xx,x
Компания 13	xx,x
Компания 14	xx,x
Компания 15	xx,x
Компания 16	xx,x
Компания 17	xx,x
Компания 18	xx,x
Компания 19	xx,x

8 участников исследования из 10 хотя бы раз пользовались услугами ДМС, предоставляемыми их компаниями (из числа тех, кто ответил, что работодатель обеспечивает данную возможность) (**Рисунок 1**).

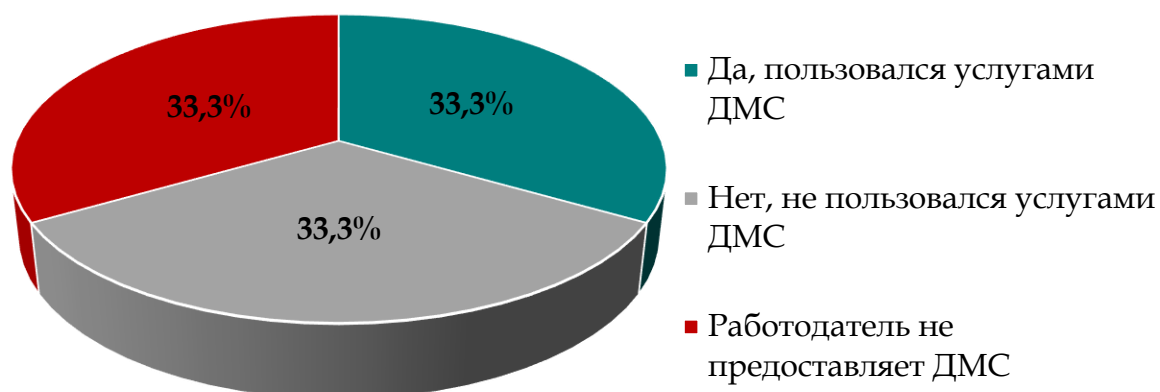


Рисунок 1. Использование услуг ДМС, предоставляемых компанией

* Указаны компании, упоминаемые более 5 раз включительно

УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМИ УСЛУГАМИ ДМС

Работникам, воспользовавшимся ДМС, было предложено оценить свою удовлетворенность предоставленными услугами по 5-ти балльной шкале (Рисунок 2).

Абсолютное большинство клиентов (xx,x%) удовлетворены услугами ДМС. Частично удовлетворен почти каждый десятый опрошенный (xx,x%), а группу скептиков заняли всего x,xx%.

"Оцените по 5-балльной шкале удовлетворенность оказанными услугами ДМС"

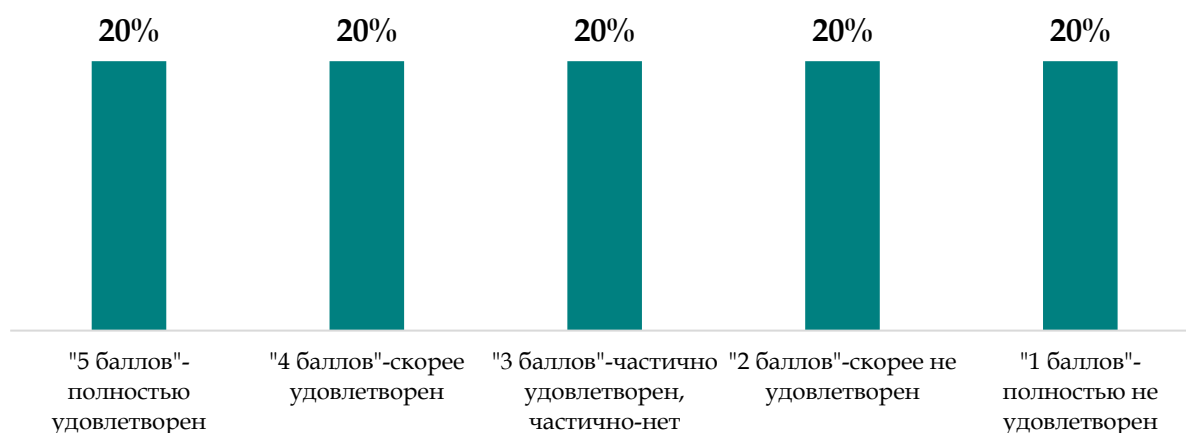


Рисунок 2. Удовлетворенность респондентов оказанными услугами ДМС, в % от опрошенных, воспользовавшихся услугами ДМС, предоставляемыми работодателями

Средняя оценка удовлетворенности клиентов услугами ДМС составила 4,13 балла из 5 возможных (Рисунок 3). Лидирующие позиции заняли:

1. Компания 1 - 4,5 балла,
2. Компания 2 - 4,46 балла,
3. Компания 3 - 4,23 балла,
4. Компания 4 - 4,20 балла,
5. Компания 5 - 4,14 балла.

В категорию компаний, оцененных ниже среднего, попали Компания 6 (4,10 балла), Компания 7 (4,06 балла), Компания 8 (3,97 балла).

Замыкают список организаций - Компания 9 (3,87 балла), Компания 10 (3,71 балла).

Среди компаний, попавших в категорию «Другое» (средняя оценка – 4,25 балла) также были определены лидеры. Так, высокой оценкой отличились Компания 11, Компания 12, Компания 13.

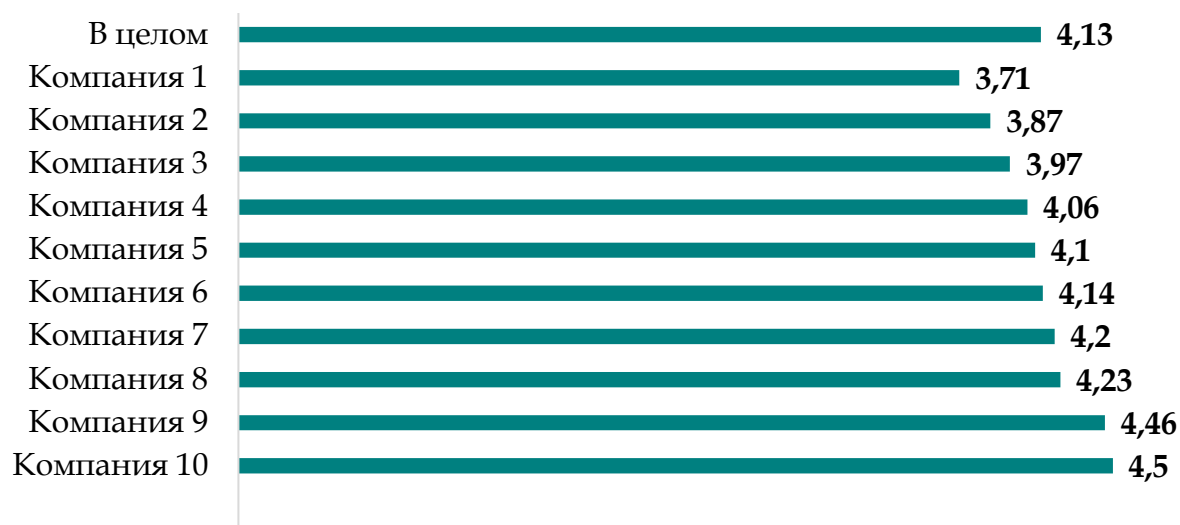


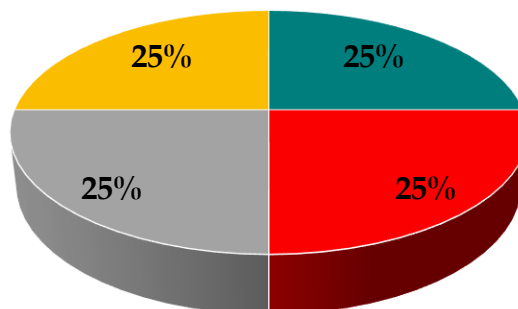
Рисунок 3. Удовлетворенность клиентов услугами ДМС, предоставляемыми различными страховыми компаниями, в баллах

Как показало исследование, при выборе места работы респондентами наличие ДМС в организации играет значительную роль. Индекс важности ДМС при трудоустройстве составил 0,3931*.

Так, для абсолютного большинства опрошенных (xx,x% отметили «Да» и xx,x% - «Скорее да») важно наличие ДМС в организации, что является весомым фактором при трудоустройстве (**Рисунок 4**).

* Индекс рассчитывался на основании четырехчленной шкалы, где из суммы положительных («Да») и полуположительных («Скорее да») ответов вычитается сумма отрицательных («Нет») и полуотрицательных («Скорее нет») ответов; полученная величина делится на все количество ответов. Индекс позволяет отразить общую тенденцию по тому или иному показателю: «+1» – означает положительно направленную тенденцию, «-1» – отрицательно направленную, «0» – нейтральную.

"Важно ли для Вас наличие добровольного медицинского страхования (ДМС) в компании при трудоустройстве?"



■ Да ■ Скорее да, чем нет ■ Скорее нет, чем да ■ Нет

Рисунок 4. Важность наличия ДМС в организации при трудоустройстве, в % от опрошенных

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОГО ДМС

При этом, для участников исследования, ранее имевших опыт работы в организации, предоставляющей ДМС, важность наличия ДМС при будущем трудоустройстве сохраняется (индекс важности ДМС – xx,x). С другой стороны, для опрошенных, не имеющих такого опыта, наличие ДМС в организации не является большим недостатком: скорее данный фактор оценивается нейтрально для данной категории респондентов (индекс важности ДМС – xx,x) (**Рисунок 5**).



Рисунок 5. Зависимость между важностью наличия ДМС в компании и опыта взаимодействия корпоративного ДМС, в индексах

При этом способ связи со страховщиком ДМС по поводу оказания медицинских услуг на оценку удовлетворенности не оказал существенного влияния. Например, наиболее частым способом взаимодействия между участником исследования и страховщиком ДМС является непосредственно звонок по телефону (**Приложение 1, Рисунок 1**), в то время как разница между полностью удовлетворенными и абсолютно не удовлетворенными, пользующимися данным способом связи, составляет всего $xx,x\%$ (**Приложение 1, Таблица 1**)

Опрос показал, что полис ДМС у почти $xx,x\%$ респондентов оплачивается только работодателем (**Таблица 4**). Каждый десятый ($xx,x\%$) участвует в финансировании своего ДМС, т.е. помимо оплаты работодателем тоже принимает участие в оплате при оформлении полиса ДМС (но при этом ничего не оплачивает при обращении по полису ДМС в медицинскую клинику).

Таблица 4.

Особенности оплаты полиса ДМС работодателем, в % от опрошенных имеющих ДМС от работодателя.

«Укажите, пожалуйста, особенности оплаты вашего полиса ДМС»

Полис ДМС оплачивает работодатель, я ничего не оплачиваю при обращении по нему в медицинскую клинику	xx,x %
Полис ДМС оплачивается работодателем, я тоже принимаю участие в оплате при оформлении полиса ДМС, я ничего не оплачиваю при обращении по полису ДМС в медицинскую клинику (софинансирование ДМС)	xx,x %
Полис ДМС полностью оплачивает работодатель, я оплачиваю небольшую часть стоимости медицинских услуг при обращении по полису ДМС в медицинскую клинику (франшиза ДМС)	xx,x %
Другое	xx,x %
Затрудняюсь ответить	xx,x %

Особенности способа оплаты полиса ДМС, как показало исследование, также не являются ключевой причиной удовлетворенности услугами ДМС (**Приложение 1, Таблица 2**).

Распределение страховых компаний в зависимости от способа финансирования полиса ДМС приведено в **Приложении 2 (Таблица 1)**.

Социальный пакет каждого 3-го опрошенного ограничивается исключительно полисом ДМС (xx,x%). Однако, в страховой пакет каждого 4-го респондента (xx,x%) также входит и страхование от несчастных случаев; в страховой пакет каждого 10-го – телемедицина (xx,x%) (**Таблица 7**). xx,x% пользователей ДМС затруднились с ответом на данный вопрос.

К категории «Другое» отнеслись те респонденты, в социальный пакет которых входит сразу несколько дополнительных страховых услуг*.

Распределение страховых компаний по наличию дополнительных услуг, входящих в пакет ДМС, приведено в **Приложении 2 (Таблица 2)**.

* Наличие дополнительных страховых услуг в социальном пакете участников исследования не отразился на уровне их удовлетворенности услугами ДМС. Более подробно см. Приложение 1, Таблица 5.

Таблица 7.

Дополнительные виды страхования в социальном пакете респондентов, в % от опрошенных, имеющих ДМС от работодателя.

«Какие еще виды страхования включены в социальный пакет, предоставляемый Вашим работодателем?»

Только ДМС	xx,x%
Страхование от несчастных случаев	xx,x%
Затрудняюсь ответить	xx,x%
Телемедицина	xx,x%
Другое	xx,x%
Пенсионное страхование	xx,x%
Страхование на случай критических заболеваний	xx,x%

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Рисунок 1. Наиболее предпочитаемые способы связи со страховщиком ДМС, в % от опрошенных, воспользовавшихся услугами ДМС.

Таблица 1.

Взаимосвязь удовлетворенности оказанными услугами ДМС и способа связи со страховщиком ДМС при вызове врача на дом или иной медицинской услуги.

Таблица 2.

Взаимосвязь удовлетворенности оказанными услугами ДМС и особенностями оплаты ДМС

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Таблица 1.

Распределение компаний в зависимости от способа оплаты услуг

Таблица 2.

Распределение компаний по наличию дополнительных услуг, входящих в пакет ДМС

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

Таблица 1.

Взаимосвязь важности наличия ДМС в компании при трудоустройстве и опыта работы.

Таблица 2.

Взаимосвязь важности наличия ДМС в компании при трудоустройстве и опыта работы.

Таблица 3.

Взаимосвязь удовлетворенности оказанными услугами ДМС и особенностями оплаты ДМС