

Что такое ДМС? Плюсы и минусы системы добровольного медицинского страхования

Не всегда помощь, которую мы получаем в государственных поликлиниках по полису обязательного медицинского страхования (ОМС), нас устраивает: нам может не нравиться качество предоставляемых услуг (сказывается дефицит бюджетного финансирования), их количество (наверняка вы хоть раз слышали фразу: а вот за этой услугой обращайтесь в платную клинику), в конце концов, нам просто может не нравиться то и дело проскакивающее хамство и халатность персонала. На помощь тем, кто уже не рассчитывает на качественное бесплатное медицинское обслуживание приходит платное медицинское страхование .

Медицинское страхование – это форма социальной защиты интересов граждан в охране здоровья, которая выражается при возникновении страхового случая в гарантии оплаты медицинской помощи за счёт накопленных страховщиком средств.

С 1993 года медицинское страхование в России существует в двух формах: обязательной и добровольной.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) является частью системы государственного социального страхования и дает всем россиянам возможность получать бесплатное медицинское обслуживание вне зависимости от пола, возраста и социального статуса.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) позволяет получать не только медицинские услуги, включенные в гарантированное государством обязательное медицинское страхование, но и различные дополнительные программы, причем в медучреждениях с повышенным уровнем комфорта, за счет страховых компаний.

ДМС

На рынке медицинского страхования сейчас представлено множество видов ДМС. Обычно страховщики предлагают такие страховые программы (с соответствующим набором услуг), как:

- амбулаторно-поликлиническое обслуживание;
- стационарная медицинская помощь, включающая госпитализацию и хирургическое вмешательство;
- скорая медицинская помощь;
- стоматология;
- услуги врача на дому;
- эксклюзивные программы, которые могут включать в себя консультации со специалистом по телефону и доставку лекарств на дом.

Кроме того, специальные программы ДМС действуют для беременных женщин и детей.

Как получить полис ДМС?

Договор ДМС можно оформить непосредственно в выбранном вами медицинском учреждении или в страховой компании, программа ДМС которой кажется вам наиболее оптимальной. Оплатить услуги страховщика можно любым удобным способом: наличными, банковским переводом, с помощью электронных платежных систем. В некоторых страховых компаниях можно платить ежемесячно или в рассрочку.

Важно! Полис ДМС вступает в силу не сразу после получения его на руки. Период ожидания активации документа обычно охватывает 7-14 дней.

От чего зависит стоимость полиса?

Стоимость полиса ДМС зависит от множества факторов, среди которых:

- возраст и пол страхователя, наличие хронических заболеваний;
 - объем медицинской помощи (количество обследований в клинике в оговоренный период времени, набор услуг и количество специалистов их оказывающих). Так, стоматологические услуги в среднем увеличивают цену полиса на 10-15 тысяч рублей;
 - размер страховой суммы;
 - регион проживания пациента;
 - наличие возможности вызова специалиста на дом;
 - наличие возможности стационарного обследования или лечения в клинике;
 - количество клиник, в которые вы можете обратиться по ДМС.
- Важно! Обычно семейный полис ДМС стоит дешевле.

Преимущества и недостатки ДМС

Полис ДМС обладает рядом бесспорных преимуществ:

1. Обладатели полиса ДМС получают дополнительные медицинские услуги сверх установленных ОМС.

2. Программы ДМС обеспечивают более комфортные условия лечения по сравнению с программой ОМС (современное медицинское оборудование, возможность записи на приём к специалисту без обязательного посещения терапевта, отсутствие очередей, внимательное отношение персонала).

3. Покупка программы ДМС обходится дешевле, чем посещение частной клиники без полиса от случая к случаю и оплата медицинских услуг по факту их оказания, поскольку страховая компания обеспечивает клинике большой поток пациентов и получает от неё оптовые скидки с цены

медицинских услуг, в то время как сам пациент оплачивает страховой компании за полис ДМС фиксированную цену.

4.Гибкость. Так, при заключении комплексного договора, включающего все виды медицинского обслуживания, клиент страховой компании может подобрать индивидуально для себя все необходимые виды медицинских услуг.

Однако и недостатки у ДМС тоже имеются:

1.Во-первых, цена. Если полис ОМС гражданину достается бесплатно, за ДМС ему нужно будет заплатить. Далеко не каждый в нашей стране готов это сделать в силу низкого уровня благосостояния.

2.Договор ДМС обычно включает в себя и ряд ограничений. Например, некоторые категории граждан не могут воспользоваться программами ДМС (неизлечимо больные люди, престарелые, лица, страдающие такими тяжелыми заболеваниями, как ВИЧ), существуют исключения из страховых случаев, которые не оплачиваются страховкой, обслуживание пациентов по ДМС осуществляется только в определённых медицинских учреждениях и т.д.

3.В-третьих, есть риск навязывания гражданину услуг, которые ему не нужны. Врачам становится выгодно приглашать пациентов на повторные приёмы и направлять их на излишние процедуры, анализы и обследования (за все же платит страховая и это положительным образом сказывается на зарплатах докторов).

4.Полис ДМС действует ограниченное время (как правило, год), потом его нужно продлевать (в отличие от бессрочного полиса ОМС).

Как видите, полис ДМС - довольно полезное приобретение. Причем, кроме вышеуказанных преимуществ, позволяет получить социальный налоговый вычет. Так, если вы получаете доход, облагаемый налогом по ставке 13%, вы можете составить налоговую декларацию и пополнить ваш личный бюджет.

В соответствии со статьей 219 Налогового кодекса РФ вы имеете право применить социальный налоговый вычет в сумме уплаченных страховых взносов по договору ДМС, причем не только своему, но и по договору ДМС, оформленному вами на ваших близких.

Информация подготовлена по материалам Центрального банка Российской Федерации.