

# Бег с барьерами

## Испытать на себе пользу полиса ДМС решила наша здоровая коллега-журналист

**О**льга Петренко на протяжении последних 25 лет к врачу ни разу не обращалась. Ее рецепт — здоровый образ жизни. Однако, человек неглупый, она не отрицает возможности столкновения с болью, болезнью и соответственно медицинскими работниками. Поэтому не отказывается платить около 5 000 в год за полис добровольного медицинского страхования (ДМС), который ей предложили по месту работы.

В очередной раз, перебирая документы осенью 2012 года, Ольга Игоревна взяла в руки договор по полису ДМС и увидела цифру страхового покрытия — 50 000 рублей. Женщина задумалась. В принципе, игнорируя документ, она теряла эти деньги, передавая их в руки страховой компании. Была ли это вредность или жадность, но застрахованная решила-таки по возможности выбрать эти деньги в свою пользу. И вот что из этого получилось.

— После разговора с коллегами, которые активно посещали лечебно-профилактические учреждения (ЛПУ), я выбрала медицинский центр, где решила пройти общеукрепляющие процедуры: массаж, душ Шарко, по возможности — посетить бассейн, тренажерный зал, — объясняет Ольга Игоревна. — В обычной жизни я всем этим занимаюсь, но за деньги. Одна процедура массажа, к примеру, стоит 300 рублей (надо курс из 10), бассейн — около 3 000 рублей в месяц, фитнес еще 4 000 рублей.

Для того чтобы добиться направления на запланированные процедуры, необходимо было попасть к терапевту. Но тут меня ждала...

### ...Неожиданная неприятность 1

Прежде всего, разумеется, обратилась в регистратуру с просьбой прикрепить меня к ЛПУ.

— Не получится, — был ответ. — Ваш полис заканчивается через неделю.

Пластиковая карточка в руках показывала другую дату его завершения — конец декабря. То есть через 3 месяца.

— Так бывает часто, — прокомментировали в регистратуре, — на компьютер забили неправильные данные, чтобы скорее выбрать ваши деньги. Вы ведь к врачам нечасто обращаетесь?

— Почти никогда.

— Очень выгодный клиент для страховой компании. Авось им прощит.

Довольно нервно я набрала телефон, указанный в договоре, и объяснила ситуацию человеку, который взял трубку. Мол, работаю в издательском доме, приходится писать статьи о медицинском страховании, а опыт складывается не в пользу страховой компании...

Ответный звонок минут через 30 меня успокоил. Извините, говорят, ошиблись. Сейчас все исправим. Работайте в своем детском доме дальше и не нервничайте.

Действительно, страховка была виртуально продлена до нужного срока. После небрежного осмотра терапевтом («Давление у вас что-то зашкаливает, наверно, это реакция на белый халат») и вопроса: «На что, собственно, жалуетесь?» мне было выписано направление и на лечебный массаж, и на душ Шарко, в бассейн и тренажер.

Очередь на массаж была расписана на 2 месяца вперед, однако мой ненормированный график позволил заняться процедурой хоть и в неудобное время, но буквально через 3 дня. В общем и целом курсом я осталась довольна. Настало время для душа, бассейна и прочего.

### Неожиданная неприятность 2

Увы, одно посещение Шарко стоило около 150 рублей, бассейн, тренажер, хоть и в 5 раз дешевле, чем по моему обычному тарифу, но за деньги (да и уровень оказался значительно ниже).

Пару раз сходила на душ Шарко, процедура не впечатлила, поэтому задумалась, на что еще могу рассчитывать в рамках программы моего полиса ДМС. Заглянула в документ. Программа «Комфорт+». Что-то меня насторожило, и я вернулась к окошку регистратуры.

— Разве я не вправе бесплатно получить то, за чем пришла в ваш медицинский центр по своему полису?

— Нет. Вот если бы у вас была программа «Комфорт+»...

— Так у меня она и есть.

— У вас забит (в компьютер. — Прим. автора) «Стандарт классика».

— Но позвольте!

Однако разбираться следовало опять со страховым представителем. На этот раз телефонная беседа огорчила. Пока я занималась массажем, в «моей» СК произошли большие перемены: человек, с которым был заключен договор, уволился, ушел на другое место работы и врач-консультант, успешно решивший мою проблему в первом случае. Новый сотрудник «только раз-

гребал дела», свалившиеся на него в большом объеме, и обещал заняться мной «как только, так сразу». Увы, но ответного звонка я не дождалась. Плюнула. На эту СК, но не на добровольное медицинское страхование в целом.

### Выводы от Ольги Петренко

**1** Договор ОМС необходимо иметь всегда под рукой, чтобы сверять условия его предоставления с реалиями оказания услуг.

**2** Не стесняйтесь отстаивать свои права, пусть по телефону. Иногда срывает.

**3** Лучше всего оговаривать условия договора перед тем, как его подписывать. К сожалению, правда, далеко не все страховые агенты хорошо владеют ситуацией, не говоря уже о знаниях.

**4** Категорически отказываться от услуг СК, которые вам не понравились. На кузбасском рынке страховых компаний немало, конкуренция между ними жесткая. Попустительству разгильдяйству (не хочу сказать — прямому посягательству на деньги застрахованного), вы продлеваете срок жизни недобросовестных ЛПУ.

**5** Заключив договор, получив полис ДМС, за который платили и вы, и ваша бухгалтерия по месту работы, постарайтесь выжать из него как можно больше. Согласно полису, можно обращаться не только в экстренных для состояния здоровья случаях, но за профилактической помощью или с целью медицинского обследования. Заботьтесь о себе и реже болейте!



Заклучив договор, получив полис ДМС, за который платили и вы, и ваша бухгалтерия по месту работы, постарайтесь выжать из него как можно больше. Согласно полису, можно обращаться (в том числе) за профилактической помощью или с целью медицинского обследования

## Отвечаем по теме

— Что считается страховым случаем в добровольном медицинском страховании?

— Страховой случай в добровольном медицинском страховании — это обращение владельца полиса ДМС в течение срока действия договора страхования в медицинское учреждение, предусмотренное договором, для получения медицинской или иной услуги, включенной в программу ДМС. Помимо непосредственно медицинской помощи — лечения, консультирования и диагно-

стики, полис ДМС может включать в себя услугу транспортировки в лечебное учреждение, доставку лекарств и тому подобное.

— Стоимость лекарств, необходимых для лечения, оплачивается по полису ДМС?

— В рамках стандартного пакета ДМС лекарственное обеспечение оплачивается страховой компанией только при стационарном обслуживании. Если клиент приобрел полис, включающий программу лекарственного обеспечения, то оплачивается стоимость медикаментов в пределах страховой суммы, установленной договором ДМС.

— Можно ли купить полис ДМС только на обслуживание в поликлинике, на стоматологию?

— Да. Эти виды услуг являются базовыми. В дополнение к поликлиническим услугам можно приобрести услуги скорой помощи, личного врача, стационарной помощи и лекарственного обеспечения.

— Можно купить полис ДМС только на медицинское обслуживание в стационаре?

— Программу стационарного обслуживания нельзя приобрести отдельно, она является приложением к программе поликлинического обслуживания.

## Только термины

**Добровольное медицинское страхование** — один из видов личного страхования. ДМС регулируется специальным Федеральным законом №1499-1 от 28.06.91 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Этот же закон регулирует и обязательное медицинское страхование (ОМС). В соответствии со статьей 1 закона ДМС осуществляется на основе программ ДМС и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских услуг сверх установленных программами ОМС.

**Договор ДМС** — юридическое соглашение, заключаемое в письменной форме между страхователем (юридическим лицом или гражданином) и страховщиком — страховой компанией, в котором определяются все условия добровольного медицинского страхования.

**Лечебно-профилактическое учреждение (ЛПУ)** — учреждение, обладающее лицензией на оказание медицинских услуг и предназначенное для оказания медицинской помощи населению.

**Полис ДМС** — документ, выдаваемый на руки застрахованному лицу, подтверждающий заключение договора ДМС. Как правило, в страховых компаниях полис ДМС имеет вид пластиковой карточки размером с обычную кредитную карточку. Полис содержит следующую информацию: номер полиса, номер договора ДМС, наименование страхователя, фамилию, имя, отчество застрахованного, дату его рождения, срок действия полиса, телефон диспетчерской службы страховой компании. Полис ДМС предъявляется застрахованным лицом при обращении в ЛПУ или вызове скорой медицинской помощи, поэтому рекомендуется всегда носить полис ДМС с собой. Полис ДМС является именным документом, поэтому запрещается передавать его другим лицам для получения ими медицинских услуг.

**Программа ДМС** — перечень оплачиваемых страховщиком медицинских услуг, их объем и порядок получения застрахованным лицом.

**Страховая выплата в ДМС** — обязательство страховщика в соответствии с договором страхования — осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая.

**Страховая премия, страховой взнос** — сумма, уплачиваемая страхователем по договору страхования. Зависит от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.

**Страховщик** — продавец страховых услуг, юридическое лицо (страховая компания), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.