

# Здравоохранение

## «Когда потребность в страховой защите очень высока»

Сегодня многие напуганы новой коронавирусной инфекцией и хотят заранее защитить себя и своих близких от возможных рисков. Например, получить страховую выплату в случае тяжелого течения болезни или госпитализации, вернуть средства, потраченные на лекарства, иметь доступ к эффективной медицинской помощи и оперативной диагностике. Для этого достаточно заключить страховой договор со страховой компанией (СК) «Сбербанк страхование», причем по доступной цене, как отмечает **Наталья Харина**, директор медицинского страхования компании.

— страхование —

### Продукт с говорящим названием

— Сегодня большинство страховых компаний предлагают для защиты здоровья граждан программы добровольного медицинского страхования (ДМС), однако они не всегда могут подходить по цене или перечню рисков. Есть ли какие-то альтернативы? И для чего вообще необходимо страховать свое здоровье?

— Страхование, по сути своей, призвано защищать от непредвиденных обстоятельств. В случае со здоровьем это в первую очередь получение доступа к качественной медицинской помощи. Это уверенность, что тебе помогут в случае болезни, подберут правильного специалиста, выстроят план обследования таким образом, чтобы поставить диагноз в максимально короткие сроки.

Альтернатива ДМС есть. В «Сбербанк страховании» мы предлагаем продукт «Сбереги себя», который сочетает классическое рисковое страхование с дополнительными опциями. Помимо возможности получить медицинское обследование программа предусматривает страховые выплаты в случае госпитализации по широкому перечню заболеваний, включая COVID-19.

По программе клиентам доступны 120 самых необходимых лабораторных исследований, в том числе возможность сделать анализ на коронавирус. Кроме этого клиенты могут воспользоваться удобными сервисами, которые помогут подобрать клинику и записаться на прием к врачам, сориентируют по любым лекарственным препаратам, наличия которых в аптеках. За год действия продукта мы уже выплатили клиентам более 2,5 млн руб.

— Обычно люди боятся подвоха: скажем, заболел COVID, получил осложнения или даже умер — а страховку он или его семья получить не могут, поскольку доказать, что это был именно COVID, чрезвычайно сложно. Есть ли здесь какие-то гарантии, позволяющие клиентам не переживать по поводу получения страховой выплаты?

— Прежде чем заключить договор страхования, нужно смотреть, от каких рисков вы будете защищены, какие есть исключения и т. д. Например, по программе «Сбереги себя» клиент получит выплату, если он был госпитализирован в результате заболевания коронавирусной инфекцией с первого дня, во втором заболевании — с восьмого дня, в том числе при повторном заболевании и госпитализации.

Совокупный период, за который возможна компенсация, не может превышать 90 дней. При подключении дополнительной опции «Диагностирование заболевания коронавирусной инфекцией» есть возможность однократно пройти тестирование на COVID-19.

— Есть ли у вас еще какие-то программы, связанные с защитой здоровья?

— Другой наш продукт с говорящим названием «Забота о здоровье» — это дополнение к обязательному медицинскому страхованию (ОМС). По программе клиенты смогут без лишних трат и очередей сдать анализы и пройти обследования, а также расширенную диспансеризацию в удобных для них клиниках.

— Как можно воспользоваться этой программой?

— Все просто. Клиент обращается в медицинскую организацию по своему действующему полису ОМС, получает направление на амбулаторно-поликлиническую помощь ( обследо-



вание, консультация врача-специалиста, сдача анализов) или записывается на плановую диспансеризацию (профилактический осмотр). После этого нужно загрузить в личный кабинет на платформе «СберЗдоровье» медицинские документы установленной формы, и специалисты сервиса подберут удобную клинику и организуют запись на прием врача.

По программе клиентам доступен сервис «Второе медицинское мнение», позволяющий получить заключение опытного врача по ранее диагностированному заболеванию. Также можно будет воспользоваться информационно-консультационными услугами: узнать обо всех тонкостях своих прав, льгот и квот, доступных им по ОМС.

— Пользуются ли этими предложениями ваши клиенты?

— Безусловно, пользуются, и весьма активно. Например, только по программе «Сбереги себя» за год мы застраховали более 5,8 тыс. человек. Причем ее могут приобрести не только частные клиенты, но и работодатели для своих сотрудников: это возможность позаботиться об их здоровье и финансовом благополучии. Программа позволит минимизировать расходы работников на медицинские услуги.

### Подписная модель

— Страхование от несчастного случая — это тоже защита здоровья. От всех ли травм можно застраховаться?

— Все зависит от того, что именно покрывает страховая программа.

Поэтому, прежде чем приобретать полис, рекомендую внимательно изучить риски, которые будут компенсированы.

Например, программа «Защита от травм» СК «Сбербанк страхование» позволяет в случае непредвиденной ситуации получить компенсацию от всех видов травм. По одному договору можно застраховать до шести человек, причем они необязательно должны быть родственниками — в договор можно включить и друзей. В феврале этого года мы вывели программу на подписную модель. Это значит, что приобрести страховку можно на месяц, квартал или год.

— Ну вот, допустим, я занимаюсь спортом, хожу в спортзал, и, соответственно, у меня высокая вероятность получить травму. Покрывает ли эта программа мои риски такого рода?

— Конечно, покрывает. Выплаты не зависят от того, каким образом и при каких обстоятельствах вы получили травму. Однако для профессионалов и любителей спорта у нас предусмотрена специальная программа «Спортивная защита». Она ориентирована именно на спортсменов: при оформлении договора страхования в него можно включить занятия более чем 100 видами спорта, выбрав в одном договоре до 5 видов: от популярного бега и плавания до армреслинга, дайвинга, каньонинга, спуска в пещеры или парашютизма. Программа очень удобна тем, кто участвует в соревнованиях любого уровня: профессиональных,

любительских и детских. Заключить договор можно для одного человека или для целой спортивной команды на срок от одного дня до года.

— Вы сказали, что застраховаться можно по подписке. Что это значит?

— Подписка — это удобный и экономичный способ обеспечить себя и свою семью страховой защитой. Клиент сам выбирает срок и способ оплаты страховки. По программе «Защита от травм» можно застраховаться на тот период, когда потребность в страховой защите очень высока. Например, только на время дачного сезона. А если клиент решил не страховаться, просто не нужно вносить очередной платеж.

### От укуса клеща

— Наступило теплое время года, стала актуальной проблема укуса клеща. Многие компании предлагают программы, страхующие от рисков заразиться опасными инфекционными заболеваниями. А что предлагает «Сбербанк страхование»?

— Мы тоже не остаемся в стороне и предлагаем программу «Защита от клеща». Считаю, что лета ждать не стоит. Клещи просыпаются уже при температуре +2–4°C и становятся очень опасными. Ежегодно за врачебной помощью после их укусов обращаются в среднем 500 тыс. россиян. Это кровососущие насекомые — возбудители десятков инфекционных заболеваний. Самые опасные из них — клещевой энцефалит и боррелиоз, который, кстати, встречается даже в Подмосковье. Прогноз при отсутствии лечения неблагоприятный, лечение дорогостоящее, а длительность доходит до нескольких лет.

При укусе клеща страховая компания организует медицинскую помощь: удаление насекомого в амбулаторных условиях, исследование его на наличие различных инфекций, а также реабилитацию клиента после перенесенного заболевания.

Страховка также компенсирует стоимость ряда лекарств. По программе «Защита от клеща» в одном полисе можно застраховать до шести человек. При этом минимальная стоимость полиса сопоставима со стоимостью чашки кофе — всего 180 руб. — От укуса клещей страдают не только люди, но и домашние питомцы. Прошлым летом на даче мы раз пять вытаскивали клещей из шерсти нашей кошки. Есть ли для них какие-нибудь страховые программы?

— Наши четвероногие друзья еще больше, чем люди, подвержены укусам клещей, которые с удовольстви-

ем прячутся в их шерсти. Основную опасность для животных представляют иксодовые клещи, зараженные бабезиями. Это внутриклеточный паразит, который, попадая в организм своей жертвы, портит ее кровь. Заболевание, которое передает клещ животному, называется пироплазмозом. Чаще всего инфекция встречается у собак, однако клещ может кусать и других животных: от кошек до крупного рогатого скота.

Зная все эти риски, мы создали для домашних любимцев программу «Питомец под защитой», которая позволит минимизировать затраты хозяина на лечение кошки или собаки.

### Рецепт и чек

— Результатом обращения к врачу, как правило, становится целый список лекарств, которые обходятся зачастую недешево. Вы говорите, что некоторые ваши программы компенсируют покупку лекарств. Как это можно сделать?

— Да, такая опция есть, но не во всех программах. Поэтому для людей, которые часто покупают лекарства, рекомендую обратить внимание на программу «Фарм страхование», которая позволяет получить до 50 тыс. руб. компенсации на покупку назначенных врачом лекарств.

Происходит это следующим образом: клиент получает у врача рецепт или иной документ, подтверждающий факт назначения лекарственного препарата, покупает его в любой аптеке, фотографирует рецепт и чек и направляет их через мобильное приложение СберОсмотр в страховую компанию. А через несколько дней получает денежную компенсацию. В зависимости от суммы чека клиенту будет возвращено от 15% до 90% стоимости препаратов, но не более 50 тыс. руб. в течение года — срока действия полиса.

### Оформить онлайн

— Как можно приобрести страховые программы СК «Сбербанк страхование»?

— Все рискованные страховые программы оцифрованы, их можно приобрести дистанционно в несколько кликов в мобильном приложении СберБанк Онлайн или на сайте СК «Сбербанк страхование». Урегулирование убытков тоже можно оформить онлайн, не выходя из дома, во всем программном для физических лиц. Через мобильное приложение СберОсмотр очень просто заявить о страховом событии, направить сфотографированные документы на выплату и в течение пяти дней получить компенсацию.

Записала Наталья Лескова

# Детская доля

— формы —

**60–80% российских детей с заболеваниями нервной, мочевыделительной и сердечно-сосудистой систем по обоснованным показаниям получают таблетки для взрослых. Инструкции многих препаратов не предусматривают их назначения детям, а детские формы отсутствуют. Почему фармпредприятия не производят лекарств в нужной дозировке и как в этих случаях лечить детей?**

### Off label

У детских кардиологов, нефрологов, неврологов, педиатров часто возникают трудности при назначении препаратов маленьким пациентам: приходится выписывать им лекарства, в инструкциях к которым о детях нет ни слова. Дело в том, что лекарства не проходят широкомасштабных клинических исследований на детях и потому не разрешены официально для применения в детском возрасте. Но без использования лекарств off label (по показаниям, не упомянутым в инструкции) зачастую лечить ребенка больше нечем. Приходится собирать врачебную комиссию и в каждом конкретном случае принимать документально зафиксированное решение о том, что ребенку этот препарат жизненно необходим. От 60% до 80% российских детей с заболеваниями нервной, мочевыделительной и сердечно-сосудистой систем по обоснованным показаниям получают препараты off label. Причем практически все эти лекарства входят в стандарты терапии заболеваний у детей в развитых странах мира.

«Действительно, проблема обеспечения детей безопасными и эффективными лекарственными препаратами в приемлемых формах выпуска с соответствующими возрасту и весу ребенка дозировками не до конца решена, — подтверждает Игорь Наркевич, доктор фармацевтических наук, профессор, ректор Санкт-Петербургского государственного химико-фармацевтического университета. — По данным специалистов нашего университета, в педиатрической практике устойчиво применяются «вне инструкции» 113 международных непатентованных наименований. При этом off label назначения врачей обусловлены как отсутствием разрешенных к применению в детской практике лекарств, так и тяжестью патологии». Анализ Национального педиатрического формуляра показывает, что даже в этом документе возможности использования у детей и возрастные ограничения указанных производителями только для 37,3% препаратов.

Применение препаратов off label только часть проблемы. У многих препаратов отсутствуют детские формы. Предприятия не производят лекарств для малышей в нужной дозировке из-за низкой рентабельности такого производства.

### Рецептурно-производственные отделы

Поясним на примере. Взрослому человеку весом 70 кг антиаритмический препарат кордарон назначает-



У многих спасительных для детей препаратов отсутствуют детские дозы, потому что фармпредприятия не производят лекарства для детей в нужной дозировке. Им это невыгодно

ся в дозировке 600 мг в день. Получается, что на 1 кг веса приходится 9 мг препарата. Соответственно, десятикилограммовому малышу нужно 90 мг кордарона. То есть таблетку нужно разделить примерно на шесть частей, что невозможно. Ведь, если на таблетке нет риса, нельзя разделить ее на одинаковые части. Действующее вещество в таблетке может быть распределено неравномерно.

«Особенно трудно делить лекарство, если оно изготовлено в виде драже, — замечает Вера Березницкая, кандидат медицинских наук, главный детский кардиолог Центрального федерального округа, вице-президент Ассоциации детских кардиологов России. — Действующее вещество покрыто оболочкой, и, измельчая таблетку ножом на несколько частей, даже самый ответственный родитель не сможет сделать так, чтобы получить равные доли, содержащие нужное количество действующего вещества и оболочки таблетки. А оболочка, в которую запрятана активная субстанция, сде-

лана не просто так. Она нужна, чтобы желудочный сок не воздействовал на активное вещество и препарат без проблем всосался в кишечнике. Кроме того, оболочка позволяет ребенку не почувствовать горький вкус некоторых препаратов. Раскрошенная таблетка с поврежденной оболочкой оставит на языке горечь. В следующий раз малыш откажется проглатывать таблетку или она вызовет у него рвоту».

К сожалению, и за рубежом фармкомпания не производят препараты в детской дозе. Но некоторые страны нашли выход из ситуации. К примеру, есть французский препарат в виде капель, который широко используется у детей и младенцев с гемангиомами.

«Среди наших пациентов есть дети, которых оперировали по поводу пороков сердца в Германии, — рассказывает госпожа Березницкая. — При выписке родителям ребенка выдали лекарства, индивидуально изготовленные и расфасованные в маленькие капсулы».

На эту проблему указывают не только кардиологи, но и неонатологи. В отделении новорожденных нужны препараты в виде капель. Давать младенцу порошок в капсуле неудобно, а закапать в рот или нос просто. «Прежде, когда в аптеках существовали рецептурно-производственные отделы, были традиции изготовления лекарственных препаратов для детей, — говорит Вера Березницкая. — Врач выписывал препараты в форме порошков с добавлением глюкозы и указывал провизору расфасовать конкретную дозу лекарственного препарата. Она определялась соответственно весу и возрасту ребенка».

В США и странах ЕС очевидна тенденция роста числа аптек, предлагающих лекарственные формы, изготовляемые непосредственно на месте по рецепту врача для конкретного пациента. В США, Италии, Норвегии такие лекарства изготавливают большинство аптек. А в Польше — 99% аптек.

Но в России еще совсем недавно чуть не в каждом городе имелись аптеки, где можно было заказать расфасованные в виде порошков препараты для ребенка любого возраста. Сегодня практически повсеместно рецептурно-производственные отделы аптек закрыты. И врач не может назначить препарат малышу, понимая, что родителям не по силам точно разделить таблетку и получить нужную дозу.

### Как лечить выживших

Сегодня благодаря достижениям медицины дети, родившиеся с экстремально низким весом, выживают в 95% случаев. И им нужны лекарства в таких дозировках, которых фармкомпания не выпускает. Не говоря уже о том, что детские дозы нужны и ребенку постарше.

Сегодня отсутствует целый ряд детских лекарственных форм для лечения пациентов до года, пациентов с угрожающими жизни состояниями и детей, нуждающихся в паллиативной помощи. Остро не хватает детских лекарственных форм антибактериальных препара-

тов системного действия, противозиплептических препаратов, иммунодепрессантов, противовирусных препаратов системного действия, психоаналептиков, анальгетиков, ангиопротекторов, бета-адреноблокаторов.

Эту проблему детские кардиологи недавно обсуждали с представителями ФГБУ «НИИЦ кардиологии» Минздрава России. Здесь есть экспериментальное производство медико-биологических препаратов. Врачи составили список наиболее востребованных сегодня лекарств для терапии заболеваний сердца и сосудов у детей, указали предпочтительные формы выпуска и дозировок. И появилась надежда на то, что трудная проблема наконец начнет решаться. Но это все же экспериментальное производство. А что можно предложить в масштабах страны?

Выход в развитии индивидуального и мелкосерийного изготовления (производства) препаратов, востребованных в педиатрической практике, разработке принципиально новых лекарственных форм, обеспечивающих безболезненное и точное введение малых доз действующих веществ, устранении регуляторных барьеров, препятствующих выводу детских препаратов на рынок.

Но промышленное производство неэффективно в случае выпуска лекарственных средств с малым сроком годности, к которым относятся большинство лекарств для новорожденных и детей до года, а также препаратов, рецептура которых не включает используемые в промышленном производстве высокоактивные консерванты и стабилизаторы.

Перспективный вариант — организация индивидуального и мелкосерийного изготовления препаратов путем создания производственных аптек (фармацевтических центров) в субъектах Российской Федерации, а также модернизация аптек перинатальных центров, родильных домов и детских стационаров. Сочетание обоих подходов способно обеспечить высокий уровень доступности детских лекарственных препаратов при приемлемой стоимости, а также существенно сократить сроки обслуживания пациентов.

Лилия Титова, исполнительный директор Союза профессиональных фармацевтических организаций, считает, что вопрос обеспечения детей лекарственными препаратами, не имеющими детской дозировки, требует безотлагательного решения.

В феврале Государственная дума приняла в первом чтении законопроект «О внесении изменений в ч. 2 ст. 56 федерального закона „Об обращении лекарственных средств“», который позволит воссоздать утраченный потенциал производственных аптек в части изготовления лекарственных препаратов. Хочется надеяться, что эта законодательная инициатива поможет удовлетворить потребности в индивидуальных дозировках лекарственных средств. Это прежде всего малые дозировки лекарств для детей, а также лекарственные препараты, временно отсутствующие на фармацевтическом рынке.

Светлана Чечилова