



Стоимость полиса может зависеть от множества факторов — не только от конкретной программы, набора опций и страховой суммы, но также от пола и возраста застрахованного, состояния его здоровья и т. д. Обычно на сайтах страховщиков можно найти калькулятор, который позволяет оценить, во сколько обойдется страховка человеку с конкретными параметрами.

Читайте, что пишут мелким шрифтом

Практически у всех страховщиков в описании полисов страхования от критических заболеваний значится примерно такая фраза: «Прохождение обследований и лечения в ведущих мировых (или российских — здесь зависит от типа полиса) специализированных клиниках». Далее можно посмотреть список основных клиник

после окончания лечения, отмечает член правления «Росгосстраха» Олег Меркулов. И приводит пример из области онкологии, где крайне важно изначально поставить правильный диагноз. «Скажем, поставили человеку диагноз „рак груди“, — говорит он. — Но на самом деле типов рака груди — сотни, нужно провести специальное детальное исследование, которое определит, какой именно тип злокачественной клетки. Поэтому самое главное на начальном этапе — чтобы полис включал функцию пересмотра диагноза, а страховщик мог получить образцы анализов и отдать их на исследование именно в те лаборатории, которые являются лидерами отрасли, а в случае несовпадения результата с первичным диагнозом провести дополнительные исследования, чтобы ошибка в диагнозе была полностью исключена».

стью предложат обратиться в другую клинику, так как клинике интересно оставить у себя клиента и получить деньги за все обследования и лечение. Страховщик же объективно заинтересован с самого начала эффективно лечить клиента, чтобы потом наблюдать за его восстановлением, а не оплачивать до бесконечности его счета вследствие ухудшения состояния.

Сродни описанной процедуре и распространенная в мировой практике практика получения «второго мнения», когда пациент, обсудив с лечащим врачом детали лечения, может обратиться за оценкой предложенного плана к другому специалисту. В большинстве страховых программ лечения критических заболеваний такая опция присутствует, но проверить все же стоит, а главное — понять, кто и на каком уровне это делает. Также важной составляющей полиса является опция check-up — регулярная проверка здоровья, в том числе на предмет выявления заболеваний, входящих в страховку. Это, очевидно, повышает шансы выявить болезнь на ранних стадиях и быстрее приступить к лечению. Однако комплексный check-up является дорогим и за рубежом может стоить £5–15 тыс., поэтому, как правило, не включается в полисы по защите от онкологических заболеваний. В то же время некоторые страховые компании предлагают отдельные программы ранней диагностики.

Не менее важны и организационные вопросы. Заболевшие люди часто оказываются в не самом лучшем положении — как в материальном, так и в физическом плане. А ездить приходится много — и по разным клиникам, и в одну и ту же клинику в рамках одного курса. Обратите внимание! Существенной особенностью полиса является то, покрывает ли он транспортные расходы и проживание на месте прохождения процедур, причем как для самого застрахованного, так и для сопровождающего: в больших современных клиниках нетрудно заблудиться, особенно если состояние пациента не очень хорошее, а при лечении за границей — еще и расходы на переводчика. Поскольку лечение часто бывает длительным и сложным, помощь психолога также не окажется лишней.

Стоит обратить внимание и на то, что в полисах страхования от онкологических и критических заболеваний предусмотрен период ожидания — обычно от двух месяцев до полугода.

ни» составляет около 1 млн руб., за границей — 4–6 млн руб. Стоимость медицинских услуг очень сильно зависит от страны лечения и выбранного метода, отмечают в «Росгосстрахе»: цена аортокоронарного шунтирования может достигать до 2 млн руб., пересадка костного мозга стоит около 1,7 млн руб.

При этом стоимость страховки от критических заболеваний может быть ниже стоимости стандартных полисов ДМС. Так, в «Росгосстрахе» стоимость годового полиса по программе «Здоровье дорожке» (онкология) составит 9800 руб., по программе «Лечение без границ» (онкология + кардиохирургия + нейрохирургия) — 19,5 тыс. руб., страховое покрытие на лечение при этом будет 8 млн и 18 млн руб. соответственно. «РЕСО-Гарантия» декларирует стоимость полиса «Здоровье без границ» от £99 для детей и от £158 для взрослых, при этом страховая сумма по онкологической программе составит £500 тыс. Продукт «Ингосстраха» «IngoMedЗащита» предусматривает весьма широкий диапазон стоимости полиса в зависимости от его конкретного наполнения — от 2,2 тыс. до 137,3 тыс. руб., диапазон страхового покрытия также весьма широк — от 5,4 млн до 72 млн руб. По программе «Сбербанк страхование жизни» «Горизонт здоровья», которая включает организацию и оплату лечения онкологических заболеваний, размер ежегодного взноса составляет от 5,9 тыс. до 49,9 тыс. руб.

Существенной особенностью полиса является то, покрывает ли он транспортные расходы и проживание на месте прохождения процедур

или по крайней мере узнать, какая асистанс-компания организует распределение по ним больных, а главное — посмотреть ограничения и список исключений, который часто дается мелким шрифтом.

К этому моменту стоит отнестись внимательно, причем не только с точки зрения самого набора клиник, но и с учетом того, какую роль во всем процессе будет играть страховщик: де-факто с момента заболевания он начинает оказывать клиенту консультационные услуги.

Главная сложность при лечении критических заболеваний не в том, чтобы оплатить человеку услуги медицинских учреждений, а в том, чтобы перепроверить диагноз, провести необходимые дообследования, медицинский междисциплинарный консиллиум, разработать индивидуальный план лечения и подобрать правильную клинику и врачей для каждого этапа лечения, а также проводить контроль эффективности лечения и осуществлять динамический контроль

Следующим шагом в идеале должна стать организация междисциплинарной врачебной комиссии, которая определит тактику лечения, а исходя из этого — клиники, в которых оптимально проходить курс. Часто лечение включает комбинацию разных воздействий: например, сначала химиотерапия, а потом операция, или сначала операция, а потом лучевая и химиотерапия. Это индивидуальная тактика для каждого больного. «Мы при этом ориентируемся не только на отзывы о конкретной клинике, но и на эффективность конкретного врача, — говорит Олег Меркулов. — Все специалисты разные, необходимо выбрать того, у кого именно по данному типу лечения наилучшие результаты. С клиниками то же самое: бывает, что операцию лучше делать в одном месте, химиотерапию — в другом, лучевую терапию — в третьем». В этом, кстати, еще одно отличие лечения по страховке от контракта непосредственно с медицинским центром. В последнем случае вам с гораздо меньшей вероятностью