

ПРАКТИКА И ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА ДМС

Зюзин Николай
18.10.2024



Николай Зюзин

- ✦ 2020 г. – 2022 г.: Страховой Дом ВСК, Директор Хакасского и Тывинского филиалов.
- ✦ 2022 г. – 2024 г.: Страховой Дом ВСК, Директор Алтайского и Горно - Алтайского филиалов
- ✦ 2024 г. : Страховой Дом ВСК, Директор Красноярского филиала



ЦБ: ГЛАВНАЯ ПРОБЛЕМА ЭКОНОМИКИ – ДЕФИЦИТ КАДРОВ*

на 3,6% снизилась

производительность труда в 2022 году по сравнению с 2021 годом – данные ЦБ*

на 10-25% выросли

зарплатные ожидания соискателей (особенно в IT сфере) по сравнению с прошлым годом**

в 2,8 раза выросло

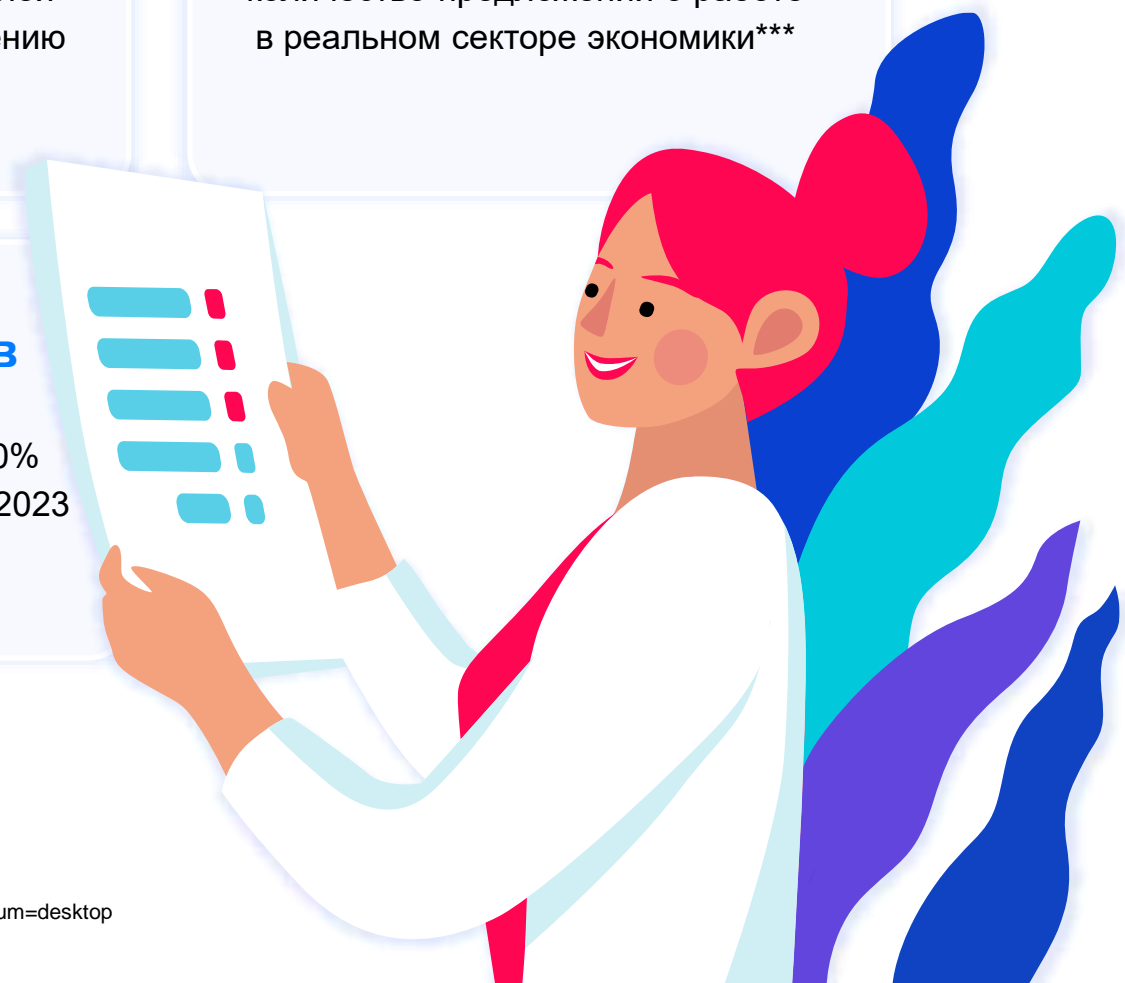
количество предложений о работе в реальном секторе экономики***

42% промышленных предприятий

ищут квалифицированных рабочих: слесарей, операторов станков, монтажников, технологов, конструкторов, наладчиков и мастеров цехов**

4,8 млн работников

нехватка персонала в более 90% российских компаний по итогам 2023 года****



*<https://www.vedomosti.ru/economics/news/2023/11/09/1004904-nabiullina-nazvala>

**<https://lenta.ru/news/2023/08/03/kadry/>

**<https://www.finam.ru/publications/item/kadrovyy-golod-kakikh-spetsialistov-ne-khvataet-na-rynke-truda-v-2023-godu-20230814-0845/>

****https://iz.ru/1624816/mariia-stroiteleva/kak-zhe-bez-ruk-deficit-rabotnikov-v-2023-godu-sostavil-48-mln?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop

ВЫЗОВЫ РЫНКА

85% работодателей считают дефицит кадров главной проблемой 2024 года*



отметили, что в 2024 году на рынке труда самыми востребованными окажутся рабочие**



из всех областей повышали зарплаты сотрудникам в 2023 г.***



численность работников в возрасте от 30 до 39 лет к 2030г****



выявили острую нехватку кадров****

В 2023 г. компании стали активнее конкурировать друг с другом за рабочие кадры

Переманивать специалистов, повышать зарплаты и предлагать социальный пакет****

*<https://www.forbes.ru/svoi-biznes/501872-bol-sinstvo-rabotodatelej-v-rossii-scitaut-deficit-kadrov-glavnoj-problemoj-2024-goda>

**<https://press.rabota.ru/predstaviteli-rabochikh-professiy-budut-samymi-vostrebovannymi>

***<https://www.sostav.ru/publication/kadry-65938.html>

****<https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2024/01/09/1014191-konkurentsya-za-kadri-i-strukturnoe-izmenenie-sprosa>

*****<https://secrets.tinkoff.ru/blogi-kompanij/kadrovyj-golod-2024/>

ИЗМЕНЕНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА ДМС

ВЫЗОВЫ РЫНКА

Тарифная политика – тренд на ужесточение

Ситуация на рынке вызвала проведение более взвешенной тарифной политики по всему портфелю

- рост инфляции
- санкции
- смена бизнес-модели по перестрахованию

Динамика сборов рынка ДМС - 18,6%

По результатам опроса HR-служб большинство компаний сохраняют ДМС для сотрудников и родственников

сборы 2022 – 213,7 млрд руб.

сборы 2023 – 253,4 млрд руб.

Рост тарифов вызван высокими темпами медицинской инфляции

По оценкам рынка медицинская инфляция на конец 2023 года прогнозировалась 30%*, но составила ниже ожидаемого

2023 - 12%

Изменение профиля клиентов

Сокращение портфеля международных компаний
Передача активов российским (или другим зарубежным) инвесторам

Спрос на ДМС вырос за последние два года на 13%

Аналитики связывают это с повышенным интересом к здоровью на фоне пандемии

АДАПТАЦИЯ ПРОДУКТА

Проникновение

и совершенствование IT-функционала в части предоставления франшизы



Востребованность

как первой линии защиты от стрессов психологической поддержки



Внедрение

в корпоративную культуру программ по заботе о благополучии сотрудников (Well-being)



Развитие

качества и технологичности телемедицинского сервиса



АКТУАЛЬНОСТЬ ДМС



Рост медицинской инфляции и стоимости мед.услуг

Выплаты, которые добавлялись к заработной плате, заменяли собой ДМС. Этих средств недостаточно для оплаты лечения. По официальной статистике, эта сумма ежегодно увеличивается более чем на 14%



Ухудшение ситуации с доступностью медицинской помощи по ОМС

С каждым годом количество медицинских работников в государственных больницах уменьшается, а в частных клиниках растёт: на 32 тысячи 21/22 гг. и на 50 тысяч 22/23гг.



Увеличение информированности по ДМС

Всё больше людей узнают о ДМС через рекламу в интернете и мероприятия для разных компаний. Ещё десять лет назад о ДМС знали в основном только сотрудники крупных или международных компаний.



Выход ДМС за пределы МСК и крупных городов

Увеличение количества частных клиник в малых городах, предоставляющих услуги по ДМС. Расширение линейки федеральных продуктов по ДМС, предлагаемых страховщиками



Развитие продуктов ДМС для малого и среднего бизнеса: гибкая тарифная политика страховых компаний

Изначально этот сегмент считался нецелевым, и тарифы для него были высокими



76%

Работодателей считают ДМС самой востребованной опцией*



69%

Сотрудников выбрали ДМС как существенно важную льготу**

ОТВЕТ ВСК НА ВЫЗОВЫ РЫНКА

Сервис доставки лекарств,

в том числе и из-за рубежа

Франшиза

участие застрахованного в оплате медицинских услуг

Психологическая поддержка

квалифицированными психологами онлайн или в офисе

Цифровая клиника

сервис сочетающий медицинские услуги и технологии

ВИП-служба врачей

сопровождение привилегированных застрахованных и их семей

Собственная служба

практикующих онкологов и онкопсихологов

Плановая стационарная помощь

для региональных застрахованных в клиниках Москвы

HR - кабинет

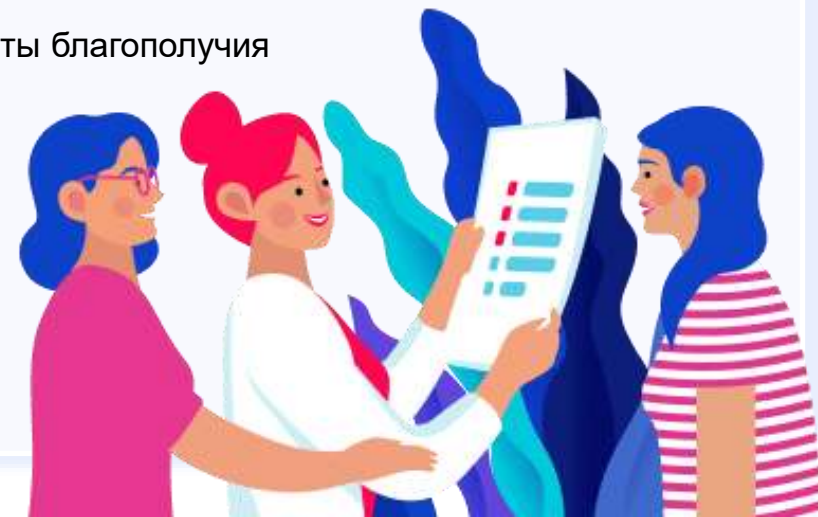
онлайн-система для управления договором страхования в одном окне

Искусственный интеллект

для анализа тендерной документации и расчета страхового тарифа

Забота о благополучии сотрудников (well-being)

программы поддержки и защиты благополучия коллектива



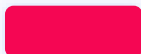
РОСТ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО ДМС КАК РЕЗУЛЬТАТ ТРАНСФОРМАЦИИ КОМПАНИИ

Рост портфеля

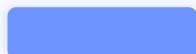
сборы 2022 – **10,5 млрд руб.**
сборы 2023 – **12,1 млрд руб.**

Рост показателя удовлетворенности клиентов сопровождением договора ДМС

2021 = 4,5 из 5



2023 = 4,8 из 5

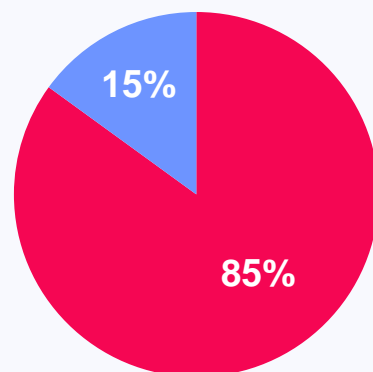


Вложение в ИТ

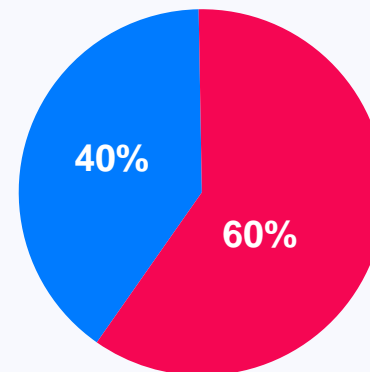
~ 1 млрд руб.

Клиентский портфель ВСК компании госсектора/коммерческие

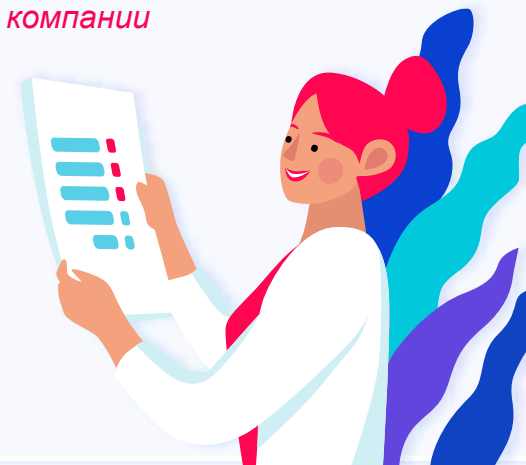
до 2005 года



с 2021 года



В портфеле появились высокотехнологичные компании



Рост показателя CSI



4,95 из 5

средняя оценка онлайн консультаций со специалистом

Рост индекса клиентской лояльности по результатам медпомощи (NPS)

2023 – **62%** 2021 – **54%**

ЦИФРОВАЯ КЛИНИКА – СИНЕРГИЯ ФИЗИЧЕСКОГО И МЕНТАЛЬНОГО ЗДОРОВЬЯ

Здоровье - состояние полного физического, духовного и социального благополучия, а не только отсутствие болезней или физических дефектов



Врачи

Перенаправляют к психологам, когда:

- Пациент связывает свое состояние с тревожностью
- У пациента нозология с доказанным психосоматическим компонентом и он готов поговорить с психологом

Перенаправление происходит мягко с помощью разработанных скриптов для общения с пациентом



Психологи

Перенаправляют к врачам, когда:

- Пациент описывает симптомы не только ментальные, но и медицинские
- У пациента нарушена адаптация или нет динамики от работы с психологом продолжительное время

ЦИФРОВАЯ КЛИНИКА ОТ ВСК

СЛУЖБА СОБСТВЕННЫХ ВРАЧЕЙ

ПОМОЩЬ НА ДОМУ

Вызов врача на дом

- Полный цикл лечения на дому
- Открытие/закрытие больничных листов
- Помощь в маршрутизации на ОМС (Covid)
- Контроль качества и стандартов сервиса
- Бесшовное согласование исследований и назначений

ТЕЛЕМЕДИЦИНА

Первичный и вторичный прием

- Готовит план диагностики и предварительную врачебную гипотезу
- Замещает очное посещение клиник ради первичного приема
- Направляет на анализы в лабораторию у дома
- Подбирает оптимальное решение даже в случае нестраховых услуг

ПРОВАЙДЕР

ЛАБОРАТОРИИ

Исследования

- Лаборатории у дома
- Получение результатов анализов в цифровом формате
- Возможность передачи результатов врачу телемедицины для разбора

ЛПУ

Очный прием в клинике

- Прием врача может происходить уже с предварительным планом диагностики и сданными анализами
- Исключается «карусель» по нескольким врачам и уход из ЛПУ без результата

ЛЕКАРСТВА

С доставкой

- Все интернет-аптеки и сервисы по бронированию лекарств, в том числе из-за рубежа, в одном месте
- Возможность сравнить цены, оформить заказ и забрать его в удобной аптеке или заказать доставку домой

СЕРВИСЫ КРАСОТЫ И ЗДОРОВЬЯ

В онлайн и офлайн формате

- Оформить бесплатный абонемент на посещение фитнес-клуба, бассейна или массажа
- Скачать онлайн тренировки
- Посетить сервисы красоты

ПСИХОЛОГИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Собственная служба специалистов для работы с психологическим состоянием



**Спасибо
за внимание!**