

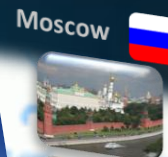
# Обзор рынка медицинского страхования



**СБМалакут**

Ярослав Юцкевич  
Алёна Назмиева

# Локации группы Малакут





# ***СБ Малакут***

**83 000 000**

Объем премий по личным видам страхования за последний год

**55 000**

Число застрахованных лиц на сопровождении

**100**

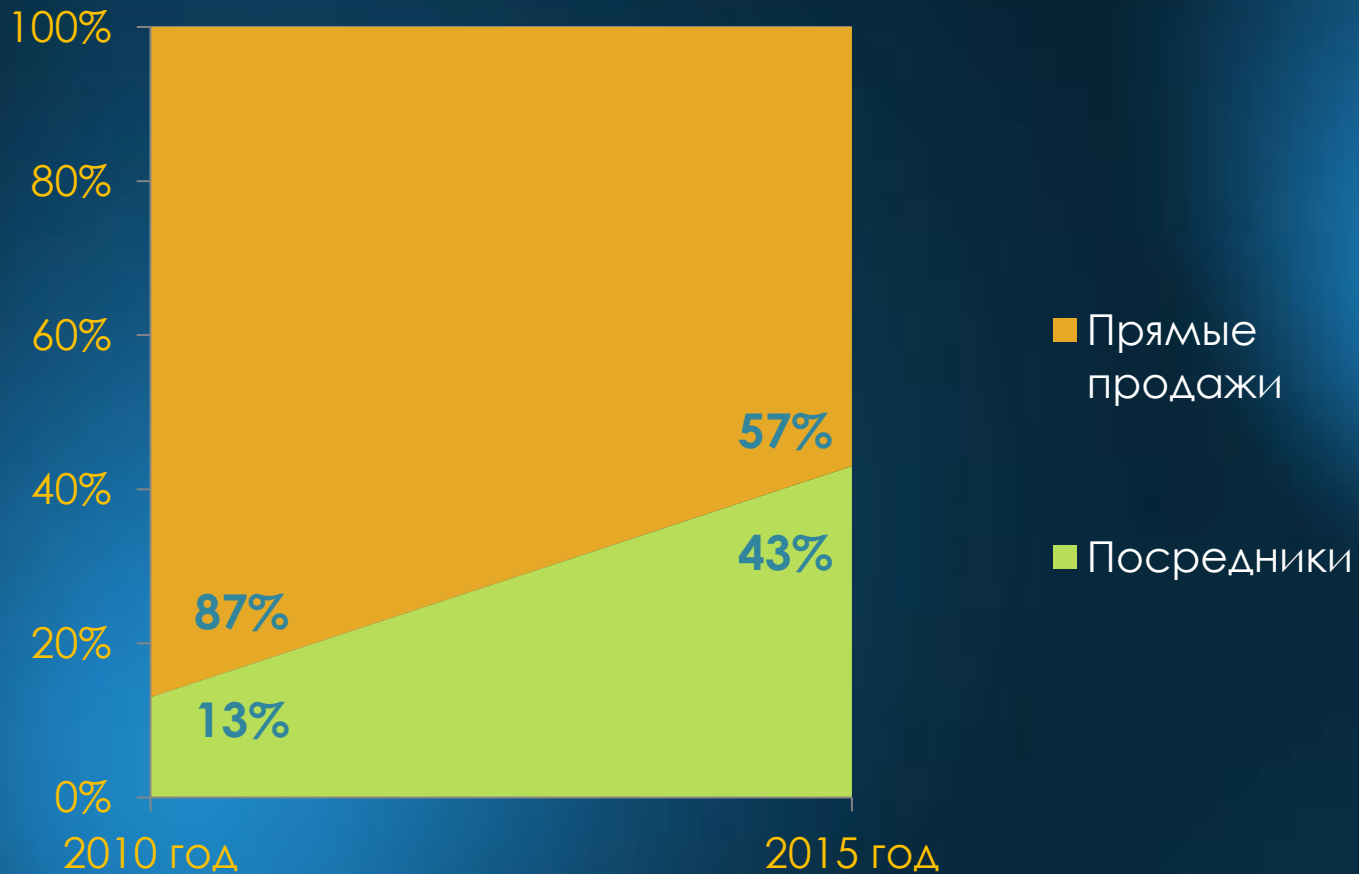
Количество корпоративных клиентов по личным видам страхования

**63%**

Доля корпоративного страхования персонала в портфеле «СБ Малакут»



# Структура рынка



# Рынок брокеров

Аон  
Малакут  
Marsh

230 млн.грн. – 45%

Бритмарк, Willis, Дорада,  
МАІ, Proinsurance,  
Страховой адвокат, R&L  
Consulting, ТБТ,  
Киевфинанс

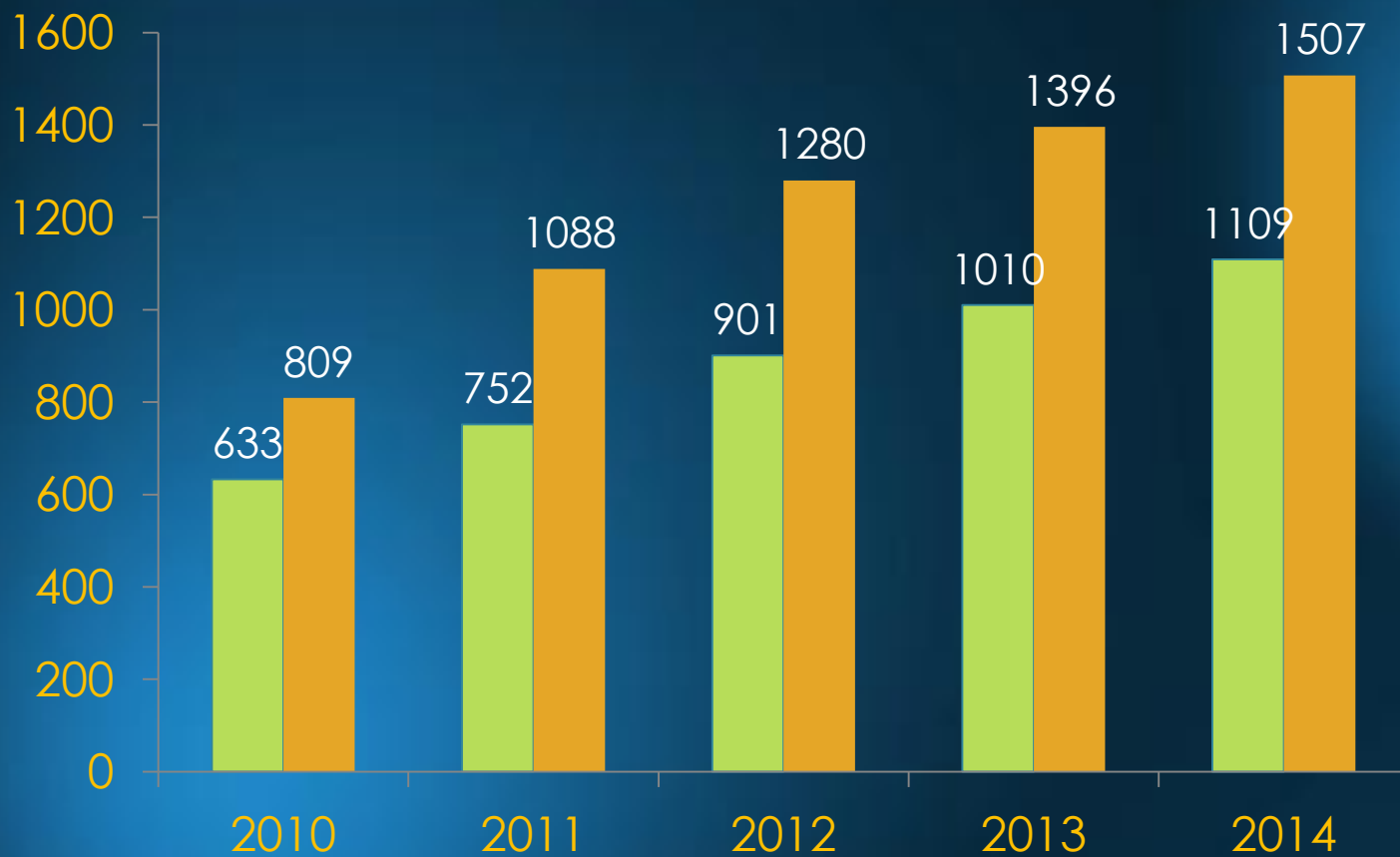
200 млн.грн – 39%

Остальные брокеры

80 млн.грн – 16%



## Динамика рынка ДМС, годовая



■ Страховые выплаты, млн.грн.

■ Страховые платежи, млн.грн.



# Динамика рынка ДМС, полугодовая

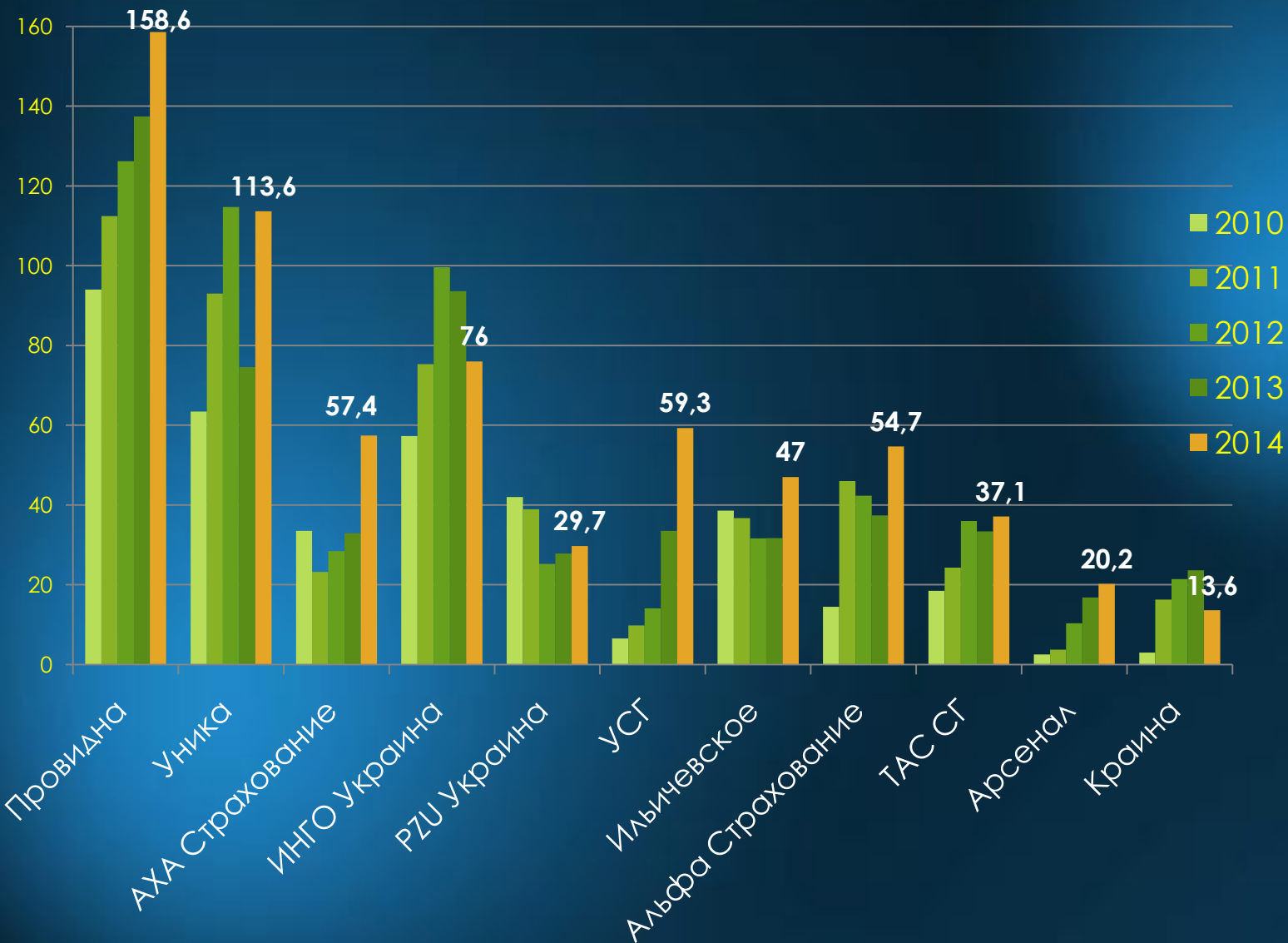


Компания	Премии, млн.грн.	Прирост за 2010-2014, %	Место в рейтинге СК по ДМС (Forinsurer.com)					
	6 мес. 2015		2010	2011	2012	2013	2014	6 м. 2015
Провидна	<b>137,9</b>	<b>69%</b>	1	2	2	2	2	1
Уника	<b>89,3</b>	<b>79%</b>	2	3	3	5	3	3
АХА Страхование	<b>64,3</b>	<b>71%</b>	6	14	12	12	7	4
ИНГО Украина	<b>47,2</b>	<b>33%</b>	3	4	4	3	4	5
PZU Украина	<b>45,2</b>	<b>-29%</b>	4	7	13	15	15	6
УСГ	<b>37,7</b>	<b>812%</b>	24	25	22	10	6	7
Ильичевское	<b>33,1</b>	<b>22%</b>	5	8	9	14	9	8
Альфа Страхование	<b>27,8</b>	<b>277%</b>	16	6	6	8	8	10
ТАС СГ	<b>25,6</b>	<b>101%</b>	14	13	8	11	13	11
Арсенал	<b>22,6</b>	<b>708%</b>	35	37	24	19	17	12
Краина	<b>18,7</b>	<b>353%</b>	33	21	14	16	25	14
<b>Доля ТОП-4 СК</b>			<b>31%</b>	<b>28%</b>	<b>29%</b>	<b>24%</b>	<b>27%</b>	<b>35%</b>
<b>Доля ТОП-11 СК</b>			<b>46%</b>	<b>44%</b>	<b>43%</b>	<b>39%</b>	<b>44%</b>	<b>57%</b>





# Динамика сборов премий топ-11 компаний



# Тенденции рынка ДМС

- Рынок ДМС – один из драйверов страхового рынка
- Концентрация рынка растет – в первую очередь за счет «дочек» иностранных СК
- Увеличение стоимости программ ДМС: 2014 год – 50-60%, 1 полугодие 2015 года – 35-45%
- Один с самых высоких уровней расходов на ведение дела (РВД)
- Применение валютной оговорки и фиксации уровня выплат
- Страхование физических лиц происходит преимущественно по рисковым опциям (стационар, неотложная помощь)




# Оптимизация программ

- Оптимальные условия сохраняют «валютные» клиенты – ИТ-компании, фармацевтические компании, крупные экспортеры
- Внедрение франшиз по медикаментам – 30-75%
- Переход на обслуживание по действующему веществу (фактически – замена на отечественные медпрепараты)
- Повышения уровня коммерческих клиник и установления таблицы франшиз
- Работа только с аккредитированными клиниками СК
- Лабораторная диагностика на базе коммерческих лабораторий
- «Врач в офис» от клиники
- Перепрофилирование профилактических программ
- Долевое участие сотрудников в оплате ДМС



# Прогноз «СБ Малакут» на 2016 год

- Активная смена модели рынка ДМС: вместо “спроса” клиентов – “предложение” СК
  - Рост цен на программы страхования: оптимистический сценарий – 10-20%, базовый – 25-35%, пессимистичный – 50-60%
  - «Дробление» кратности оплаты услуг страхования
  - Выделение «базовых» коммерческих клиник для обслуживания
  - «Выборочный» андеррайтинг
  - Стремительный рост рынка ДМС при условиях снижения налоговой нагрузки
  - ОМС не будет
  - Активизация онлайн услуг и сервисов
- 



ANY  
QUESTIONS

?