

Страхование долговременного ухода в Российской Федерации: проблемы и вызовы

Заявка № 1676320

Исследование демонстрирует аналитический обзор мировых практик страхования потребности в долгосрочном уходе (ЛТСИ) и оценку потенциала их адаптации к российским условиям. Старение населения, рост ожидаемой продолжительности жизни и увеличение периода «нездоровой» жизни, который в России сегодня достигает 11.4 года, формируют спрос на развитие системы долговременного ухода [10]. Поэтому в настоящее время особенно важным становится внедрение механизма ЛТСИ. Он обеспечивает финансовую защиту граждан и снижает нагрузку на государство и семьи, которые осуществляют неоплачиваемый уход за родственниками.

Исследование базируется на нескольких основных работах. Так, авторы отмечают отсутствие единого подхода к финансированию и правовому регулированию отрасли долговременного ухода в России, наблюдается отсутствие достаточного количества данных для адекватного ценообразования подобных полисов [1, 4, 6]. Обозреваются проблемы интеграции частного сектора в систему долговременного ухода и отсутствие единой системы ценообразования на медицинские услуги [3, 5]. Страхование по долговременному уходу в зарубежных странах – уже развитая система: так, особенностью американской модели ЛТСИ является доминирование частных страховщиков, в Германии полисы включаются в обязательную систему социального страхования с паритетным финансированием, а в Японии успешно функционирует государственная программа с акцентом на профилактику здоровья старшего поколения [8, 9]. Отдельное внимание в отечественной литературе уделяется проблеме дефицита медицинских специалистов, уполномоченных давать направление на долговременный уход, и снижению работоспособности родственников, осуществляющих уход за близкими [2].

В рамках данного исследования предложен комплекс решений, позволяющих преодолеть институциональные ограничения внедрения ЛТСИ в России. Во-первых, обоснована возможность использования действующей системы медико-социальной экспертизы (МСЭ) для подтверждения наступления страхового случая. Во-вторых, на основе сравнительного анализа смертности по 14 ключевым заболеваниям в России и Китае доказана сопоставимость показателей, что позволяет использовать китайские матрицы перехода в качестве консервативной оценки для проведения актуарных расчетов на российском рынке [7]. Разработана актуарная модель ценообразования полисов, которая учитывает возможность ухудшения и улучшения состояния индивида, нуждающегося в уходе. В-третьих, с использованием данных Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения НИУ ВШЭ вычислена доля потенциальных потребителей ЛТСИ. Согласно полученной оценке, 16.5% населения России будут готовы приобрести соответствующий полис, что свидетельствует о наличии значительного неудовлетворенного спроса среди домохозяйств со средним и выше уровнем дохода.

Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что внедрение ЛТСИ в России целесообразно начинать с сегмента частного страхования, клиенты которого демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности и доверия к страховым институтам. Параллельно необходимо формирование нормативно-правовой базы, развитие сети учреждений долговременного ухода через механизмы государственно-частного партнерства и накопление собственной статистической информации. Предложенные решения создают основу для разработки и пилотного внедрения ЛТС-продуктов уже на текущем этапе развития отечественного страхового рынка.

Источники и литература

- 1) Дерен И. И., Самофатова К. А. Экономика системы долговременного ухода за гражданами пожилого возраста // Вестник университета. 2023. № 2. С. 110-118.
- 2) Дзгоева Ф. О. Некоторые этические и правовые вызовы при построении эффективной системы долговременного ухода // Lex russica. 2023. Т. 76. № 2 (195). С. 134-144.
- 3) Гирич М. Г. и др. Проблемы вовлечения частного сектора в систему долговременного ухода за гражданами пожилого возраста и инвалидами в России в сравнении с зарубежными странами // Экономическое развитие России. 2023. Т. 30. № 12. С. 74-86.
- 4) Селезнева Е. В. и др. Система долговременного ухода: уроки международного опыта для России. Доклад к XXIII Ясинской (Апрельской) международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества. Москва, 2022.
- 5) Синявская О. В., Горват Е. С. Организация постороннего ухода за пожилыми и инвалидами: мотивация обращения к различным поставщикам // Демографическое обозрение. 2021. Т. 8. № 4. С. 60-80.
- 6) Титор С. Е. Система долговременного ухода за пожилыми и инвалидами: опыт нескольких лет // Вестник экономической безопасности. 2023. № 3. С. 118-123.
- 7) Cui X. et al. Health transition probability and long-term care cost estimation // Mathematical Problems in Engineering. 2022. Vol. 2022
- 8) Nadash P., Doty P., von Schwanenflügel M. The German long-term care insurance program: evolution and recent developments // The Gerontologist. 2018. Vol. 58, No. 3. P. 588-597.
- 9) Yamada M., Arai H. Long-term care system in Japan // Annals of Geriatric Medicine and Research. 2020. Vol. 24, No. 3. P. 174-180.
- 10) Revision of World Population Prospects // Организация Объединенных Наций URL: <https://population.un.org/wpp/Download/Standard/MostUsed/>