

כפל ביטוח זה לא כפל פיצוי

מאמר שפורסם בגלובס ב-5.11.09

לפי סקר שערך מכון ברוקדייל, לכ-28 אחוז מהאוכלוסייה (נכון ל-2007) יש ביטוח בריאות פרטי לצד הביטוחים המשלימים של קופות החולים (שב"נים). לאחוז דומה יש ביטוח רפואי שנעשה באמצעות מעסיקיהם (ביטוח קולקטיבי). משמעותם של הנתונים האלו היא שכ-3 מיליון צרכני ביטוח חשופים לתופעה של כפל הביטוח. זהו מצב שבו שהם משלמים פעמיים, ולעתים יותר - עבור כיסוי שקיים בסל הבריאות, בביטוח המשלים של קופת החולים ובביטוח הפרטי שלהם. כאשר הם תובעים - ברוב המקרים הם זכאים לקבל רק תשלום אחד מחברת הביטוח או מקופת החולים.

כפל הביטוח מהווה רכיב מרכזי בעלות הביטוח הרפואי הפרטי וצמצומו יוזיל משמעותית את עלותו.

הסיבה העיקרית לקיומו של כפל הביטוח היא שחלק הארי של הציבור אינו יודע מה הוא רוכש בביטוח רפואי פרטי ואין לו יכולת או עניין להשוות אותו למגיע לו בסל הבריאות ובשב"ן שלו. מבוטחים אחרים, כל הנראה, מודעים לכפילות ומוכנים לשלם פעמיים עבור אותו כיסוי כדי להבטיח לעצמם שקט נפשי בתחום מעורר חרדה.

כאן בולט יתרונם של הביטוחים הרפואיים הקולקטיביים על הפרטיים: הם אינם מוצרים סטנדרטיים אלא תפוזים לפי דרישה של המעסיק, ומצליחים למנוע חלק ניכר מכפל הביטוח.

מה אפשר לעשות:

הפיקוח על הביטוח מחייב את חברות הביטוח להציע כיסוי משלים לכיסוי שמעניקים השב"נים בקופות החולים לניתוחים פרטיים בישראל. זה מאפשר למבוטחים להסתפק בהשלמות ביטוח פרטיות, בעיקר בפרק הניתוחים, שעלותו היא הכבדה ביותר בביטוח רפואי פרטי, במקום לרכוש כבעבר, תוכנית ביטוח יקרה הסובלת מכפל ביטוח בתחום הניתוחים.

מומלץ למבוטחים המעוניינים לרכוש רק את הכיסוי המשלים לניתוחים, לקבל מן השב"ן שלהם את רשימת הניתוחים שלהם הם זכאים, ולוודא בעת רכישת הכיסוי המשלים מחברת הביטוח שאכן מדובר בביטוח שמשלים רק את מה שחסר בשב"ן. מבוטחים בעלי ביטוח רפואי פרטי לצד השב"ן יכולים להמיר ביטוח זה במשלים לניתוחים ולרכוש בנפרד את ההשלמות למרכיבים החסרים בשב"ן - ביטוח סיעודי, תרופות שאינן בסל הבריאות והשתלות וטיפולים בחו"ל.

מומלץ למבוטח שרוכש את הכיסוי המשלים לניתוחים לבחור בפוליסה ובחברת ביטוח אשר מבטיחות שתקרת ההחזר שיקבל מחברת הביטוח, במקרה של ניתוח, תכסה את העלות הכוללת של הניתוח ולא תהיה חלקית, לפי קביעה של החברה, ותאלץ אותו להשלים את הפער מכיסו. פוליסות כאלה מצויות בשוק, ואף שהן עשויות להיות יקרות יותר, הן בהחלט משתלמות בעת הצורך.

נשים שהן אחלה גברים ולהיפך

הביטוחים הרפואיים הפרטיים הקיימים מתייחסים לגברים ולנשים כאל קבוצה אחת, אף שיש בין המינים שונות אדירה הנובעת מהבדלים גופניים ומתבטאת בצרכים ביטוחיים שונים. לחברות הביטוח ההבדלים המגדריים כנראה אינם נהירים דיים, אחרת אי אפשר להסביר מדוע גברים מבוטחים בביטוחים נשיים ואילו נשים מוגנות מפני חוליים גבריים. יש לכך גם ביטוי בתשלום עבור הביטוח: גברים משלמים עבור כריתת רחם ושחלות ונשים משלמות עבור ניתוח פרוסטטה.

קיימות אמנם בשוק הביטוח פוליסות אשר מציגות רשימות של למעלה ממאתיים ניתוחים ייעודיים לנשים ויותר ממאה ניתוחים ייעודיים לגברים, אך מדובר בפוליסות סטנדרטיות שפותרות את הייחוד המגדרי בסכומי ביטוח שפעמים רבות אינם מספקים, ולא בפוליסות התפוזות באופן ספציפי לצרכים הייחודיים של ציבור הנשים והגברים מבחינת ניתוחים, רפואה מונעת ורפואה משלימה, אבחון מוקדם ורפואה פלסטית משלימה.

דווקא בביטוחים המשלימים של קופות החולים מתגלה לעתים הבנה רבה יותר לצרכים הביטוחיים הייחודיים של הנשים, בעיקר בתחום החיוני של אבחון מוקדם. במשלימים מוקדשת גם תשומת לב להבדלים הקיימים בין נשים מבוגרות לאחיותיהן הצעירות. הגוף הנשי סובל ממחלות שמקורן בהזדקנות כמו למשל בעיית האוסטיאופורוזיס השכיחה יותר אצל הנשים בגיל המעבר. בגיל זה קיימת אצל נשים גם תופעה של בריחת שתן. מנגד, סרטן השחלות הוא מחלה המאיימת על נשים צעירות.

מה אפשר לעשות:

כדאי למבוטחים הרוכשים ביטוח רפואי פרטי לבחור בזה שבו קיימת רשימה נפרדת של ניתוחים, בדיקות מניעה ובדיקות סקר לגברים ולנשים (וגם לילדים ולילדות). יש לשים לב לדרישות השונות בין המינים לאבחון מוקדם. לדוגמה, לגברים חיוניות בדיקות לערמונית ולמעיה הגס ולנשים בדיקות ממוגרפיה ומשטח צוואר הרחם.*

הכותבת היא מנכ"ל חברת בריאוטיפ בע"מ, המתמחה בייעוץ לביטוח בריאות וביטוח סיעודי לארגונים גדולים