

# פוליסת בריאות תייצר אפקט הפוך מכוונת המפקח על שוק ההון והביטוח

המפקחת הקודמת שיצאה עם רפורמת פוליסת הניתוחים האחידה השיגה בדיוק את ההיפך ממה שביקשה להשיג, אל תחזור על אותה הטעות • מכתב גלוי למפקח על שוק ההון והביטוח



11.11.2020

ד"ר אודי פרישמן



משה ברקת / צילום: איל יצהר, גלובס

אדוני,

אני עוסק בביטוחי בריאות כבר 35 שנה. חלק גדול מהפוליסות המשווקות כיום, נכתבו על ידי וניתן לומר כי חלק ניכר מתפיסת העולם שמלווה את השוק אני יזמתי. אין ספק כי אתה מוקף באנשים מוכשרים ומקצועיים אולם אין תחליף לניסיון רב השנים שצברתי ומסופקני אם בכורת שבנית ישנם כאלו שיוכלו להאיר בפניך את המציאות בתחום ביטוחי הבריאות, נכוחה.

התבררנו כי בכונתך לפעול ליצירת פוליסת ביטוח בריאות אחידה משל היה זה לחם אחיד. מהלך שכזה יוביל לפגיעה חמורה בציבור הרחב שעל שלומו אתה אמון. הצעתי לך היא לחשב מסלול מחדש, בטרם הקונספציה השגויה תהפוך למציאות מסוכנת כפי שקרה עם רפורמת הניתוחים האחידה אותה קדמה קודמתך בתפקיד, שהשיגה בדיוק את ההיפך.

אכן, פוליסת בריאות היא פוליסה מורכבת שחלק ניכר מהציבור אינו מבין את רזיה, מתקשה להשוות את תנאיה, ואף תוהה לגבי נחיצותה, אולם כל מי שעוסק בביטוח בכלל ובביטוחי בריאות בפרט מבין שני עקרונות בסיסיים. האחד, אין גבול לרפואה טובה והשני, אין אדם אחד דומה למשנהו מבחינת התייחסותו לסיכון. הדרך לאזן בין משתנים אלו אינה יצירת פוליסת אחידה, אלא יישום פתרון רב שלבי :

## שלב 1: הכשרת הסוכנים :

יש לחייב את הסוכנים לעבור השתלמויות והכשרות שישמרו אותם מעודכנים בחידושים בתחום בו הם עוסקים. דבר דומה קיים בחלק מקופות החולים בו מחויבים לדוגמא הרופאים לעבור השתלמויות, הכשרות והדרכות על מנת להיות מעודכנים בחידושים בכל רגע נתון.

## שלב 2: ניוז תקציבים לצורכי הסברה

הכנסת תחום הביטוח לתוכניות לימוד שונות בבתי הספר ובאוניברסיטאות, לא כמוצר מסחרי אלא ככלי כלכלי חשוב. יש לחייב את חברות הביטוח להפנות תקציב לפרסום חינוכי ו/או להקדיש חלק מתקציבי רשות שוק ההון לחינוך והסברה ועוד.

## שלב 3: יצירת פוליסה בסיסית ומחייבת

לחייב את חברות הביטוח לשווק פוליסה בסיסית ומפוקחת שתהווה רף תחתון, שלצדו יוכלו החברות להציע מוצרים רחבים ומקיפים יותר, שיתנו מענה למגזרים ולפלחים שונים בציבור על פי תפיסת עולם, יכולת כללית ויחס המבוטח לסיכון.

## שלב 4: ביטול השב"ן

ביטוח משלים הוא עיוות, תקלה, הוא יצור מיותר שלא היה צריך לקום. כשחוקק חוק ביטוח בריאות ממלכתי נכנעו המחוקקים ללחץ שהופעל עליהם על ידי חלק מקופות החולים ובעיקר קופת חולים מכבי שנועד לאפשר לקופות החולים למכור לחברים ביטוח פרטי תמורת כסף נוסף שיכנס לקופת הקופה ויהווה עבודה ובעיקר עבור מנהליה "קופה קטנה". אין לו מקום בעולם של היום. כמי שאחראי על הביטוח במדינת ישראל, שומה עליך להפסיק את הפרסה שנקראת "ביטוח משלים" ולחסל את התחרות המיותרת והמזיקה בין ביטוח פרטי "לביטוח משלים". אם קופות החולים צריכות עוד כסף, שיעלו את מס הבריאות, או שיתיעלו או שיפתרו לעצמם את הבעיה אבל לא על חשבון הציבור.

והשלב החמישי והאחרון : לעודד את תעשיית ביטוחי הבריאות הקבוצתיים. ביטוח בריאות קבוצתי הוא זול יותר, גמיש יותר, מתאים עצמו טוב יותר לשינויי הרפואה התכופים ויחס הפרמיה תביעות שבו טוב יותר למבוטח.

אי יישום עצות אלו ובחירה במסלול של יצירת פוליסה אחידה יגביר את אי הוודאות והבלבול בציבור ויגדיל את ההוצאה הפרטית לבריאות. הציבור יידרש לרכוש שרותי בריאות רבים באופן פרטי מכספו (כי לא יכללו בביטוח) או לקבלם בבתי החולים הציבוריים כרפואה שחורה. בניגוד לענפים אחרים בהם טעות בשיקול הדעת תוביל בעיקר לפגיעה בכיס, כאן מדובר על איום קיומי. במדינת ישראל מתים אנשים אם אין להם ביטוח בריאות פרטי. אלפים נפטרים כי ידם אינה משגת לממן תרופה לטיפול בסרטן שאינה בסל הבריאות. לצערנו במדינת ישראל מתים חולים שצריכים לקבל טיפול בחו"ל אך אינם מצליחים לגייס את ההון הנדרש. בישראל של שנת 2020, רבבות נותרים נכים וסובלים מפגיעה קשה באיכות החיים שלהם כי לא ירשו מיליונים שמאפשרים להם לקבל טיפול באמצעות טכנולוגיות שאינן בסל.

מר ברקת, אתה לבטח יודע יותר טוב ממני ששינויי מאקרו לא מובילים בזבנג וגמרנו. שינויי מאקרו מובילים בתהליך שלוקח זמן אבל התוצאה שלו, כשהוא מצליח, שווה זהב. המפקח, אתה לא פוליטיקאי, אתה איש מקצוע ישר ומוכשר. אינך מונע מהצלחה מיידית בקדנציה שלך. הקרדיט יהיה שלך גם אם הפירות יקטפו בקדנציה הבאה, בדיוק כפי שהקרדיט לכישלון של הרפורמה בביטוחי הבריאות היא לא שלך אלא של זו שקדמה לך.

**הכותב הוא מומחה למדיניות בריאות העומד בראש 'קבוצת ד"ר פרישמן' וחברת הייעוץ 'פרש קונספט', לשעבר סגן מנהל בית החולים אסותא, סמנכ"ל חברת הפניקס, מנכ"ל החברה הכלכלית של קופ"ח לאומית יועץ לשר הבריאות**