

ביטוח בריאות

התערבות של המבטח בשיקול רפואי

■ התערבות בשיקול רפואי מצדו של המבטח מסוכנת ועלולה להפוך את ביטוחי הבריאות הפרטיים, עליהם משלמים האזרחים ממון רב, לקופת חולים ■ ראו הוזהרתם!



מאת ד"ר אודי פרישמן

השבוע הגיע לשולחני מקרה בו מבוטח נשלח על ידי רופאו לקבלת טיפול רפואי מסוים, שנדחה על ידי חברת הביטוח בטענה שהאינדיקציה הרפואית לטיפול אינה נכונה. מכאן עולה שאלה מרכזיות וחשובה: האם תפקידה של חברת הביטוח להתערב בשיקול הרפואי של הרופא המטפל? כבר כאן אומר, כי בחברות הביטוח בארה"ב גישה זו מקובלת!

התשובה לשאלה זו לא פשוטה ויש לה משמעויות רבות. נכון להיום, למיטב ידיעתי, נמנע המבטח הישראלי מלהתערב בשיקולים הרפואיים. יתר על כן, בכל הפוליסות מופיע סעיף ברור חד וחלק שהמבטח אינו אחראי לשירות הרפואי. מדיניות זו, שהיא כאמור הפוכה מהמדיניות הנוהגת בחברות הביטוח בארה"ב ומהמדיניות הנוהגת בקופות החולים בישראל, נוחה וטובה ללקוח ולרופא אולם, מדרך הטבע עולה כסף למבטח.

האם אנו עומדים בפני עידן חדש שבו חברות הביטוח הפרטיות יתערבו גם בשיקולים הרפואיים? גם אם כן, מדיניות זו אינה יכולה להיות מדיניות של פקידת תביעות זו או אחרת ואינה יכולה להיעשות במסתור. היא חייבת להיעשות בגלוי תוך עדכון ברור ובהיר של השוק ואני מציע לחברות שתיעשה רק לאחר בחינה מעמיקה ומדוקדקת של המשמעויות הכרוכות בכך.

אני מבחינתי חושב שחברה שתבחר ללכת במסלול זה תמצא עצמה הולכת במסלול שגוי, תביא לחיסולה של תעשיית הביטוח הרפואי הפרטי וטיפול כפרי בשל לידי מייצגי תפיסת גרמן למיניהם.

תסמונת דום נשימה בשינה היא הפרעת שינה המתבטאת בהפסקת נשימה בזמן השינה, וכאשר היא חוזרת על עצמה

פעמים רבות במהלך השינה, היא גורמת לירידה משמעותית באיכות השינה. מדובר בתסמונת שכיחה שסובלים ממנה כעשרה אחוזים מהאוכלוסייה.

דום נשימה יכול להיות על רקע חסימתי, כאשר בשעת השינה צונחים בסיס הלשון והחך הרך, וחוסמים את דרך מעבר האוויר. פעולה זו מלווה בנחירות, גורמת לירידה ברמת החמצן במוח, פוגעת ברצף השינה וגורמת לעייפות במשך היום. דום נשימה יכול להיות גם על רקע מרכזי, שגורם להפרעה בתפקוד שרירי הנשימה על רקע פעילות לא תקינה של המוח. כמו כן אפשרית הפרעה משולבת.

תסמונת דום נשימה תגרום לנחירות, יובש בפה, יקיצות תכופות בלילה, עייפות במשך היום והיא שכיחה יותר אצל אנשים שמנים. דום נשימה בשינה מגביר את הסיכוי לחלות ביתר לחץ דם, מחלות לב, סוכרת ולעיתים אף להפרעות בריכוז ולדיכאון.

לרוב, הטיפול בדם נשימה בשינה הוא בעזרת מכשיר CPAP, מכשיר זה מונע את צניחת הרקמות על ידי הזרמת אוויר לחלל הפה וכלי הנשימה הגדולים. בשנים האחרונות מקובל לטפל בדם נשימה בשינה גם על ידי התקן לסתי - מכשיר פלסטי שמורכב על השיניים בזמן השינה. ההתקן דוחף את הלסת התחתונה קדימה, ויחד אתו נדחף קדימה גם בסיס הלשון, ובכך גדל המרווח של הלוע ומתפנה מקום למעבר אוויר דרכו. זהו פתרון טוב ונוח לחולים שאינם יכולים להסתגל למכשיר CPAP.

אפשרות נוספת לטפל בדם נשימה בשינה היא באמצעות ניתוח UPPP (Uvulopalatopharyngoplasty). בניתוח זה כורתים את החך הרך, הענבל והשקדים, מה שיוצר מרווח אנטומי

המאפשר זרימת אוויר טובה יותר למערכת הנשימה.

טיפול חדשני, במקרים קשים שלא יכולים להיות מטופלים ב-CPAP, הוא גירוי העצב התת-לשוני - Hypoglossal Nerve - Stimulatin. מחדירים מכשיר ממוחשב המחובר לאלקטרודה. האלקטרודה מחוברת לעצב התת-לשוני. המכשיר שולח גירוי חשמלי וגורם להתכווצות שרירי הלשון ופותח את מעבר האוויר.

במקרה שלפנינו, סבל המבוטח מדום נשימה בשינה, לא הסתגל לטיפול ב-CPAP והומלץ לו על ידי רופא מומחה בתחום לעשות שימוש בהתקן לסתי. חברת הביטוח ענתה למבוטח כדלקמן: התקן לסתי מומלץ במקרה של נחירות חזקות ומצב דום נשימה קל בינוני, מצב שבו ניתוח אינו מהווה אופציה טיפולית. לאור האמור לעיל הטיפול בהתקן לסתי לא מכוסה, עליך להיות מטופל ב-CPAP. אין ספק, פקידת התביעות בחברת הביטוח בחרה לחלוק על עמדתו המקצועית של רופא מומחה ולקבוע עבור המבוטח שהטיפול המומלץ לו במצבו הוא טיפול ב-CPAP ולא טיפול בהתקן לסתי. סביר להניח שהפקידה מצטטת את עמדתו של הרופא היועץ של החברה, אולם אין בכך כל נחמה. זו הפעם הראשונה שאני רואה התערבות של מבטח בשיקול רפואי, התערבות בהמלצה שניתנה למבטח על ידי רופא מומחה מתוך שיקול מקצועי טהור. מסוכן, לא נכון, מדיניות שעלולה להפוך את חברות הביטוח לקופות חולים ואז, בשביל מה אנחנו צריכים אותן?

הכותב הינו מנכ"ל חברת "פרש קונספט" ויועץ ללשכת סוכני הביטוח. בעבר שימש כסגן מנהל בית החולים "אסותא" וסמנכ"ל "הפניקס"

תרגומי יונתן -

תרגומים בכל תחומי הביטוח, כולל פוליסות, חומר שיווקי, הצעות מחיר וכו', על ידי בעל ניסיון של 25 שנה בתחום הביטוח מומחיות בתרגום דו"חות כספיים של חברות הביטוח

כדאי לקבוע פגישת היכרות: 054-4757622

jmtargum@gmail.com