

הדבר החשוב ביותר בביטוחי הבריאות זה רפואה מותאמת אישית

לאחרונה יותר ויותר חברות רוכשות עבור העובדים שלהן ביטוחי בריאות קבוצתיים, הכוללים רפואה מותאמת אישית. כדי להבין מהם היתרונות הגלומים בכך, הזמנתי לאולפן את עו"ד אריק בן עזרא מנכ"ל חברת הייעוץ לביטוחי בריאות "פרש קונספט".

בשיתוף Visionet 29.12.21 11:13

תגיות: ביטוח בריאות ביטוח בריאות



(פרש קונספט Visionet)

תגיד יכול להיות שביטוח בריאות קבוצתי הוא טרנד שחברות הייטק משתמשות בו כדי לגייס עובדים, או שיש פה באמת ערך אמיתי לעובדים ולחברות?

תראה אין ספק שיש פה טרנד, חברות הייטק הבינו כי הסטנדרט החדש בשוק הוא ביטוח בריאות קבוצתי, ולכן ראינו בשנת 2021 יותר פניות מאי פעם בעבר, כולן רוצות ליישר קו ולומר 'לי יש'. בשונה מברז בירה שזה נחמד, ביטוח בריאות קבוצתי הוא ביטוח מהותי שמגן על העובדים מפני בעיות רפואיות קלות ועד מצילות חיים, לכן מדובר בהטבה מהותית ומשמעותית.

בוא נחזור רגע להתחלה, מה זה בכלל ביטוח בריאות קבוצתי?

זה ביטוח שארגון רוכש עבור העובדים או החברים שבו על מנת לתת מטריה שמכסה כמעט כל בעיה רפואית של העובד או החבר.

הבנתי שאתם מייעצים לחלק מהחברות הגדולות ביותר בשוק? עם איזה חברות אתם עובדים?

אנחנו מייעצים למאות ארגונים, מארגונים עם עשרות אלפי עובדים ועד ארגונים של כמה מאות עובדים. אנחנו עובדים עם הסקטור הפרטי והציבורי, בין היתר אנחנו מייעצים לבזק, לאפל, לביטוח לאומי, לטכניון ולעוד מאות ארגונים אחרים.

הרי יש לנו ביטוחי בריאות של קופות החולים, אז למה בעצם צריך את זה? מהם היתרונות של פוליסת בריאות לקבוצות?

הביטוח בקופות הוא דבר חשוב, טוב שיש בישראל משהו שלכולנו יש גישה אליו. הבעיה היא שבקופות החולים יש 'בורות' של חוסר כיסוי, ואני אתן לך 2 דוגמאות. אדם כרגע צריך תרופה מצילת חיים אבל היא אינה בסל הבריאות ולכן היא לא מכוסה, העלות שלה יכולה לנוע בין 5,000-150,000 שקל בחודש. היום במדינת ישראל אם אין לך ביטוח פרטי אתה צריך להתמודד עם תרופה כזו לבד, וזה דבר שיכול למוטט משפחות.

עוד דוגמא למשהו פחות קיצוני, נניח MRI, כדי לקבל אותו אנחנו צריכים לעבור ועדה שתאשר את הבדיקה, וגם אז יכולים לעבור 4-5 חודשים עד שתגיע הבדיקה. עובד בחברת הייטק שכרגע יש לו בעייה, הוא כרגע צריך טיפול ואבחון ממה הוא סובל, בביטוח פרטי תוך יומיים שלושה הוא יקבל את הבדיקה, וכמובן את התשובה והטיפול הנדרש מהרופא. אלו ההבדלים בין קופות החולים לביטוח הפרטי ולכן כל חברות הייטק זורמות אלינו.

מה הדבר שהיית אומר שהוא החשוב ביותר היום בביטוח הבריאות?

הדבר החשוב ביותר זה רפואה מותאמת אישית. לפני לא הרבה זמן כאשר חולה אונקולוגי עם סרטן הגיע לטיפול, הרופא שלו היה עובד לפי פרוטוקול ובדו"כ היו שולחים את החולה להקנות או כימותרפיה, טיפולים קשים אבל הכרחיים. בשנים האחרונות פיתחו בדיקות גנומיות שבהן לוקחים ביופסיה מהסרטן וממפים אותו גנטית, ואז בודקים אם יש תרופה שיכולה לתת מענה לגידול הספציפי ממנו סובל האדם. המטרה שלנו היא לתת טיפול ייעודי וממוקד. לא רק זה, אנחנו כותבים בפוליסות שלנו שלא רק שהבדיקה שעולה 20,000 שקל תכוסה ללקוחות, אלא גם אם הבדיקה תצביע על תרופה שלא בסל התרופות או לא אושרה ע"י FDA היא עדיין תהיה מכוסה אפילו שהיא יכולה לעלות מיליונים. זה הרעיון של הפוליסה, שהיא ממוקדת באדם ומותאמת אישית לצרכים שלו, NO MORE פתרון אחד לכולם. היום הרפואה היא ממוקדת.

כמה העובדה שהביטוחים נעשים לקבוצות גדולות עוזרת כדי למנף את הכוח של הקבוצה כדי לקבל מחיר נוח על הפרמיה?

כשארגון פונה אלינו כדי לקבל הצעה לביטוח בריאות קבוצתי, אנחנו כותבים את הפוליסה הייעודית עבורו, זאת אומרת שהפוליסה של עיריית כפ"ס לא דומה לפוליסה של חברת אפל. לאחר מכן אנחנו פונים לכל חברות הביטוח ואומרים: "הנה הפוליסה של ארגון X עכשיו תתחרו בינינו". כל חברות הביטוח מבינות עכשיו שאם הן רוצות את האלפיים, שלושת אלפים, עשרת אלפים עובדים של אותו ארגון, הן צריכות להתחרות ביניהן.

מה הדבר עושה? מוריד את הפרמיה.

ואתם עובדים רק עם קבוצות וארגונים? מי בעצם יכול לבטח את העובדים שלו בביטוח קבוצתי?

הרגולטור המפקח על הביטוח קבע בתקנות מ-2009 שכדי שאיש מקצוע כמוני יוכל ליצור ביטוח קבוצתי צריכים להתקיים שלושה קריטריונים. ראשית צריכים להיות לפחות חמישים מבוססים. דבר שני, חייבת להתקיים אחת משלוש מערכות יחסים בין הארגון למבוטח: מעסיק לעובדיו כמו אלביט לעובדיה; תאגיד לחבריו כמו לשכת עורכי הדין; והשלישי ספק שירות לחבריו כמו ארגון חבר. התנאי השלישי והאחרון הוא הקולקטיב שהוקם לצורך הביטוח, אסור שזה יהיה הייעוד היחיד שלו, למשל 'חבר' קיימת כדי לתת הרבה שירותים והיא יכולה להוסיף על זה ביטוח בריאות, אבל אם אני גר במתחם גינדי ורוצה לעשות ביטוח לכל הדיירים ולהקים ארגון רק לשם כך, אסור.

אם שלושת הקריטריונים האלה מתקיימים מותר לי ליצור ביטוח קבוצתי.

ומה עם מי שיש לו ביטוח בריאות פרטי? ומה ההבדל בין הביטוחים?

יש הבדלים מהותיים מאוד בין הביטוחים. ראשית בשלב ההצטרפות, אדם שרוצה לרכוש ביטוח פרטי חייב לענות על שאלון בריאות, אם יש לו בעיות קשות ידחו אותו לחלוטין, אם יש לו בעיות בינוניות לפעמים גם קלות, יחריגו את האיבר שיש איתו בעייה.

בביטוח קבוצתי אין דבר כזה, כל העובדים נכנסים לביטוח ללא הצהרת בריאות, יותר מזה, גם היילדים, בני הזוג, החתנים והכלות ואפילו הנכדים- כולם נכנסים לביטוח ללא הצהרת בריאות. תחשוב מה זה אומר לבן אדם שיש לו בעיה רפואית שבעטייה מעולם לא היה יכול לקבל ביטוח בדרך אחרת.

יש תקופת אכשרה אגב נכון? שצריך לחכות בין הביטוח הפרטי לקבוצתי?

בביטוח בריאות קבוצתי ההטבות זורמות, אתה יכול להיכנס ללא הצהרת בריאות, המחירים נמוכים יותר, והדבר השלישי ולא פחות מהותי הוא שאנחנו כותבים את הפוליסה לכל ארגון, זאת בניגוד לביטוח פרטי שבו חברות הביטוח כותבות את הפוליסה בהתאם לאינטרסים שלהן. לכן אם תקח כל פוליסה של 'פרש קונספט' (ויש מאות כאלה) ותשווה אותה לכל פוליסה פרטית של חברת ביטוח, הפוליסה שלנו תמיד תהיה טובה יותר, וגם זוהי.

לבסוף, אנחנו שומעים שישנה רפורמה חדשה בתחום ביטוחי הבריאות, מה אתה יכול לספר לנו אודותיה?

לפני חודש וחצי הרגולטור פרסם רפורמה. היום אם אני רוצה לכתוב פוליסה עבור לקוח אני יכול ליצור מה שאני רוצה כלומר לשים בה רק כיסוי אחד, שניים, שלושה ארבעה. הרפורמה אומרת שיהיה רובד בסיסי אחיד לכולם. אם אתה רוצה ביטוח בריאות אתה חייב לרכוש קודם כל את הרובד הבסיסי ומעבר לזה אפשר להרחיב אבל הרובד הזה הוא הכרחי.

ברמה ההצהרתית, יש פה שני דברים משמעותיים: דבר ראשון בפעם הראשונה המפקח על הביטוח במשרד האוצר בא ואומר "אני מבין שהביטוח הפרטי הוא לא איזה גחמה אלא חובה, ואני דורש שלכולם יהיה את אותו רובד בסיסי". זאת הכרה שהיא חסרת תקדים. הדבר השני הוא ברמה ההצהרתית - הכניסו לאותו רובד חובה אחיד את הרפואה המותאמת אישית - שזה מתייחס לכל מה שהסברתי עד כה- גם בדיקות גנומיות, גם התרופות שלא בסל וכיו"ב. הכל הונס פנימה ע"י המדינה כדי שלכל אזרח שיקנה ביטוח יהיה גם את זה, ופה החשיבות של הביטוח הזה.

בעזרת ביטוח בריאות קבוצתי תוכלו לספק לעובדים שלכם ולמשפחותיהם מטרייה רחבה של כיסוי רפואי מתקדם ומשתלם