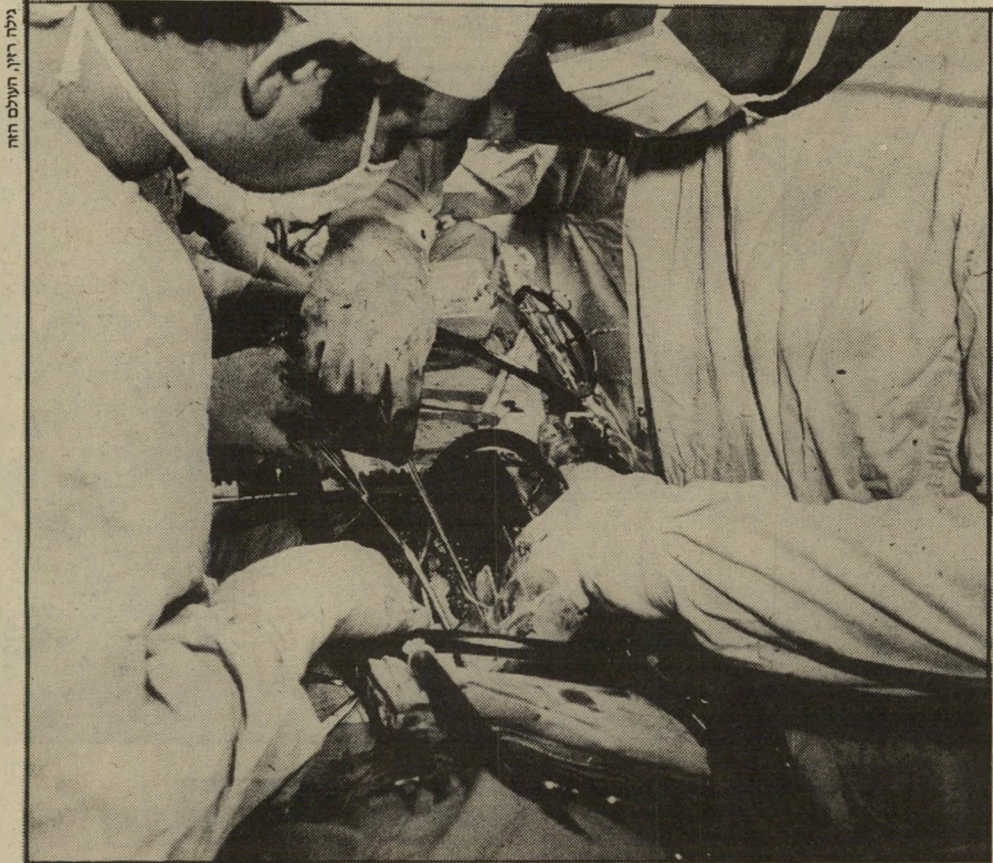




ביטוח השונות:



גילה רון, העולם הזה

ה קרה באילו כויים מראש. תחילה התפרסמו סיפוריהם של הזקוקים להשתלת איברים בחו"ל. סיר פורים מזועזעים שסיפקו לעיתונים עמודים על גבי עמודים של דיווחים נוגעים ללב. הציבור כולו עקב בהרה אחרי גורל החולים, בייחוד הילדים שביניהם. נערכו מיבציה התרמה גדר לים.

אחר כך באה הגאולה — תוכניות ביטוח משכנעות, למיקרים של צורך בטיפולים בחו"ל ובהשתלת איברים. התוכניות פורסמו בהרחבה רבה, אך לא הביקורת הציבורית לא התייחסה אליהן, משום מה. הרבר נעשה כאן בראשונה. התוצאות מדהימות.

מה הן שוות?



ל תוכנית הביטוח האלה ש' מות שונים: חוכנית כרם הער תלוח (כיסוי רפואי משלים), המופעלת על-ידי קבוצת ש. דנס, חוכנית שחיל — ביטוח רפואי משלים לטיפול בחו"ל, ביטוח ניתוחים בחו"ל של קופת החולים סכ"ב, התוכנית של קבוצת כלל (אררס חברה לביטוח, אריה חברה לביטוח, איתן חברה לביטוח) עם רפואה First class.

כל התוכניות מבטיחות למבוטחיהן כיצוד של השתלות ככר, לב, לבריאה והשתלות מחצצמות.

נוסף על הניתוחים והטיפולים פואיים בחוץ לארץ מבטיחות החברות השונות, ובראשן קבוצת הביטוח של כלל, טיפול ללא המתנה במרכזי הבריאות הגדולים בארץ, "מרכזי בריאות עם רפואה First class", רופאים ברפואה First class.

כניסת חברות הביטוח למערכת הביטוח היא דבר חיובי כשלעצמו. כעולם המערבי הולכים היום בדרך של הפעלת ביטוחי בריאות על-ידי חברות ביטוח שונות או על-ידי הממשלות (ביטוח בריאות ממשלתי). חברות הביטוח האלה "קונות" את השרותים הרפואיים מבתי החולים, מהמרפאות, מהרופאים הפרטיים.

תוכניות שונות של ביטוח בריאותי מבטיחות לתחרות בין המערכות הרפר איות השונות, וגורמות לעילות ול- שיפור הטיפול ולהוזלת השרותים. הלכתי לבדוק את התוכנית השר גות לביטוח בריאות בארץ. מה הן שוות? ומה הן יכולות לתרום למערכת הבריאות בארץ האם הן עונות על הדרישות של הרפואה המודרנית? האם הן יכולות לספק קידום לרפואה, ול- עוזר לפתור את המצוקה הבריאותית הקיימת בארץ?

עד כמה שוות התוכניות בהקשר של ביטוח השתלות וניתוחים בחוץ לארץ? עד כמה שוות השתלות של חברות ביטוח לספק למבוטח טיפול ללא המתנה במרכזי הבריאות? וכו'?

לאחר את הרכבת



ת חילה התקשרתי אל חברת אררס וביקשתי לברר פרטים. הצגתי את עצמי כאדם הבורק את התנאים לצורך הצטרפות לתוכנית. הועברתי לנועם שריג, סוכן בכיר, האחראי לתוכנית.

"ניתן לקנות", הסביר לי באדיבות ובתכליתיות, "ניתוחים ללא תורים, כולל אישפוז ואחות פרטית, או אבחנה וטיפול על-ידי רופאים מומחים מיק

יל, כהתאם לתוכנית המקורית של ההסתדרות.

ברקתי את תוכנית שחיל. היא מיר ערת אך ורק לחברי קופת החולים של ההסתדרות הכללית. כל חבר ראוי להצטרף לתוכנית תמורת 60 ש"ח עבור כל שנת ביטוח, והם יהיו צמודים למדרהמירם לצורך שפורסם ביום 15.1.89. כך גורע לכל חברי קופת חולים של ההסתדרות הכללית מטופס בקשה להצטרפות לתוכנית שחיל, הכפופה לתנאי פוליסה מס' 1 לביטוח השתלות, ניתוחים וטיפולים רפואיים בחוץ לארץ. החברים קיבלו טופס זה בדואר.

מתבררהטופס מבשרים לנמען כי הבריאות היא עניין רציני, ובחמישה שקלים לחורש, הצמודים למדר, מע' ניקה לו קופת החולים הכללית ביטוח למיקרה השתלות איברים, ניתוחים וטיפולים סרטניים, שלא ניתן לבצעם בארץ.

כהתאם לפוליסה, יקבל כל מבטוח במיקרה הצורך עד כ-100 אלף דולר להשתלות איברים, ועד 30 אלף דולר לניתוחים ולטיפולים סרטניים מיוחדים. באותיות קטנות, בסוף הפוליסה, נאמר שהחוכיות לטיפול בחו"ל מותנות ב- אישור משרד הבריאות.

דויד תגר, דובר קופת החולים הכללית, ושמואל סולר, דובר ההסתדרות הכללית, לא הצליחו להשיב באופן ברור לשאלתי: מה יהיה גורלם של חברי ההסתדרות שלא יצטרפו לתוכנית שחיל? האם הם לא יקבלו תמיכה של קופת החולים במיקרה שבו יהיה צורך בהשתלות?

רב פלג מסתייג מהסעיף בפוליסת הביטוח שלפיו, זכאות לטיפול בחוץ לארץ מותנית באישור משרד הבריאות. אומר רב פלג: "ועדת-משיח היא רק ועדה ציבורית, ואינה מחייבת את קופת החולים הכללית. אם ועדת משיח תסרב לתת אישור למבוטחי שחיל, עדיין פתוחה הדרך לקבלת סיוע כספי לטיפול בחוץ לארץ."

לשאלתי, מה יקרה אם חבר קופת החולים, שאינו מבטוח בשחיל, יודק להשתלות בחוץ לארץ, האם הוא יקבל סיוע מביטוח שחיל או מכל קרן אחרת? ענה לי רב פלג בכנות: "הוא יהיה

סיפור תוכנית

במצב שבו הוא נמצא כיום. אך להערכתו של רב פלג, חברת הביטוח דיקלה תעבור עם מיפעלים וועדי עובדים, ולמעשה כל חברי ההסתדרות יצטרפו לביטוח שחיל.

הכללית יצטרפו לתוכנית שחיל, תוך שנה, תצבור חברת דיקלה בין 50 מיליון ל-100 מיליון ש"ח.

פלג הסביר כי לדעתו חייבים לצבור קרן במשך לפחות חמש שנים, כדי להיות בטוחים שבמיקרה של "תה פרצות בעיות רפואיות, הרושות טי פול בחוץ לארץ, וספיקו כספי הקרן."

מה קורה לכסף?



ב שנה שעברה אישרה ועדת משיח 308 בקשות לביצוע טיפולים בחוץ לארץ, ביניהן 53 להשתלות ולבריאה, 32 השתלות בכר ו-10 השתלות כלליות. בסך הכל 95 נסיעות לצורך השתלות.

נניח לרגע שכל 95 האנשים שקיבלו אישורים שייכים לקופת החולים הכללית, ושכולם נסעו לחוץ לארץ ועברו השתלות. גם אז היתה חברת דיקלה צריכה לשלם להם רק כ-17 מיליון ש"ח.

אמיתי, "גניח", מפני שלמעשה, מ-95 האנשים שנסיעתם לחוץ לארץ אישרה, לפי הסטטיסטיקה, רק שני

אך במשך השבועיים שעברו מאז הסיחה לא הגיעה הפוליסה.

הכל נשאר בממשלה



ה מודעות של חברת הביטוח כלל מבטיחות:

ברפואה First class אין צורך בוועדות של משרד הבריאות. ברע שהוחלט על ההשתלה, אתה מקבל סכום... האמנם זה כך?

התברר, כי אין זה כדיוק כך. כל אחד מהמבוטחים יצטרך לקבל אישור של "ועדת משיח" של משרד הבריאות, ורק אחרי קבלת האישור יוכל לנצל את זכותו לקבל את הסכום המובטח על-ידי חברת הביטוח.

אם נניח לרגע שכל אורחיישראל יצטרפו לאחת מהתוכניות של חברות הביטוח של קבוצת כלל, או לתוכנית שחיל, יצטברו סכומי עתק. מה יעשו חברת הביטוח בסכומי עתק אלה? את השאלה הזאת הפנתי ראשית כל לרב פלג, יו"ר אגף הביטחון הסרי ציאלי של ההסתדרות הכללית.

ההסתדרות עומדת מאחורי התוכנית שחיל של חברת דיקלה, השייכת לחברת הביטוח ההסתדרותית הסנה. פלג מאוד מרוצה מהתוכנית שחיל. להערכתו, תעבור חברת הביטוח דיקלה עם חברת העובדים, ולמעשה כל חברי ההסתדרות יצטרפו לביטוח שחיל.

אגה נשמעה בקולו, "אתה חייב להצטרף בחודש הקרוב, כאשר עוד אפשרי להצטרף בגילך."

האם בחברות האחרות של קבוצת כלל ניתן להשיג את הביטוח במחיר וול יותר? שאלתי.

"לא", ענה לי נציג של ביטוח אררס. ערכנו בדקה נוספת: אריאלה התקשרה עם חברת הביטוח אריה, ושוחחה עם אביגור אבירם. סוכן של ישראלית סוכנות לביטוח, שמילא ביום השישי האחרון תורנות במשרד אריה.

אנו קשורים עם הרופאים הטובים ביותר בארץ, העובדים עם בתי החולים אסותא, והמרכז הרפואי הרצליה. תקי בלי את הרשימה כשתצטרפי לתוכנית. ההצטרפות עולה עד 220 ש"ח לחודש, ענה אבירם.

כך, בשיחה טלפונית אחת, השיגה אריאלה מחיר זול יותר לאותה התוכנית בחברת "אר", והי, השייכת לקבוצת "כלל" כמו חברת "אררס".

סטלה התקשרה עם איתן, גם היא חברת ביטוח של קבוצת כלל. היא ניסתה לברר כיצד מסדרים את עניין ההשתלות בחוץ לארץ בעזרת תוכנית הביטוח החדשה, אך לא הצליחה לקבל הסבר מסוכנת הביטוח קרן חן, שהבטיחה בכל זאת לשלוח פוליסה ופרטים נוספים לכתובת שנתנה סטלה.

צועים, או בדיקות במכונים פרטיים — גם במיכשור ממוחשב — כל אחד מהחלקים בנפרד, או שניים מהם או כל שלושותם יחד."

"כמה זה יעלה לי?" שאלתי. שריג ערך חישובים, שלפיהם עלותו של ה- ביטוח First class הוא בין 126 ש"ח ל-270 ש"ח לחודש, והסכום צמוד למדר. המחיר תלוי במספר השרותים שהלקוח קונה.

"מה יקרה אם אודקק להשתלת ככר או לב, למשל? מהו הנוהל? מי מחליט שאני ראוי לעבור השתלות אלה בחו"ל?"

"על זה מחליטה ועדה של משרד הבריאות, שבראשה תה עומד הר"ר משה משיח. תהיה אישור הוועדה, תהיה רשאי לנסוע לחו"ל במענק שלנו, שהוא עד 180 אלף ש"ח — סכום המיועד לכיסוי כל ההוצאות, כולל הוצאות הד- מלווה."

ואם ועדת משיח לא תמליץ על ניתוח השתלה בחו"ל, ותחליט שאני class בארץ?"

"זאת שאלה", ענה לי סוכן הביטוח בכנות, והוסיף: "יהיה בירור". מהו גילך, אדוני? התעניין שריג בהמשך. עניתי ש-71 בנובמבר מלא לי 55 שנים. אתה עלול לאחר את הרכבת, ה-