

## בריא לדעת

## חיים חדשים או תוחלת חיים?

■ כאשר פוליסות הבריאות הופכות להיות יקרות, יש לברור בקפידה את הכיסויים הביטוחיים אותם נרצה לבטח - יש להפעיל שיקול דעת, לקבוע סדר עדיפויות על פי היכולות הכלכליות של המבוטח, כדי להבטיח ששירותים מצילי חיים תמיד יכוסו ■ ייתכן שבמציאות היום אין מקום לכסות באופן גורף שירותי פונדקאות וכיסויי איכות חיים, אלא כיסוי מציל חיים בלבד

רפואיות ותרופות שאינן כלולות בסל הבריאות, שירותים מצילי חיים. רק את יתרת התקציב יש לשייך לשירותים נוספים, שניתנים להשגה במסגרת קופות חולים ובתי חולים ציבוריים, או לשירותים שאינם מצילי חיים אלא משפרי איכות חיים.

ואם נחזור לאותם זוגות הנאבקים על זכותם להורות בכל דרך, הרי שאין ספק שזוג שמבקש לעצמו ילד זכאי לקבל את מירב האמפטיה והסימפטיה מסביבתו, אך עם זאת, בהתאם לתפיסה שביטוח רפואי פרטי צריך לממן בראש ובראשונה טכנולוגיות רפואיות מצילות חיים, טכנולוגיות שאין חלופה להשיג אותן אלא באמצעות ביטוח (או מימון אישי למי שידו משמעותי ויעמידו בסכנה את יכולתם של מבוטחים רבים לרכוש אותו. בעבר, בתקופה בה עלויות הביטוח היו זולות משמעותית, תוספת העלות בגין הכיסוי החשוב הזה הייתה נבלעת במכלול השלם. היום יש בהחלט מקום לסנן במסגרת מהודקת את הכיסויים שייכללו בביטוח על מנת לאפשר את המשך קיומו. יש מקום למצוא פתרונות אחרים למימון שירותי פונדקאות לזוגות שרוצים ומוכנים לעשות הכל על מנת לממש את רצונם להיות הורים. אולי מסלול של הלוואות בתנאים מועדפים שהמדינה ואולי אף חברות הביטוח יעמידו לטובתם.

ד"ר אודי פרישמן, לשעבר סגן מנהל בית החולים "אסותא" וסמנכ"ל "הפניקס". מנכ"ל חברת הייעוץ "פרש קונספט"

שנים גדל הצורך במימון תרופות וטכנולוגיות רפואיות מתקדמות, שאינן בסל הבריאות, פי 3.6.

הטכנולוגיות החסרות וכן התרופות החסרות הן מוצרים חיוניים מצילי חיים ומארכי חיים והמחסור במימון טכנולוגיות אלו רק ילך ויגדל עם השנים. הלוואי שמדינת ישראל (או כל מדינה אחרת) הייתה יכולה לעמוד במימון ההוצאות ולהבטיח את קדמת הרפואה והטכנולוגיה לכלל אזרחיה. אבל לצערי זה לא מעשי וכנראה שזה גם לא יקרה לעולם. מכאן, שהצורך החיוני של אדם בוגר ואחראי שרואה את הנולד הוא לרכוש לעצמו ולבני ביתו ביטוח בריאות פרטי.

וכאן נשאלת השאלה - איזה כיסויים צריך אותו ביטוח בריאות פרטי לכלול?

עד לפני מספר שנים היו סוכני הביטוח רגילים לעמוד מול לקוחותיהם ולהמליץ להם על ביטוחי בריאות מקיפים, שנותנים פתרונות ביטוחיים רחבים ומלאים, ומבטיחים כיסוי מכף רגל ועד ראש. הביטוחים הללו כללו כיסויים לתרופות ולטכנולוגיות מתקדמות, לניתוחים, להתיעצות ולשורה ארוכה של שירותים רפואיים ופרא-רפואיים חשובים יותר וחשובים פחות, כולל שירותי פונדקאות. בשנים האחרונות, העלויות של הטכנולוגיות הרפואיות המתקדמות והתרופות עולות - דבר הגורם לעלייה מתמדת במחירי הביטוח הרפואי. כתוצאה מכך נדרש המבוטח להכריע ולקבל החלטה מהם הכיסויים הרפואיים החיוניים ביותר, להם הוא רוצה לרכוש ביטוח במגבלות התקציב שברשותו.

התשובה לכך ברורה - את המשאבים הכספיים יש להקדיש קודם כל לטכנולוגיות

לאחרונה הוגשו לבית המשפט שתי תביעות לכיסוי עלויות הליכי פונדקאות בחו"ל נגד חברת הביטוח הפניקס. התביעות, בסך מאות אלפי שקלים כל אחת, הוגשו על ידי מבוטחים בפוליסות



מאת ד"ר אודי פרישמן

בריאות קבוצתיות.

לדברי התובעים, הם הבינו כי אין באפשרותם להביא לעולם ילדים במדינת ישראל ואף לא לאמץ ילדים, וכי הדרך היחידה עבורם להפוך להיות הורים הנה לפנות להליכי פונדקאות בחו"ל באמצעות תורמת ביצית ופונדקאית (פוליסה, גיליון 2300 מה-27 באוגוסט 2017). לטענתם, בהתאם לתנאי הפוליסה הם זכאים להחזר בגין טיפול מיוחד בחו"ל עד לסך של 900 אלף שקל ואף יותר. לדברי התובעים, הם שמו מבטחם בחברת הביטוח, שילמו באמצעות את הפרמיות החודשיות עבור מלוא הכיסויים שבפוליסה מדי חודש בחודשו, בהיותם בטוחים כי בשעת המבחן תשלם להם החברה פיצוי על פי הפוליסה.

אין ספק שזוג המשותקק להביא ילד לעולם, זכאי לכך, אך האם לכך נועדו פוליסות הבריאות הפרטיות?

בשנת 2012 היו חסרים במערכת הבריאות 300 מיליון שקל עבור תרופות וטכנולוגיות רפואיות מתקדמות. בשנת 2016 עמד הסכום החסר עבור טכנולוגיות מתקדמות על סך של 1.09 מיליארד שקל. כלומה, במשך ארבע