



# כל מה שרצית לדעת על ביטוחי הבריאות החדשים ועדיין התביישת לשאול...

רבים אינם יודעים, אבל החל מאוקטובר 2023, לפני ארבעה חודשים בלבד החלה רפורמה גדולה בביטוחי הבריאות בישראל. הרפורמה הזו תשפיע על כל מי שמחזיק ביטוח בריאות פרטי בישראל ולכן חשוב מאוד להכיר אותה.



**רפורמת 2023** משפיעה בעיקר על מי שרכש ביטוח "ניתוחים בישראל וטיפולים מחליפי ניתוח" החל מ-2016 ואילך. **ביטוח "ניתוחים בישראל" מתחדש מידי שנתיים, ולכן הראשונים שירגישו את השינוי הם מחדשי הביטוח ביוני 2024.** כאמור, מי שברשותו ביטוחי בריאות מסוג אחר (לפני רפורמת ביטוחי הבריאות של 2016) ימשיך איתם ללא שינוי, אך מי שירצה להחליף ביטוח - יוכל לרכוש רק ביטוח חדש ורק בכפוף להנחיות הרפורמה.



## האם רפורמת הבריאות משפיעה על כל ביטוחי הבריאות?

כן. הרפורמה בעצם משפיעה על רוב ביטוחי הבריאות הקיימים - ניתוחים בישראל, ניתוחים בחו"ל, השתלות וטיפול מיוחד בחו"ל, תרופות, תרופות פרמיום וכן כתבי שירות והרחבות לביטוח כמו ביטוח אמבולטורי. השינוי חל גם על ביטוחי בריאות פרטיים שאדם רכש לעצמו ומשפחתו וגם על ביטוחי בריאות קבוצתיים, למשל ממקום העבודה. אחד השינויים היסודיים והמשפיעים ביותר נעשה בביטוחי בריאות של "ניתוחים בישראל", בהם הדגש מועבר מביטוחי שקל ראשון (בהם מי שמעוניין בניית פרטי פונה ישירות לחברת הביטוח) אל ביטוחים משלימי שב"ן (הניתוח הפרטי נעשה דרך הביטוח המשלים של קופת חולים, ומה שקופת החולים לא כיסתה, תקבלו מהביטוח הפרטי).

### מה זה ביטוח בריאות משקל ראשון?

אלה רוב הביטוחים הקיימים כיום. הכוונה לביטוחי בריאות בהם כשקורה אירוע המבוטח פונה לחברת הביטוח ולא לקופת חולים. אבל, אם אחרי פברואר 2016 רכשתם ביטוח משלים שב"ן (ביטוח בו פונים לקופת חולים ורק אחרי שקופת חולים מטפלת באירוע, פונים לחברת הביטוח כדי לקבל את הסכום שקופת החולים לא כיסתה) - הרפורמה לא תשפיע עליכם לעומת זאת, מי שקנה ביטוח בריאות בספטמבר 2023, כשרפורמת 2023 עומדת להיכנס לתוקף, יגלה שהרפורמה תשפיע עליו בדיוק כפי שהיא משפיעה על מי שרכש ביטוח בריאות בשנת 2018.

### אז מה השתנה בביטוחי הבריאות החדשים?

הרפורמה שומרת על חלוקת ביטוחי הבריאות לסוגי ביטוח שונים שכל אחד מהם בעל מטרה אחרת וכיסוי אחר, אבל משנה את היחסים ביניהם. במקום ביטוחים עצמאיים שאינם תלויים זה בזה, עוברים לשיטה הבוחנת איזה ביטוחי בריאות יש למבוטח.

1. **היררכיה של ביטוחי בריאות:** לכל תחום ביטוח בריאות נקבעה רמה - מהרמה הבסיסית ואילך. רק מי שרכש ביטוח בריאות ברמה הבסיסית רשאי לרכוש את הרמות הבאות.



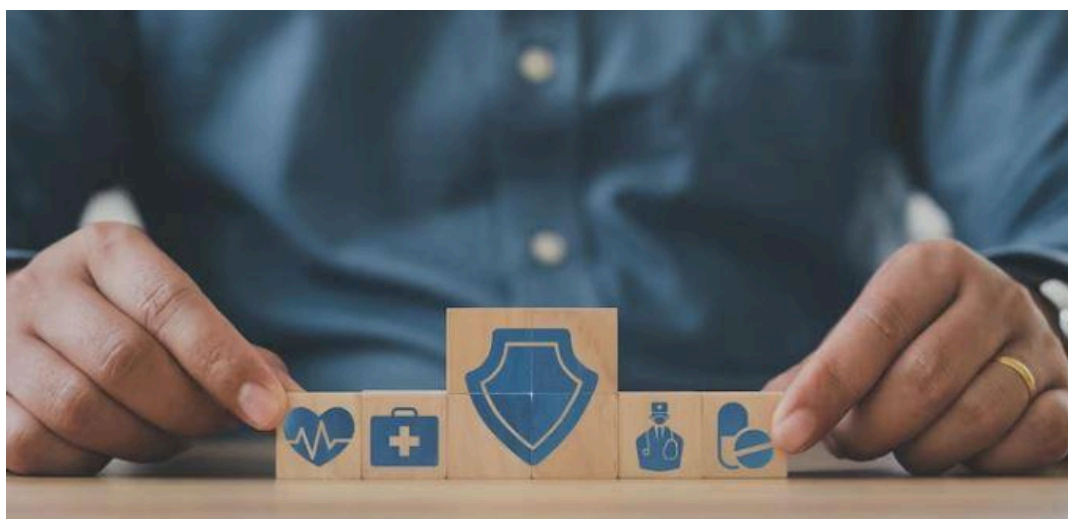
2. העברת הדגש בביטוחי "ניתוחים בישראל" מפוליסות "שקל ראשון" לפוליסות משלימות שב"ן. מצד אחד, אם תבחרו להישאר בפוליסות שקל ראשון - סביר להניח שמחיר הביטוח הבריאות יעלה ומצד שני אם תבחרו בביטוח משלים שב"ן - יש חשש גדול שזמני הטיפול יתארכו משמעותית, מאחר והתור לניתוחים דרך הביטוח המשלים יכול להיות ארוך ולנוע בין חודשים אחדים ליותר משנה, היות וייווצר עומס נוסף על המערכת.

### 3. יצירת ביטוחי בריאות אחידים עבור ביטוחי הבריאות הבאים:

1. תרופות מחוץ לסל כולל תרופות פרמיום
2. השתלות וטיפול מיוחד בחו"ל
3. ניתוחים בחוץ לארץ
4. ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל - רפורמת 2016 הפכה אותו לביטוח אחיד וכך הוא יישאר.

4. ניתן לרכוש סוגי ביטוח בריאות מחברת ביטוח שונה. גם ביטוחי בריאות שנמצאים באותה רמה. למשל: אפשר לרכוש "ביטוח השתלות" בחברה מסוימת, "ביטוח תרופות מחוץ לסל" בחברה שניה וביטוח "ניתוחים בישראל" בחברה שלישית.

5. הנחות על הפרמיה יינתנו ל-10 שנים לפחות מיום התחלת הביטוח.





6. ביטוחי בריאות יתחדשו אוטומטית מידי שנתיים, תוך עדכון של הפוליסה והפרמיה וללא צורך בהצהרת בריאות חדשה.

7. אין שינוי בדרישה לרופאי הסדר ומוסדות הסדר - גם בביטוח המשלים של קופות החולים וגם בביטוח הפרטי של חברות הביטוח.

8. נוספו הנחיות לבחינת ביטוחי המבוטח שנועדו למנוע כפל ביטוח.

## **אז למה לשים לב?**

מחודש אפריל הקרוב תתחילו לקבל מכתבים מחברות הביטוח המיידעים אתכם על שינוי תעריף הביטוח שלכם. לכן, כדאי לקבוע פגישה עם סוכן הביטוח שלכם ולעבור על הביטוח הקיים אצלכם. סוכן הביטוח יוכל להמליץ לך האם כדאי להישאר במבנה הביטוח הקיים או האם כדאי לשנות את הביטוח לפוליסה החדשה ולרכוש כיסויים משלימים מעניינים יותר ורלוונטיים יותר לעולם הביטוחי החדש כמו ביטוח בריאות הכולל כיסוי אביזרים רפואיים, כיסוי לטיפול בחדר לחץ או שיפוי לטכנולוגיות מתקדמות לסרטן.

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק ביטוח ו/או תכנון ביטוח ו/או תחליף לייעוץ/שיווק ביטוח ו/או תכנון ביטוח המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.