

10 כללים לבחירת ביטוח בריאות

החלטתם להרחיב את שירותי סל הבריאות הממלכתי ולעשות ביטוח בריאות? רגע לפני שאתם רוכשים את הפוליסה, הנה כמה דגשים שכדאי לשים לב אליהם



חיטל גל

בשנים האחרונות חל גידול משמעותי של מצטרפים לביטוחי הבריאות השונים. קופות החולים מציעות ביטוחים משלימים עם שירותים שאינם נכללים בסל הבריאות הממלכתי, והביטוחים הפרטיים מציעים שלל שירותים רפואיים שלעיתים גם מפצים על החסר בביטוחים המשלימים. רגע לפני שאתם רוכשים פוליסת ביטוח בריאות, מציע עו"ד כפיר דיין דובב, מתמחה במיצועי זכויות מבטוחים מול חברות הביטוח, 10 דגשים שכדאי לשים לב אליהם:

1. הגדירו את הצרכים הרפואיים שלכם: בדקו אם יש לכם או לאחד מבני המשפחה צרכים רפואיים מיוחדים -- מחלות חריגות, סיכונים בעבודה, צורך בביקור סדיר אצל רופא מומחה וכו'. בהתאם לצרכים, בחרו את הכיסויים הרפואיים.
2. הגדירו את היכולות הכלכליות: ביטוח הבריאות נועד לטווח הארוך, לכן חשוב לשים לב שיש ביכולתכם לעמוד במימון הביטוח גם בעתיד. יש לבדוק מה מחיר הפוליסה הבסיסית ומה מחיר הנספחים אליה.
3. מבנה הפרמיה: בדקו אם הפרמיה קבועה או משתנה. אם מדובר בפרמיה משתנה, רצוי לבחון את פירוט גובה הפרמיה לכל הגילאים במשך כל תקופת הביטוח.
4. פיצוי ושיפוי: קיימות שתי סוגי פוליסות - פוליסת פיצוי היא סכום מוגדר מראש שיינתן למבטח עם קרות מקרה הביטוח (כלומר, אם תקרה לכם תקרת שרשומה בביטוח), ללא קשר לסכום ההוצאות בפועל. פוליסת שיפוי היא כיסוי הוצאות רפואיות בגין קרות מקרה הביטוח. לכל אחת מהפוליסות יש יתרונות וחסרונות, כדאי להיות מודעים אליהם ולברר איזה מהפוליסות אתם רוכשים.
5. אילו כיסויים הכי חשוב לרכוש: אין פרק שאינו חשוב, אבל אם קיימת בעיה תקציבית - יש לכל הפחות לרכוש כיסוי לקטטורפנות: השתלות, ניתוחים בישראל ובעולם, תרופות שאינן בסל הבריאות.
6. ספקי שירות: ודאו שרשימת הרופאים שבהסכם הביטוח מספיק רחבה וכוללת רופאים בכירים.
7. השתתפות עצמית: בדקו אם קיימת ההשתתפות של הלקוח בכל אחד מן הכיסויים, ואם כן- מה גובה ההשתתפות.
8. הצהרת בריאות: מלאו את טופס הצהרת הבריאות בצורה הכנה ביותר, ואף הגדילו ראש ויידעו על בעיות שאינן רשומות בהצהרה. כך תמנעו שלילת תקבולי חברת הביטוח בקרות מקרה הביטוח.
9. החרגה: זהו מצב שבו המועמד לביטוח מצהיר כי הוא סובל ממחלה קיימת, וחברת הביטוח מקבלת אותו לפוליסה אך אינה מבטחת את המחלה הקיימת. במידה ויש החרגה, חשוב לבדוק את התנאים: האם ההחרגה פוטרת את המבטח מאחריות כלפי המבטח? האם היא מוגבלת בזמן? האם ניתן לכסותה על ידי תוספת תשלום לפרמיה?
10. השוואת תוכניות: בהתאם לצרכים שהגדרתם לעצמכם, מומלץ לבחון 2-3 תוכניות בחברות ביטוח שונות ולהשוות ביניהן.