

# עולם הבריאות בישראל

## איילת ערוסי, עו"ד

## מנהלת מוצר בריאות, מטה שיווק ודיגיטל



### בריאות

**בריאות** היא שילוב של יעילות תפקודית ו**מטבולית באורגניזם**, הן ברמת המיקרו (רמת התא) והן ברמת המאקרו (הרמה החברתית). בשטח הרפואה, בריאות מוגדרת לרוב כיכולת האורגניזם להגיב ביעילות לאתגרים (למצבי מתח) ולהשיב בצורה יעילה "מצב של איזון" - הומאוסטזיס.

הגדרה מקובלת נוספת למונח בריאות היא זו אשר נוסחה על ידי **ארגון הבריאות העולמי (WHO)**, עוד בשנת 1946 ולפיה: "בריאות היא מצב של רווחה גופנית, נפשית וחברתית מושלמת ולא רק היעדר מחלה"<sup>[1]</sup>. בשנים האחרונות הגדרה זו שונתה מעט ועתה היא מכילה אף את היכולת לנהל "חיים פוריים מבחינה חברתית וכלכלית". הגדרת ה-WHO ספגה ביקורת לא מעטה והיו שטענו כי לא ניתן כלל להגדיר בריאות כמצב, אלא שיש לראות בבריאות תהליך של התאמה לדרישות המשתנות של החיים ולמשמעות המשתנה שאנו מעניקים להם. על כן, הגדרת ה-WHO, נראית בעיני רבים כמציבה מטרה **אידיאליסטית** ולא כאמירה מציאותית.

בשנת 1975 פורסם **בקנדה** דו"ח שכותרתו "פרספקטיבה חדשה על בריאותם של הקנדים", הידוע אף כדו"ח לה לונד. הדו"ח מציע ארבעה משתנים לצורך הגדרת בריאות, אותם כינה: "בילוגיה אנושית", "סביבה", "סגנון חיים" ו"ארגון בריאות". מכאן שבריאות נשמרת באמצעות **המדע** ומקצוע הרפואה, אולם אף הפרט יכול לתרום לשיפור בריאותו. פעילות גופנית, מניעת **השמנה** ושמירה על משקל גוף נכון, **תזונה** מאוזנת, הפחתת מתחים, הפסקת **עישון** או שימוש בסמים, הן דוגמאות ליכולתו של הפרט לשפר את בריאותו.

אחד המדדים הנמצא בשימוש תכוף למדידת **בריאות הציבור**, בין מדדים אחרים, הוא הגובה הממוצע באוכלוסייה, משתנה המושפע מאוד מתזונה נכונה וטיפול רפואי.



# מבנה מערכת הבריאות בישראל

פרטי

שב"ן

(שירותי בריאות נוספים)

סל בריאות ציבורי

(חוק בריאות ממלכתי)

תלות



## עיקרי חוק הבריאות הממלכתי – 1995

סל מוגדר ואחיד (מצומצם), החוק קבע סל כיסויים אחיד לכלל תושבי המדינה בקופות השונות. גביית דמי ביטוח הבריאות מתבצעת ע"י הביטוח הלאומי בהתאם לגובה שכר המבוטח (4.8% מהשכר) ומועברת לקופות החולים.

”... שירותי הבריאות הכלולים בסל שירותי הבריאות יינתנו בישראל לפי שיקול דעת רפואי, באיכות סבירה, בתוך זמן סביר ובמרחק סביר ממקום מגורי המבוטח, והכל במסגרת מקורות המימון העומדים לרשות קופות החולים.”

מטרת החוק ליצור שוויון בין כל תושבי המדינה ללא קשר לקופת החולים,  
אזור מגורים וגובה ההכנסה



# חוק בריאות ממלכתי 1995 – סל הבריאות



האם זה טוב לנו ?

- מערכת בריאות שאינה שוויונית:
- רפואה איכותית – במרכז ולא בפריפריה
  - הקמת ביטוח משלים – לא שווה לכל כיס



- ביטוח בריאות בסיסי :
- לכל אזרחי המדינה
  - עלות נמוכה
  - רמה בסיסית טובה



# רמת הרפואה $\neq$ שירותי הרפואה



האם זה טוב לנו ?



## שירותי הרפואה

שירותי הרפואה מהנחותים בעולם:

- זמינות
- חופש בחירה
- נגישות
- תלות בקופות

רמת הרפואה בין הגבוהות בעולם:

- רופאים
- אקדמיה
- טכנולוגיה ומחקר





## שב"ן רובד שני

(שלי, פלטיניום, שיא, זהב)

פלטפורמה נוספת הכוללת הטבות נוספות:

- טיפולי שיניים
- טיפולים לילדים
- חבילת היריון נוספת



## שב"ן רובד ראשון

(מגן זהב, מושלם, עדיף, כסף)

כל קופת חולים משווקת סל שונה

המשמעות - חוסר אחידות בסלי השב"ן

תמחור סל השב"ן משתנה מקופה לקופה

תוכניות השב"ן = תקנון\*

כיסויי השב"ן מוגבלים

ולעיתים מותנים בסל הבריאות

**\*תקנון נתון לשינוי מעת לעת לעומת הפוליסה  
המהווה חוזה בלתי ניתן לשינוי**

# השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל

## הבעיות



- בישראל מלאי איברים קטן מאוד - חלק לא תורמים מסיבות אתניות/דתיות
- הגדרת החוק ל"מוות מוחי" מצמצמת את האפשרות להשתלה
- בחוק בארץ, באירופה וארה"ב תרומה מותרת רק מקרוב מדרגה ראשונה
- קניית איבר מאדם חי היא עבירה פלילית שדינה 3 שנות מאסר
- רק כ - 20% מהממתינים יזכו לקבל איבר ולהציל את חייהם



# השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל הבעיות

## שב"ן

המימון מותנה בזכאות ומיצוי של  
הרובד הראשון - סל הבריאות  
תקרת הזכאות משתנה בין קופה לקופה



## קופות החולים

- המימון מותנה באישור ועדה ובכפוף ל - 2  
תנאים מצטברים
- לא ניתן לבצע את השתלה בארץ
  - אם המבוטח נמצא בסכנת חיים





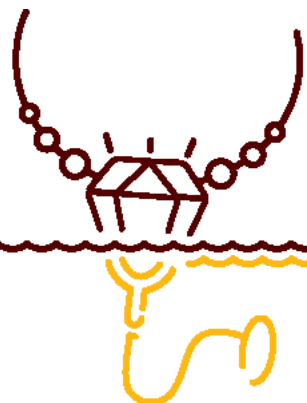
# השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל הבעיות

שיעור תרומת האיברים בארה"ב

- כ - 50 תורמים לכל מיליון נפש
- כ - 20% חתומים על כרטיס תרומת איברים

שיעור תרומת האיברים בישראל

- 16 תורמים לכל מיליון נפש
- רק 12% מחזיקים כרטיס "אדי"



# השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל הבעיות

רשימת ההמתנה הארצית להשתלות									
נפטרו בעודם ממתנינים	סה"כ השתלות שבוצעו	סה"כ ממתנינים	כליה ולבלב	לב-ריאות	ריאות	לב	כבד	כליות	
124	228	1069	23	6	66	133	151	690	2010
105	384	1117	16	2	79	128	159	733	2011
155	277	1041	10	1	70	96	135	729	2012
147	392	1114	11	1	90	93	164	755	2013
	333	1075	11	2	87	89	124	762	2014
136	433	1160	18	4	70	73	146	849	2015
	504	1152	17	6	82	72	124	812	2016



## הפתרון?

למחזיק ביטוח בריאות פרטי - התחלת תהליך לביצוע השתלה פרטית בחו"ל, מיד עם גילוי הצורך

# זמני המתנה ממוצעים לניתוחים - רפואה ציבורית

יישור מחיצת אף,  
בי"ח זיו: 210 ימים

ניתוח בעמוד שדרה,  
בי"ח איכילוב: 104 ימים

תיקון מפרצת, בי"ח  
שיבא: 126 ימים

בקע, בי"ח מאיר:  
126 ימים

החלפת מפרק, בי"ח  
רמב"ם: 212 ימים

הוצאת שקדים, בי"ח  
רמב"ם: 159 ימים

ניתוח בריאטרי, בי"ח  
העמק: 161 ימים

כריתת רחם, בי"ח  
בילינסון: 107 ימים

החלפת ברך, בי"ח  
בני ציון: 366 ימים



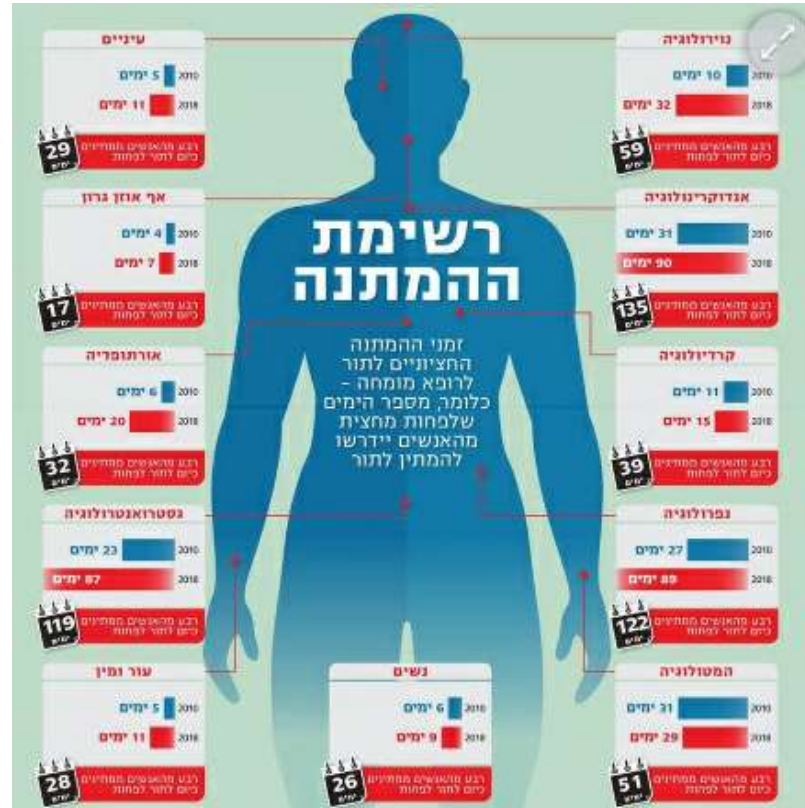
# חוק ההסדרים זמינות רופאים

## דו"ח: תוך עשור - הזינוק בזמן ההמתנה לרופא מומחה

דו"ח מיוחד של משרד הבריאות שהגיע לידי "ידיעות אחרונות" מציג נתונים מדאיגים: זמני ההמתנה לתור אצל רופא מומחה בקופות החולים בישראל רק הולכים ומתארכים. ב-2010 חיכו ארבעה ימים כדי לראות רופא אף-אוזן-גרון, אבל היום נצטרך לחכות שבוע – ורבע מהאנשים יחכו יותר משבועיים. רפואה ציבורית בקריסה



רוחם אליזרע פורסם: 08.05.18 08:08



**בלעדי**  
**זמן ההמתנה**  
**לרופאים**  
**מומחים הוכפל**

הנתונים נחשפים: כך התארכו תוך עשור התורים ברפואה הציבורית • זמן ההמתנה לאירועי עולה מ-6 ימים ל-20 יום, התור לנפולוג התארך מחדש לשלושה חודשים, ולרופא עיניים תצטרפו להמתין 11 יום במקום 5 ימים • היתם אליזרע, עמ' 2

**בלעדי**  
**זמני ההמתנה**  
**לרופא וחשפים**

# אחכים

# הרבה יותר

ד"ח מיוחד של משרד הבריאות שהגיע לידי "ידיעות אחרונות" מציג נתונים מדאיגים: זמני ההמתנה לתור אצל רופא מומחה בקופות החולים בישראל רק הולכים ומתארכים • ב-2010 חיכו ארבעה ימים כדי לראות רופא אף-אוזן-גרון, אבל היום נצטרך לחכות שבוע – ורבע מהאנשים יחכו יותר משבועיים. רפואה ציבורית בקריסה



# תרופות מצילות ומאריכות חיים הבעיות

תקציב מוגבל בסל התרופות המונע יצירת סל רחב ומקיף.

מדי שנה מפותחות כ 200 סוגי תרופות חדשות, מרביתן יקרות ולא נכנסות לסל.

רוב התרופות שאינן בסל ומאושרות ע"י השב"ן הן בעלות נמוכה.

על בסיס מחקרים עולה כי רופאים מעידים כי פועלים תחת לחץ כלכלי של הקופות בעת בחירת התרופה לחולה וחשים שמראש נתנו תרופה פחות טובה מזו שהיו צריכים לרשום.



# תרופות מצילות ומאריכות חיים הבעיות



תרופות שרשומות בסל אך לא להתוויה

נתוני עלויות בתרופות

## TRCEVA

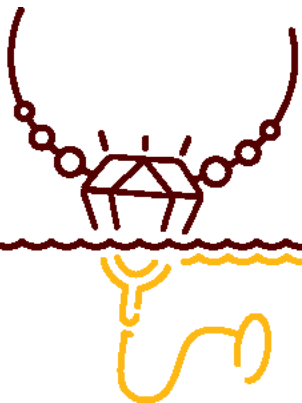
התרופה בסל לסרטן ריאות,  
ואיננה בסל לסרטן לבלב  
גרורתי קו ראשון.

עלות לטיפול חודשי - 13,600 ₪

## TAXOTERE

תרופה לטיפול בסרטן ריאות, שד,  
שחלה, ערמונית, קיבה, ראש,  
צוואר ועוד. התרופה  
בסל רק עבור חלק מההתוויות.

עלות לטיפול חודשי - 5000 ₪





# הצורך בביטוח בריאות פרטי



# מוצרי הבריאות בענף הביטוח בישראל





# שנתיים אחרי הרפורמה בבריאות – תמונת מצב



# ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל - אחידה

## יתרונות

- צמצום חריגי הפוליסה
- שתלים ללא תקרה
- ניתוחים מניעתיים
- מחליפי ניתוח כחלק בלתי נפרד מהפוליסה

## חסרונות

- הפסד רכיב הפיצוי שנמכר בפוליסות עד 12/13
- חוסר יכולת לבחור במנתח שאינו בהסכם (מנתח שאינו בהסכם = חסרון כיס)



# כמה זה עולה? שתלים בניתוח

אחרי  
ללא תקרה

הרפורמה  
02/2016

לפני  
עד תקרה

**₪90,000**

**₪34,000**



**₪50,000**

# האם ימומן לי ניתוח מניעתתי?

אינני חולה, רק נשאית של BRCA - כריתה ושחזור 55,000 ₪

אחי בן ה 33 נפטר מדום לב - צנתור פולשני אבחנתי 14,000 ₪

לאבי התגלה סרטן במעי - קולונוסקופיה אבחנתית 2,500 ₪



# שתלים בשב"ן – נתון לשיקול השב"ן

מבוטח זקוק לצנתור כלי דם בהרצליה מדיקל סנטר  
למבוטח פוליסה עם סעיף פיצוי ומעוניין לבצע הניתוח  
באמצעות השב"ן, זכאי לפיצוי של כ-20 אלף ₪.  
הרופא ובי"ח בהסכם עם השב"ן של כללית מושלם.



האם התביעה אושרה ע"י השב"ן

לא!

הסיבה : השתלים אינם בהסדר של השב"ן (סטנט גראפט ובלון מצופה תרופה)



# חידוש תכניות כל שנתיים

## יתרונות

- התעדכנות טכנולוגית בחידוש – מעבר של מבוטח קיים ללא חיתום רפואי וברצף ביטוחי
- קרן אור TOP – חודשה ביולי, 2018 עם יתרונות מובהקים, ללא חיתום ו/או תוספת פרמיה למבוטחים קיימים

## חסרונות

- ניתן לצמצם כיסוי (שינוי מהותי) ו/או ליקר את הפוליסה - הסבירות נמוכה בשל הסיכון ב"איבוד" מבוטחים קיימים שלא יאשרו מעבר לפוליסה החדשה



# מסלול TOP פרימיום



**2** השתלות וטיפולים  
מיוחדים בחו"ל

פיצוי – 350,000 ₪  
ללא מעורבות החברה  
גמלת החלמה – לפני/אחרי  
הגבוהה ביותר בשוק – 7,500 ₪

**3** ניתוחים ומחליפי ניתוח  
בחו"ל

נותני הסכם – כיסוי מלא

**1** ניתוחים וטיפולים מחליפי  
ניתוח בישראל אחידה

- רפאי הסכם →
- שתלים ללא תקרה
- ניתוחים מניעתיים
- טיפולים מחליפי ניתוח

**4** תרופות מיוחדות  
3,000,000 ₪ למקרה ביטוח  
מתחדש כל שנתיים

**5** תרופות בהתאמה אישית  
250,000 ₪ לחודש ועד 1,000,000 ₪ למקרה  
ביטוח לתקופת הביטוח

בדיקות גנומיות – 25,000 ₪ לבדיקה ועד  
60,000 ₪ לתקופת הביטוח 20% ה.עצמית

למבוטח חולה סרטן  
ויטמינים/תוספי תזונה וקנאביס רפואי 1,000 ₪  
בחודש ועד 15,000 ₪ למקרה ביטוח



## מנתחי הסכם במנורה מבטחים

חוק ההסדרים קבע כי מנתח יקבל שכרו באחת מ - 3 הדרכים: חברת ביטוח, שב"ן  
בית החולים בו מתבצע הניתוח

**הפתרון - כ - 1,700** מנתחי הסכם במנורה מבטחים!!!

יתרון משמעותי מול מתחרים - קיימים פערים בין רשימות ההסכם  
בעתיד הקרוב - חובת פרסום מספר הרופאים המנתחים ברשימה





למה

## מנורה מבטחים?



לפני כשלושה חודשים פנתה סוכנת ביטוח למחלקת תביעות בריאות ודיווחה על מבוטח בן 43, המבוטח משנת 2010 בפוליסת בריאות. בשל נטילת אנטיביוטיקה לטיפול בסינוסיטיס נגרם למבוטח נזק שהוביל לכישלון מוחלט של תפקוד הכבד. כל זאת בתוך כשלושה שבועות מעת שנטל את האנטיביוטיקה.

בשלב זה המבוטח היה בסכנת חיים ממשית והצורך במימון השתלת כבד דחופה היה מידי. באותו היום דאגה מחלקת התביעות במנורה מבטחים לאשר את התביעה ולדאוג להטסה רפואית לביה"ח בפריז. ארבעה ימים לאחר מכן בוצעה ההשתלה במימון שלנו ושל קופת החולים מכבי. בחלוף 3 ימים נשרד לעבור השתלה נוספת. לבסוף ההשתלה עברה בהצלחה והמבוטח שב לארץ בהטסה רפואית כחודש וחצי מיום פנייתו למחלקת התביעות. המבוטח מקבל כעת גמלת החלמה לאחר השתלה כ- 7,800 ₪ לחודש למשך 24 חודשים גם אם בטווח הזמן הזה יחזור לעבודה. אנו גאים לשתף את השתלשלות המקרה שהסתיים בהצלחת חיים של מבוטח צעיר. ביעילות והמקצועיות שהפגינו כל העוסקים בדבר, ובחשיבות הרבה של הכיסוי להשתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל. לכולם כיסויים דומים, סוכני מנורה מבטחים ומחלקת תביעות בריאות במנורה מבטחים יודעים כיצד לתפעל את התביעה באופן היעיל ביותר והמציל חיים.



בברכת בריאות שלמה למבוטח ובמלאכה ברוכה לסוכנים ולעובדי מחלקת התביעות.  
גם בבריאות תהיו בטוחים במנורה מבטחים!



## ניתוחים פרטיים בארץ

- ✓ פרוצדורות ניתוחיות באיכות גבוהה
- ✓ זמינות גבוהה לניתוחים – כאן ועכשיו
- ✓ בחירה חופשית של מנתח ובי"ח פרטי
- ✓ כל פרוצדורה ניתוחית תכוסה (לא כפוף לרשימה)
- ✓ אי תלות במערכת הציבורית
- ✓ ללא השתתפות עצמית

ביטוח פרטי יבטיח איכות גבוהה של הפרוצדורות הניתוחיות ללא כל תלות במערכת הציבורית

# תודה על ההקשבה

גם בבריאות תהיו בטוחים במנורה מבטחים!