



ביטוח השתלות:

יל, כהתאם לתוכנית המקורית של ההסתדרות. ברקתי את תוכנית שחיל. היא מיועדת אך ורק לחברי קופת-החולים של ההסתדרות הכללית. כל חבר רשאי להצטרף לתוכנית תמורת 60 ש"ח עבור כל שנת-ביטוח, והם יהיו צמודים למדרגה-מחירים-לצרכן שפורסם ביום 15.1.89. כך נודע לכל חברי קופת-החולים 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.

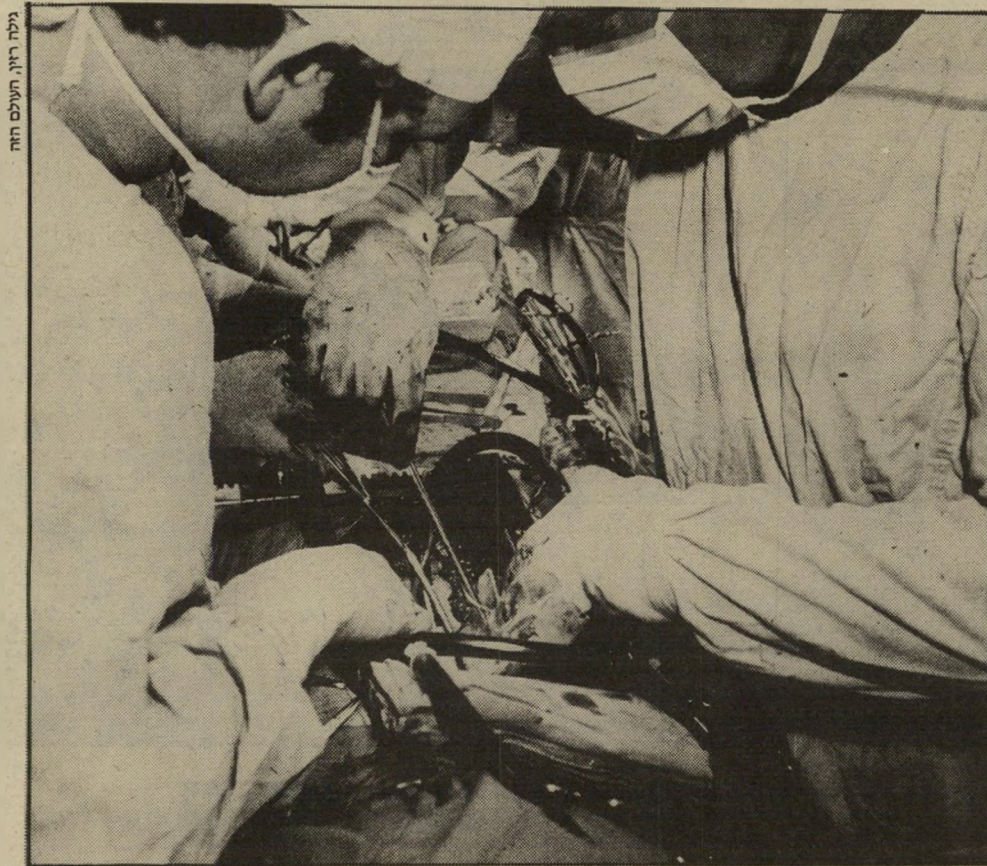
מתברר הטופס מבשרים לנמען כי הבריאות היא עניין רציני, ובחמישה שקלים לחודש, הצמודים למדרג, מעניקה לו קופת-החולים הכללית ביטוח למיקרה השתלות איברים, ניתוחים וטיפולים סרטניים, שלא ניתן לכצעם בארץ.

בהתאם לפוליסה, יקבל כל מבטוח במיקרה הצורך עד כ-100 אלף דולר להשתלות איברים, ועד 30 אלף דולר לניתוחים ולטיפולים-סרטן מיוחדים. באותיות קטנות, בסוף הפוליסה, נאמר שהזכויות 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?"

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

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



גילה רות, העולם הזה

לה קרה באילו כוים מראש. תחילה התפרסמו סיפוריהם של הזקוקים להשתלת איברים בחו"ל. סיפורים מוזעזעים שטיפקו לעיתונים עמודים על גבי עמודים של דיווחים נוגעים-לכל. הציבור כולו עקב בחרדה אחרי גורל החולים, בייחוד הילדים שבניהם. נערכו מיבציה-התרמה גרר-לים.

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

מה הן שוות?



לתוכניות הביטוח האלה ש-מות שונים: תוכנית כרם העד' תלוח (כיסוי-רפואי-משלים), המופעלת על-ידי קבוצת עו. סדום, תוכנית שחיל — ביטוח רפואי משלים לטיפול בחו"ל, ביטוח ניתוחים בחו"ל של קופת-החולים סכבי, התוכנית של קבוצת ככל (אררם חברה לביטוח, אריה חברה לביטוח, איחון חברה לבי-טוח) הנקראת רפואה First class.

כל התוכניות מבטיחות למבוטחיהן כיצוד של השתלות כבד, לב, לכריאה והשתלות מדיעצמות.

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

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

תוכניות שונות של ביטוח בריאותי מבטיחות לתחרות בין המערכות הרפריות השונות, וגורמות ליעילות ולי-שיפור הטיפול ולהולת השירותים.

הלכתי לבדוק את התוכניות השונות 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, ולי-עזור לפתור את המצוקה הבריאותית הקיימת בארץ?

עד כמה שוות התוכניות בהקשר של ביטוח השתלות וניתוחים בחוץ-לארץ? עד כמה שוות הכסות של חברות-ביטוח לספק למבוטח טיפול ללא המתנה במרכזי-בריאות? וכי?

לאחר את הרכבת



תחילה התקשרתי אל חברת אררם וביקשתי לברר פרטים. הצגתי את עצמי כאדם המבקש את התנאים לצורך הצטרפות לתוכנית. הועברתי לנועם שריג, סוכן בכיר, האחראי לתוכנית.

"ניתן לקנות", הסביר לי באדיבות ובתכליתיות, "ניתוחים ללא תורים, כולל אישוף ואחוז פרטי, או אבחנה וטיפול על-ידי רופאים מומחים מיק-

סיפור תמונתה

במצב שבו הוא נמצא כיום. אך להערכתו של דב 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 "התפרצות בעיות רפואיות, הרושות טי-פול בחוץ-לארץ, מספיקו כספי הקרן."

מה קורה לכסף?



בשנה שעברה אישרה ועדת-מישח 308 בקשות לביצוע טיפולים בחוץ-לארץ, ביניהן 53 להשתלות ולבריאה, 32 השתלות-כבד ו-10 השתלות-כליה. בסך-הכל 95 נסדי-עות לצורך השתלות.

נניח לרגע שכל 95 האנשים שקיי-בלו 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, "בניח", מפני שלמעשה, מ-בין 95 האנשים שנסייעים לחוץ-לארץ אישרה, לפי הסטטיסטיקה, רק שני-

אך במשך השבועיים שעברו מאז השיחה לא הגיעה הפוליסה.

הכל נשאר בממשלה



המודעות של חברת-הביטוח כלל מבטיחות:

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

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

אם נניח לרגע שכל אורח-ישראל יצטרפו לאחת מהתוכניות של חברות-הביטוח של קבוצת ככל, או לתוכנית שחיל, יצטברו כסומי-עתק. מה יעשו חברת-הביטוח כסכומי-עתק אלה? את השאלה הזאת הפניתי ראשית כל לדב פלג, יו"ר אגף הביטחון הסרי-ציאלי של ההסתדרות הכללית.

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

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

"האם חברות האחרות של קבוצת ככל ניתן להשיג את הביטוח במחיר וול יותר? שאלתי.

"לא", ענה לי נציג של ביטוח אררט. ערכנו בדיקה נוספת:

אריאלה התקשרה עם חברת-הביטוח אריה, ושוחחה עם אביגדור אבירם. סוכן של ישראלית סוכנות לביטוח, במילא ביום השישי האחרון תורנות במשרד אריה.

אנו קשורים עם הרופאים הטובים ביותר בארץ, העובדים עם בית-החולים אסותא, והמרכז הרפואי הרצליה. תקי-בל 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-יה", השייכת לקבוצת "כלל" כמו חברת "ארטי".

סטלה התקשרה עם א'חן. גם היא חברת-ביטוח של קבוצת ככל. היא ניסתה לברר כיצד מסדרים את ענייני-ההשתלות בחוץ-לארץ בעזרת תוכנית-הביטוח החדשות, אך לא הצליחה לקבל הסבר מסוכנת-הביטוח קרן חן, שהבטיחה ככל-זאת לשלוח פוליסה ופרטים נוספים לכתובת שנתנה סטלה.

צועיים, או בדיקות במכונים פרטיים — גם במיכשור ממוחשב — כל אחד מהחלקים בנפרד, או שניים מהם או כל שלושם ביחד."

"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 למדרג. המחיר תלוי במספר השירותים שהלקוח קונה.

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

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

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

"זאת שאלה", ענה לי סוכן-הביטוח בכנות, והוסיף: "יהיה ברור". "מהו גילך, אדוני?" התעניין שריג בהמשך. עניתי ש-7 בנובמבר מלאו לי 55 שנים.

אתה עלול לאחר את הרכבת", ה-