TheMarker | שוק ההון

הרווח מביטוח בריאות ירד ב–90% — וחברות הביטוח מחשבות מסלול מחדש

חברות הביטוח הודיעו כי יפסיקו לספק ביטוח סיעודי למבוטחי קופות החולים כללית ומכבי, וגם חברת הביטוח של מאוחדת ולאומית עלולה ללכת בעקבותיהן ■ סוגיית הסיעוד תחריף בשנים הקרובות, עם הזדקנות האוכלוסייה ■ ללא התערבות המדינה, זכויות המבוטחים ייפגעו

אסא ששון 04 בדצמבר 2023 עקוב

קריאת זן



"העולם נחלק לשניים: מי שזקוקים כרגע לסיעוד, ומי שיזדקקו לסיעוד בעתיד" צילום: אילן אסייג

בעקבות צלילה ברווחיהן מביטוחי בריאות בשנה האחרונה, הודיעו שתי חברות ביטוח — הראל והפניקס — כי יפסיקו לספק ביטוח סיעוד קבוצתי למבוטחי קופות החולים שעימן עבדו. כיום, הראל מבטחת את מבוטחי שירותי בריאות כללית, והפניקס את מבוטחי מכבי.

ההודעה של החברות נמסרה במסגרת דו"חותיהן הכספיים לרבעון השלישי, שפורסמו בשבוע שעבר. היציאה של החברות מביטוח הסיעוד הקבוצתי מתרחשת לאחר שכל חברות הביטוח כבר יצאו משוק ביטוח הסיעוד הפרטי, ואינן מספקות פוליסות פרטיות חדשות.

מקורבים לחברת הביטוח מנורה מבטחים, המבטחת את תחום הסיעוד בקופות החולים מאוחדת ולאומית, אמרו כי גם מנורה עשויה ללכת בעקבותיהן של הראל והפניקס. "מה שרואים בהפניקס ובהראל לא שונה ממה שרואים במנורה, כך שסביר להניח כי המסקנות גם במנורה יהיו זהות", אמרו.



סניף קופת חולים מאוחדת צילום: עופר וקנין

הירשמו עכשיו, וקבלו מדי בוקר את החדשות החשובות משוק ההון

דוא"ל *

להרשמה

אנא הזינו כתובת אימייל

כללית לבג"ץ: הסדירו את המשבר שצפוי להביא לקריסת הביטוח הסיעודי

הדגמה חיה של הרס שלטון החוק: ביטוחי הסיעוד של ישראל במכירת חיסול

מקורות בחברות הביטוח אמרו כי הן עוזבות את ביטוח הסיעוד הקבוצתי של קופות החולים מפני שמבטחי המשנה אינם מוכנים לבטח יותר את התחום, לאור ההפסדים שהם מצויים בו, וכן לאור צמצום החשיפה של מבטחי המשנה לישראל. המשמעות המעשית היא שקופות החולים יידרשו לממן מהכיס שלהן את הביטוח הסיעודי, ומדובר במשימה לא פשוטה.

לקופות אין מספיק הון כדי לממן את תביעות הסיעוד מהמקורות העצמיים שלהן בלי שיידרשו לבצע תיקונים, כמו הקשחת תנאי קבלת הביטוח הסיעודי או היכולת לבצע שינוי בתמחור עלות הביטוח. אם לא יחול שינוי שתוביל המדינה, קופת החולים ייצאו

מניהול הביטוח, לא יתקבלו מבוטחים חדשים וחברות הביטוח הקיימות ידאגו לאיזון של הביטוח בכל מחיר — כלומר, זכויות המבוטחים, לרבות קשישים סיעודיים, ייפגעו פגיעה קשה.

ירידה ברווחיות

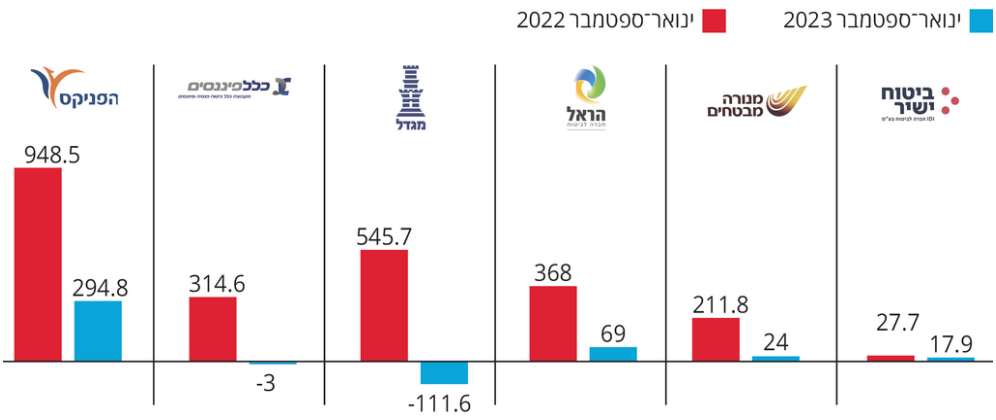
משקי הבית בישראל מוציאים כ–12.2 מיליארד שקל בשנה על ביטוחי בריאות פרטיים. סך העמלות המשולמות לסוכני הביטוח הוא כ–2 מיליארד שקל בשנה, ואילו ההחזר (loss ratio) הוא 0.48. כלומר, על כל שקל ששילמנו, חברות הביטוח מחזירות לנו רק 48 אגורות, והשאר נשאר אצלן.

לאור זאת, ניתן היה לצפות כי הענף יהיה רווחי לחברות הביטוח. אלא שאת תשעת החודשים הראשונים של 2023 סיימו חברות הביטוח עם רווח כולל בתחום הבריאות של 294 מיליון שקל — ירידה של 87% לעומת התקופה המקבילה ב–2022 (2.4 מיליארד שקל). חלק מהירידה ברווחיות מוסבר בעליית הריבית, שאיפשרה לחברות הביטוח לשחרר עתודות ששמרו לטובת ההתחייבויות שלהן בתחום הבריאות. יתרת הירידה ברווח מגיעה מהפסדים מפוליסות בריאות פרט.

תחום הבריאות בחברות הביטוח מכיל שני ענפים: ענף תאונות אישיות; וענף מחלות ואשפוז, הכולל ביטוח הוצאות רפואיות (דוגמת ניתוחים, תרופות והשתלות), ביטוח סיעוד, ביטוח מחלות קשות, ביטוחי שיניים, ביטוחי נכות, ביטוח נסיעות לחו"ל וביטוח בריאות לעובדים זרים.

ההפסדים מצטברים

הכנסות חברות הביטוח מביטוחי בריאות (כולל סיעוד), במיליוני שקלים



הנטל גדל

בעשורים הקרובים האוכלוסייה בישראל צפויה להזדקן באופן משמעותי, וסוגיית הסיעוד תחריף. "העולם נחלק לשניים: מי שזקוקים כרגע לסיעוד, ומי שיזדקקו לסיעוד בעתיד", אומר בכיר בתחום הסיעוד.

הנטל של ביטוח סיעודי על החולה ומשפחתו הוא אדיר. לדוגמה, עלות האשפוז של חולה סיעודי היא 20 אלף שקל בחודש לפחות, ומשך הזמן הממוצע שבו חולה כזה זקוק לסיעוד עד מותו התארך משלוש לארבע שנים — כך שהעלות הכוללת היא בסביבות מיליון שקל לחולה. ללא ביטוח סיעודי, אין למרבית האזרחים יכולת לממן עלות שכזו, וכאמור — המימון של קופת החולים הוא חלקי בלבד. את שאר המימון יידרש המבוטח להביא ממקורות עצמיים (או מביטוח סיעודי פרטי שנרכש בעבר).

בעקבות יציאת חברות הביטוח מתחום הסיעוד, הציבור יישאר עם ביטוח בריאות חסר דווקא בתקופה רגישה, שבה תחום ביטוח הבריאות נמצא בעיצומן של שתי רפורמות.

הרפורמה הראשונה, של רשות שוק ההון, נכנסה לתוקף בתחילת אוקטובר ונועדה לצמצם את כפל הביטוח. היא עושה זאת בין השאר באמצעות יצירת פוליסה בסיסית אחידה, שנועדה לכסות "קטסטרופות" — תרחישים נדירים שעלותם עלולה להגיע למיליוני שקלים, שאינם נכללים בביטוח הממלכתי או המשלים (של קופות החולים).

הרפורמה השנייה, של משרד האוצר, תיכנס לתוקפה ביוני 2024. גם היא נועדה לצמצם את ביטוחי הבריאות הפרטיים הכפולים, ותעשה זאת בין השאר באמצעות הקביעה כי כאשר מבוטחים בעלי ביטוח כפול — ביטוח משלים, וגם ביטוח פרטי "מהשקל הראשון" — יעברו ניתוח, הניתוח ייעשה במערכת הציבורית, במסגרת הביטוח המשלים, וחברת הביטוח תחויב לשלם החזר לקופת החולים (שיבוב) בגין חלק מעלות הניתוח.

הרפורמה של האוצר מחייבת השקעה גדולה מאוד במערכת הבריאות הציבורית — תוספת מיטות בבתי החולים, הקמת בתי חולים חדשים, הרחבת המערך הטיפולי וכיוצא בזה. הרחבה זו דורשת תקציבים רבים, שהיו אמורים להגיע בעתיד — אבל לוטים בערפל כעת בעקבות הדרישות הכספיות הגדולות למימון הלחימה והסיוע לציבור. בעקבות זאת, עלול להיווצר מצב שבו הרפורמה מגדילה את הנטל על

המערכת הציבורית, בלי שהועברו לה המשאבים הנדרשים כדי להתמודד על הנטל הנוסף.

ארגון הרופאים העצמאיים בישראל (ארצ"י) שלח בשבוע שעבר מכתב לשר האוצר וליו"ר ועדת הבריאות של הכנסת, שבו ביקש לדחות את כניסת הרפורמה לתוקף. "בעת החירום הנוכחית, הכרוכה בעומס אדיר על מערכת הבריאות בפרט ושאר מערכות המדינה בכלל, אנו צופים קשיים ממשיים ביכולת ליישם את הרפורמה", כותבים בארצ"י. "להערכתנו, יישומה בעת הנוכחית עשויה להביא לפגיעה משמעותית בזכויות המבוטחים, כמו גם באיכות השירותים והטיפולים הבריאותיים שיינתנו להם".

לחצו על הפעמון לעדכונים בנושא:

ביטוח סיעודי | קופות חולים | ביטוח

תגובות

שם

לבחירת השם כניני קבוע

להוספת תגובה מזוהה

הזינו שם שיוצג באתר

תגובה

משלוח תגובה מהווה הסכמה לתנאי השימוש של אתר TheMarker

שלחו

סדרו את התגובות | מהאחרונה לראשונה ▼

1 **ה צ ע ד הראשון !** 04.12.2023 13:06

2 0

להוריד ב - 70% את המשכורות המטורפות של שדרת הניהול .

הגיבו **דווחו כפוגעני**

↵ **מה הצעד השני?** 05.12.2023 04:03 ←*ה צ ע ד הראשון !*

0 0

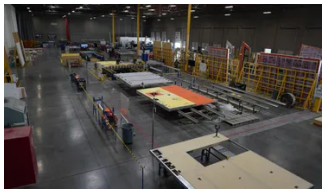
ואז מה?

הגיבו **דווחו כפוגעני**

על סדר היום



חברות נדל"ן מוחקות מאות מיליוני שקלים בגלל דיור להשכרה. מי ישלם את המחיר?



"הטסלה של עולם הבנייה"? החברה ששרפה מאות מיליוני דולרים ונכשלה



הריבית לא ירדה - אבל הבנקים כבר הפחיתו את הריבית על פיקדונות



עושק העו"ש: הבנקים עדיין מרוויחים מהכסף שלכם. מה אפשר לעשות?



לסדר עוד כסף למנכ"ל? אין בעיה: השיטה המקולקלת של עולם הדח"צים



אוניברסיטת ת''א: מכשירים את מנהיגי האקלים של המחר

בשיתוף אוניברסיטת תל אביב

חדשות, ידיעות מהארץ והעולם - הידיעות והחדשות בעיתון הארץ. סקופים, מאמרים, פרשנויות ותחקירי עומק באתר האיכותי בישראל
© כל הזכויות שמורות להוצאת עיתון הארץ בע"מ