## מודל 1 – פוליסה אחידה, מודל ניר בריל

סיכון מרכזי – הקופות יאלצו לקבל את כולם והביטוחים יוכלו לבחור בפוליסה האחידה.

יתרון מרכזי – תחרות על פרמיה

| מסחרי                | שבן                    | אספקט                  |
|----------------------|------------------------|------------------------|
|                      | יש בחירת מנתח.         | כיסויים                |
|                      |                        | כתבי שירות             |
|                      |                        | פוליסה רוכבת שבנ       |
|                      | בחירת מנתח וייעוצים    | באנדל / רבדים          |
|                      | .רכיב עצמאי ונפרד      |                        |
|                      | בנוסף שני 2 רבדים:     |                        |
|                      | בסיסי שיניים, תרופות,  |                        |
|                      | הריון, התפתחות ילד.    |                        |
|                      | רובד עליון: הרחבת      |                        |
|                      | כיסויים ותקרות כיסוי,  |                        |
|                      | Nice to have-I         |                        |
|                      | משרד בריאות            | מנגנון שינוי תכולה     |
|                      | התייעצות אוצר תוך      | •                      |
|                      | 30 יום תגובה,          |                        |
|                      | התייעצות עם משרד       |                        |
|                      | רלוונטי (טובה – חינוך) |                        |
| אחיד כמו השבן        | - רק ניתוחים ייעוצים   | אחידות פוליסה?         |
|                      | אחיד בין קופות         |                        |
|                      | בתכולה והיקף כיסוי,    |                        |
|                      | סוגיות הסדר/החזר       |                        |
|                      | וכד'                   |                        |
| כן גם בין שבן למסחרי | כן בבחירת מנתח         | אחידות הגדרות?         |
| שאיפה לעודד הסדר,    | שאיפה לעודד הסדר,      | החזר/הסדר              |
| אין מנגנון.          | אין מנגנון ספציפי.     |                        |
| איסור                | איסור                  | הסדר בלעדיות עם        |
|                      |                        | ספקים                  |
| בכל הפוליסות         | בכל הפוליסות           | כיסוי השתתפות          |
| השתתפות עצמית.       | השתתפות עצמית.         | עצמית                  |
| 20% מעלות לחברה      | 20% מעלות לקופה        |                        |
| בפועל בהסדר או עלות  | בפועל בהסדר או עלות    |                        |
| למבוטח בהחזר אך לא   | למבוטח בהחזר אך לא     |                        |
| יותר מסכום שייקבע.   | יותר מסכום שייקבע.     |                        |
| אסור לכסות           | אסור לכסות             |                        |
| השתתפות עצמית.       | השתתפות עצמית          |                        |
|                      | תעריף מקס' לכל         | פרמיות ומגבלות על      |
|                      | רובד. שינויים בפרמיה   | פרמיות                 |
|                      | או בהשתתפות עצמית      |                        |
|                      | – ועדה משותפת          |                        |
|                      | אוצר-בריאות. סה"כ      |                        |
|                      | תעריף, שינויים         |                        |
|                      | בפוליסת בחירת מנתח     | DU020 2222             |
| לא                   | לא                     | הפחתת פרמיות<br>בבסיס? |
| תמלוגי-על מהכנסות    | תמלוגי-על מהכנסות      | השפעות חיצוניות על     |
| הרופאים מניתוחים     | הרופאים מניתוחים       | ציבורית                |
| פרטיים או על חדרי    | פרטיים או על חדרי      |                        |
| הניתוח הפרטיים.      | הניתוח הפרטיים.        |                        |

| I |                                  |   |                        |
|---|----------------------------------|---|------------------------|
|   |                                  | שימור מצב קיים                              | התחשבנות סל-שבן        |
|   | ללא.                             |   | התחשבנות שבנ-          |
|   |                                  |   | מסחרי                  |
|   |                                  | שימור מצב קיים                              | ייעוץ כקיצור תור       |
|   | בקרת עמיתים על                   | בקרת עמיתים על                              | ייעוץ להפניית מנותחים  |
|   | הפניות לפרטי (כמו                | הפניות לפרטי (כמו                           | -                      |
|   | מאוחדת), ומע <sup>י</sup> נתונים | מאוחדת), ומע' נתונים                        |                        |
|   | ר<br>לרגולטור                    | לרגולטור                                    |                        |
|   |                                  |   | בעלות צולבת בתי        |
|   |                                  |   | חולים                  |
|   |                                  |   | דקלה-כללית             |
|   | פוליסה אחידה אמורה               |   | בפרטיLR                |
|   | ליצור תחרות. אם תוך              |   |                        |
|   | שנתיים אין שינוי-                |   |                        |
|   | י<br>פיקוח                       |   |                        |
|   |                                  |   | כפל ביטוח              |
|   |                                  |   |                        |
|   |                                  | ניתוק זיקה לפוליסה                          | קשר בין חברות בקופה    |
|   |                                  | האחידה (ניתוחים                             | לשבנ                   |
|   |                                  | ייעוצים)                                    |                        |
|   |                                  | (=  |                        |
|   |                                  |   |                        |
|   |                                  |   | נגישות לשירותים        |
|   |                                  |   | רגולציה אחודה          |
|   |                                  | אתר משווה פוליסות                           | מידע למבוטח/לקוח       |
|   |                                  | אונו נוסווון פון סוונ<br>למניעת כפל ביטוח + | בווע ובובוטווווווווווו |
|   |                                  | תשדירי שירות בתחום                          |                        |
|   |                                  | תסרד סדות בתוחם<br>הבריאות                  |                        |
|   |                                  | 3111/ 1211                                  | מידע לרגולטור          |
|   |                                  |   | נויו ע זו גוז טוו      |

### מודל 2 – מודל שרונה פלדמן – מתייחס לניתוחים בלבד

אם אפשר לעשות ניתוחים וייעוץ לפני ניתוח ותחליפי ניתוח בבחירה בסל = הכי טוב. אם לא – סל ב' בתשלום על ידי ביטוח קבוצתי אחד גדול, המדינה תקבע את הכיסוי הביטוחי לניתוחים ותהיה בעלת הפוליסה ותוציא למכרז שבו השחקנים רק חברות ביטוח או חל"צ.

לא חובה על הפרט לקנות את הכיסוי.

אין אפשרות סבירה לבטל שבן למרות שזה מה שרצוי. ולכן יש לצמצם.

סיכון – אין פיקוח רפואי על היקפי בדיקות שעלולות להזיק (MRI וכד') שקיים כבר כיום.

| <del></del>         | מסחרי                                | שבו                             | <u>אספקט</u>                            |
|---------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---|
| ניתוחים וייעוץ לפני | כל מה שלא במדינה                     | Nice to have. לא                | כיסויים                                 |
| ניתוח, חוות דעת     |                                      | תרופות מצילות חיים              |   |
| שנייה ותחליפי ניתוח |                                      | ומאריכות חיים. אין              |   |
|                     |                                      | פירוט לכל תת נושא               |   |
|                     | לאסור. למעט חריגים                   |                                 | כתבי שירות                              |
|                     |                                      |                                 | פוליסה רוכבת שבנ                        |
|                     |                                      | רובד בסיסי אחיד בכל             | באנדל / רבדים                           |
|                     |                                      | השבנים                          |   |
|                     |                                      | משרד בריאות                     | מנגנון שינוי תכולה                      |
|                     |                                      | ראה לעיל                        | אחידות פוליסה?                          |
|                     |                                      | כנל                             | אחידות הגדרות?                          |
| לשקול רק הסדר       | גם וגם                               | גם וגם                          | החזר/הסדר                               |
|                     | לא                                   | לא                              | הסדר בלעדיות עם                         |
|                     |                                      |                                 | ספקים                                   |
| אסור. חובה.         | מעל גובה השתתפות                     | מעל גובה השתתפות                | כיסוי השתתפות                           |
|                     | עצמית מסוים מותר                     | עצמית מסוים מותר                | עצמית                                   |
|                     | לתת שיפוי                            | לתת שיפוי                       |   |
|                     | פיקוח עקיף של אוצר                   | פיקוח עקיף משרד                 | פרמיות ומגבלות על                       |
|                     |                                      | בריאות- בהסכמת                  | פרמיות                                  |
|                     |                                      | אוצר                            |   |
|                     |                                      |                                 | הפחתת פרמיות                            |
|                     |                                      |                                 | בבסיס?                                  |
|                     |                                      | למצוא מנגנון                    | השפעות חיצוניות על                      |
|                     |                                      |                                 | ציבורית                                 |
|                     |                                      | אין התחשבנות                    | התחשבנות סל-שבן                         |
|                     |                                      |                                 | התחשבנות שבנ-                           |
|                     | בקרה של משרד                         | מותב וווווע בווובו              | מסחרי<br>ייעוץ כקיצור תור               |
|                     | בקרוז של משרו<br>הבריאות בשיתוף אוצר | מותר ייעוץ בשבן<br>בקרה של משרד | ייעוץ כאן.צוו ונווייישוא                |
|                     | וובו אוונ בשיונוןי אוצו<br>(במימוש)  | בקורו של משרו<br>הבריאות        |   |
|                     | (011111)                             | 3111/ 1211                      | ייעוץ להפניית מנותחים                   |
|                     | למנוע אחזקה                          | לבטל אחזקה בפרטיים              | עון זוופנית ממותות ב<br>בעלות צולבת בתי |
|                     | י מנוע אוויקוי<br>בפרטיים            | יבסי אוויוןוו בכו ס ם           | בעיות בוזבת בת<br>חולים                 |
|                     | הפרדה מייד                           | הפרדה מייד                      | דקלה-כללית                              |
|                     | למעקב לאחר השינוי                    | ווכו ווו נו ו                   | בפרטיLR                                 |
|                     | ונועוןב ואווו ווט נו                 |                                 | אובפרט<br>כפל ביטוח                     |
|                     |                                      |                                 | 1110 1 195                              |
|                     |                                      | להשאיר                          | קשר בין חברות בקופה                     |
|                     |                                      | 1.10111                         | יוסו בן הבו וונבוןופה<br>לשבנ           |
|                     |                                      |                                 | 1201                                    |

|                  |                  |                  | נגישות לשירותים  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| שת"פ בריאות אוצר | שת"פ בריאות אוצר | שת"פ בריאות אוצר | רגולציה אחודה    |
| כמו היום         | כמו היום         | כמו היום         |                  |
| להגדיל משמעותית  | להגדיל משמעותית  | להגדיל משמעותית  | מידע למבוטח/לקוח |
|                  | להגדיל משמעותית  | להגדיל משמעותית  | מידע לרגולטור    |

## <u>– מודל 3 מודל אגף תקציבים</u>

ריסון הרפואה הפרטית וחיזוק הציבורית, הגברת השקיפות למבוטח, האחדת המוצרים על מנת להפחית כשלי בחירה על ידי מבוטחים.

| מסחרי                  | שבו                       | אספקט              |
|------------------------|---------------------------|--------------------|
| חייב להציע אותו דבר    | בחירת מנתח, ייעוץ         | כיסויים            |
| בדיוק ברובד הבסיסי.    | חווד שניה, שיניים,        |                    |
| יכול להציע פוליסות     | הריון, תרופות לא <i>̂</i> |                    |
| נוספות במנותק          | מצילות ומאריכות,          |                    |
| מהבסיסי אך לא          | ניתוחים בחול              |                    |
| כוללים את הבסיסי.      |                           |                    |
| לא                     | לא                        | כתבי שירות         |
| לא                     | לא                        | פוליסה רוכבת שבנ   |
| ראה לעיל               | או רובד אחד בלבד          | באנדל / רבדים      |
|                        | ראה כיסויים) או שני)      |                    |
|                        | רבדים בלתי תלויים:        |                    |
|                        | ניתוחים וחווד שנייה; ו-   |                    |
|                        | nice to כל השאר, בלי      |                    |
|                        | have                      |                    |
|                        |                           |                    |
|                        | טרם גובש                  |                    |
|                        | שר בריאות בהסכמת          | מנגנון שינוי תכולה |
|                        | שר אוצר<br>שר אוצר        |                    |
| בין שבן ומסחרי         | בין שבן ומסחרי            | אחידות פוליסה?     |
| כן                     | Cl                        | אחידות הגדרות?     |
| הסדר בלבד<br>הסדר בלבד | הסדר בלבד                 | החזר/הסדר          |
| לא                     | לא                        | הסדר בלעדיות עם    |
|                        |                           | ספקים              |
| לא                     | לא                        | כיסוי השתתפות      |
|                        |                           | עצמית              |
|                        | באישור שרים               | פרמיות ומגבלות על  |
|                        |                           | פרמיות             |
| לא רלוונטי             | לא רלוונטי                | הפחתת פרמיות       |
|                        |                           | 2בבסיס?            |
| תקורה מהשבנ על         | תקורה מהשבנ על            | השפעות חיצוניות על |
| ,<br>חשבון פרמיה,      | חשבון פרמיה,              | ציבורית            |
| י<br>להפנמת העלויות    | י<br>להפנמת העלויות       |                    |
| השליליות על המערכת     | השליליות על המערכת        |                    |
| הציבורית והעברת        | הציבורית והעברת           |                    |
| הכסף למע' הציבורית     | הכסף למע' הציבורית        |                    |
|                        | ·                         |                    |
| פרטי משלם מהשקל        | פרטי משלם מהשקל           | התחשבנות סל-שבן    |
| הראשון                 | הראשון                    | •                  |
| לא רלוונטי             | •                         | התחשבנות שבנ-      |
|                        |                           | מסחרי              |
|                        | איסור על אותו רופא        | ייעוץ כקיצור תור   |
|                        | שנותן שירות בקהילה        | , ,                |
|                        | במסגרת סל בסיסי של        |                    |
|                        | קופה ולתת ייעוץ           |                    |
|                        | למבוטח של קופת            |                    |
|                        | החולים בפרטי.             |                    |
| איסור על אותו רופא     | איסור על אותו רופא        | הסטה מציבורי לפרטי |
| שנותן שירות בקהילה     | שנותן שירות בקהילה        | בייעוץ             |

| במסגרת סל בסיסי של      | במסגרת סל בסיסי של   |                       |
|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| קופה ולתת ייעוץ         | קופה ולתת ייעוץ      |                       |
| למבוטח של קופת          | למבוטח של קופת       |                       |
| החולים בביטוח           | החולים בשבנ.         |                       |
| המסחרי.                 |                      |                       |
| איסור לפי חוק           | איסור לפי חוק        | ייעוץ להפניית מנותחים |
|                         | הידוק רגולציה        | בעלות צולבת בתי       |
|                         |                      | חולים                 |
| הפרדה                   | הפרדה                | דקלה-כללית            |
| התחרות אמורה לטפל       |                      | LRבפרטי               |
| אין                     | אין                  | כפל ביטוח             |
|                         |                      |                       |
|                         | קשר ישיר             | קשר בין חברות בקופה   |
|                         |                      | לשבנ                  |
| לא                      | לא                   | נגישות לשירותים       |
|                         |                      | ופרמיה דיפרנציאלית    |
| ניבים, שוק ההון ובריאות | ועדה משרדית, אגף תקצ | רגולציה אחודה         |
|                         |                      | מידע למבוטח/לקוח      |
|                         |                      | מידע לרגולטור         |

# <u>טיוטת מודל –</u>

## המודל להלן בהינתן מודל האספקה שנדון במליאה

|  | מסחרי  | שבו  | אספקט              |
|--|--|--|--------------------|
| האם אנחנו רוצים                              | ניתוחים וייעוצים,                                | ניתוחים בארץ בבית                                | ריסויים<br>כיסויים |
| להבחין בין "ייעוץ" ל-                        | תרופות ופוליסות <mark>פיצוי</mark>               | חולים פרטי, חוות                                 | L 10 3             |
| "חוות דעת שניה"?                             | ונו וכוונ וכוו וכוונ על בו                       | דעת שנייה , סל היריון                            |                    |
| לא בטוח שאני מבינה                           | <mark>נדרש דיון נוסף על</mark>                   | מוגבל (שירותים                                   |                    |
| יא בטווו טאני נגב נוד<br>את הרציונל של       | נון טון נוסף על<br><mark>היקף הכיסויים של</mark> | מרחיבים ומשלימים                                 |                    |
| אונ ווו בוני טי<br>מניעת פוליסות שיפוי       | המסחרי   | מרודם ומשי מים<br>בלבד), תרופות (כפי             |                    |
| במסחרי                                       | 116/0111   | ביבו ), זנו ופוונ <i>(כפ</i><br>שקיים היום ובפרט |                    |
| בנוטווו                                      |  | תרופות שלא כלולות                                |                    |
|  |  | ונו ופוונ שלא כלולוונ<br>בסל), שיניים,           |                    |
|  |  | בטל), שיניים,<br>התפתחות הילד                    |                    |
|  |  | הונפונווות היקו<br>ניתוחים להצלת חיים            |                    |
|  |  | ניונווים לווצלונ וויים<br>והשתלות בחו"ל          |                    |
|  |  | ווישוניוונ בווו ז                                |                    |
|  | לא   | לא רלוונטי                                       | כתבי שירות         |
|  | לא   | לא   | פוליסה רוכבת שב"נ  |
| רובד בסיסי אחיד                              | שלושה סוגי רבדים                                 | שני רבדים בלתי                                   | באנדל / רבדים      |
| (ניתוחים ייעוצים)                            | בלתי תלויים –                                    | סניובר ביבות<br>תלויים – אחד של                  | ,                  |
| (2 21) 2 11131 2)                            | א. ניתוחים וחוות                                 | ניתוחים פרטיים                                   |                    |
| רובד שני (בלתי תלוי)                         | דעת שנייה בארץ –                                 | וייעוצים והשני של                                |                    |
| טיפולי שיניים, סל -                          | רעונ טני ורבאו ך<br>במקביל לשב"ן                 | טיפולי שיניים, סל                                |                    |
| היריון, תרופות (כפי                          | בנוובי יוטבין<br>ב. ניתוחים להצלת                | היריון, תרופות (כפי                              |                    |
| ודד זן, זמו זפוונ <i>(ככ</i><br>שקיים היום), | ב. נונווום זוובזונ<br>חיים והשתלות               | ידר ון, זמופות <i>(פפ</i><br>שקיים היום),        |                    |
| סק ם ודום),<br>התפתחות הילד +                | ווים ווופוניוונ<br>בחו"ל                         | פקן ם ודום),<br>התפתחות הילד וכו'                |                    |
| NICE TO HAVE                                 | ג. תרופות  | ווונפונוווונ וויזו וכו                           |                    |
|  | ג. ונו ופוונ<br>ד. פוליסות פיצוי                 |  |                    |
| קלאסי מסכימה עם<br>עדי יש חשיבות             | ו. פוליטות פיצוי                                 |  |                    |
| ערי ש וושיבוונ<br>לרפואה אלטרנטיבית          |  |  |                    |
| וכו'.<br>וכו'.                               |  |  |                    |
|  |  |  |                    |
| אולם יש צורך בוועדת                          |  |  |                    |
| סל שב"ן<br>ייידת סל יייכ"י                   | 72.000 DU DUUUD 22                               | 7711/ 711122 721118                              | מנננו ווונו מכולכ  |
| וועדת סל שב"ן                                | בהתייעצות עם משרד                                | משרד בריאות (ועדת-                               | מנגנון שינוי תכולה |
| שתבחן כל שירות:                              | הבריאות. כל אישור                                | סל שב"ן ציבורית<br>בבברים בם נייני               |                    |
| האם עונה על מטרות                            | פוליסה דורש אישור                                | החברים בה גם נציגי                               |                    |
| השב"ן  | . אקטיבי מראש <mark>של?</mark>                   | בריאות ואוצר ונציגי                              |                    |
| האם לא פוגע ביציבות                          |  | ציבור)   |                    |
| התוכניות                                     |  | התייעצות עם משרד                                 |                    |
| וגם כל שינוי במחירים                         |  | רלוונטי  |                    |
| וכו'   |  | הוספת שירותים                                    |                    |
|  |  | לשב"ן והרחבת                                     |                    |
|  |  | כיסויים רק מידי פעם<br>י                         |                    |
|  |  | על פי החלטת הוועדה                               | •                  |
| האם רוצים אחידות                             | - ניתוחים וייעוצים                               | אחיד בנושא ניתוחים                               | אחידות פוליסה?     |
| בפוליסה או גם                                | אחיד כמו השבן                                    | וייעוצים   |                    |
| בפרמיה?.                                     | תרופות – הגדרה                                   | ברובד האחר –                                     |                    |
| יכול להיות שצריך                             | אחידה עם אפשרות                                  | אחידות בנושאים<br>                               |                    |
| פיקוח על ה- LR אבל                           | לשוני ברמת הזכאות                                | הכלולים וההגדרות                                 |                    |
| לא בטוח                                      | פוליסות פיצוי –                                  | עם אפשרות לטווח                                  |                    |
| האם רוצים המשכיות                            | פוליסות אחידות                                   | של זכאויות                                       |                    |
| במעבר בין פוליסות                            | למעט סכום הפיצוי                                 |  |                    |

| אחידות?  |                                 |                       |                    |
|--|---------------------------------|-----------------------|--------------------|
| .3111111   | כן – גם לבין השב"ן              | Cl                    | אחידות הגדרות?     |
|  | כן אב יבן אפבן<br>בנושא ניתוחים | 1                     |                    |
|  | וייעוצים                        |                       |                    |
| הסדר רלוונטי לשיפוי                              | <mark>הסדר בלבד</mark> , למעט   | הסדר בלבד, במקרים     | החזר/הסדר          |
| בלבד. בפוליסות פיצוי                             | מקרים בהם אין                   | בהם אין אפשרות        |                    |
| אין רלוונטיות להסדר.                             | אפשרות בחירה של                 | בחירה של ספק הסדר     |                    |
| ,  | ספק הסדר ואז יש                 | יש לאפשר החזר         |                    |
|  | לאפשר החזר ולקנוס               | ולקנוס את הקופה       |                    |
|  | את הקופה. האם זה                |                       |                    |
|  | ישים גם בביטוח                  |                       |                    |
|  | מסחרי?                          |                       |                    |
|  | איסור                           | איסור                 | הסדר בלעדיות עם    |
|  |                                 |                       | ספקים              |
| השתתפויות עצמיות                                 | השתתפות עצמית                   | השתתפות עצמית         | כיסוי השתתפות      |
| גבוהות מהנהוג כיום.                              | בניתוחים פרטיים                 | בניתוחים פרטיים       | עצמית              |
| ובפרט רצפת מינימום                               | וייעוצים - תוך קביעת            | וייעוצים - תוך קביעת  |                    |
| להשתתפויות שתקבע                                 | תקרה ורצפת מינימום              | תקרה ורצפת מינימום    |                    |
| על ידי משרד                                      | באחוזים ובש"ח                   | באחוזים ובש"ח         |                    |
| הבריאות / המפקח על                               | (הגבוה מבין השניים)             | (הגבוה מבין השניים)   |                    |
| הביטוח   |                                 |                       |                    |
|  |                                 | תעריף מקס' לרובד      | פרמיות ומגבלות על  |
|  |                                 | ניתוחים. שינויים      | פרמיות             |
|  |                                 | בפרמיה עד התקרה       |                    |
|  |                                 | או בהשתתפות עצמית<br> |                    |
|  |                                 | – ועדת סל שב"ן.       |                    |
| - <mark>הערה נגד: הוספת</mark>                   | 15% מפרמיות ברובד               | 15% מפרמיות השב"ן     | הפחתת פרמיות       |
| <mark>כסף רגרסיבי למימון</mark>                  | הניתוחים יועברו<br>י            | ברובד הניתוחים        | בבסיס?             |
| <mark>המערכת הציבורית</mark>                     | לטובת המערכת                    | יועברו לטובת          |                    |
| הערה בעד: האם -<br>מרלה אים ארם מרלים אים        | הציבורית                        | המערכת הציבורית       |                    |
| 15% מגלם את                                      |                                 |                       |                    |
| <mark>הפיצוי הראוי למערכת</mark><br>הציבורית? גם |                                 |                       |                    |
| הציבוו יונץ גם<br>מבחינה טקטית הייתי             |                                 |                       |                    |
| מבודנון סקסית חיית<br>כותב יותר (20-25%)         |                                 |                       |                    |
| (20 20 70) 1311 23113                            |                                 |                       | השפעות חיצוניות על |
|  |                                 |                       | ציבורית            |
| ניר לא ברור האם ה-                               |                                 | קביעה של לפחות        | התחשבנות סל-שבן    |
| -20 <mark>% כאן מעבר ל</mark>                    |                                 | 20% תקורה של          | •                  |
| 15 <mark>%</mark> שבהפחתת                        |                                 | השב"ן עבור הקופה.     |                    |
| <mark>הפרמיות? או שזה</mark>                     |                                 | מלבד זאת שימור        |                    |
| <mark>אמור ל</mark> היות אותו                    |                                 | המצב הקיים            |                    |
| מספר <mark>?</mark>                              |                                 |                       |                    |
| האם היינו רוצים                                  |                                 |                       | התחשבנות שבנ-      |
| שיבוב בין המערכות?                               |                                 |                       | מסחרי              |
| לדוגמא תיקון סעיף                                |                                 |                       |                    |
| 22 לחחב"ם.                                       |                                 |                       |                    |
| אני חושבת שזה                                    |                                 |                       |                    |
| להחלטה מקצועית                                   |                                 |                       |                    |
| יותר של שני                                      |                                 |                       |                    |
| המשרדים  |                                 |                       |                    |
|  | hu arawa                        | שימור מצב קיים        | ייעוץ כקיצור תור   |
|  | בקרת עמיתים על                  | בקרת עמיתים על        | ייעוץ להפניית      |
|  | הפניות לפרטי (כמו               | הפניות לפרטי (כמו     | מנותחים            |

| r   | T  |  |  |
|---|--|--|--|
|   | מאוחדת), ומע' נתונים                           | מאוחדת), ומע' נתונים                               |  |
|   | לרגולטור<br>לא לאפשר בעלות על                  | לרגולטור<br>לפעול להפרדה תוך 5                     | בעלות צולבת בתי                            |
|   | זא <i>ז</i> אפשר בעזות על<br>בתי חולים של חברת | יפעו <i>ר ר</i> הפרדה ונון כ<br>שנים של בתי החולים | בע <i>ו</i> ות צו <i>ו</i> בת בתי<br>חולים |
|   |  |  | וווזים                                     |
|   | ביטוח המוכרת ביטוחי                            | הפרטיים מקופות                                     |  |
|   | בריאות   | החולים<br>הפרדה מלאה                               | LLL  |
|   | הפרדה  | _  | דקלה-כללית                                 |
|   | h  | ומוחלטת  |  |
|   | הבטחת LR גבוה על .                             | במידה וה-LR נמוך, יש                               | LRבפרטי                                    |
|   | פי החלטת המפקח על                              | להפחית שירותים ולא                                 |  |
|   | הביטוח   | להעלות פרמיות.                                     |  |
|   |  | הפחתת שירותים                                      |  |
|   |  | באישור ועדת סל שבן                                 |  |
| יהיה קיים אם<br>המבוטח יחליט לרכוש<br>2 פוליסות מקבילות.<br>להקים מנגנון שיידע<br>את המבוטח על הכפל |  |  | כפל ביטוח                                  |
|   |  |  |  |
|   |  | להצמיד את השב"ן                                    | קשר בין חברות                              |
|   |  | לחברות בקופה                                       | יןטי בין יובי וונ<br>בקופה לשבנ            |
|   |  | 1131 1231112111                                    | 22011131 12                                |
|   |  |  |  |
|   |  |  | נגישות לשירותים                            |
|   | ת, שוק הון, תקציבים                            | ועדה משותפת – בריאוו                               | רגולציה אחודה                              |
|   |  | אתר משווה פוליסות למ                               | מידע למבוטח/לקוח                           |
|   | הבריאות.                                       | תשדירי שירות בתחום ו                               | •  |
|   | צאות החברות לצרכו                              | פרסום נתונים אודות תוי                             |  |
|   |  | יחס תביעות מאושו, LR)                              |  |
|   |  | למימוש, עמלות סוכנים                               |  |
|   | שני הרגולטורים                                 | שני הרגולטורים                                     | מידע לרגולטור                              |
|   | ישתפו אחד את השני                              | ישתפו אחד את השני                                  |  |
|   | במידע הקיים                                    | במידע הקיים  |  |
|   | ברשותם .                                       | ברשותם   |  |
|   | לאסור  | לאסור  | קשר חברת ביטוח –                           |
|   |  |  | קופה לעניין מתן                            |
|   |  |  | שירותי בריאות                              |
|   | לאסור  | לאסור  | רכש שירותים בבתי                           |
|   |  |  | חולים ציבוריים                             |
| ·   |  |  |  |

## <u>מודל גבי</u>

|                           | מסחרי                      | שבן                        | אספקט                       |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                           | כן משפר, רק בפרטי          | ללא משפר. אין              | כיסויים                     |
|                           | י, ביר<br>לא בירושלים      | י<br>ייעוצים, אין תרופות   |                             |
|                           |                            | מצילות, אין ייעוצים        |                             |
|                           | לא                         | לא רלוונטי                 | כתבי שירות                  |
|                           | לא                         |                            | פוליסה רוכבת שב"נ           |
|                           |                            | אחד בלבד                   | באנדל / רבדים               |
|                           |                            | ועדת סל-שבן כמו            | מנגנון שינוי תכולה          |
|                           |                            | ,<br>עדי-שולי-ניר (פרמיות, | •                           |
|                           |                            | תכולה, התתפויות            |                             |
|                           |                            | (עצמיות                    |                             |
|                           |                            | לא                         | אחידות פוליסה?              |
|                           |                            | Cl                         | אחידות הגדרות?              |
|                           | הסדר/החזר                  | הסדר                       | החזר/הסדר                   |
|                           |                            | כל מקום ריק - כמו          | הסדר בלעדיות עם             |
|                           |                            | עדי-שולי-ניר               | ספקים                       |
|                           | אסור                       |                            | כיסוי השתתפות               |
|                           |                            |                            | עצמית                       |
|                           | מגבלה על עמלת סוכן         |                            | פרמיות ומגבלות על           |
|                           | •                          |                            | פרמיות                      |
|                           |                            | הפחתת פרמיות               | הפחתת פרמיות                |
|                           |                            | לשיקוף הקטנת               | 2בסיס                       |
|                           |                            | תמהיל השירותים             |                             |
|                           |                            | והגדלת המקורות             |                             |
|                           |                            | הציבוריים בהתאם            |                             |
|                           |                            |                            | השפעות חיצוניות על          |
|                           |                            |                            | ציבורית                     |
|                           | טופס 17 על הסל             | טופס 17 על הסל             | התחשבנות סל-שבן             |
|                           |                            |                            | -התחשבנות שבנ               |
|                           |                            |                            | מסחרי                       |
|                           |                            |                            | ייעוץ כקיצור תור            |
|                           |                            |                            | ייעוץ להפניית               |
|                           |                            |                            | מנותחים .                   |
|                           |                            |                            | בעלות צולבת בתי             |
|                           |                            |                            | חולים                       |
|                           |                            |                            | דקלה-כללית                  |
|                           | קביעת סטנדרט סביר<br>מפוקח |                            | LRבפרטי                     |
|                           |                            |                            | כפל ביטוח                   |
|                           |                            |                            |                             |
|                           |                            |                            | קשר בין חברות<br>י          |
|                           |                            |                            | בקופה לשבנ                  |
| בעיה אבל לא ברור<br>פתרון |                            |                            | ביטוח קבוצתי                |
|                           |                            |                            |                             |
|                           |                            |                            | <u>נגישות לשירותים</u><br>י |
|                           |                            | 1 1                        | רגולציה אחודה               |
|                           | ובוטח                      | קביעת עקרונות גילוי למ     | מידע למבוטח/לקוח            |
|                           |                            |                            | מידע לרגולטור               |
|                           |                            |                            | קשר חברת ביטוח –            |

|  | , |                  |
|--|---|------------------|
|  |   | קופה לעניין מתן  |
|  |   | שירותי בריאות    |
|  |   | רכש שירותים בבתי |
|  |   | חולים ציבוריים   |

### <u>ייעוצים בכללית –</u>

## <u>הסכמות כלליות</u>

|                      | <u>מסחרי</u>                   | <u>שבן</u>              | <u>אספקט</u>                            |
|----------------------|--------------------------------|-------------------------|---|
|                      |                                | ראה למטה                | כיסויים                                 |
|                      | לא                             | לא רלוונטי              | כתבי שירות                              |
|                      | לא                             | לא רלוונטי              | פוליסה רוכבת שב"נ                       |
|                      | פוליסה זהה לשבנ של             | שלוש תוכניות בלתי       | באנדל / רבדים                           |
|                      | ניתוחים וייעוצים               | תלויים –                |   |
|                      | שחובה למכור בנפרד              | אחד של ניתוחים          |   |
|                      | ולא כחלק מחבילה                | פרטיים וייעוצים בארץ    |   |
|                      | כל השאר מה שרוצים              | השני של טיפולי          |   |
|                      |                                | שיניים (משמר            |   |
|                      |                                | ומשקם), סל היריון,      |   |
|                      |                                | תרופות (כפי שקיים       |   |
|                      |                                | היום), התפתחות          |   |
|                      |                                | הילד וניתוחים להצלת     |   |
|                      |                                | חיים והשתלות בחו"ל      |   |
|                      |                                | השלישי – כל היתר        |   |
|                      |                                | ניתן לקנות כל אחד       |   |
|                      |                                | בנפרד                   |   |
| וועדת סל שב"ן        | בהתייעצות עם משרד              | משרד בריאות (ועדת-      | מנגנון שינוי תכולה                      |
| שתבחן כל שירות:      | הבריאות רק                     | סל שב"ן ציבורית         | 111111111111111111111111111111111111111 |
| האם עונה על מטרות    | י<br>בתרופות. כל אישור         | י<br>החברים בה גם נציגי |   |
| השב"ן                | פוליסה דורש אישור              | בריאות ואוצר ונציגי     |   |
| האם לא פוגע ביציבות  | . אקטיבי מראש <mark>של?</mark> | ציבור)                  |   |
| התוכניות             |                                | התייעצות עם משרד        |   |
| וגם כל שינוי במחירים |                                | רלוונטי                 |   |
| וכו'                 |                                | הוספת שירותים           |   |
|                      |                                | לשב"ן והרחבת            |   |
|                      |                                | כיסויים אחת לתקופה      |   |
|                      |                                | קבועה ועל פי החלטת      |   |
|                      |                                | הוועדה                  |   |
|                      | כן, בתוכנית הראשונה            | כן בשתי התוכניות        | אחידות פוליסה?                          |
|                      | (ייקבע יחד ביראות-<br>אוצר)    | הראשונות.               |   |
|                      | •                              | אחידות בקבוצות גיל      |   |
|                      |                                | לצורך קביעת פרמיה       |   |
|                      |                                |                         |   |

|                     | עמודות בוו מבכות                            | הגדרות אחידות                                  | אחידות הגדרות? הגדרות אחיז |  |  |
|---------------------|---|--|----------------------------|--|--|
|                     | אחידות בין חברות<br>ביטוח ואם יש חפיפה      | וואווווע אוויווונ                              | אוויווונווגוווווני         |  |  |
|                     | ביסוור ואם יש חפיפור<br>בין כיסויים של השבנ |  |                            |  |  |
|                     | בן כטו ם פל וופבנ<br>– חובה אחידות          |  |                            |  |  |
|                     | הגדרות גם מול שבנ                           |  |                            |  |  |
|                     | רק הסדר בפוליסת                             | 2702 72  | החזר/הסדר                  |  |  |
|                     | ו זן ווטוד בפוליטונ<br>הניתוחים וייעוצים    | רק הסדר  | 1101// 111111              |  |  |
|                     | אסור  | אסור   | הסדר בלעדיות עם            |  |  |
|                     |   |  | ספקים                      |  |  |
|                     | אסור ואסור גם בין                           | אסור ואסור גם בין                              | כיסוי השתתפות              |  |  |
|                     | תוכניות לא רק מול סל                        | תוכניות לא רק מול סל                           | עצמית                      |  |  |
|                     | בסיסי                                       | בסיסי  |                            |  |  |
| השתתפויות עצמיות    | השתתפות עצמית                               | השתתפות עצמית                                  | השתתפות עצמית              |  |  |
| גבוהות מהנהוג כיום. | בניתוחים פרטיים                             | בניתוחים פרטיים                                |                            |  |  |
| ובפרט רצפת מינימום  | וייעוצים - תוך קביעת                        | וייעוצים - תוך קביעת                           |                            |  |  |
| להשתתפויות שתקבע    | תקרה ורצפת מינימום                          | תקרה ורצפת מינימום                             |                            |  |  |
| על ידי משרד         | באחוזים ובש"ח                               | באחוזים ובש"ח                                  |                            |  |  |
| הבריאות / המפקח על  | (הגבוה מבין השניים)                         | (הגבוה מבין השניים)                            |                            |  |  |
| הביטוח              |   | שנקבעת על ידי ועדת                             |                            |  |  |
|                     |   | הסל לעיל                                       |                            |  |  |
|                     | ראה LR להלן                                 | קביעת פרמיה לעל                                | פרמיות ומגבלות על          |  |  |
|                     | -   | תוכנית ואקטואריה                               | פרמיות                     |  |  |
|                     |   | נפרדת – מאוזנת                                 |                            |  |  |
|                     |   | לא רלוונטי                                     | הפחתת פרמיות               |  |  |
|                     |   |  | בבסיס?                     |  |  |
|                     |   |  | השפעות חיצוניות על         |  |  |
|                     |   |  | ציבורית                    |  |  |
|                     |   |  | התחשבנות סל-שבן            |  |  |
|                     | שיבוב מלא דו"צ                              |  | התחשבנות שבנ-              |  |  |
|                     | במחירון נורמטיבי                            |  | מסחרי                      |  |  |
|                     |   |  | ייעוץ כקיצור תור           |  |  |
|                     | בקרת עמיתים                                 | בקרת עמיתים                                    | ייעוץ להפניית              |  |  |
|                     |   |  | מנותחים                    |  |  |
|                     |   | איסור שת"פ וניהול                              | דקלה-כללית                 |  |  |
|                     | קביעת LR נורמטיבי                           |  | LRבפרטי                    |  |  |
|                     | י<br>ועתודות נורמטיביות                     |  |                            |  |  |
|                     | טופל  | טופל   | כפל ביטוח                  |  |  |
|                     |   |  |                            |  |  |
|                     |   | - דעות חלוקות                                  | קשר בין חברות              |  |  |
|                     |   |  | בקופה לשבנ                 |  |  |
|                     | איסור חינם למבוטח                           |  | ביטוח קבוצתי               |  |  |
|                     | הצטרפות אקטיבית                             | הצטרפות אקטיבית                                | הצטרפות                    |  |  |
|                     | וזבסו פות אקוס בית<br>גם בקבוצתי            | ווצטו פוונ אזןט ב ונ<br>לתוכנית.               | 11701 511                  |  |  |
|                     | אם ביובובוי                                 | .512.517                                       |                            |  |  |
|                     | חובת הודעה על זה                            |  |                            |  |  |
|                     | שרובד ניתוחים הוא                           |  |                            |  |  |
|                     | זהה לשבן                                    |  |                            |  |  |
|                     | רגולציה אקטיבית                             | רגולציה אקטיבית                                | שיווק                      |  |  |
|                     | רגוזב ודאוןט ב זג<br>כללים לשיווק הוגן –    | רגוזב ודאקט ב זנ<br>כללים לשיווק הוגן –        | ļ111 <b>O</b>              |  |  |
|                     | סמכות הטלת קנסות                            | סמכות הטלת קנסות                               |                            |  |  |
|                     | טנופות רוסיות קנטות<br>אישיים על מנהלי      | טנ <i>וכות ווסיות קנסות</i><br>אישיים על מנהלי |                            |  |  |
|                     | א סים על מנוול<br>המפרים.                   | א סים <i>ער מנוור</i><br>המפרים.               |                            |  |  |
|                     |   |  |                            |  |  |
| L                   | I   |  |                            |  |  |

| 1   |                                 |         |                  |
|---|---------------------------------|---------|------------------|
| דגימה סדורה של                            | סדורה של                        |         |                  |
| פירסומים, לקוח סמוי,                      | ים, לקוח סמוי,                  |         |                  |
| שיווק אגב ביטול                           | גב ביטול                        | שיווק א |                  |
|   |                                 |         |                  |
|   |                                 |         |                  |
| ועדה מתמדת בריאות+שוק ההון+תקציבים        |                                 |         | רגולציה אחודה    |
| לרבות נגישות, שקיפות וזמינות מידע – פרסום |                                 |         | מידע למבוטח/לקוח |
| ותשדירים בשפות שונות + מסלקה פנסיונית     |                                 |         |                  |
| וביטול באינטרנט הודעה אקטיבית על כפל      |                                 |         |                  |
| ביטוח בעת ההצטרפות ובכל שנה קלנדרית       |                                 |         |                  |
| לאחריה                                    |                                 |         |                  |
|   | אקטיבית כגון                    | רגולציה | מידע לרגולטור    |
|   | מערכת מידע                      | .1      |                  |
|   | על תורים,                       |         |                  |
|   | שימושים                         |         |                  |
|   | .פרטי                           |         |                  |
|   | ייעוצים                         | .2      |                  |
|   | פרטיים לפי                      |         |                  |
|   | התמחות                          |         |                  |
|   | מידע על                         | .3      |                  |
|   | שימושים                         | _       |                  |
|   | בריאותיים<br>בריאותיים          |         |                  |
|   | בו אוונים<br>לפי מצב            |         |                  |
|   | י <i>כ נובב</i><br>בריאותי וגיל |         |                  |
|   | ו און אווג וב                   |         | רגולטור          |
|   |                                 |         | ואוזטוו          |
|   |                                 |         |                  |

### סיכום ודילמות

### חלופות עיקריות

- 1. בחירת מנתח
- 2. סל-שב"ן (טופס 17)
- 3. חוו"ד שניה-ייעוצים
- 4. זיקה בין שב"ן לקופה
- 5. תקורה של 15% מהפרמיה שב"ן / תשלום לפי שימושים/חדרי ניתוח
  - 6. ייעוץ קיצור תורים
  - 7. ניתוחים הסטה לניתוחים

#### <u>סיכום ודילמות</u>

#### חלופות עיקריות

- 1. הוצאת ניתוחים וייעוצים מהשב"ן. פרטי רובד אחיד בלתי תלוי בקבוצתי ובפרט עם השתתפות עצמית.
- 2. רובד ניתוחים וייעוצים אחיד ובלתי תלוי בשב"ן ובביטוח פרטי בלתי תלוי ברבדים אחרים
  - 3. רובד ניתוחים וייעוצים אחיד בבעלות המדינה מכרז לחברות הביטוח
    - 4. הכל ישאר אותו דבר

### החזר/הסדר – ניפוח עלויות בייעוצים (לבדוק נתון בניתוחים)

- 1. רק הסדר
- 2. קנס על המבטח בהחזר לפי הסדר נורמטיבי
  - 3. מצב קיים

### השפעות חיצוניות – האם רק ניתוחים, האם ניתוחים וייעוצים? האם חוות דעת שנייה?

- 1. תקורה לציבורי
- 2. מגבלות כמות/חדרי ניתוח
  - 3. מיסוי רופאים