



כל מה שרציתם לדעת על הביטוח הסיעודי



מהו ביטוח סיעודי?

ביטוח סיעודי הוא ביטוח שנועד לספק כיסוי כלכלי במקרים בהם אדם נהיה סיעודי ואינו מסוגל לבצע פעולות יומיומיות בסיסיות בכוחות עצמו, כמו לאכול ולשתות, להתלבש, להתנייד, לשלוט על הסוגרים או רחצה. גם מצב בו האדם מוגדר כתשוש נפש (כגון בשל דמנציה) תחשב למצב סיעודי. הביטוח מעניק קצבה חודשית שתסייע במימון הטיפול הסיעודי הנדרש, בין אם בבית החולה ובין אם במוסד סיעודי. הביטוח הסיעודי חשוב היות והעלויות הגבוהות של הטיפול סיעודי, במיוחד במוסדות, הן יקרות מאוד ויכולות להגיע לאלפי שקלים בחודש. מצבים סיעודיים נוטים להיות ארוכי טווח מה שמחייב פתרון כלכלי יציב וממושך כדי שהעומס לא ייפול על בני המשפחה. בלי ביטוח סיעודי, בני המשפחה נאלצים לעיתים לקחת חלק ניכר במימון הטיפול או אפילו בטיפול עצמו, דבר שיכול להכביד כלכלית ונפשית.





מהם סוגי הביטוח הסיעודי הקיימים?

הראשון, הוא ביטוח סיעודי דרך קופות חולים. רוב קופות החולים בישראל מציעות ביטוח סיעודי קבוצתי למבוטחים. היתרון הוא במחיר נמוך יחסית, אך הכיסוי לרוב מוגבל לתקופות פיצוי קצרות יותר (כחמש שנים) וסכום הפיצוי החודשי מוגבל. השני, הוא ביטוח סיעודי פרטי. ביטוח פרטי איפשר בעבר לרכוש פוליסה מותאמת אישית עם תנאים כמו גובה הפיצוי החודשי, תקופת הפיצוי, ותנאי כיסוי רחבים יותר. פוליסות אלו לרוב יקרות יותר, אך הציעו כיסוי מקיף יותר לאורך זמן ממושך.

לצערנו, חברות הביטוח הפסיקו לשווק פוליסות סיעוד פרטיות לפני מספר שנים עקב עליה של התביעות בהן והתארכות תקופות הפיצוי שנאלצו לשלם. כמו כן, מבטחי המשנה חדלו לספק ביטוח משנה לחברות הביטוח. מי שמחזיק בפוליסה פרטית מהעבר – מחזיק במוצר טוב שאין להשיגו כיום.

מי נחשב כחולה סיעודי?

כדי להיחשב זכאי לקצבה סיעודית, אדם צריך לעמוד בקריטריונים של תפקוד יומיומי (ADL - Activities of Daily Living) המבוססים על יכולתו לבצע פעולות בסיסיות. אדם שזקוק לעזרה בשלוש מתוך שש הפעולות הללו (כמו רחצה, אכילה, הלבשה וכו') נחשב זכאי לקבל פיצוי.

לביטוח סיעודי, יש לרוב תקופת המתנה שבמהלכה לא מקבלים קצבה, בדרך כלל כ-60 עד 90 ימים לאחר שהמבוטח הופך לסיעודי. לאחר מכן, מקבל המבוטח קצבה חודשית. כאשר, סכום הקצבה תלוי בפוליסה הנרכשת. לעיתים הפוליסה מציעה קצבה גבוהה יותר למי שמטופל במוסד סיעודי מאשר בביתו.

מדוע הביטוח הסיעודי עלה לאחרונה לכותרת העיתונים הכלכליים?

הביטוח הסיעודי עלה לאחרונה לכותרות בעקבות שינויים רגולטוריים משמעותיים והרעה בתנאים שקרו החל מינואר 2024. החל מתחילת השנה, התגמולים למבוטחים סיעודיים, במסגרת הביטוחים הקבוצתיים קופות החולים ירדו משמעותית, לעיתים עד 25%, בהתאם לגיל המבוטח ותנאי הפוליסה. לדוגמה, התגמולים למי שהצטרף לביטוח עד גיל 49 קטנו מ-6,100 ל-5,000 ש"ח בחודש, ללא שהיה שינוי בגובה הפרמיה שעל המבוטח לשלם. השינויים פוגעים בעיקר במבוטחים מבוגרים, שם ההפחתה בתגמולים גבוהה יותר.





הקרנות שמממנות את הביטוחים הסיעודיים במסגרת קופות החולים התדלדלו באופן משמעותי בשנים האחרונות, מה שהוביל לצעדים חריפים אלה.. חברות הביטוח הגדולות (הראל, הפניקס ומנורה מבטחים) פרשו מהתמיכה בביטוחים הסיעודיים הקבוצתיים של קופות החולים, מה שמחמיר את המצב. בנוסף, הזדקנות האוכלוסייה והעלייה המתמשכת במספר האנשים במצב סיעודי יחד עם התייקרות הטיפולים יוצרים עומס על מערכת הביטוח הסיעודי, מה שמוביל להקטנת התגמולים וניסיונות לשנות את התנאים כדי להתמודד עם המשבר. כיום קיים חשש גבוה כי קופות החולים תאלצנה להפסיק לבטח את המבוטחים בביטוח זה. משבר זה יצר חששות רבים בקרב הציבור, בעיקר בנוגע ליכולת שלו להתמודד עם הוצאות הטיפול הסיעודי בטווח הארוך.



איך צפוי להיפתר המשבר?

פתרון המשבר בביטוח הסיעודי בישראל הוא אתגר מורכב, ומשרד האוצר בוחן כעת מספר כיוונים אפשריים. הראשון הוא הגדלת המעורבות הממשלתית ועשויה להידרש להתערבות משמעותית יותר, בין אם בהקמת קרן ייעודית לתמיכה במבוטחים הסיעודיים ובין אם על ידי העברת חלק מהמימון לתוך מערכות ממשלתיות כמו הביטוח הלאומי. ישנן קריאות לכך שהמדינה תיקח אחריות על פתרון ארוך טווח למשבר, במיוחד נוכח הגידול בהזדקנות האוכלוסייה והגידול בדרישה לשירותי סיעוד.. ייתכן שיתבצע עדכון בתנאי הביטוח הסיעודי הקבוצתי, כדי להקל על קופות החולים דרך חברות הביטוח להתמודד עם הסיכון הגבוה בצורה בת-קיימא. האפשרות השלישית היא פיתוח פתרונות ביטוחים חדשים שיותאמו טוב יותר לצרכים הנוכחיים של האוכלוסייה





המבוגרת ויעניקו מענה רחב יותר לטיפולים בבית או במוסדות באופן שיוכל להוזיל את עלות התביעות למבטחים..

למרות שהפתרונות עדיין לא מיושמים, ברור שדרושה אסטרטגיה כוללת שתשלב את המדינה, קופות החולים, חברות הביטוח והציבור, במטרה למנוע קריסה מוחלטת של מערך הביטוח הסיעודי בישראל. ובינתיים אם יש לכם ביטוח סיעודי פרטי המשיכו לשלם אותו גם אם הפרמיה החודשית עולה מפאת הגיל.

רוצים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי.

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

