

שאלות נפוצות ותשובות לגבי ביטוחים לאור מגיפת הקורונה

ש': האם המצב היום, לאור מגיפת הקורונה, משפיע על חשיבותן של תכנית ביטוח הבריאות הפרטיות?
ת': השירותים הרפואיים הניתנים כיום לאזרחים, עקב מגיפת הקורונה, הינם שירותים ציבוריים הממומנים ע"י המדינה. יחד עם זאת, אנו סבורים כי לתכניות ביטוח הבריאות הפרטיות והקבוצתיות תהיה חשיבות רבה מאוד בעתיד. המצב הכלכלי הקשה, הגירעון בתקציב, ודחיית טיפולים רפואיים וניתוחים אלקטיביים (כאלה שאינם דחופים) במערכת הציבורית, לתקופה של אחרי היציאה מהמשבר, יגרמו לעומס כבד על המערכת הציבורית ולפגיעה קשה בזמינות הטיפולים.

בנוסף קיימת חוסר ודאות לגבי תנאי ההצטרפות העתידיים לביטוחי הבריאות לאחר מגיפת הקורונה. האם יחולו סייגים לגבי חולי הקורונה, והאם הדבר ישפיע על מחירי הביטוח בעתיד? מסיבות אלה מומלץ למי שעדיין לא רכש ביטוח בריאות לשקול לעשות זאת כעת.

ש': אילו כיסויים בתחום הביטוח הבריאות רלוונטיים למצב כיום?

ת': כפי שנאמר השירותים הרפואיים בהקשר למגיפת הקורונה ניתנים באמצעות המערכת הציבורית. אנו רואים בימים האחרונים דרישה הולכת וגוברת לשירותים כגון יעוץ רפואי מרחוק (אונליין), ושירותים פסיכולוגיים. כמו כן אנו רואים שימושים בתחומי רפואת מומחים, בדיקות אבחון, וניתוחים המבוצעים בבתי החולים או במרכזים רפואיים פרטיים, אולם בשיעורים נמוכים יותר בעיקר עקב הבידוד של האוכלוסייה המבוגרת.

ש': אילו כיסויים בביטוחי הבריאות יהיו רלוונטיים בעתיד בהקשר למגיפת הקורונה?

ת': קשה לתת תשובה מדויקת. היקף האוכלוסייה בארץ ובעולם הנושאים את וירוס הקורונה או חולים במחלה גדול מאוד. למעט מקרים חריגים, ההנחה היא שמי שחלה במחלה מחוסן מהנגיף באופן טבעי. קיים קושי לחזות האם בחורף הבא הנגיף יתפרץ שוב, האם המדע יצליח לפתח חיסון, או תרופה למחלה? מה תהיה עלותה? האם התרופה תינתן לכלל האוכלוסייה או לאוכלוסיות מסוימות? האם לחולים הקשים (המונשמים) יישארו פגיעות במערכת הריאות והנשימה? כל אלה לדעתנו מגבירים את החשיבות לכיסוי ביטוח בתחום התרופות, הבדיקות, הייעוץ הרפואי.

ש': האם הכיסוי לביטוח מחלות קשות רלוונטי למגיפת הקורונה.

ת': ביטוח מחלות קשות מקנה פיצוי כספי ולעיתים שיפוי במקרה של גילוי מחלה או אירוע רפואי המפורטים בפוליסה. כידוע לחלק מהחולים בקורונה נפגע תפקוד הריאות, ולכן במקרים של אי ספיקת ריאות (אחת המחלות המנויות בפוליסה) אין מניעה שמבוטח יוכל לתבוע את פוליסת הביטוח למחלות קשות. הנגיף עלול לפגוע גם באיברים פנימיים אחרים העשויים להקים זכאות לתגמולי ביטוח. מומלץ להתייעץ עם יועץ או סוכן הביטוח בטרם הגשת התביעה.

ש': מה חשיבות ביטוח החיים בתקופה זו?

ת': כמובן שפוליסות הביטוח מקנות פיצוי למוטבים במקרה של פטירה גם ממחלת הקורונה. המציאות מלמדת שרוב הנפטרים הם אנשים מבוגרים, ולכן יש חשיבות רבה להסדרי ביטוח חיים קבוצתיים המקנים כיסוי ביטוחי לגמלאים. ניתן לצפות כי אם שיעור התמותה בקרב אוכלוסייה זו יגדל, מחירי הביטוח לאוכלוסייה זו יעלו, ולכן יש חשיבות רבה לשמר את הביטוח הקיים. בחלק מהפוליסות הקבוצתיות קיים כיסוי מאפשר הקדמת תשלום חלק מסכום ביטוח החיים במקרה של נכות תעסוקתית מוחלטת כתוצאה מתאונה או מחלה. כיסוי זה מוגבל לגיל הנקוב בכל פוליסה.

ש': האם בגלל הבידוד כדאי לבטל את ביטוחי הרכב?

אנו לא ממליצים לבטל את ביטוחי הרכב, ובעיקר חשוב לשמר את ביטוחי החובה וצד ג'. עקב הבידוד עלול להיות גידול במקרי פריצות לרכב. חברות איתור הרכב מדווחות על מגמת גידול בגניבות הרכב אם כי תיתכן בלימה במגמה זו אם יתקיים סגר ופיקוח של רשויות הביטחון. בנוסף, למרות מצבי הבידוד והסגר, לעיתים יש צורך בנסיעות דחופות, ולכן כדאי לשמור על הכיסוי הביטוחי בתוקף.

ש': מה בקשר לביטוחי דירות?

עקב הבידוד, יותר אנשים עובדים מהבית, יש שימוש מוגבר במחשב, למידה מרחוק, ושימוש באפליקציות. כל אלה מגבירים את הסיכון לפגיעות סייבר. לכן חשוב לבדוק אם ביטוחי הדירות כוללים כיסוי גם בתחום זה. יובהר כי הכיסוי לסייבר בביטוחי דירה נוגע לנזק למבוטח ולא נזק שנגרם לצד שלישי.

ש': האם יש אפשרות לקבל החזרים מביטוחי הנסיעות בגין טיסות שבוטלו?

ת': ההתייחסות הינה כללית ולא לפוליסה ספציפית, ובכל מקרה יש לבדוק את התנאים כפי שמפורטים בפוליסה. ככלל ישנן 2 סוגי פוליסות: הסוג הראשון הוא ביטוח נסיעות לחו"ל, שכולנו עושים לפני הנסיעה, ומטרתו העיקרית היא החזר הוצאות רפואיות. לביטוח זה ניתן לרכוש הרחבה לביטול או קיצור נסיעה. הפוליסות האלה נותנות מענה, בעיקר אך לא רק, לביטול נסיעה מסיבה רפואית, משמע מחלה או מוות של המבוטח או קרוב משפחה מדרגה ראשונה. בנוסף הפוליסות נותנות החזר אם הטיסה בוטלה עקב מגיפה או מלחמה בארץ היעד, מכאן שניתן לקבל החזר דרך הפוליסה רק אם חברת התעופה בעצמה ביטלה את הטיסה, ולא החזירה למבוטח את הכסף. שימו לב, אם אתם ביטלתם את הכרטיס מיוזמתכם - אין החזר! הסוג השני הוא ביטוח ביטול מכל סיבה שנרכש בתוך 7 ימים מרכישת כרטיס הטיסה, והוא מכסה גם הוצאות עבור בתי מלון ורכב מושכר. בביטוח זה יש כיסוי אך ורק אם המבוטח ביטל את הטיסה ביוזמתו, ולא חשובה הסיבה! אם חברת התעופה ביטלה את הטיסה מיוזמתה - אין כיסוי בפוליסה לא רק לכרטיס הטיסה אלא גם למלונות והשכרת רכב.

שימו לב להבדלים בין שני סוגי הביטוחים, ומכאן תבינו אם עדיף לכם למהר ולבטל בעצמכם, או לחכות שחברת התעופה תבטל. זה קריטי לתוצאה אם תקבלו או לא תקבלו פיצוי מחברת הביטוח.

ש': האם הסעיף לביטול נסיעה בביטוח הנסיעות עקב מגיפת הקורונה תקף?

ת': חלק מפוליסות ביטוח נסיעות לחו"ל קובעות כי מבוטח יהיה זכאי לשיפוי עקב ביטול שירות טיסות סדיר (יובהר כי טיסות לאו קוסט הינן בבחינת טיסה סדירה אולם טיסות צ'רטר אינן טיסות סדירות) ובחברת פספוטכארד גם עקב ביטול הפלגת אוניה, עקב מגיפה או מלחמה. אין עוררין לגבי שאלת המגיפה שכן ארגון הבריאות העולמי הכריז על כך. אולם חלק מחברות הביטוח מעלות קושי וטוענות כי שירות הטיסות לא בוטל אלא רק טיסות מסוימות, ועל כן המבוטח אינו זכאי לשיפוי. לדעתנו הנושא יבוא לפתחו של המפקח על הביטוח ובעתיד גם לבית המשפט. למותר לציין שאם חברת הטיסה מבטלת את הטיסה היא מחויבת לתת החזר.

ש': לבסוף מה ההמלצה שלך לגבי תיק הביטוח האישי של המבוטחים?

אנו סבורים כי המציאות של היום מחייבת לשמר את הביטוחים הקיימים, יחד עם זאת השפעת המגיפה על המצב הכלכלי מחייבת לבדוק את הכיסוי הביטוחי במסגרת הפוליסות השונות, ולהתאים את הביטוח לצרכים הביטוחיים והכלכליים של המבוטחים. מומלץ בין השאר לבדוק כיצד ניתן להוזיל את עלויות הביטוח ולמנוע כפל ביטוח מיותר. מומלץ להתייעץ עם איש מקצוע לפני ביצוע שינוי בפוליסות הביטוח הקיימות.

בברכה,
שלומי לוטינגר
מנכ"ל