

פרק 05

ביטוחי בריאות

מתחת לבלטות — מדריך אישי · מתוך הפרק "ביטוחי בריאות"

רובנו קונים ביטוחי בריאות מתוך פחד. זה גם מה שהופך אותם למוצר שקל למכור אבל קשה לבדוק. רובנו לא יודעים כמה ביטוחים יש לנו, מה הם מכסים, וכמה אנחנו משלמים. העמוד הזה הוא מדריך לעשות בזה סדר: לגלות מה הביטוחים שלכם, לבדוק אם יש כפילות, ולדעת איזה שאלות לשאול. בלי המלצות לקנות או לבטל שום ביטוח — כאן רק מסבירים איך זה עובד.

הצ'קליסט: לעשות סדר בביטוחים

☐ עיקרון העל: ביטוח נועד להגן מפני קטסטרופות

הדרך להבין איזה ביטוח צריך לעשות היא לא לבדוק ממה אתם מפחדים, אלא להבין באיזה אירועים לא תוכלו לעמוד מבחינה כלכלית ללא ביטוח. למשל – השתלה בחו"ל שעולה מיליוני דולרים. ולעומת זאת, אירוע שאפשר לעמוד בעלותו לבד הוא בדיוק המקרה לשאול לגביו אם ביטוח שוטף מתאים לכם.

☐ הוציאו מ"הר הביטוח" את רשימת כל הביטוחים שלכם

כולל מה שנרכש מזמן ונשכח. כך תדעו כמה ואיזה פוליסות יש לכם וכמה אתם משלמים עליהן בסך הכול.

☐ צרפו לתמונה את הביטוח המשלים של הקופה

ואם יש גם ביטוח קבוצתי דרך מקום העבודה, אז גם אותו. שכבות שנרכשו בזמנים שונים הן בדיוק המקום שבו נוצרות חפיפות וכפילות.

☐ בדקו כפל ביטוח: מצב שבו אתם משלמים פעמיים על אותו הכיסוי

ביטוח מסוג שיפוי (כלומר כזה שמחזיר לכם כסף כנגד קבלות) משלם רק פעם אחת, גם כשיש שתי פוליסות חופפות. זהו כיסויים חופפים כאלה.

☐ הבינו היטב מה הביטוחים באמת נותנים לכם

ביטוח כמו "מחלות קשות", למשל, לא מציע טיפול טוב יותר במקרה של מחלה קשה. הוא רק משלם סכום חד-פעמי במקרים מאוד מוגדרים. חשבו האם זה משהו שאתם צריכים, ואם כן – באיזה סכום. אלה ביטוחים יקרים.

☐ בדקו מה האינטרס של מי שמוכר לכם ביטוח

סוכן ביטוח מקבל עמלה מחברת הביטוח, ולכן לעיתים סוכני הביטוח ימליצו לכם להחליף ביטוח אחד באחר. מותר ורצוי לשאול כל מי שמציע לכם פוליסה ממי הוא מקבל עמלה וממה היא נגזרת.

☐ בעת הצורך, אל תוותרו לחברות הביטוח בקלות

קרה משהו? אתם זקוקים לביטוח? חברת הביטוח לא מוכנה לשלם או מציעה תשלום חלקי בלבד? אל תוותרו. פנו שוב. היו אסרטיביים. פנו לתלונות הציבור של המפקח על הביטוח אם אתם חשים שעמדת חברת הביטוח אינה מוצדקת. וממש במקרה הצורך, שקלו תביעה. אתם תופתעו כמה פעמים חברות הביטוח ימהרו להתקפל.

שימו לעצמכם תזכורת

פעם בשנה, או אחרי שינוי אישי גדול (שינוי מקום עבודה, שינוי במצב משפחתי), בדקו שוב מה מצב הביטוחים שלכם.

איפה מחפשים כפל ביטוח

הכיסויים שנוטים להופיע פעמיים — ומה לבדוק מול הרשימה שהוצאתם מהר הביטוח ומאתר הקופה.

הכיסוי	איפה הוא עשוי להופיע פעמיים	מה בודקים
ניתוח פרטי ובחירת מנתח	ביטוח הוצאות רפואיות פרטי וגם הביטוח המשלים של הקופה	האם יש השתתפות עצמית בכל אחד מהם? האם רשימת הרופאים חופפת?
התייעצות לפני ניתוח	גם בפוליסה הפרטית וגם במשלים של הקופה	מה בדיוק תקבלו מכל אחד מהביטוחים אם תזדקקו לכיסוי?
כיסויי שיפוי (החזר כנגד קבלות)	בכל שתי פוליסות חופפות, מכל סוג	שיפוי משלם רק פעם אחת — גם כשמשלמים על שתי פוליסות חופפות
ביטוח קבוצתי דרך מקום העבודה	לצד פוליסות פרטיות שנרכשו בזמנים אחרים	שכבות שנרכשו בזמנים שונים הן בדיוק המקום שבו נוצר כפל

טבלת בדיקה בלבד, מבוססת על מה שמוסבר בפרק ובעמוד — אין כאן המלצה לרכוש, להחזיק או לבטל ביטוח כלשהו, ואף כיסוי אינו מסומן כנחוץ או מיותר. לפני כל החלטה על ביטוח מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון מתאים.

חשוב לדעת

הצ'קליסט הזה הוא כלי למידה בלבד: מידע כללי למטרות לימוד והעשרה, לא ייעוץ פיננסי, ייעוץ השקעות או המלצה מכל סוג. מגיש התוכנית אינו יועץ מורשה, סימון הסעיפים אינו המלצה לפעולה כלשהי, ולפני כל החלטה כלכלית משמעותית מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון מתאים.