

מה זה שירות בריאות נוסף (שב"ן)?

כל מה שצריך לדעת (וקצת יותר)...

אז מה זה שב"ן?

שב"ן = "שירות בריאות נוסף" הוא שירות, שנרכש דרך קופות החולים בנוסף לרובד הבסיסי, שקופת החולים מספקת על פי סל הבריאות.



השב"ן נקרא בשפת העם "ביטוח בריאות משלים". עם זאת, **הוא אינו נחשב לפוליסת ביטוח משתי סיבות עיקריות:**

1. רק לחברת ביטוח מותר למכור ביטוח.
2. ככלל, פוליסה של חברת ביטוח היא הסכם שכולל בתוכו הבטחות לתשלום פיצוי, החזר או מתן שירות כשקורה מקרה מסוים. כמו כן, אין אפשרות לשנות את הנוסח בפוליסה מרגע שנמסרה למבוטח וכל עוד היא בתוקף. פוליסת ביטוח בריאות בפרט, כוללת הבטחות לתשלום עבור שירות או טיפול רפואי אם תנאים מסוימים מתרחשים. ההבטחות האלה נשארות קבועות כל עוד הביטוח בתוקף וחברת הביטוח לא יכולה לשנותן או לבטלן. השב"ן לעומת זה, הוא תקנון שניתן לשנותו מעת לעת. השב"ן מכיל אף הוא הבטחות לתשלום עבור טיפול או שירות רפואי, אך לקופות מותר לשנותו ללא אישורנו, מדי תקופה. במהלך השנים, הוכנסו לתקנון השב"ן שינויים רבים, כולל ביטול של שירותים וטיפולים שניתנו בו בעבר.

הנה לכם טבלה המרכזת את סוגי השבנ"ים של קופות החולים.

קופות החולים מציעות 2 סוגי חבילות שב"ן, אחת מצומצמת ואחת מורחבת.

קופת חולים	חבילה מצומצמת	חבילה מורחבת
כללית	כללית מושלם זהב	כללית מושלם פלטינום
מכבי	מכבי מגן זהב	מכבי שלי
לאומית	לאומית כסף	לאומית זהב
מאוחדת	מאוחדת עדיף	מאוחדת שיא

* כאן המקום לציין, שחלק גדול מחברי קופות החולים (מעל 80%), בוחר לשלם על שב"ן.

אז מה מציעים לנו בשב"ן?

השב"ן מציע פתרון לבעיות בריאותיות מסוימות כגון:

- בחירה במנתחים מרשימה שנקבעת על ידי קופת החולים
- סבסוד ניתוחים פרטיים בארץ
- סבסוד וקבלת החזר מסוים עבור התייעצות עם רופאים מומחים מתוך רשימה שנקבעת על ידי קופת החולים.

חלק מהקופות מאפשרות לבעלי שב"ן, התייעצות עם רופאים מומחים בכירים בדרגת מנהלי מחלקות בבתי חולים. הייעוץ של מומחים אלה, ניתן

תמורת עלות של החל מכמה מאות שקלים בודדים ועד מחיר מלא של כ-1,000-3,000 ש"ח וקבלת החזר חלקי לאחר הגשת קבלות. בנוסף, אפשר למצוא בשב"ן, הנחות במחירי התרופות הנמצאות בשימוש תדיר וכן מספר תרופות מחוץ לסל במגבלות מסוימות. בשב"ן ניתן אף למצוא סבסוד מסוים לטיפול רפואה משלימה וטיפולי שיניים.



היתרון של השב"ן מעבר לכל השירותים שהזכרנו, שאין בו תנאי קבלה וגם מבוגרים וחולים יתקבלו אליו ללא סייגים. לעומת זאת, כאשר מצטרפים לביטוח בריאות פרטי, נדרש למלא (ברוב המקרים) הצהרת בריאות מלאה.

במקרה של הצטרפות לביטוח בריאות פרטי, קיימים מצבים בהם חברת הביטוח תגביל את השירות או הפיצוי שנקבל מהביטוח. כך למשל, אם הצהרת הבריאות שמילאנו מכילה בעיות רפואיות, קרוב לוודאי שחברת הביטוח תוסיף סייגים (החרגות). כאשר רוכשים ביטוח בריאות פרטי המכיל החרגות הכוונה היא שבחלק מהמצבים הרפואיים, לא נקבל פיצוי או שירות. יתירה מכך, במידה והצהרת הבריאות מכילה בעיות רפואיות, שלהערכת חברת הביטוח נחשבות לבעיות חמורות שיחשפו אותה להוצאות מרובות, חברת הביטוח יכולה לסרב לבטח אותנו ולא יאפשרו לנו לרכוש את הביטוח



האם יש הבדלים בין קופות החולים בשב"ן?

כן, השב"ן שונה בין קופות החולים וכל קופה רשאית להציע דרך השב"ן שירותים וטיפולים לבחירתה.

תקנון השב"ן בכל קופת חולים יכול להשתנות מדי תקופה. זה כולל שינויים ברשימת המנתחים לבחירה, רשימת הרופאים המומחים עימם ניתן להתייעץ,



רשימת הגופים הרפואיים (בתי חולים/קליניקות/מכונים רפואיים) שמותר לנו לבחור. לעיתים, יש שינויים בהיקף ההשתתפות העצמית שנדרשת מאיתנו ועוד. שינויים אלה עלולים להתרחש שנים לאחר ההצטרפות לשב"ן. אפשרות זו לשינוי התקנון, עלולה לגרום לאכזבה לרוכשי השב"ן ואף לנזק כלכלי אם וכאשר יזדקקו לשירות שהיה קיים בעבר ובוטל.

ישנם אנשים שעוברים מקופה לקופה, בגלל שהקופה המתחרה מציעה להם שירותי שב"ן המתאימים יותר לצורכיהם באותה עת. כיום, המעבר לקופת חולים חדשה מתבצע בקלות יחסית באמצעות כניסה לאתר הביטוח הלאומי ופנייה לקופה שנבחרה. בעת המעבר, ניתן לשמור על הוותק שנצבר לנו בשב"ן מהקופה ממנה אנו עוברים. כלומר, אנו יכולים לבקש להעביר את הוותק שצברנו בסוג השב"ן שהיה לנו לקופה החדשה. כך למשל, אם היה לנו שב"ן מצומצם בקופה ממנה אנו עוברים, מותר לנו לעבור לקופה החדשה ולקבל את השירותים שכלולים בשב"ן המצומצם החדש בהתאם לוותק שצברנו. אם אנו מעוניינים לשדרג לסוג שב"ן מורחב, נוכל לעשות כך אך נצטרך לצבור את הוותק הדרוש עבור השירותים הנוספים שנכללים בו מעבר לאלה שניתנים בשב"ן המצומצם.



אם אנו לקוחות שצברנו שנים בקופת החולים ממנה עברנו, סביר להניח שנוכל לקבל את השירותים מהקופה החדשה, מייד עם כניסת המעבר לתוקף וזאת בהתאם לסוג השב"ן שהיה לנו. מעבר לכך, אם היה לנו ביטוח סיעודי דרך קופת החולים, ניתן לשמור על הוותק שלו בעת המעבר.

עלות השב"ן המצומצם ברוב הקופות הינו (נכון לסוף 2021):

קבוצת גיל	עלות שב"ן מצומצם ב-ש
עד גיל 17	10-20
18 עד 30	25-40
30 עד 50	45-65
50 עד 60	55-75
60 ומעלה	55-80

הערה: עלות השב"ן המורחב היא תוספת של כ-35-120 ש"ח לחודש מעבר לשב"ן המצומצם, תלוי בקופת החולים והגיל.

האם השב"ן מספיק?

תלוי, צריך לקחת בחשבון שגם לאחר רכישת השב"ן, עדיין נותרים טיפולים יקרים, בדיקות חשובות ומאפיינים שלא מקבלים מענה לא מסל הבריאות ולא מהשב"ן (כולל מהשב"ן המורחב).

כמו כן, כפי שציינו גם אם השב"ן שלנו כולל כיום שרותים שונים, אין זה אומר שהם יישארו בו בהמשך משום שזכותה של קופת החולים לשנות את התקנון. לכן, רבים בישראל רוכשים ביטוח בריאות באופן פרטי או באופן קבוצתי.

אתם תמיד מוזמנים לפנות אלי בנושא זה ובכל שאלה אחרת ☺
בריאות לכולם!

*מתוך האתר rdvc