

Συγκρίσεις προγραμμάτων Υγείας



ΤΟ ΝΕΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ FULL ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ

ΕΚΔΟΣΗ 1. 19.05.2015



matonakis@myadvisor.gr



211 800 4634



Τον Μάϊο του 2015 η ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ μπήκε και επισήμως στην εποχή των ετησίως ανανεούμενων προγραμμάτων υγείας. Αυτή ήταν μια νομοτελειακή εξέλιξη καθώς η τάση στην Ελληνική αγορά, αλλά και την παγκόσμια, είναι η παροχή ετήσιων συμβολαίων υγείας και όχι ισόβιων.

Η αρχή είχε γίνει λίγα χρόνια νωρίτερα με τα προγράμματα ΒΑΣΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ και ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ που όμως απευθύνονται σε πιο εξειδικευμένο κοινό.

Το πρώτο πρόγραμμα υγείας που απευθύνεται σε όλο το καταναλωτικό κοινό λέγεται πλέον FULL και είναι ουσιαστικά η προσαρμογή των προγραμμάτων στα νέα δεδομένα κόστους, καλύψεων και ιατρικών εξελίξεων.

ΓΕΝΙΚΗ ΕΙΚΟΝΑ

Γενικά το πρόγραμμα φαίνεται σύγχρονο και ανταποκρινόμενο σε βασικές προκλήσεις του ανταγωνισμού όπως η κάλυψη των συγγενών παθήσεων, η 100% κάλυψη σε Δημόσια νοσοκομεία, οι διάφορες εναλλακτικές σε θέμα θέσης νοσηλείας και απαλλαγής κ.α. Ενδεχομένως θα μπορούσε κανείς να περιμένει περισσότερα σε κάποια επιμέρους στοιχεία (όπως π.χ. το όριο κάλυψης το οποίο παραμένει δεδομένο) αλλά σίγουρα το νέο αυτό πρόγραμμα θα έρθει να αλλάξει τα δεδομένα και στην αγορά των ετήσιων προγραμμάτων υγείας.

Παρακάτω θα χρησιμοποιήσουμε τη δομημένη μεθοδολογία των 10 σημείων του my advisor™.

1.ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Το ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ αποτελεί τον καλύτερο συνδυασμό κόστους και καλύψεων όσον αφορά τα ισόβια προγράμματα υγείας που μπορεί κάποιος να αποκτήσει σήμερα. Πρόγραμμα πραγματικά ισόβιο και όχι απλά ετήσιο με ισόβια, εν δυνάμει, διάρκεια. Με αυτή την έννοια και το FULL μπορεί να χαρακτηριστεί, από κάποιους, σαν ισόβιο. Στην ουσία όμως το FULL είναι ένα ετήσιο πρόγραμμα στο οποίο η ΕΘΝΙΚΗ διατηρεί το δικαίωμα αλλαγής όρων ή διακοπής του (για όλους όμως τους ασφαλισμένους και όχι ατομικά). Αναφορικά με το θέμα της διακοπής, η ΕΘΝΙΚΗ δηλώνει υποχρεωμένη να προτείνει ένα άλλο παρόμοιο πρόγραμμα υγείας (Ενότητα Β. Άρθρο 1 παρ. 1 και 2), πράγμα που εξασφαλίζει μια σιγουριά για τον ασφαλισμένο σε σχέση με άλλα προγράμματα που δεν αναφέρουν τίποτα σε περίπτωση διακοπής του προγράμματος.

2.ΟΡΙΟ ΚΑΛΥΨΗΣ

Το FULL προσφέρει ένα ετήσιο συνολικό όριο κάλυψης ύψους 1.500.000€ χωρίς να υπάρχει δυνατότητα επιλογής. Το όριο αυτό είναι το ίδιο για νοσηλείες και στην Ελλάδα αλλά και στο Εξωτερικό.

Το ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ έχει διαφορετική λογική προσφέροντας 507.500€ όριο κάλυψης αλλά ανά περιστατικό και όχι ανά έτος.

Και στις δύο περιπτώσεις μιλάμε για μεγάλα όρια κάλυψης η διαφορά των οποίων θα φανεί μόνο σε ακραίες περιπτώσεις.

3. ΑΠΑΛΛΑΓΗ

Στο ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ η απαλλαγή είναι κυμαινόμενη ανάλογα με τη θέση νοσηλείας (από 1.050€ έως 1.500€) δίνοντας μια ευελιξία στον ασφαλισμένο.

Αντίθετα στο FULL η απαλλαγή είναι προκαθορισμένη αλλά **μειώνεται ή μηδενίζεται σε Δημόσια Νοσοκομεία** (άσχετα με τη συμμετοχή άλλου φορέα). Επίσης σε επεμβάσεις χωρίς νοσηλεία η απαλλαγή **μειώνεται στο μισό** (Ενότητα Γ. Άρθρο 6 παρ. 1 και 2), (ή μηδενίζεται στα Δημόσια νοσοκομεία υπό προϋποθέσεις) αντίστοιχα, πράγμα που δεν συμβαίνει στο ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ όπου παραμένει η ίδια.

4. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ - ΚΑΛΥΨΗ

Το FULL αλλά και το ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ διατηρούν το ανταγωνιστικό πλεονέκτημα έναντι του ανταγωνισμού καλύπτοντας 100% σε Ελλάδα και Εξωτερικό, αλλά και σε συμβεβλημένα και μη Νοσοκομεία.

5. ΟΡΙΑ ΑΜΟΙΒΩΝ ΙΑΤΡΩΝ

Στο FULL βλέπουμε να έχει μπει πολύ ψηλά ο πήχης των ιατρικών αμοιβών. Η ανώτατη αμοιβή χειρουργού φτάνει τις 7.800€ σε αντίθεση με το ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ που φτάνει τις 6.410€. Και στα δύο προγράμματα οι σχετικές αμοιβές διπλασιάζονται για νοσηλείες σε ΗΠΑ και Καναδά

6. ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ

Το ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ έχει να δείξει ένα μέσο όρο αυξήσεων περίπου 4-5% συνολικά τα τελευταία χρόνια (μαζί με την ηλικιακή αναπροσαρμογή). Στο FULL διατηρούνται οι ίδιες προϋποθέσεις υπολογισμού των ασφαλίστρων αλλά ακόμα δεν μπορεί να υπάρξει πρόβλεψη. Όλα θα εξαρτηθούν και εδώ από τη σχέση ασφαλίστρων / αποζημιώσεις.

7. ΠΡΟΕΓΚΡΙΣΗ

Σε κανένα από τα δύο προγράμματα δεν απαιτείται προέγκριση νοσηλείας. Αρκεί η ενημέρωση της εταιρείας μέσα σε 8 ημέρες από τη νοσηλεία.

Εδώ θα δούμε τις θετικές προσθήκες σε θέμα καλύψεων και αναμονών αλλά και τα σημεία στα οποία το FULL υστερεί έναντι του ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟΥ.

- Καλύπτονται έξοδα πριν και μετά μια νοσηλεία (π.χ. εξετάσεις ή φυσιοθ/ες)
- Συγγενείς παθήσεις καλύπτονται μετά από 2 έτη
- Κάλυψη βραχείας νοσηλείας σε συμβεβλημένα νοσοκομεία
- Καλύπτονται ορισμένα τεχνητά προσθετικά υλικά παραπάνω
- Κάλυψη Κολονοσκόπησης, Γαστροσκόπησης και άλλων συναφών εξετάσεων
- Μείωση αναμονών από 2 σε 1 έτος για γόνατα και κήλες
- Κάλυψη προληπτικών μαστεκτομών μετά από 2 έτη
- Κάλυψη επιβεβλημένης διακοπής κύησης υπό προϋποθέσεις
- Καλύπτεται χειρουργική και οδοντιατρική θεραπεία λόγω κακοήθειας ή ατυχήματος
- Κάλυψη πλαστικής χειρουργικής λόγω καρκίνου μαστού ή δέρματος
- Αναμονή 2 ετών για μεταμοσχεύσεις οργάνων
- Εξαιρούνται κυστική ίνωση, πολυκυστική νόσος, οικογενή πολυποδιασικά σύνδρομα

9. ΧΡΗΣΗ ΤΑΜΕΙΟΥ

Το FULL αλλά και το ΠΛΕΟΝΕΚΤΙΚΟ παρέχουν επίδομα 20% επί του ποσού που κάλυψε το Δημόσιο ταμείο, αφού πρώτα αφαιρεθεί η απαλλαγή του προγράμματος.

10. ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ

Και στα δύο προγράμματα, τα καλυπτόμενα παιδιά θα αποκτήσουν στην ηλικία των 25, ή εφόσον παντρευτούν νωρίτερα, ένα ατομικό παρόμοιο συμβόλαιο **χωρίς έλεγχο ασφαλισιμότητας**.

Και τα δύο προγράμματα υγείας εξυπηρετούν την ίδια ανάγκη. Την ανάγκη για μια οικονομική βοήθεια σε μια δύσκολη στιγμή. Η προσωπική μου άποψη είναι ότι δεν υπάρχει “κακό” πρόγραμμα υγείας. Οποιαδήποτε συμπληρωματική εξασφάλιση, από οποιαδήποτε εταιρεία, είναι πολύ καλύτερη από το να μην έχει κάποιος καθόλου ένα σχετικό πρόγραμμα.

Το ζητούμενο όμως είναι να μπορέσουμε να επιλέξουμε το καλύτερο δυνατό, με δεδομένο τον προϋπολογισμό μας αλλά και τις τυχόν ατομικές μας ιδιαιτερότητες. Το αν αυτό είναι ένα ετήσιο ή ισόβιο πρόγραμμα είναι μια συζήτηση που εμπεριέχει και πολλά υποκειμενικά στοιχεία. Λόγω όμως της βαρύτητας του θέματος, κάθε ασφαλισμένος ή ενδιαφερόμενος θα πρέπει να κάνει τις επιλογές του με αυστηρά και στοχευμένα κριτήρια.

Και σίγουρα μέσα στα κριτήρια αυτά θα πρέπει να έχει ιδιαίτερη βαρύτητα και με ποιον επιλέγουμε να συζητήσουμε και να υλοποιήσουμε τις επιλογές μας. Ιδιαίτερα στον κλάδο αυτό απαιτείται γνώση, εξειδίκευση και διάθεση.

Απαιτείται συνεργασία με επαγγελματίες.

Ματωνάκης Χαράλαμπος
Οικονομολόγος – Ασφαλιστικός Σύμβουλος

www.asfalisi-ygeias.gr
www.myadvisor.gr
www.asfalisi.com