

דו"ח ציבורי מסכם



על תוכניות לשירותי בריאות נוספים- שב"ן
של קופות החולים לשנת 2014

דצמבר 2015
טבת תשע"ו

לכבוד
מר משה בר סימן טוב
משרד הבריאות
ירושלים

מכובדנו,

דוח ציבורי מסכם על תכניות לשירותי בריאות נוספים של קופות החולים לשנת 2014

הננו מצרפים בזאת דוח מסכם על פעילות שירותי הבריאות הנוספים (להלן: "שב"ן") המבוצעות במסגרת קופות החולים לשנת 2014.

הדוח כולל נתונים כספיים וכמותיים של תכניות השב"ן, לרבות הכנסות, עלויות, מבוטחים ותביעות המוצגים בצורה השוואתית של קופות החולים בישראל.

כמו כן, מצורפים נתונים השוואתיים על פעילות השב"ן של קופות החולים.

הנתונים מבוססים על דוחות כספיים מבוקרים של קופות החולים ועל דיווחים שנתיים מסכמים נוספים של קופות החולים למשרד הבריאות, אשר לא בוקרו על ידי רואי חשבון.

אנו מקווים כי דוחות אלו ישמשו את הציבור ויביאו לידיעתו מידע השוואתי ושימושי אודות הכנסות והוצאות קופות החולים בגין תכניות השב"ן.

בכבוד רב,



שלומי ברטוב, רו"ח
פאהן קנה ושות'
רואי חשבון



רויטל טופר-חבר טוב
סמנכ"ל לפיקוח על קופות החולים
ושירותי בריאות נוספים
משרד הבריאות

טבת, התשע"ו
דצמבר, 2015

העתקים:

משרד הבריאות

- שר הבריאות	חה"כ הרב יעקב ליצמן
- מ"מ משנה למנכ"ל משרד הבריאות	פרופ' ארנון אפק
- חשב משרד הבריאות	מר אלון שלזינגר, רו"ח
- סמנכ"ל תקצוב, תכנון ותמחור	מר יאיר אסרף, רו"ח
- יועצת משפטית	גב' מירה היבנר-הראל, עו"ד
- סמנכ"ל ליחסים בינלאומיים	גב' עינב שימרון גרינבוים
- סמנכ"ל בכיר לתכנון, פיתוח ובינוי מוסדות רפואה	מר יהודה רון
- ראש מנהל רפואה (בפועל)	ד"ר ורד עזרא
- ראש מנהל הטכנולוגיות	ד"ר אסנת לוקסנבורג
- סמנכ"ל בכיר לתכנון אסטרטגי וכלכלי	מר ניר קידר
	חברי הנהלת המשרד

- משנה ליועצת המשפטית	מר נתן סמוך, עו"ד
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר ליאור ברק, רו"ח
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	גב' אריאלה אדיג'ס תורן
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר עמיחי בירנצוויג
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר מתן אונגר
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר אייל חסידים
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	גב' חוה חגי'
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר עבדאללה זועבי, רו"ח
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר איתי קלטניק, רו"ח

משרד האוצר

- מנכ"ל	מר שי באב"ד
- החשבת הכללית	גב' מיכל עבאדי-בויאנג'ו, רו"ח
- הממונה על התקציבים	מר אמיר לוי
- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון	גב' דורית סלינגר
- סגן בכיר לחשב הכללי	מר נחמיה קינד
- סגן הממונה על התקציבים	מר יאיר פינס
- רכז בריאות, אגף תקציבים	מר רן רידניק
- מנהלת מחלקת ביטוח בריאות, אגף שוק ההון וביטוח וחסכון	גב' שרונה ששון

קופות החולים

מר אלי דפס	- מנכ"ל שירותי בריאות כללית
מר רן סער	- מנכ"ל מכבי שירותי בריאות
מר זאב וורמברנד	- מנכ"ל קופת חולים מאוחדת
מר ניסים אלון	- מנכ"ל לאומית שירותי בריאות
מר אלי כהן, רוי"ח	- סמנכ"ל, ראש חטיבת הכספים, שירותי בריאות כללית
מר ציון אוליאל	- מנהל חטיבת תפעול ובתי"ח, מכבי שירותי בריאות
מר דודי ניניו	- מנהל אגף כספים ותכנון, מכבי שירותי בריאות
גב' סיגל רגב רוזנברג	- מנהלת כספים, קופת חולים מאוחדת
מר חיים פרננדס	- סמנכ"ל כספים וכלכלה, לאומית שירותי בריאות
מר פרץ גוזה	- מנהל מערך הביטוחים, שירותי בריאות כללית
מר קובי לוי	- מנהל השב"ן, מכבי שירותי בריאות
ד"ר עוזי סמני	- מנהל השב"ן, קופת חולים מאוחדת
גב' יעל נבון, עו"ד	- מנהלת השב"ן, לאומית שירותי בריאות
גב' דפנה כרמלי, רוי"ח	- שירותי בריאות כללית
גב' לימור עמית	- מכבי שירותי בריאות
מר דודי חלפון	- שירותי בריאות כללית
מר משה פרץ	- מכבי שירותי בריאות
גב' טלי מאיר, רוי"ח	- קופ"ח מאוחדת
גב' אתי כהן- אדר	- לאומית שירותי בריאות
גב' רחל יניר	- לאומית שירותי בריאות

משרד מבקר המדינה

מר דן בנטל	- מנהל האגף לביקורת מערכת הבריאות
------------	-----------------------------------

תוכן העניינים

נושא	עמוד
1. כללי	6
2. שינויים משמעותיים בתכניות השב"ן משנת 2008 עד אמצע שנת 2015	8
3. עיקרי הדוח	12
4. תעריפי פרמיות וכיסויים	24
5. תמצית דוחות כספיים של תכניות השב"ן	27
6. מבוטחים	32
7. הכנסות	45
8. תביעות - עלויות רפואיות	47
9. הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות	59
10. עתודות ויעודות לכיסוי התחייבויות	61
נספח א'	62

1. כללי

1.1. מטרה

מטרת דוח זה הינה לרכז נתונים כספיים וכמותיים של תכניות שירותי הבריאות הנוספים של קופות החולים בישראל (להלן: "השב"ן") ולספק מידע בנושא השב"ן בהתאם לצרכים השונים של משתמשי הדוח. משתמשי הדוח העיקריים הינם; מבוטחים ומבוטחים פוטנציאליים שיוכלו לקבל מידע השוואתי תמציתי לגבי תעריפים עדכניים וסוגי כיסויים רפואיים לצורך אינדיקציה נוספת בקבלת החלטות לגבי הצטרפות לתכנית זו או אחרת; משרדי ממשלה ומוסדות מחקר אשר יוכלו לבצע אנליזות לצורך קבלת החלטות מקרו כלכליות ולצורך פיקוח ציבורי וקופות החולים אשר הינן "השחקניות" העיקריות בשוק לצורך הגברת התחרותיות לטובת הצרכן.

1.2. מקור חוקי לדוח

א. חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן: "החוק") מאפשר לקופות החולים להציע לחבריהן תכניות לשירותי בריאות שאינם כלולים בסל השירותים הבסיסי של ביטוח הבריאות הממלכתי. העמיתים בתכנית השב"ן יקבלו מהקופה, או באישורה, שירותים בפועל (או שיפוי לרבות שיפוי עבור רכש שירותים בפועל), למעט שירותי סיעוד ותרופות מאריכות ומצילות חיים לפי ההוראות, לרבות הוראות המעבר, שנקבעו בחוק. הגורם המפקח על התכנית יהיה משרד הבריאות.

ב. סעיף 10 לחוק קבע כללים לניהול כספי של תכניות השב"ן. לפי סעיף זה, על הקופות לקיים הפרדה מוחלטת בניהול הכספי והחשבונאי של שתי המערכות.

התכנית צריכה להתנהל ברמה של איזון שנתי בין הכנסותיה מתשלומי העמיתים לבין הוצאותיה לצורך מתן שירותים לעמיתים.

הדיווח בדוחות הכספיים של הקופה הקשור לתכנית השב"ן, יוצג בשני סעיפים מאזניים – אקטיב ופאסיב ובדוח רווח והפסד בשורה אחת של תוצאות פעילות השב"ן.

ג. משרד הבריאות פרסם במרץ 2005 כללים בדבר תכניות לשירותי בריאות נוספים הקובעים, כי מעבר לדיווחים הכספיים על קופה להגיש דיווח שנתי מסכם ביחס לשירותים שסופקו על ידי תכניות השב"ן.

על פי החלטת משרד הבריאות, יפורסם דוח ציבורי שנתי מסכם על פעילות השב"ן בכל קופות החולים לשם הגשמת המטרות המצוינות לעיל.

1.3. מבנה הדוח

הנתונים המוצגים להלן כוללים את נתוני קופות החולים בישראל המפעילות שירותי בריאות נוספים: שירותי בריאות כללית (להלן: "כללית"), מכבי שירותי בריאות (להלן: "מכבי"), קופת חולים מאוחדת (להלן: "מאוחדת") ולאומית שירותי בריאות (להלן: "לאומית").

כל קופה מפעילה תכניות שב"ן במספר רבדים כאשר הרובד העליון (רובד שני) כולל את השירותים הניתנים ברובד התחתון לו (רובד ראשון), למעט לאומית המפעילה שני רבדים מקבילים. בקופת חולים מכבי אוחדה "מגן כסף" עם "מגן זהב" בשנת 2012 ומנוהלת כתכנית נפרדת וסגורה למצטרפים. ב-1.2.13 החלה מכבי בשיווק רובד עליון חדש – "מכבי שלי". החל מאותו מועד מהווה תכנית "מגן זהב" את הרובד התחתון של מכבי.

הדוח כולל מידע שימושי לציבור מבוטחי הקופות בדבר תעריפי פרמיות עדכניים לכל הקופות ולכל רובדי הכיסויים, לרבות תמצית סוגי הכיסויים הניתנים על ידי הקופות.

הדוח כולל גם תמצית הדוחות הכספיים של פעילות שירותי הבריאות הנוספים לשנים 2014 ו-2013, המציגים את המצב הכספי בכל קופה ואת תוצאות פעולותיה.

נמצאה התאמה בין נתוני דוח השב"ן לנתונים המופיעים בדוחות הכספיים המבוקרים של קופות החולים.

כמו כן בדוח מופיעים פירוטים לדוחות הכספיים, הן בהיבט הכספי והן בהיבט הכמותי.

הפירוטים שנבחרו להלן הינם הפרקים המרכזיים בדוחות הכספיים:

1. מבוטחים - פרק הנותן אומדן כמותי לגבי היקף הפעילות, וכולל מספר מבוטחים בסל הבסיסי ובשב"ן בכל קופה לפי קבוצות גיל, מגדר ותנועת החברים בשב"ן.
2. הכנסות - פרק הנותן אומדן כספי לגבי היקף הפעילות העסקית וכולל מידע על הכנסות מתכנית השב"ן בשנים 2014 ו-2013.
3. תביעות - פרק הנותן אומדן כמותי וכספי לגבי הפעילות הרפואית, כולל מידע על סוגי הכיסויים ועלותם הניתנים על ידי כל קופה וכמות תביעות המבוטחים המאושרות על ידי הקופות.
4. הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות - פרק הנותן אומדן כספי על הפעילויות הנלוות לפעילויות הרפואיות השוטפות, וכולל מידע על היקף הוצאות הנהלה וכלליות ופירוט בסיס העמסות של הוצאות המשותפות לסל הבסיסי ולשב"ן.
5. עתודות ויעודות לכיסוי התחייבויות - פרק הנותן אומדן כספי לגבי מידת האיזון במקורות והשימושים של הקופות ומציג את גובה ההתחייבות של התכנית כלפי מבוטחיה לכיסוי ביטוח והוצאות בלתי צפויות, לרבות הפקדות ליעודות.
6. נספח א - נספח המפרט את עלות התביעות ועלות תביעה לנפש בשירותים נבחרים לפי מחוזות.

2. שינויים משמעותיים בתכניות השב"ן משנת 2008 עד אמצע שנת 2015

2.1. חוק ההסדרים

בחוק ההסדרים לשנת 2008 הוחלט ע"י הכנסת, בין היתר, כי:

- א. תכניות השב"ן לא יכללו זכאות לתרופות מאריכות ומצילות חיים. תכניות השב"ן שכללו פרק תרופות הכולל תרופות מאריכות ומצילות חיים: "כללית פלטינום", "מגן זהב" ו"מאוחדת שיא" ביצעו התאמה להוראות שנקבעו בחוק ההסדרים: מבוטחים שהצטרפו לפני ה- 23.12.07 נקבעה לגביהם הוראת מעבר בחוק. מבוטחים שהצטרפו לאחר ה- 23.12.07 לא יהיו זכאים לזכויות בפרקי התרופות לתרופות מאריכות ומצילות חיים ודמי החבר שישולמו על ידיהם יהיו מופחתים.
- ב. תכניות השב"ן לא תכלולנה פרקי בחירת מנתח ללא השתתפות עצמית החל מ- 1.4.08. התכניות שכללו פרקי בחירת מנתח ללא השתתפות עצמית: "מגן כסף", "מאוחדת שיא" ו"לאומית זהב" קבעו השתתפות עצמית לבחירת מנתח כנקבע בחוק ההסדרים וביצעו הפחתה בהתאם בדמי החבר בתכניות.

2.2. שינויים בתחום רפואת השיניים בתכניות השב"ן

- א. לפי אישור משרד הבריאות מיום 18.3.08, ב- 1.5.08 בוצעה עלייה של 4 ש"ח בדמי החבר של "כללית מושלם" בקבוצת הגילאים 0-17 בשל גרעון שנתי בין השנים 2005-2008 בתכנית שנבע מההוצאות בקבוצת גיל זו ובשל הוספת שירות של רפואת שיניים משמרת ללא השתתפות עצמית לילדים בגילאים 0-6.
- ב. לפי אישור משרד הבריאות מיום 15.9.08 הוסף שירות בתכנית "מאוחדת שיא" של רפואת שיניים משמרת ללא השתתפות עצמית לילדים בגילאים 0-12. ההרחבה נכנסה לתוקף בסוף דצמבר 2008 ללא תוספת בדמי החבר.
- ג. לפי אישור משרד הבריאות מיום 26.7.09 הוסף כיסוי בתחום רפואת השיניים לתכנית "כללית פלטינום" (כולל שירות רפואת שיניים משמרת לילדים עד גיל 18 ללא השתתפות עצמית) במקביל להוספת הכיסוי בוצעה העלאה בדמי החבר. השינוי נכנס לתוקף ב- 1.9.09.
- ד. ביום 1.7.2010 הוכללו בסל הבריאות הממלכתי כאמור טיפולי שיניים משמרים לילדים בגילאים 0-8. עקב כך, הוצא השירות לגילאים האמורים מתכניות השב"ן שכללו כיסוי זה, לקבוצת גיל זו וכן בוצעה הפחתה בדמי החבר של "כללית מושלם" כדלקמן:
לגילאים 0-18 הפחתה של 1 ש"ח למבוטח לחודש.
לגילאים 19-49 הפחתה של 53 אגורות למבוטח לחודש.
- ה. לפי אישור משרד הבריאות מיום 8.11.10 הורחב הכיסוי של רפואת שיניים משמרת לילדים ללא השתתפות עצמית גם לגילאים 12-18 בתכנית "מאוחדת שיא". ההרחבה נכנסה לתוקף ב- 1.1.11 וללא תוספת בדמי החבר.

ו. ביום 1.7.2011 הוכללו בסל הבריאות הממלכתי כאמור טיפולי שיניים משמרים לילדים בגילאים 8-10. עקב כך, הוצא השירות לגילאים האמורים מתכניות השב"ן שכללו כיסוי זה לקבוצת גיל זו, וכן **בוצעה הפחתה בדמי החבר של "כללית פלטינוס" ב- 2 ש"ח לקבוצת הגילאים 0-17.**

ז. לפי אישור משרד הבריאות מיום 28.11.11 הורחב כיסוי של רפואת שיניים משמרת לילדים בגילאי 10-18 בתכנית השב"ן "לאומית זהב" ולווה בהעלאת הפרמיה ב- 6 ש"ח לקבוצת הגיל 0-18 החל מה-1.1.12.

ח. בשל הכללת טיפולי שיניים משמרים לילדים שטרם מלאו להם 12 שנים בסל הבריאות הממלכתי החל מיום ה-1.7.12, **בוצעה הפחתה בדמי החבר של "כללית פלטינוס" ב-0.75 ש"ח לקבוצת הגילאים 0-17 החל מחודש ספטמבר 2012** עם תחולה רטרואקטיבית מיולי 2012.

2.3. ציוד מתכלה במסגרת ניתוחים פרטיים בתכניות השב"ן

בהתאם לחוזר סמנכ"ל לפיקוח על קופו"ח מס' 6/2012 מיום 16.4.12 בנושא "ציוד מתכלה במסגרת ניתוחים פרטיים בתכניות השב"ן"; כל ההסדרים עם בתי החולים שבהסכם והמנתחים שבהסכם לכלול הוראה מפורשת ביחס לאי חיוב המטופל בהוצאות לרכישת ציוד מתכלה, כך שציוד כזה לא יוצע למטופל העובר ניתוח במוסד פרטי שבהסכם, בין ע"י המוסד ובין ע"י המנתח, בתוספת תשלום. התשלום עבור הציוד המתכלה יגולם במסגרת התשלום אותו משלמת הקופה למוסד המטפל, והמנותח לא יידרש לשלם כל תשלום נוסף עבור הציוד המתכלה.

2.4. במהלך שנת 2013 הוסרו מתכניות השב"ן בדיקת שקיפות עורפית באמצעות אולטרסאונד, בדיקת סקר ביוכימי PAPP-A ובדיקות גנטיות עקב הכללתם בהרחבת הסל.

2.5. בהתאם להמלצת איגוד הגנטיקאים, הוסרו בשנת 2014 מתכניות השב"ן בדיקות גנטיות שהאיגוד קבע שיש ליידע אך לא לבצען כבדיקות סקר.

2.6. ב-1.7.15 נכנסה לתוקף הרפורמה בבריאות הנפש. עקב מעבר האחריות הביטוחית לקופות החולים, שירותים אשר ניתנו עד למועד זה בביטוחים המשלימים, נכללו החל מה-1.7.15 בתוספת השנייה לחוק ביטוח בריאות ממלכתי.

בהתאם לכך, הורה משרד הבריאות למנהלי השב"ן לפעול כאמור;

א. חוות דעת שנייה אצל פסיכיאטר תמשיך להינתן במסגרת השב"ן, בפרק הדן בייעוץ מומחים, ככל חוות דעת שנייה בתחומי הרפואה האחרים.

ב. טיפולים פסיכותרפיים – היות והחל מה-1.7.15 ניתן לקבל טיפולים פסיכותרפיים הן במסגרת מרפאות בריאות הנפש בקהילה והן באמצעות מטפלים עצמאיים, הוסר הכיסוי האמור מהשב"ן. ניתנו הוראות מעבר למבוטחים שהחלו בטיפול אצל מטפל במסגרת השב"ן על מנת לשמור על רצף הטיפול של מבוטחים אלו.

2.7. שינויים בתכנית השב"ן של שירותי בריאות כללית

- א. לפי אישור משרד הבריאות מיום 29.6.11, הוסף כיסוי חדש לתכנית "כללית פלטינום" של אופטיקה לילדים בגילאי 0-18, הכיסוי נכנס לתוקף ב-1.8.11 **ללא תוספת בדמי החבר**.
- ב. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-24.1.12 הוכללו בתכנית "כללית מושלם" תרופות מחוץ לסל שאינן מצילות ומאריכות חיים. **השינוי לווה בהעלאת דמי החבר** לכל קבוצות הגיל, השינוי נכנס לתוקף ב-1.3.12.
- ג. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-17.3.13, הוספו כיסויים חדשים לתקנון "כללית מושלם". השינוי כלל הוספת בדיקת MOXO לאבחון הפרעות קשב וריכוז, הוספת כיסוי דידקטי או פסיכו דידקטי, הרחבת מספר הטיפולים בכיסוי "רפואה משלימה" והורדת ההשתתפות העצמית בכיסוי אביזר ננעל לתיקון תנועה. השינוי נכנס לתוקף ב-1.5.13 **ולא לווה בהעלאת דמי החבר**.
- ד. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-17.3.13, הורחבה תכנית "כללית פלטינום". עיקרי התוספות כללו חבילה לחולים אונקולוגיים, הרחבת סל ההיריון, חיסונים לחו"ל, אבחונים דידקטיים ופסיכו דידקטיים ואבחוני קשב וריכוז. השינוי נכנס לתוקף ב-1.5.13 **ולא לווה בהעלאת דמי החבר**.
- ה. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-15.5.14, הוספה בדיקת MINDSTREAMS לסוגי אבחון קשב וריכוז הכלולים בתקנוני "כללית מושלם" ו "כללית פלטינום". השינוי נכנס לתוקף ב-1.7.14 **ולא לווה בהעלאת דמי חבר**.
- ו. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-10.2.15, בוטלה תקופת האכשרה בכיסוי חיסונים לנוסעים לחו"ל הן בתקנון "כללית מושלם" והן בתקנון "כללית פלטינום".

2.8. שינויים בתכניות השב"ן של מכבי שירותי בריאות

- א. לפי אישור משרד הבריאות מיום 30.11.09 בוצעו שינויים בתכניות השב"ן של מכבי, אשר **כללו עליה בדמי החבר בתכנית "מגן זהב"**. השינויים נכנסו לתוקף ביום 1.1.10. עם זאת, בתאריך זה הסתיימה תקופת הוראת המעבר בפרק תרופות הכולל תרופות מאריכות ומצילות חיים, ולפיכך **גם הופחתה הפרמיה במקביל**, למבוטחים שהיו זכאים להוראת המעבר.
- ב. לפי אישור משרד הבריאות מיום 29.6.10 **הועלו דמי החבר** וגובה ההשתתפויות העצמיות בסעיף ניתוחים בתכניות "מגן כסף" - "מגן זהב" בשל הגרעון אליו נקלעו התכניות. השינוי נכנס לתוקף ב-1.8.10.
- ג. ב-28.2.12 אושרה תכנית להתמודדות עם גרעון שב"ן מכבי לרבות הפחתת זכויות, העלאת סכומי השתתפות עצמית ועלייה **בדמי חבר**, השינוי נכנס לתוקף ב-1.4.12.
- ד. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-26.3.12 אוחדו תכניות "מגן כסף" ו"מגן זהב" לרובד אחד ונסגרה תכנית "מגן כסף" למצטרפים חדשים, לרבות **העלאת דמי החבר ב"מגן כסף"**, השינוי נכנס לתוקף ב-1.5.12.
- ה. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-17.1.13, אושרה למכבי **תכנית שב"ן חדשה (רובד עליון) – "מכבי שלי"**, המהווה רובד שירותים נוסף מעל תכנית "מגן זהב" למבוטחי מכבי שירותי בריאות. עיקרי הכיסויים הינם: רפואת שיניים, הריון, לידה והורות, אורח חיים בריא, אבחונים, יעוצים וטיפולים,

אופטיקה ואסתטיקה, ניתוחים ובדיקות מיוחדות. מכבי שירותי בריאות החלה בשיווק התכנית החל מה- 1.2.13.

- ו. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-29.1.14, התווספו לרשימת הבדיקות הגנטיות להם זכאים העמיתים במסגרת תקנון "מגן זהב", תסמונת USHER ופגם בגן MTHFR.
- ז. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-29.1.14, לסוגי אבחון קשב וריכוז הכלולים בתקנון "מכבי שלי" התווספה הבדיקה MINDSTREAMS.
- ח. ב-4.1.15 אושר למכבי לשנות את סעיף אביזרים אורתופדיים וסעיף מדרסים בתכנית "מגן זהב". עיקר השינוי הינו מעבר משיטת החזר לשיטת הסדר (תשלום השתתפות עצמית אצל ספקי הסדר).
- ט. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-19.5.15, הוספה בדיקת **BRC** לסוגי אבחון קשב וריכוז בתקנון "מגן זהב".

2.9 שינויים בתכניות השב"ן של לאומית

- א. ב-9.4.13 אושר מכרז מכשירי השמיעה של לאומית. בעקבות השינוי ממתן החזרים לשיטת השתתפות עצמית בהתאם לרמת המכשיר ולפי אישור משרד הבריאות מיום ה-14.4.13, בוצע שינוי בכיסוי מכשירי השמיעה בתכניות השב"ן של לאומית כך שהזכאות תותאם לשינויים בסל.
- ב. לפי אישור משרד הבריאות מיום 1.9.13, הורחב פרק האופטיקה בתכניות השב"ן המוצעות למבוטחי הקופה. השינוי לא לווה בהעלאת דמי החבר.

2.10 שינויים בתכניות השב"ן של מאוחדת

- א. לפי אישור משרד הבריאות מיום ה-19.2.13, הוכלל בתכנית "מאוחדת שיא" פרק אופטיקה לילדים עד גיל 18 ולמבוגרים מעל גיל 70. השינוי לא לווה בהעלאת דמי החבר.

3. עיקרי הדוח

3.1 כללי

בדוח המסכם את פעילות תכניות השב"ן לשנת 2014 המובא בזאת, מוצגים נתונים כספיים וכמותיים של התכניות לשירותי בריאות נוספים (שב"ן), בנוסף מוצגת הפרדה בין רובדי תכניות השב"ן בפרקים נבחרים בדוח.

ההפרדה הינה בין הרובד התחתון של התכניות לרובד העליון. בקופת חולים לאומית, ההפרדה היא בין תכניות השב"ן המקבילות זו לזו ולא מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתווספים אחד על השני. בקופת חולים מכבי אוחדה "מגן כסף" עם "מגן זהב" בשנת 2012. "מגן כסף" מנוהלת כתכנית נפרדת וסגורה למצטרפים חדשים. ב-1.2.13 החלה מכבי בשווק רובד עליון חדש – "מכבי שלי". החל מאותו מועד מהווה תכנית "מגן זהב" את הרובד התחתון של מכבי.

בדוח זה מופיעה לראשונה ההתפלגות המגדרית בשב"ן בכל קבוצות הגיל.

בדוח מוצג שיעור הילדים שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה החברים בתכניות השב"ן מכלל הילדים בקופה שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה (ילדים הזכאים לפטור מתשלום עבור טיפולי התפתחות הילד במסגרת הסל הממלכתי).

כמו כן, בדוח זה מוצג שיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופה, ביישובים במגזר הלא יהודי (ישובים מעל 2,000 נפש).

בדוח זה מוצגים גם השנה כבשנים קודמות, נתונים אודות מבוטחים מקבלי קצבת נכות או זקנה עם השלמת הכנסה וחברותם בתכניות השב"ן.

נספח א' מפרט את עלות התביעות ועלות התביעות לנפש בנושאים נבחרים לפי מחוזות, בכל קופה (למעט קופת חולים לאומית, אשר לא הצליחה להפיק נתונים אלו).

3.2 מספר מבוטחים

להלן עיקרי הדוח בנושא של מספר המבוטחים בתכניות השב"ן:

1. מספר המבוטחים בקופות החולים בישראל (כולל שוהים בחו"ל מעל שנתיים) בסוף שנת 2014 עמד על סך של כ- 8,202 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 8,045 אלפי נפשות בסוף שנת 2013, גידול של כ- 2%.
- מספר המבוטחים בתכניות השב"ן גדל בשנת 2014 לכ- 6,031 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 5,909 אלפי נפשות בשנת 2013, גידול של כ- 2.1%. שיעור המבוטחים בתכניות השב"ן מתוך סך מבוטחים בקופות החולים עומד בסוף שנת 2014 על 73.5%, לעומת 73.4% בסוף שנת 2013.
2. מסוף שנת 2003 ועד לשנת 2014 גדל מספר המבוטחים בתכניות השב"ן בישראל בסך של כ- 1,484 אלפי נפשות ובשיעור של כ- 33%. בתקופה המצטברת מיום 31.12.03 עד 31.12.14 גדל מספר המבוטחים בקופות החולים בישראל בסך של כ- 1,390 אלפי נפשות, המהווה גידול של כ- 21%.

בקופת חולים מאוחדת עמד הגידול במצטרפים לרובד העליון (מאוחדת "שיא") בשנת 2014 על כ- 8.9% ושיעור מבוטחי הרובד העליון עמד על כ-46% מכלל מבוטחי הקופה (כ-66% ממבוטחי השב"ן) שיעור חדירת הרובד העליון במאוחדת גדול משמעותית מבשאר הקופות.

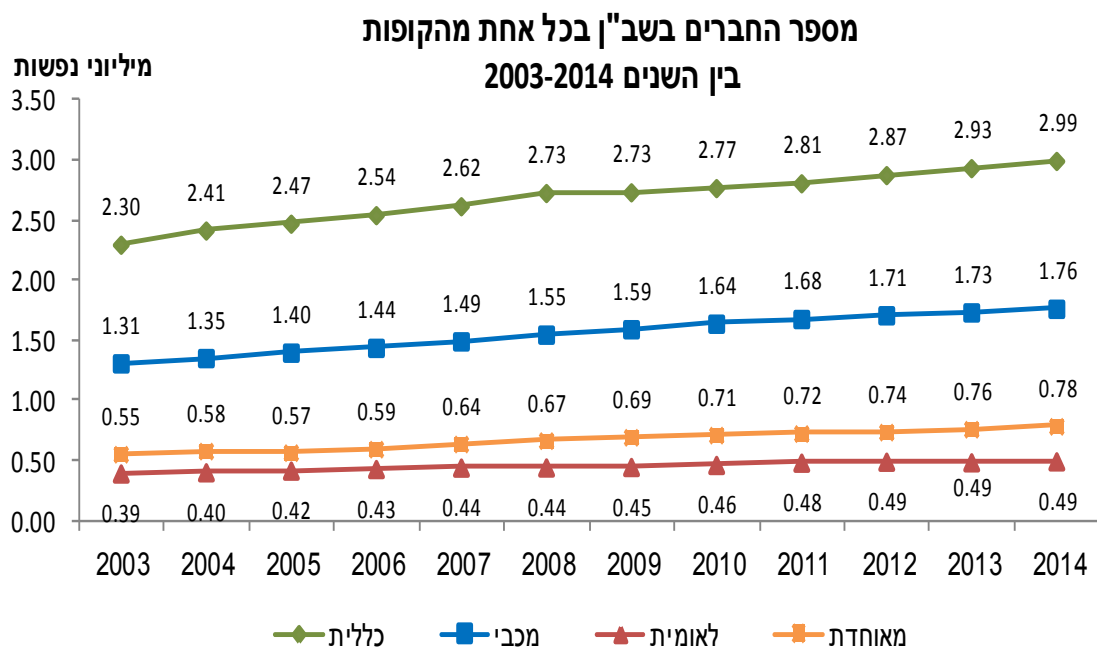
בקופת חולים לאומית עמד הגידול במצטרפים לרובד העליון על כ-1.6%.

בשירותי בריאות כללית עמד הגידול במצטרפים לרובד העליון (כללית פלטינום) על כ-8.5% ושיעור מבוטחי הרובד העליון עומד על כ-29% ממבוטחי הקופה (42% ממבוטחי השב"ן).

מכבי שירותי בריאות החלה בתחילת שנת 2013 בשיווק הרובד העליון החדש שלה "מכבי שלי", כאשר החל מאותו מועד ההתייחסות ל"מגן זהב" היא כאל הרובד התחתון הכולל גם את מבוטחי "מכבי שלי". נכון ליום 31.12.14 המבוטחים ב"מכבי שלי" מהווים כ-20% מכלל מבוטחי הקופה (כ-24% ממבוטחי השב"ן). הרובד "מכבי שלי" גדל השנה בכ-41%.

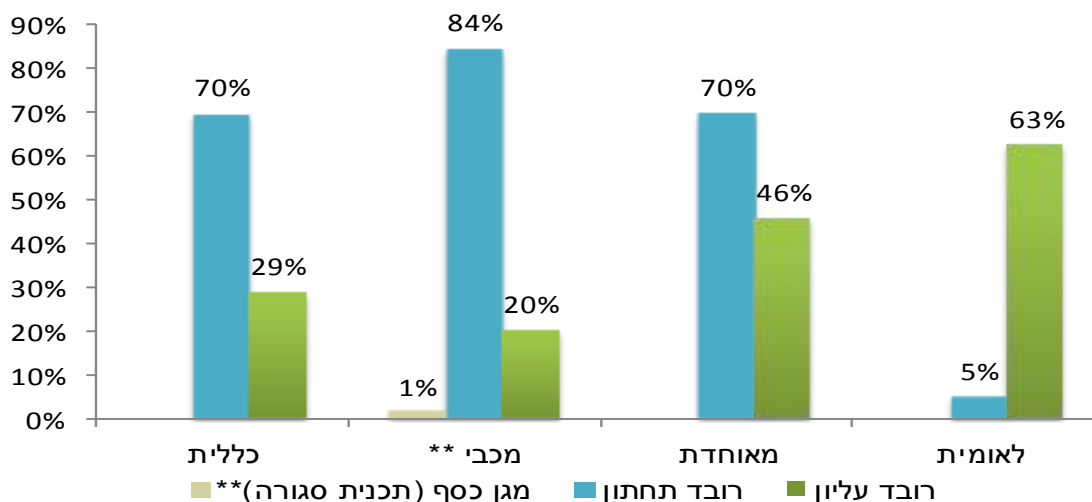
מגמה זו מצביעה על המשך העמקת שירותי הבריאות הנוספים בקרב האוכלוסייה בישראל, הבוחרת להרחיב את השירותים הניתנים במסגרת הרובד התחתון על ידי חברות גם ברובד העליון של תכניות השב"ן.

להלן מספר החברים בשב"ן בכל אחת מהקופות בין השנים 2003-2014 :



להלן שיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופה לפי רבדים ליום 31.12.2014 :

שיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופה לפי רבדים, נכון ליום 31.12.2014

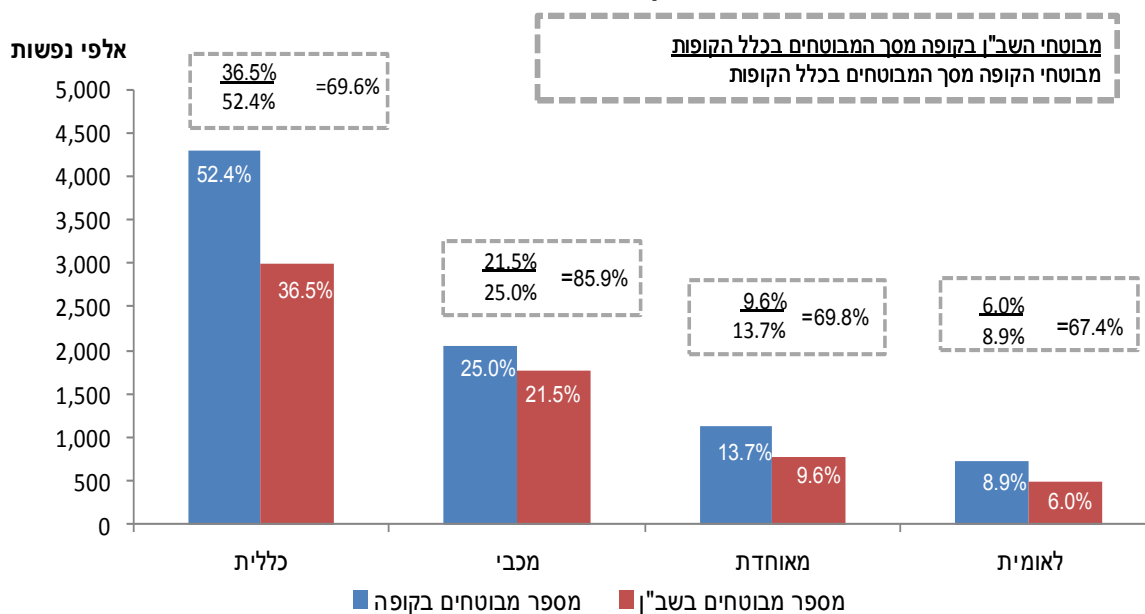


(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתוספים אחד על השני.

(**) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה - "מכבי שלי".

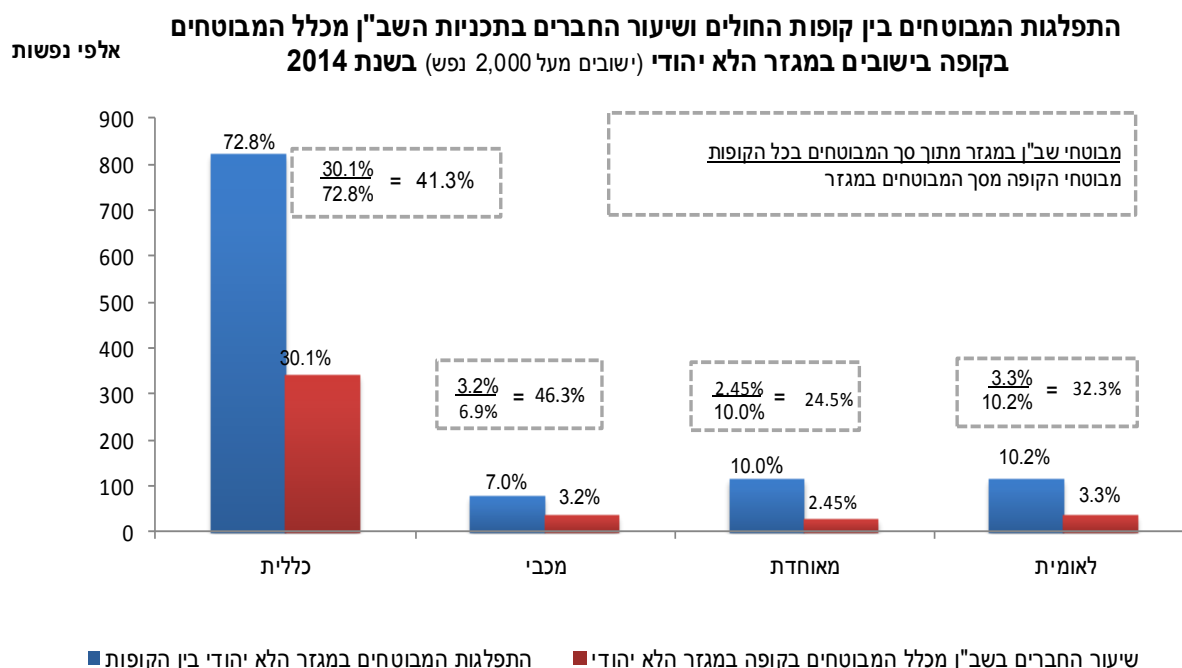
להלן נתונים אודות שיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופות ליום 31.12.2014 :

התפלגות המבוטחים בין קופות החולים ושיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופה בשנת 2014



3. מניתוח נתוני שיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופות החולים ביישובים במגזר הלא יהודי (ישובים מעל 2,000 נפש), עולה כי רק כ- 39% מהמבוטחים ביישובים במגזר הלא יהודי חברים בתכניות השב"ן בשנת 2014. נתון זה נמוך משמעותית משיעור החברים בשב"ן באוכלוסייה הכללית העומד על כ- 73.5%.

להלן השוואת התפלגות המבוטחים במגזר הלא יהודי ושיעור מבוטחי השב"ן במגזר הלא יהודי בקופות החולים:



4. בדוח זה מוצג גם שיעור החברים בשב"ן מקרב מקבלי קצבת נכות או קצבת זקנה עם השלמת הכנסה. מהנתונים עולה כי כ- 65.9% מאוכלוסייה זו מבוטחת בשב"ן. שיעור זה נמוך בכ- 7.6% משיעור מחזיקי ביטוח משלים בקרב כלל האוכלוסייה (כ- 73.5%).

5. בדוח זה מוצג שיעור הילדים שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה החברים בתכניות השב"ן מכלל הילדים בקופה שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה (ילדים הזכאים לפטור מתשלום עבור טיפולי התפתחות הילד במסגרת הסל הממלכתי).

מהנתונים עולה כי כ- 31% מאוכלוסייה זו מבוטחת בשב"ן. שיעור זה נמוך בכ- 41% משיעור מחזיקי ביטוח משלים בקרב כלל הילדים בגילאי 0-18 (כ- 72%).

6. תכנית השב"ן של שירותי בריאות כללית סיימה את שנת 2014 בעודף של כ- 51 מיליוני ש"ח (לעומת עודף של כ- 31 מיליוני ש"ח בשנת 2013), מכבי שירותי בריאות סיימה את שנת 2014 בעודף של כ- 38 מיליוני ש"ח (לעומת עודף של כ- 37 מיליוני ש"ח בשנת 2013), קופת חולים מאוחדת סיימה את שנת 2014 בגרעון של כ- 15 מיליוני ש"ח (לעומת גרעון של 17 מיליוני ש"ח בשנת 2013) וקופת חולים

לאומית סיימה את שנת 2014 בעודף של כ- 16 מיליוני ש"ח (לעומת עודף של כ- 10 מיליוני ש"ח בשנת 2013).

סה"כ העודף של כל הרבדים של תכניות השב"ן הסתכם בשנת 2014 בכ- 90 מיליוני ש"ח, כ- 2% מסך ההכנסות מדמי חבר בשנה זו.

כאשר תכניות השב"ן גירעוניות, הגרעון ממומן מעתודות שנצברו בשנים קודמות. העודפים של תכניות השב"ן מיועדים לעתודות אלו, להוספת ולהרחבת כסויים קיימים למבוטחים או לביטול של תקופות אכשרה.

להלן טבלה המציגה את שיעור עודף (גרעון) תכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2014, באלפי ש"ח:

קופה	רובד	עודף (גרעון)	הכנסות מדמי חבר	עודף (גרעון) כאחוז מהכנסות
כללית	מושלם	(6,910)	1,331,128	(1%)
	פלטינום	57,726	634,908	9%
מכבי	כסף	1,669	11,804	14%
	זהב	29,213	1,137,796	3%
	מכבי שלי	7,453	146,503	5%
מאוחדת	עדיף	(37,599)	310,262	(12%)
	שיא	22,640	176,067	13%
לאומית	כסף	1,174	8,075	15%
	זהב	15,067	311,625	5%
סה"כ	כל הרבדים	90,433	4,068,168	2%

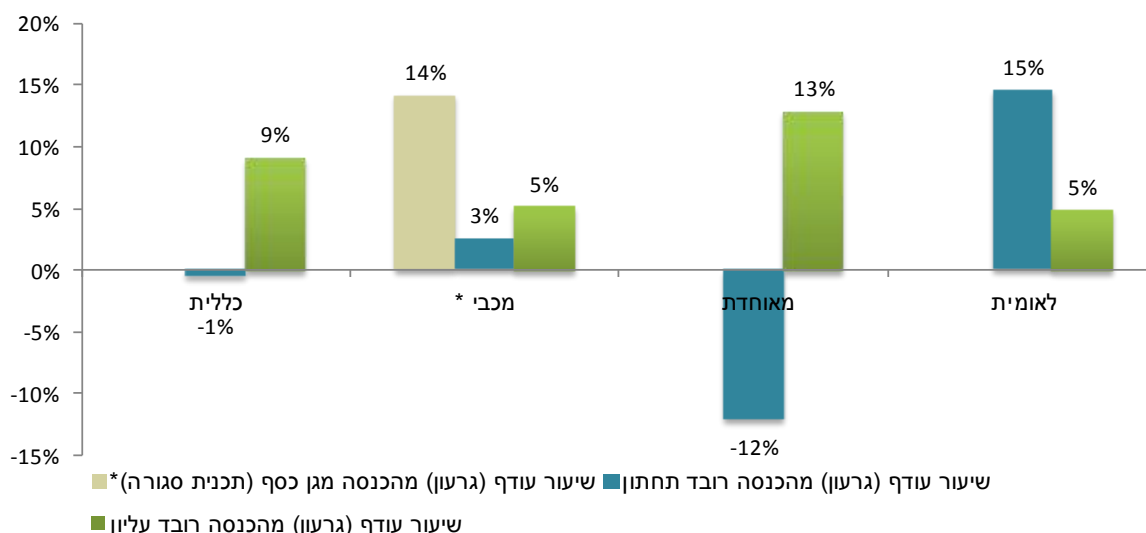
להלן טבלה המציגה את שיעור עודף (גרעון) תכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2013, באלפי ש"ח:

הקופה	רובד	עודף (גרעון)	הכנסות מדמי חבר	עודף (גרעון) כאחוז מהכנסות
כללית	מושלם	(12,152)	1,284,032	(1%)
	פלטינום	43,100	578,014	7%
מכבי	כסף	2,091	13,613	15%
	זהב	33,040	1,108,023	3%
	מכבי שלי	1,851	81,871	2%
מאוחדת	עדיף	(16,936)	298,623	(6%)
	שיא	284	163,404	0%
לאומית	כסף	625	8,143	8%
	זהב	9,063	304,836	3%
סה"כ	כל הרבדים	60,966	3,840,559	2%

מתוצאות התכניות ניתן לראות כי הגידול בסה"כ ההכנסות בשב"ן זהה לגידול בסה"כ ההוצאות. קיים גידול בעודפי הרבדים העליונים אותו ניתן להסביר בעליה בשיעור ההצטרפות של מבוטחים ברובד זה כך שישנם עדיין מבוטחים המצויים בתקופת האכשרה בה הם משלמים דמי חבר ועדיין אינם יכולים לצרוך שירותים במסגרת השב"ן. לעומת זאת, ברבדים התחתונים אנו

רואים כי בכללית ובמכבי אין שינוי בשיעור העודף/הגרעון לעומת שנה קודמת, במאוחדת יש העמקה של הגרעון ובלאומית עליה בעודף.

שיעור עודף (גרעון) תוכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2014



(*) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

7. ההכנסות מדמי החבר בתכניות השב"ן בישראל הגיעו בשנת 2014 לסך של כ- 4,068 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 3,841 מיליוני ש"ח בשנת 2013, **גידול של כ- 6%**.
להלן נתונים בדבר סך ההכנסות מדמי חבר, הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בשנים 2013 ו-2014 ושיעור השינוי לעומת שנת 2013, בארבעת הקופות:

קופה	הכנסות במיליוני ש"ח		אחוז השינוי	הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בש"ח		אחוז השינוי
	2013	2014		2013	2014	
כללית	1,862	1,966	6%	641	664	3%
מכבי	1,204	1,296	8%	700	742	6%
מאוחדת	462	486	5%	618	629	2%
לאומית	313	320	2%	642	654	2%
סה"כ	3,841	4,068	6%			

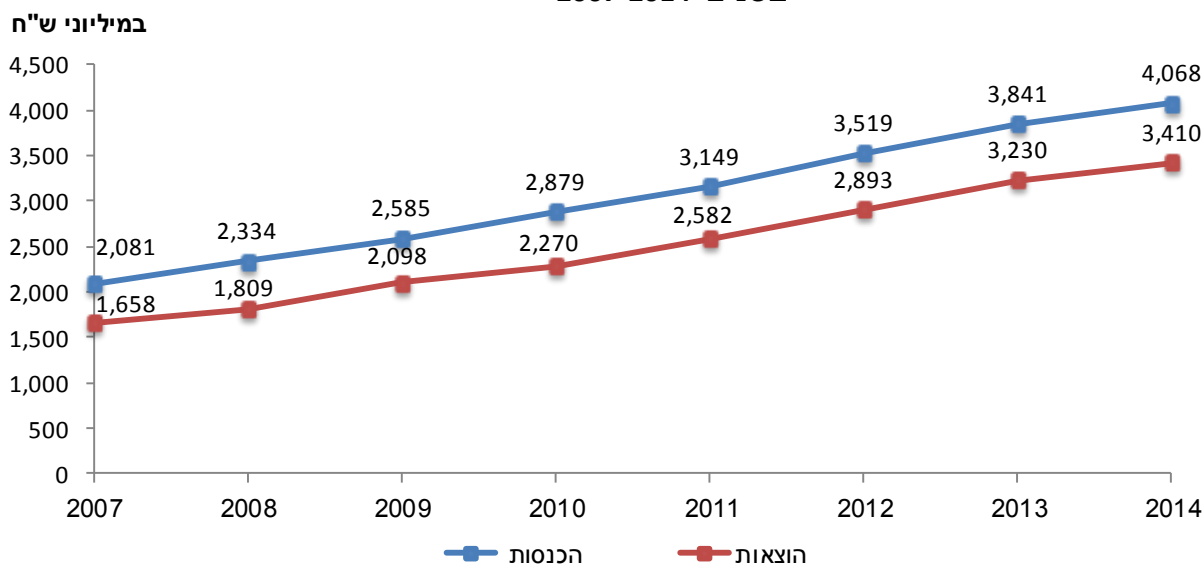
8. סך העלויות הרפואיות בגין תכניות השב"ן בישראל בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות, הסתכמו בשנת 2014 לסך של כ- 3,410 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 3,230 מיליוני ש"ח בשנת 2013, **גידול של 6%.**

להלן נתונים בדבר העלויות הרפואיות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות), עלות ממוצעת למבוטח בשנים 2014 ו- 2013 ושיעור השינוי לעומת שנת 2013, בארבעת הקופות:

קופה	עלויות רפואיות במיליוני ש"ח		אחוז השינוי	עלות ממוצעת שנתית למבוטח בש"ח		אחוז השינוי
	2013	2014		2013	2014	
כללית	1,613	1,688	5%	555	570	3%
מכבי	1,009	1,088	8%	587	623	6%
מאוחדת	389	416	7%	520	539	4%
לאומית	219	218	0%	450	446	1%-
סה"כ	3,230	3,410	6%			

9. ההכנסות מדמי חבר של תכניות השב"ן לשנת 2014 הסתכמו לסך של כ- 4,068 מיליוני ש"ח וההוצאות הרפואיות של תכניות השב"ן בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות לשנת 2014 הסתכמו לסך של כ- 3,410 מיליוני ש"ח. **שיעור סך ההוצאות הרפואיות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) מסך הכנסות דמי חבר מהווה כ- 84% בשנת 2014 בדומה לשנת 2013.**

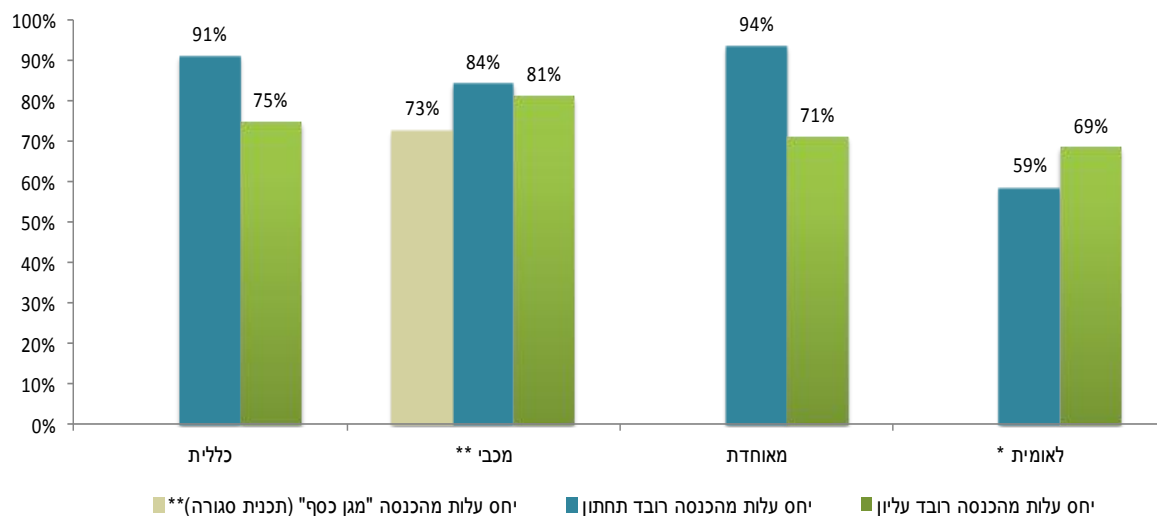
**סך הכנסות וסך הוצאות רפואיות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות)
בשנים 2007-2014**



10. להלן נתונים בדבר עלות תביעות ממוצעת לנפש (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) והכנסה ממוצעת לנפש שנתית של תכניות השב"ן לפי רבדים, לשנת 2014:

קופה	רובד	עלות ממוצעת לנפש	הכנסה שנתית ממוצעת לנפש	יחס עלויות מסך הכנסה
כללית	מושלם	410	449	91%
	פלטינום	396	530	75%
מכבי**	כסף	269	369	73%
	זהב	560	663	84%
	מכבי שלי	334	412	81%
מאוחדת	עדיף	376	402	94%
	שיא	255	357	71%
לאומית*	כסף	134	227	59%
	זהב	471	687	69%

יחס העלויות הרפואיות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) מסך ההכנסה, לפי רבדים, בשנת 2014



(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתוספים אחד על השני.

(**) לפי אישור משרד הבריאות מיום 26.3.2012, בקופת חולים מכבי אוחדו תכניות "מגן כסף" ו"מגן זהב" לרובד אחד (הרובד התחתון) ונסגרה תכנית "מגן כסף" למצטרפים חדשים. ב-1.2.2013 הושקה תכנית "מכבי שלי" כרובד העליון ו"מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון החל ממועד זה. בתכנית "מגן כסף" ישנה השנה התייצבות. לעומת הירידה שהוצגה ביחס העלויות בשנת 2013 בהשוואה לשנת 2012.

11. להלן פירוט עלויות עיקריות ממוצעות למבוטח במסגרת תכניות השב"ן, בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות:
 - א. העלות העיקרית במסגרת תכניות השב"ן הינה **ניתוחים ובחירת מנתח**, המהווה כ- 40% מסך ההוצאות הרפואיות נטו, לעומת 42% בשנה הקודמת, כאשר בשנת 2014 העלות הממוצעת למבוטח הסתכמה בשרותי בריאות כללית לכ- 191 ש"ח, במכבי שרותי בריאות לכ- 276 ש"ח, בקופת חולים מאוחדת לכ- 264 ש"ח ובקופת חולים לאומית לכ- 225 ש"ח. ישנה ירידה בעלות הממוצעת למבוטח לעומת שנת 2013 למעט במאוחדת בה העלות נשארה זהה לשנה הקודמת.
 - ב. עלות מהותית נוספת במסגרת תכניות השב"ן הינה **תרופות וחיסונים**, המהווה כ- 13% מסך ההוצאות הרפואיות נטו, לעומת 11% אשתקד, כאשר בשנת 2014 העלות הממוצעת למבוטח הסתכמה בשרותי בריאות כללית לכ- 87 ש"ח, במכבי שרותי בריאות לכ- 44 ש"ח, בקופת חולים מאוחדת לכ- 86 ש"ח ובקופת חולים לאומית לכ- 73 ש"ח.
 - ג. **יעוץ (חוות דעת שנייה)** מהווה אף הוא מרכיב עיקרי בעלות השימושים של תכניות השב"ן, כ- 10% מסך ההוצאות הרפואיות נטו, ירידה של 2% לעומת אשתקד, כאשר בשנת 2014 העלות הממוצעת למבוטח הסתכמה בשרותי בריאות כללית לכ- 78 ש"ח, במכבי שרותי בריאות לכ- 36 ש"ח, בקופת חולים מאוחדת לכ- 40 ש"ח ובקופת חולים לאומית לכ- 53 ש"ח.
 - ד. כמו כן, מרכיב נוסף עיקרי בעלות השימושים של תכניות השב"ן הינו **רפואת שיניים**, המהווה בדומה למרכיב תרופות וחיסונים כ- 13% מסך ההוצאות הרפואיות נטו, כאשר בשנת 2014 העלות הממוצעת למבוטח הסתכמה בשרותי בריאות כללית לכ- 77 ש"ח, במכבי שרותי בריאות לכ- 106 ש"ח, בקופת חולים מאוחדת לכ- 43 ש"ח ובקופת חולים לאומית לכ- 4 ש"ח.
12. נספח א', מציג את עלות התביעות ועלות התביעות הממוצעת לנפש בשירותים נבחרים: בחירת מנתח, יעוץ (חוות דעת שנייה), הריון ולידה ורפואת שיניים, בפילוח לפי מחוזות בכל קופה בנפרד. מטרת נספח זה הינה לנתח את ההבדלים בשימושים בין המחוזות השונים בתכניות השב"ן בכל קופה.

יש לציין כי קופת חולים לאומית לא הצליחה, בשלב זה, להפיק פילוח של עלות התביעות לפי מחוזות. מניתוח השירות של **בחירת מנתח** בשנת 2014 עולה כי בשרותי בריאות כללית, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 379 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז הצפון (עלות שנתית ממוצעת של 129 ש"ח לנפש). במכבי שרותי בריאות, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז השרון (עלות שנתית ממוצעת של 306 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז מרכז (עלות שנתית ממוצעת של 247 ש"ח לנפש). בקופת חולים מאוחדת, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 322 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז הצפון (עלות שנתית ממוצעת של 139 ש"ח לנפש).

מהנתונים עולה כי במאוחדת ובכללית העלות לנפש בין הגבוהות ביותר היא באזור ירושלים, ובכל הקופות העלות לנפש בין הנמוכות ביותר היא באזור הצפון. ניתן להסביר זאת, בין היתר, בהיצע השירותים של ניתוחים פרטיים באזור ירושלים (שר"פ) לעומת אזור הצפון בו היצע השירותים של ניתוחים פרטיים הינו מצומצם ביותר.

מניתוח השירות של **יעוץ (חוות דעת שנייה)** בשנת 2014 עולה כי בשרותי בריאות כללית, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז תל אביב-יפו (עלות שנתית ממוצעת של 103 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 58 ש"ח לנפש). במכבי שרותי בריאות, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז מרכז (עלות שנתית ממוצעת של 49 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז הדרום (עלות שנתית ממוצעת של 25 ש"ח לנפש). בקופת חולים מאוחדת, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 50 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז הצפון (עלות שנתית ממוצעת של 19 ש"ח לנפש).

מניתוח השירות של **הריון ולידה** בשנת 2014 עולה כי בשרותי בריאות כללית, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז תל אביב-יפו (עלות שנתית ממוצעת של 81 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 26 ש"ח לנפש). במכבי שרותי בריאות, השימושים

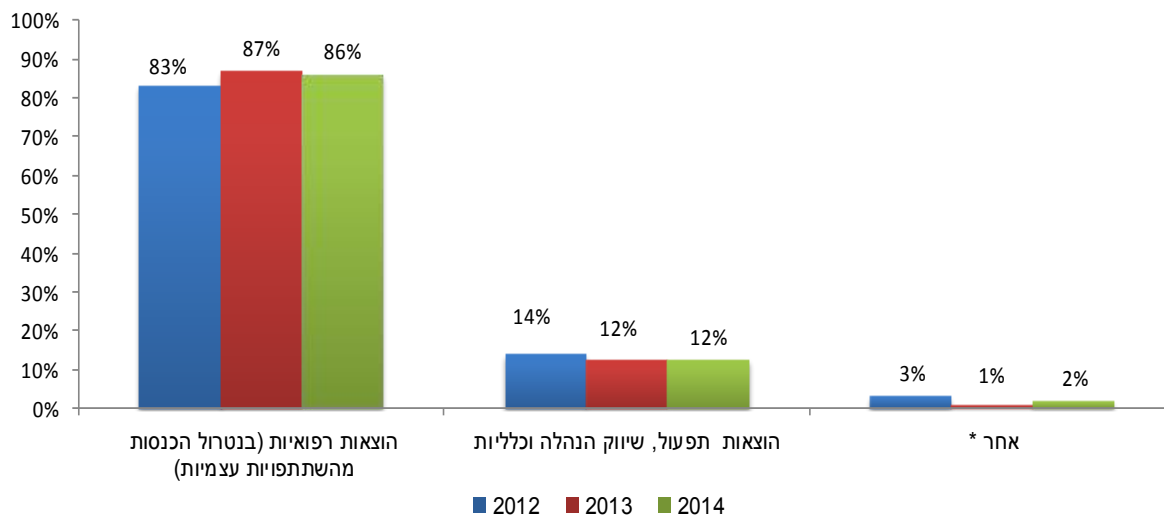
הגבוהים ביותר הינם במחוז מרכז (עלות שנתית ממוצעת של 86 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז צפון (עלות שנתית ממוצעת של 40 ש"ח לנפש). בקופת חולים מאוחדת, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז המרכז (עלות שנתית ממוצעת של 75 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 26 ש"ח לנפש).

מניתוח השירות של **רפואת שיניים** בשנת 2014 עולה כי בשרותי בריאות כללית, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז אילת (עלות שנתית ממוצעת של 118 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז צפון (עלות שנתית ממוצעת של 67 ש"ח לנפש). במכבי שרותי בריאות, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז הדרום (עלות שנתית ממוצעת של 123 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז צפון (עלות שנתית ממוצעת של 90 ש"ח לנפש). בקופת חולים מאוחדת, השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז ירושלים (עלות שנתית ממוצעת של 27 ש"ח לנפש) והשימושים הנמוכים ביותר הינם במחוז הצפון (עלות שנתית ממוצעת של 18 ש"ח לנפש).

13. להלן התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר מתכניות השב"ן בכל קופה:

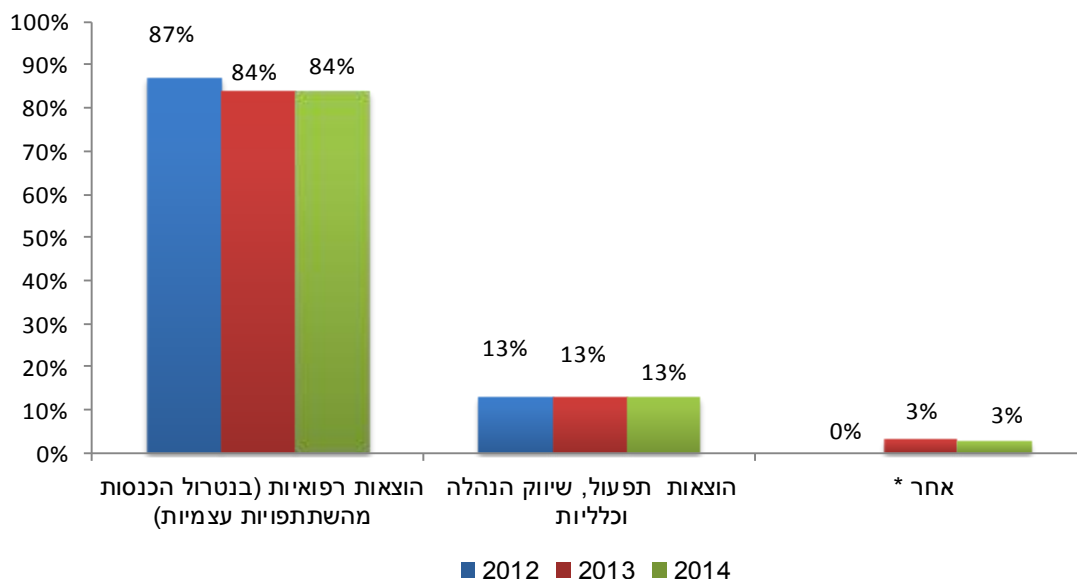
א. הכנסות מדמי חבר בקופת חולים כללית בתכניות השב"ן לשנים 2012-2014 הינן בסך של כ- 1,966 מיליוני ש"ח בשנת 2014, 1,862 מיליוני ש"ח בשנת 2013 וכ- 1,731 מיליוני ש"ח בשנת 2012. להלן התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר בקופת החולים כללית בשנים 2012-2014:

התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר בכללית בשנים 2012-2014



ב. הכנסות מדמי חבר בקופת חולים מכבי בתכניות השב"ן לשנים 2012-2014 הינן בסך של כ- 1,296 מיליוני ש"ח בשנת 2014, 1,204 מיליוני ש"ח בשנת 2013, וכ- 1,052 מיליוני ש"ח בשנת 2012. להלן התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר בקופת החולים מכבי בשנים 2012-2014:

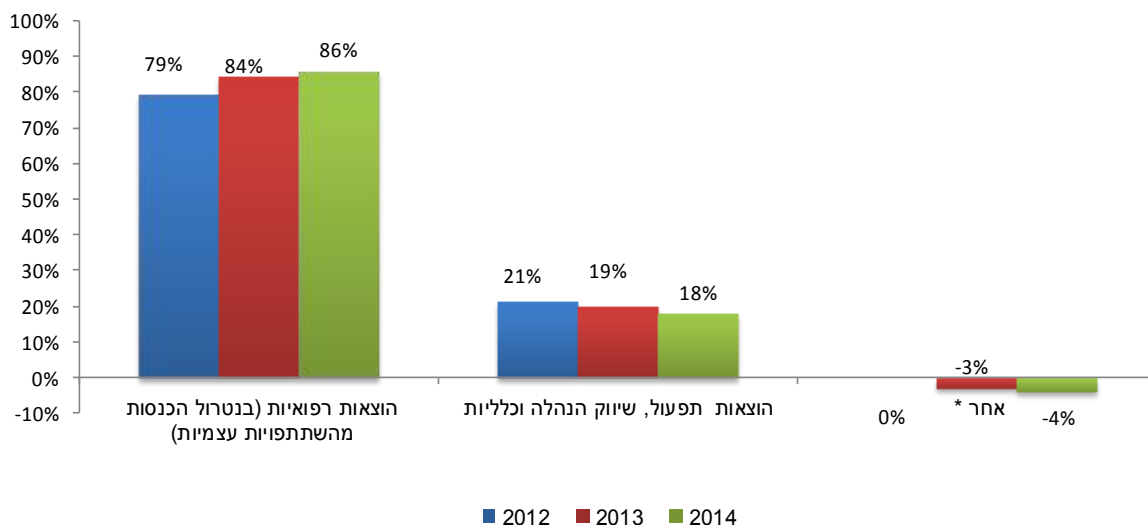
התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר במכבי בשנים 2012-2014



(*) סעיף "אחר" המוצג בגרפים הנ"ל כולל עודף/גרעון וכן הוצאות/הכנסות מימון נטו.

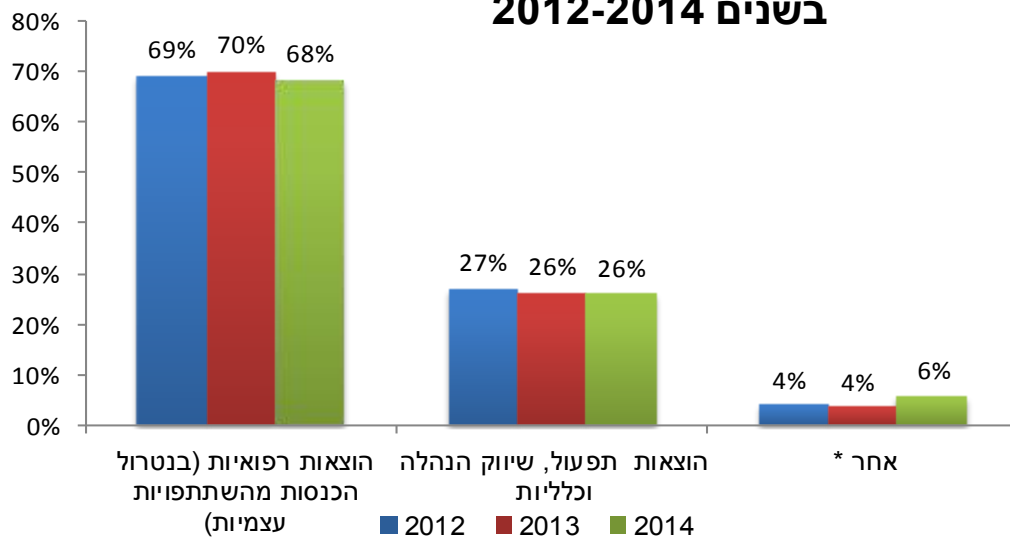
ג. הכנסות מדמי חבר בקופת חולים **מאוחדת** בתכניות השב"ן לשנים 2012-2014 הינן בסך של כ- 486 מיליוני ש"ח בשנת 2014, 462 מיליוני ש"ח בשנת 2013 וכ- 435 מיליוני ש"ח בשנת 2012. להלן התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר בקופת החולים מאוחדת בשנים 2012-2014:

התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר במאוחדת בשנים 2012-2014



ד. הכנסות מדמי חבר בקופת חולים **לאומית** בתכניות השב"ן לשנים 2012-2014 הינן בסך של כ- 320 מיליוני ש"ח בשנת 2014, 313 מיליוני ש"ח בשנת 2013 וכ- 301 מיליוני ש"ח בשנת 2012. להלן התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר בקופת החולים מאוחדת בשנים 2012-2014:

התפלגות השימוש בהכנסות מדמי חבר בלאומית בשנים 2012-2014



(*) סעיף "אחר" המוצג בסעיפים א'-ד' לעיל כולל עודף/גרעון וכן הוצאות/הכנסות מימון נטו.

4. תעריפי פרמיות וכיסויים

4.1. פרמיות

להלן השוואת פרמיות חודשיות (בש"ח) עבור שירותי בריאות נוספים נכון ליום 31.12.2014 :
דמי החבר ברובד השני של כל קופה כוללים את דמי החבר ברובד הראשון.

קבוצת גיל		כללית		מכבי (4)			מאוחדת (2)		לאומית (4)	
		מושלם (3) (4)	פלטינום	כסף (5)	זהב (5)	מכבי שלי (6)	עדיף (1)	שיא (4)	כסף	זהב
0-17		5.57	23.85	4.90	21.95	40.78			8.20	18.27
18		15.53	30.21				38.50	51.00		
19-23				22.24	40.77	83.53			19.73	25.83
24							47.00	59.50		
25-29		34.95	75.74	22.31	54.27	97.03		79.00		56.26
30										
31-34		48.66	96.88	40.66	73.23	118.03		103.00		66.43
35-39										73.50
40-44										86.42
45		56.07	106.47					120.50		
46-49							63.50		29.88	93.62
50										93.89
51										103.95
52										107.09
53		59.02	117.29	40.79	80.57	121.81		135.50		110.60
54										
55-59								148.00		111.65
60		63.44	135.14						34.55	
61-64								165.50		
65-69		69.90	161.10	42.05	100.37	147.20	76.00		38.73	111.66
70										
71-79		71.81	167.22	42.63	109.73	150.97		188.00		111.65
80								197.00		

(1) ב"מאוחדת עדיף" קיים תעריף למשפחה, ללא תלות במספר הנפשות, של 101 ש"ח. כאשר ראש המשפחה מעל גיל 55 הפרמיה הינה על סך 108 ש"ח.

(2) מרבית המבוטחים בגילאים 0-18 נכללים בתעריף המשפחתי כאמור בהערה 1, ולפיכך עבור "מאוחדת עדיף" אינם מחויבים בתוספת תשלום. עבור "מאוחדת שיא" ישנה תוספת של 12 ש"ח.

(3) בכללית מושלם תעריף ילד ללא מבוגר בקבוצת גיל 0-17 הינו 15.53 ש"ח.

(4) ילד רביעי ומעלה - חינם.

(5) לפי אישור משרד הבריאות מיום 26.3.2012 אוחדו תכניות "מגן כסף" ו"מגן זהב" לרובד אחד ונסגרה תכנית "מגן כסף" למצטרפים חדשים לרבות העלאת דמי חבר ב"מגן כסף". השינוי נכנס לתוקף מיום 1.5.2012.

(6) לפי אישור משרד הבריאות, ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה - "מכבי שלי".

להלן השוואת פרמיות (בש"ח) עבור שירותי בריאות נוספים נכון ליום 1.7.2015 :
דמי החבר ברובד השני של כל קופה כוללים את דמי החבר ברובד הראשון.

קבוצת גיל		כללית		מכבי (4)			מאוחדת (2)		לאומית (4)
גיל	מושלם (3) (4)	פליטונים	כסף (5)	זהב (5)	מכבי שלי (6)	עדיף (1)	שיא (4)	כסף	זהב
0-17	5.54	23.73	4.86	21.80	40.50			8.14	18.15
18	15.46	30.06				38.50	50.50		
19-23			22.08	40.49	82.96			19.59	25.65
24						47.00	59.00		
25-29			22.15	53.89	96.36		79.00		55.87
30							102.50	26.19	65.97
31-34							102.50		72.99
35-39			40.37	72.73	117.22			27.63	85.82
40-44								28.84	
45	55.79	105.94				63.00	120.00	29.68	92.97
46-49									93.23
50									103.23
51									106.35
52			40.51	80.01	120.96		135.00	32.59	109.83
53									
54									
55-59							147.50		110.88
60	63.13	134.47						34.31	
61-64									
65-69	69.55	160.30	41.76	99.67	146.18	75.50	165.00	38.46	110.89
70									
71-79	71.45	166.39			149.92		187.50	39.66	110.88
80			42.33	108.97			196.00		

(1) ב"מאוחדת עדיף" קיים תעריף למשפחה, ללא תלות במספר הנפשות, של 101 ש"ח. כאשר ראש המשפחה מעל גיל 55 הפרמיה הינה על סך 108 ש"ח.

(2) מרבית המבוטחים בגילאים 0-18 נכללים בתעריף המשפחתי כאמור בהערה 1, ולפיכך עבור "מאוחדת עדיף" אינם מחויבים בתוספת תשלום. עבור "מאוחדת שיא" ישנה תוספת של 12 ש"ח.

(3) בכללית מושלם תעריף ילד ללא מבוגר בקבוצת גיל 0-17 הינו 15.46 ש"ח.

(4) ילד רביעי ומעלה - חינם.

(5) לפי אישור משרד הבריאות מיום 26.3.2012 אוחדו תכניות "מגן כסף" ו"מגן זהב" לרובד אחד ונסגרה תכנית "מגן כסף" למצטרפים חדשים לרבות העלאת דמי חבר ב"מגן כסף". השינוי נכנס לתוקף מיום 1.5.2012.

(6) לפי אישור משרד הבריאות, ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

4.2. כיסוי ביטוחי

4.2.1. שירותים עיקריים הניתנים על ידי קופות החולים

לביטוח המשלים בכל קופה שני רבדים שנבדלים זה מזה בתעריפים, בסוגי הכיסויים ובהיקפם. בכל תכניות השב"ן הרובד השני כולל בתוכו את הרובד הראשון, למעט קופת חולים לאומית, בה ההפרדה היא בין תכניות השב"ן המקבילות זו לזו ולא מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתווספים אחד על השני. בקופת חולים מכבי אוחדה "מגן כסף" עם "מגן זהב" בשנת 2012 ומנוהלת כתכנית נפרדת וסגורה למצטרפים. ב-1.2.13 החלה מכבי בשווק רובד עליון חדש – "מכבי שלי". החל מאותו מועד מהווה תכנית "מגן זהב" את הרובד התחתון של מכבי. הכיסויים לעיל נבדלים זה מזה בין הקופות ובין שני הרבדים בפרמטרים כגון: תקופת הכשרה, אחוז השתתפות, תקרת השתתפות, סכום ההחזר, היקף הכיסוי ובמונחים.

פירוט הזכויות הניתנות על ידי הקופות, כפי שהן מתחייבות, מפורטות בתקנון של כל תכנית בכל קופה, ובאתר הזכאות באינטרנט  "כל הבריאות" של משרד הבריאות.

להלן השוואה בין הכיסויים העיקריים הניתנים על ידי הקופות ומספר החודשים לתקופת הכשרה בכל סוג כיסוי (הנתונים נכונים ליום 31.12.2014):

סוג כיסוי	כללית		מכבי (*)		מאוחדת		לאומית	
	מושלם	פליטונם	כסף	זהב	מכבי שלי	עדיף	שיא	זהב
ניתוחים בבית חולים פרטי	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
אביזרים רפואיים מושתלים/ שתלים	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
אחות פרטית לאחר ניתוח	✓	6-12	12	12	6	3-12	3-12	6
הבראה לאחר ניתוח	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
הבראה לאחר אירוע לב	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
חוות דעת שנייה	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
חוות דעת שניה בחו"ל	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
השתלות, ניתוחים וטיפולים בחו"ל	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
תרופות	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
טיפול שיקום והתפתחות הילד	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
הפריות חוץ גופיות לשני ילדים ראשונים	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
הפריה חוץ גופית לילד שלישי ומעלה	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
בדיקות לנשים בהריון	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
בדיקות גנטיות לשלילת מומים	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
רפואה אסתטית*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
טיפול שיניים משמרים לילדים מעבר לזכאות בסל הבסיסי	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* במכבי- בתכניות מגן כסף ומגן זהב בוטלה הזכאות במסגרת התכנית לכיסוי הגרעון.

** הרבדים העליונים של הקופות (למעט לאומית זהב שהינה רובד מקביל בלאומית) כוללים את הזכויות ברבדים התחתונים.

כאשר מופיע הסימן "-" ברובד העליון, הכוונה שאין הרחבה מעבר לניתן ברובד התחתון

5. תמצית דוחות כספיים של תכניות השב"ן

5.1. תמצית דוחות מאזן ורווח והפסד (באלפי שקלים חדשים)

מאזן ליום 31 בדצמבר		כללית		מכבי		מאוחדת		לאומית	
2014	2013	2014	2013	2014	2013	(5)2014	(5)2013	2014	2013
רכוש שוטף	1,242,087	1,134,808	39,455	2,828	34,174	49,071	103,201	119,280	103,201
רכוש קבוע	12,737	13,414	-	-	-	-	-	-	-
יעודה לכיסוי התחייבויות עתידיות (בניכוי עתודה)	-	-	-	25,165	-	-	-	-	-
סה"כ נכסים	1,254,824	1,148,222	39,455	27,993	34,174	49,071	103,201	119,280	103,201
התחייבויות שוטפות	808,647	734,462	26,106	27,510	106	12	577	724	577
התחייבויות לזמן ארוך	-	10,666	532	483	-	-	321	382	321
עתודה בגין תביעות בשל רשלנות רפואית	-	-	-	-	-	-	29,925	31,050	29,925
עתודה לכיסוי התחייבויות עתידיות (בניכוי יעודה)	446,177	403,094	12,817	-	34,068	49,059	72,378	87,124	72,378
סה"כ התחייבויות	1,254,824	1,148,222	39,455	27,993	34,174	49,071	103,201	119,280	103,201
דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		2014	2013	2014	2013	(6)2014	(6)2013	(4)2014	(4)2013
הכנסות מדמי חבר	1,966,036	1,862,046	1,296,103	1,203,507	486,329	462,027	312,979	319,700	312,979
הכנסות מדמי השתתפות עצמית (2)	(1) -	(1) -	27,158	26,969	50,870	50,627	52,387	59,008	52,387
סה"כ הכנסות	1,966,036	1,862,046	1,323,261	1,230,476	537,199	512,654	365,366	378,708	365,366
הוצאות רפואיות	(1,688,058)	(1,612,605)	(1,114,934)	(1,035,901)	(466,818)	(439,858)	(271,585)	(277,257)	(271,585)
רווח גולמי	277,978	249,441	208,327	194,575	70,381	72,796	93,781	101,451	93,781
הוצאות תפעול, שיווק הנהלה וכלליות	(243,379)	(232,454)	(170,344)	(158,065)	(85,340)	(89,448)	(82,099)	(82,954)	(82,099)
עודף (גרעון) תפעולי	34,599	16,987	37,983	36,510	(14,959)	(16,652)	11,682	18,497	11,682
הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	16,215	13,963	352	472	-	-	(1,994)	(2,256)	(1,994)
עודף (גרעון) לשנה	50,814	30,950	38,335	36,982	(14,959)	(16,652)	9,688	16,241	9,688
שינויים בעתודה לכיסוי התחייבות עתידית	(50,814)	(30,950)	(38,335)	(36,982)	14,959	16,652	(9,688)	(16,241)	(9,688)

(1) השתתפות עצמית משולמת ישירות לספק.

(2) בכל הקופות מרכיב הכנסות מהשתתפות בגין תרופות מוצג בנטו מעלות התרופות בסעיף הוצאות רפואיות. בשנים 2014 ו-2013 הכנסות מהשתתפות עצמית מתרופות בכללית עמדו על סך של כ- 274 מיליון ש"ח וסך של כ- 274.3 מיליון ש"ח, בהתאמה. במכבי עמדו על סך של כ- 209 מיליון ש"ח וסך של כ- 207 מיליון ש"ח, בהתאמה. במאוחדת עמדו על סך של כ- 76 מיליון ש"ח וסך של כ- 75 מיליון ש"ח, בהתאמה ובלאומית עמדו על סך של כ- 79 מיליון ש"ח וסך של כ- 77 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(3) כולל הוצאות פחת בסך של כ- 4.7 מיליון ש"ח וכ- 3.8 מיליון ש"ח בשנים 2014 ו- 2013 בהתאמה, כתוצאה מבסיס ההצגה.

(4) דוח רוה"ס של קופ"ח לאומית מוצג באופן שונה מהדוחות הכספיים של הקופה (ביאור 24 בדוח הכספי של הקופה). בשנת 2011 נכלל בדוח רווח והפסד של הקופה עדכון עתודה לתביעות בגין רשלנות רפואית עבור שנים קודמות בסך של 22,259 אלפי ש"ח. בשנים 2014 ו- 2013 נכללה בדוח רווח והפסד של הקופה הוצאה בסך 888 אש"ח ו- 240 אש"ח בהתאמה, בגין שערך ההפרשה כאמור. הוצאה זו נוטרלה בדוח רווח והפסד לשנת 2013-2014 המוצג לעיל.

(5) העתודה לכיסוי התחייבויות עתידיות במאוחדת מוצגת בסכום אחד בניכוי היעודה, זאת בשונה מהצגתה בדוחות הכספיים של הקופה, שם מוצגת העתודה והיעודה לכיסוי התחייבויות עתידיות כסכומים נפרדים (רי' ביאור 17 בדוחות הכספיים של מאוחדת).

(6) דוח רוה"ס של קופ"ח מאוחדת מוצג באופן שונה מהדוחות הכספיים של הקופה (ביאור 17 בדוח הכספי של הקופה). בשנת 2014 שונתה שיטת ההתחשבות בין "מאוחדת עדיף" ל"מאוחדת שיא" ובוצע תיקון רטוראקטיבי לשנת 2013, באישור משרד הבריאות.

5.2. תמצית דוחות רווח והפסד של תכניות השב"ן לפי רבדים על פי הנחיות משרד הבריאות (באלפי שקלים חדשים)

כללית

2013		2014		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
פליטנום	מושלם	פליטנום	מושלם	
578,014	1,284,032	634,908	1,331,128	הכנסות מדמי חבר
-	-	-	-	הכנסות מדמי השתתפות עצמית
578,014	1,284,032	634,908	1,331,128	סה"כ הכנסות
(440,997)	(1,171,609)	(474,901)	(1,213,157)	הוצאות רפואיות
137,017	112,423	160,007	117,971	רווח גולמי
(98,367)	(134,088)	(107,579)	(135,799)	הוצאות תפעול, שיווק הנהלה וכלליות
38,650	(21,665)	52,428	(17,828)	עודף (גרעון) תפעולי
4,450	9,513	5,298	10,918	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
43,100	(12,152)	57,726	(6,910)	עודף (גרעון) לשנה
(43,100)	12,152	(57,726)	6,910	שינויים בעתודה לכיסוי התחייבות עתידית

מכבי

2013			2014			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
מכבי שלי	זהב	כסף (*)	מכבי שלי	זהב	כסף (*)	
81,871	1,108,023	13,613	146,503	1,137,796	11,804	הכנסות מדמי חבר
447	26,522	-	893	26,215	50	הכנסות מדמי השתתפות עצמית (2)
82,318	1,134,545	13,613	147,396	1,164,011	11,854	סה"כ הכנסות
(64,845)	(961,257)	(9,799)	(119,841)	(986,446)	(8,647)	הוצאות רפואיות
17,473	173,288	3,814	27,555	177,565	3,207	רווח גולמי
(15,622)	(140,714)	(1,729)	(20,102)	(148,700)	(1,542)	הוצאות תפעול, שיווק הנהלה וכלליות
1,851	32,574	2,085	7,453	28,865	1,665	עודף (גרעון) תפעולי
-	466	6	-	348	4	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
1,851	33,040	2,091	7,453	29,213	1,669	עודף (גרעון) לשנה
(1,851)	(33,040)	(2,091)	(7,453)	(29,213)	(1,669)	שינויים בעתודה לכיסוי התחייבות עתידית

(*) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד רק עבור המבוטחים החברים בה.

מאוחדת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2013 (*)		2014		
שיא	עדיף	שיא	עדיף	
163,404	298,623	176,067	310,262	הכנסות מדמי חבר
7,702	42,925	6,982	43,888	הכנסות מדמי השתתפות עצמית
171,106	341,548	183,049	354,150	סה"כ הכנסות
(137,870)	(301,989)	(132,463)	(334,355)	הוצאות רפואיות
33,236	39,559	50,586	19,795	רווח גולמי
(32,703)	(56,744)	(27,946)	(57,394)	הוצאות תפעול, שיווק הנהלה וכלליות
533	(17,185)	22,640	(37,599)	עודף (גרעון) תפעולי
-	-	-	-	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
533	(17,185)	22,640	(37,599)	עודף (גרעון) לשנה
(533)	17,185	(22,640)	37,599	שינויים בעתודה לכיסוי התחייבות עתידית

(*) באישור משרד הבריאות, בשנת 2014 שונתה שיטת ההתחשבות בין "מאוחדת עדיף" ל"מאוחדת שיא" ובוצע תיקון רטרואקטיבי לשנת 2013. בעקבות כך, גם הוצאות התפעול מוינו מחדש בין הרבדים.

לאומית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2013		2014		
זיהב	כסף	זיהב	כסף	
304,836	8,143	311,625	8,075	הכנסות מדמי חבר
50,714	1,673	57,221	1,787	הכנסות מדמי השתתפות עצמית (2)
355,550	9,816	368,846	9,862	סה"כ הכנסות
(264,582)	(7,003)	(270,722)	(6,535)	הוצאות רפואיות
90,968	2,813	98,124	3,327	רווח גולמי
(79,963)	(2,136)	(80,858)	(2,096)	הוצאות תפעול, שיווק הנהלה וכלליות
11,005	677	17,266	1,231	עודף (גרעון) תפעולי
(1,942)	(52)	(2,199)	(57)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
9,063	625	15,067	1,174	עודף (גרעון) לשנה
(9,063)	(625)	(15,067)	(1,174)	שינויים בעתודה לכיסוי התחייבות עתידית

5.3. שיעור עודף (גרעון) תכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2014, באלפי ש"ח

להלן נתונים אודות שיעור עודף (גרעון) תכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2014, באלפי ש"ח, בחלוקה לקופות:

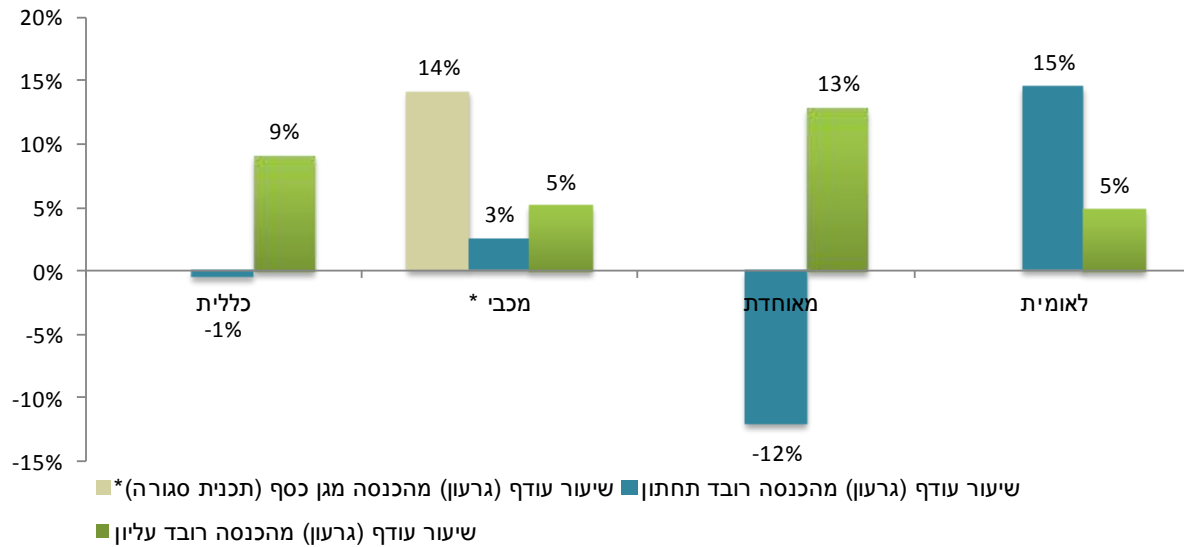
קופה	רובד	עודף (גרעון)	הכנסות מדמי חבר	עודף (גרעון) כאחוז מהכנסות
כללית	מושלם	(6,910)	1,331,128	(1%)
	פלטינום	57,726	634,908	9%
מכבי	כסף	1,669	11,804	14%
	זהב	29,213	1,137,796	3%
	מכבי שלי	7,453	146,503	5%
מאוחדת	עדיף	(37,599)	310,262	(12%)
	שיא	22,640	176,067	13%
לאומית	כסף	1,174	8,075	15%
	זהב	15,067	311,625	5%
סה"כ	כל הרבדים	90,433	4,068,168	2%

להלן טבלה המציגה את שיעור עודף (גרעון) תכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2013, באלפי ש"ח:

הקופה	רובד	עודף (גרעון)	הכנסות מדמי חבר	עודף (גרעון) כאחוז
כללית	מושלם	(12,152)	1,284,032	(1%)
	פלטינום	43,100	578,014	7%
מכבי	כסף	2,091	13,613	15%
	זהב	33,040	1,108,023	3%
	מכבי שלי	1,851	81,871	2%
מאוחדת	עדיף	(16,936)	298,623	(6%)
	שיא	284	163,404	0%
לאומית	כסף	625	8,143	8%
	זהב	9,063	304,836	3%
סה"כ	כל הרבדים	60,966	3,840,559	2%

מתוצאות התכניות ניתן לראות כי הגידול בסה"כ ההכנסות בשב"ן זהה לגידול בסה"כ ההוצאות. קיים גידול בעודפי הרבדים העליונים אותו ניתן להסביר בעליה בשיעור ההצטרפות של מבטחים ברובד זה כך שישנם עדיין מבטחים המצויים בתקופת האכשרה בה הם משלמים דמי חבר ועדיין אינם יכולים לצרוך שירותים במסגרת השב"ן. לעומת זאת, ברבדים התחתונים אנו רואים כי בכללית ובמכבי אין שינוי בשיעור העודף/הגרעון לעומת שנה קודמת, במאוחדת יש העמקה של הגרעון ובלאומית עליה בעודף.

שיעור עודף (גרעון) תוכניות השב"ן מהכנסה מדמי חבר בשנת 2014



(*) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

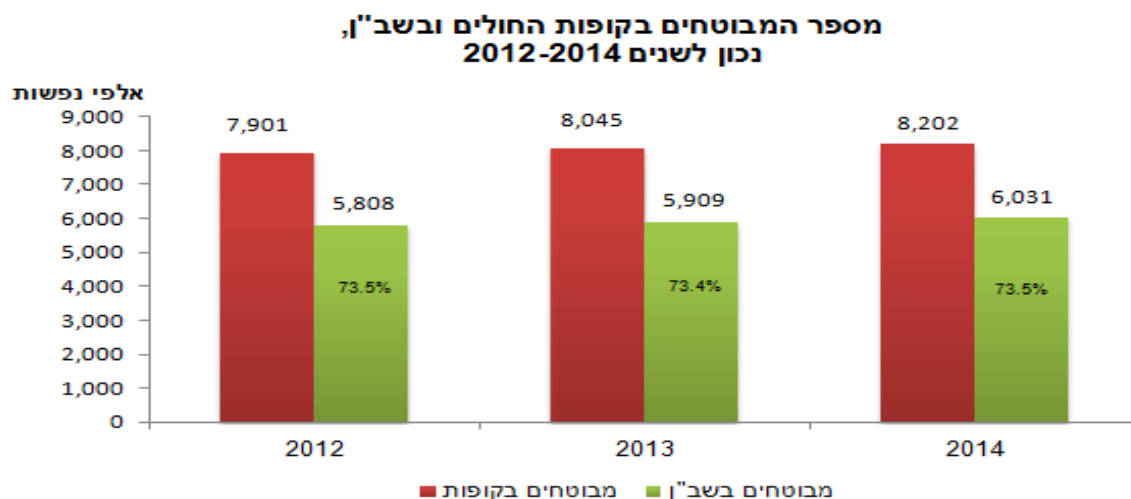
6. מבוטחים

6.1 נתונים עיקריים

מספר המבוטחים בקופות החולים (כולל שוהים בחו"ל מעל שנתיים) עמד בסוף שנת 2014 על סך של כ- 8,202 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 8,045 אלפי נפשות בסוף שנת 2013, גידול של כ- 157 אלפי נפשות המהווה גידול של כ- 2% לעומת גידול של כ- 1.8% אשתקד.

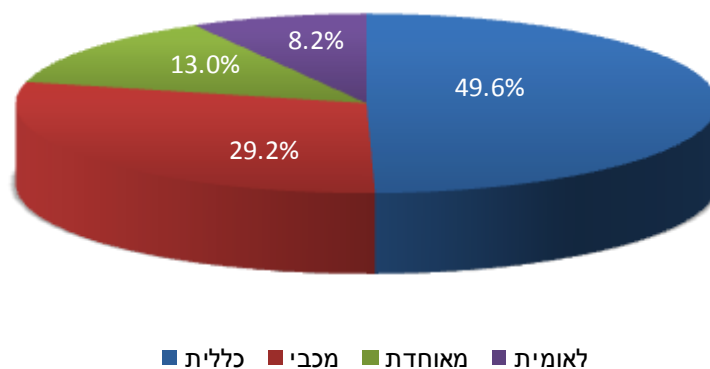
סך היקף המבוטחים בתכניות השב"ן בלבד גדל בשנת 2014 לכ- 6,031 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 5,909 אלפי נפשות בשנת 2013, גידול של כ- 122 אלפי נפשות המהווה גידול של כ- 2.1%, לעומת גידול של כ- 1.7% אשתקד.

בשנים 2012-2014 אחוז המבוטחים בתכניות השב"ן מתוך סך המבוטחים בקופות החולים מהווה בממוצע כ- 73.5%.



התפלגות המבוטחים בתכניות השב"ן בשנת 2014 הינה: כ- 49.6% בקופת חולים כללית, כ- 29.2% בקופת חולים מכבי, כ- 13% בקופת חולים מאוחדת וכ- 8.2% בקופת חולים לאומית.

התפלגות המבוטחים בתוכניות השב"ן בין קופות החולים בשנת 2014



להלן פירוט מספר המבוטחים בתכניות השב"ן לפי רבדים נכון לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013, באלפי נפשות:

תוכנית	כללית		מכבי		מאוחדת		לאומית	
	מושלם	פלטינום	כסף	זהב	מכבי שלי	עדיף	שיא	כסף
אלפי נפשות								
2014	2,992	1,247	30	1,732	416	784	514	36
2013	2,932	1,149	34	1,698	296	761	472	35

(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתוספים אחד על השני.

(**) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

6.2 תמהיל מבוטחים

6.2.1 מספר מבוטחים בתכניות השב"ן

בלוח זה מוצגים הנתונים של כלל המבוטחים בקופות החולים על פי נתוני הביטוח הלאומי. להלן נתונים בדבר מספר מבוטחים בקופות החולים בסל הבסיסי ובתכניות השב"ן לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013, באלפי נפשות:

קופה	מספר מבוטחים בקופה*		מספר מבוטחים בשב"ן		שיעור מבוטחים בשב"ן מכלל מבוטחי הקופה	
	אלפי נפשות					
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
כללית	4,297	4,215	2,992	2,932	69.6%	69.6%
מכבי	2,051	2,012	1,762	1,732	85.9%	86.1%
מאוחדת	1,123	1,100	784	761	69.8%	69.2%
לאומית	731	718	493	485	67.4%	67.6%
סה"כ	8,202	8,045	6,031	5,910	73.5%	73.4%

(*) נתוני המבוטחים בסל הבסיסי הינם על פי נתוני הביטוח הלאומי וכוללים שוהים בחו"ל מעל שנתיים.

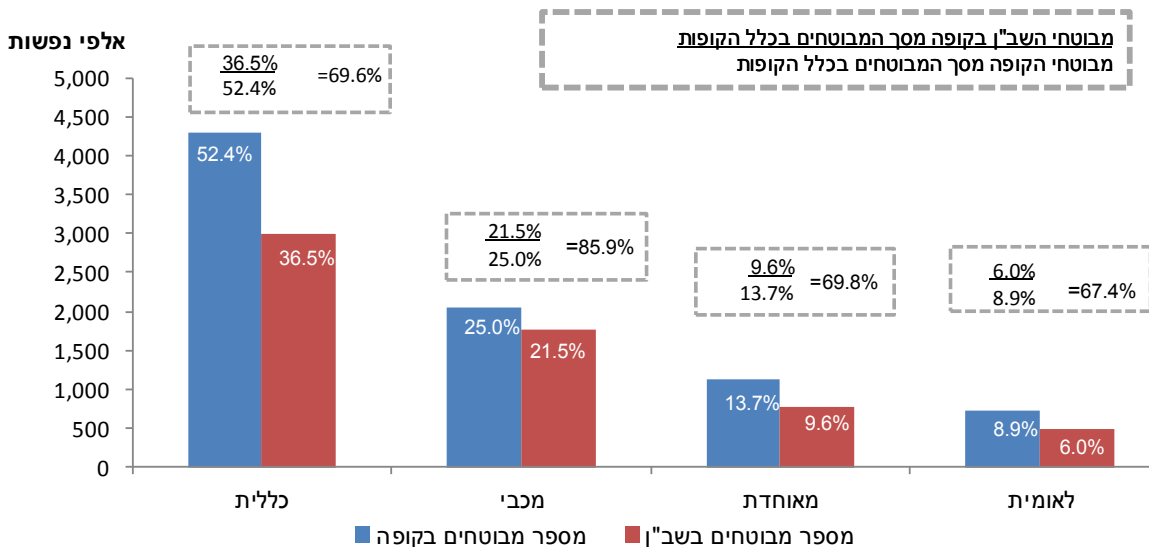
6.2.2 התפלגות המבוטחים בין קופות החולים ובתכניות השב"ן

להלן נתונים של התפלגות המבוטחים בסל הבסיסי ובשב"ן בין קופות החולים לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013:

קופה	התפלגות המבוטחים בין קופות החולים		התפלגות המבוטחים בתוכניות השב"ן	
	2014	2013	2014	2013
כללית	52.4%	52.4%	49.6%	49.6%
מכבי	25.0%	25.0%	29.2%	29.3%
מאוחדת	13.7%	13.7%	13.0%	12.9%
לאומית	8.9%	8.9%	8.2%	8.2%

יתכנו פערים בין הנתונים המופיעים בלוחות לעיל לעניין סך המבוטחים בקופות, לבין הדיווחים של קופות החולים המופיעים בלוחות שיוצגו להלן, וזאת בשל פערים בעדכון הנתונים בין קופות החולים למוסד לביטוח לאומי (הכוללים שוהים בחו"ל מעל שנתיים).

התפלגות המבוטחים בין קופות החולים ושיעור החברים בתוכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופה בשנת 2014



6.2.3 שיעור המבוטחים בקופות החולים ובתוכניות השב"ן במגזר הלא יהודי

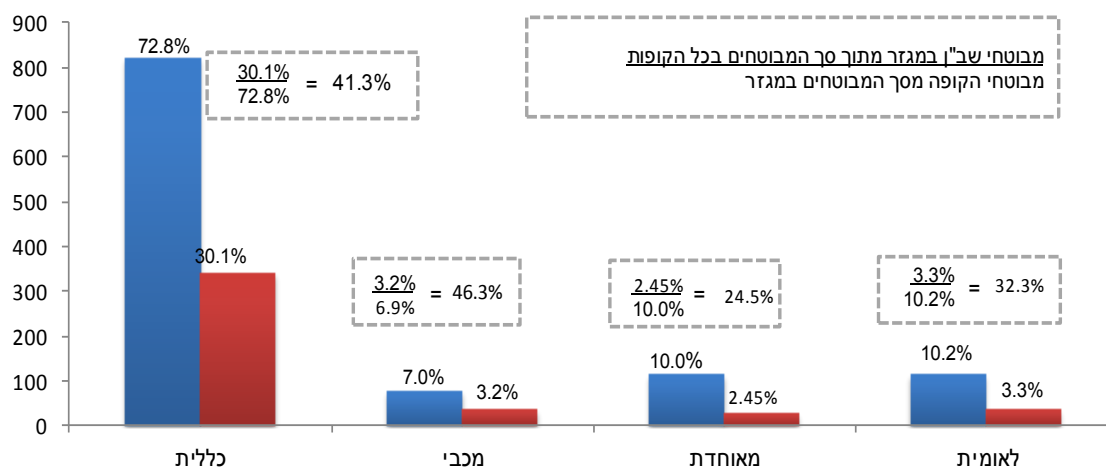
להלן התפלגות המבוטחים בין קופות החולים בסל הבסיסי ושיעור המבוטחים בתוכניות השב"ן ביישובים במגזר הלא יהודי (ישובים מעל 2,000 נפש) לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013:

ליום 31 בדצמבר		
2013	2014	
% מבוטחים בשב"ן מכלל מבוטחי הקופה		קופה
41%	41%	כללית
46%	46%	מכבי
24%	25%	מאוחדת
32%	32%	לאומית
39%	39%	סה"כ

מהנתונים עולה כי לשנת 2014 שיעור החברים בשב"ן ביישובים במגזר הלא יהודי (39%) נמוך משמעותית משיעור החברים בשב"ן באוכלוסייה הכללית (73.5%).

התפלגות המבוטחים בין קופות החולים ושיעור החברים בתכניות השב"ן מכלל המבוטחים בקופה בישובים במגזר הלא יהודי (ישובים מעל 2,000 נפש) בשנת 2014

אלפי נפשות



■ שיעור החברים בשב"ן מכלל המבוטחים בקופה במגזר הלא יהודי ■ התפלגות המבוטחים במגזר הלא יהודי בין הקופות

6.2.4 יחס מבוטחים בשב"ן מקבלי קצבת נכות או זקנה עם השלמת הכנסה

להלן יחס המבוטחים בשב"ן מסה"כ המבוטחים מקבלי קצבת נכות או קצבת זקנה עם השלמת הכנסה בקופה לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013:

	כללית	מכבי	מאוחדת	לאומית	סה"כ
2014	62%	79%	66%	62%	66%
2013	61%	72%	66%	61%	64%

מנתוני הטבלה לעיל עולה כי שיעור מקבלי קצבת נכות או זקנה עם השלמת הכנסה העמיתים בתכניות השב"ן לשנת 2014 עומד על כ- 66% (בהשוואה ל- 73.5% בכלל האוכלוסייה).

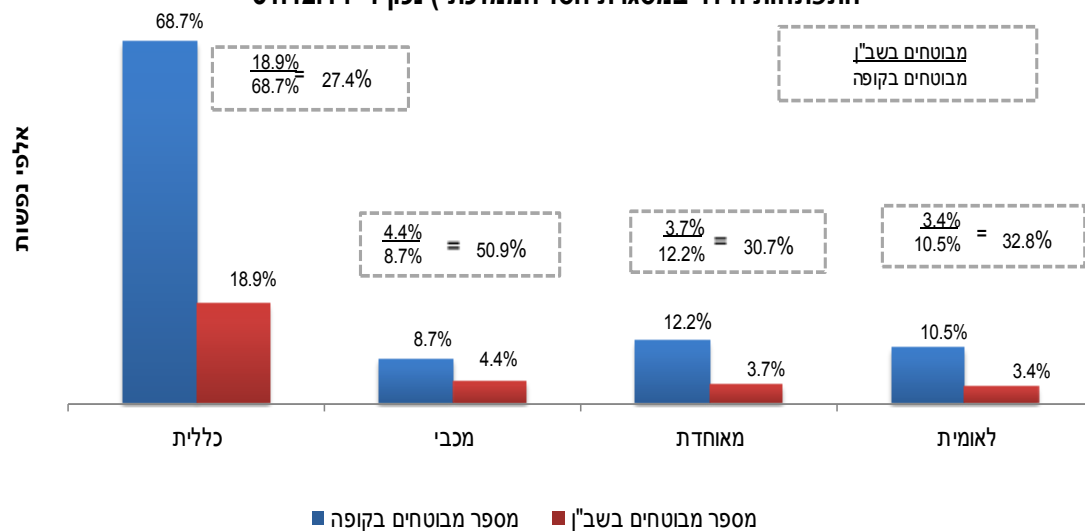
6.2.5 שיעור הילדים שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה החברים בתכניות השב"ן מכלל הילדים בקופה שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה (ילדים הזכאים לפטור מתשלום עבור טיפולי התפתחות הילד במסגרת הסל הממלכתי)

להלן התפלגות הילדים בין קופות החולים בסל הבסיסי שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה (ילדים הזכאים לפטור מתשלום עבור טיפולי התפתחות הילד במסגרת הסל הממלכתי) נכון ל-31.12.14:

% הילדים המבוטחים בשב"ן מכלל הילדים המבוטחים בקופה		
2013	2014	קופה
27%	27%	כללית
49%	51%	מכבי
28%	31%	מאוחדת
31%	33%	לאומית
30%	30%	סה"כ

מנתוני הטבלה לעיל עולה כי שיעור מקבלי פטור לטיפול התפתחות הילד העמיתים בתכניות השב"ן לשנת 2014 עומד על כ- 30% (בהשוואה לכ- 72% בקרב הילדים בגילאי 0-18).

שיעור הילדים שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה החברים בתכניות השב"ן מכלל הילדים בקופה שמשפחתם מקבלת הבטחת הכנסה (ילדים הזכאים לפטור מתשלום עבור טיפולי התפתחות הילד במסגרת הסל הממלכתי) נכון ל- 31.12.14



6.2.6. כללית

מבוטחים בשב"ן

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה גם לפי מין ליום 31 בדצמבר 2014 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים	שיעור הנשים בשב"ן מתוך הסל	שיעור הגברים בשב"ן מתוך הסל
0-4	447,962	309,994	69%	69%	69%
5-14	741,607	500,582	67%	67%	68%
15-24	563,893	340,517	60%	62%	58%
25-34	647,890	473,808	73%	78%	68%
35-44	521,232	364,514	70%	73%	67%
45-54	389,137	260,658	67%	70%	64%
55-64	412,082	311,224	76%	78%	73%
65-74	291,626	230,047	79%	80%	78%
+75	273,357	200,406	73%	72%	75%
סה"כ	4,288,786	2,991,750	70%	72%	68%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2013 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-4	435,778	303,705	70%
5-14	720,643	481,283	67%
15-24	561,087	344,244	61%
25-34	641,936	470,770	73%
35-44	498,405	345,869	69%
45-54	389,241	262,178	67%
55-64	409,851	310,974	76%
65-74	280,861	218,560	78%
+75	270,753	194,846	72%
סה"כ	4,208,555	2,932,429	70%

התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקיטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2014 ו- 2013 :

שנה	מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			קיטון במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה
		מצטרפים חדשים	ילודה	שיעור הגידול	עוזבי התוכנית	תמותה	שיעור הקיטון	
2014	2,932,429	205,756	68,373	9.3%	195,728	19,080	7.3%	2,991,750
2013	2,874,432	224,525	63,103	10.0%	211,092	18,539	8.0%	2,932,429

ישנו גידול של 2.0% במספר המבוטחים בתכנית השב"ן בשנים 2014 ו- 2013. במקביל ישנו גידול של 8.5% במספר מבוטחי הרובד השני בשנת 2014 לעומת שנת 2013 (לעומת גידול של 8.6% בשנת 2013 לעומת שנת 2012).

מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 :

מחוזות	2014	2013
אילת	82%	82%
דן פ"ת	81%	81%
דרום	59%	59%
חיפה	67%	67%
ירושלים	52%	52%
מרכז	82%	82%
צפון	65%	65%
שרון שומרון	74%	74%
תל אביב - יפו	83%	83%

6.2.7 מכבי**מבוטחים בשב"ן**

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה גם לפי מין ליום 31 בדצמבר 2014 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים	שיעור הנשים בשב"ן מתוך הסל	שיעור הגברים בשב"ן מתוך הסל
0-4	194,185	170,152	88%	88%	88%
5-14	379,138	332,811	88%	88%	88%
15-24	262,719	220,713	84%	85%	83%
25-34	260,504	217,400	83%	87%	80%
35-44	309,470	260,311	84%	88%	80%
45-54	256,267	218,545	85%	88%	83%
55-64	191,309	168,078	88%	90%	86%
65-74	120,273	107,492	89%	90%	89%
+75	78,680	66,608	85%	84%	86%
סה"כ	2,052,545	1,762,110	86%	87%	84%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2013 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-4	193,942	171,695	89%
5-14	376,443	331,046	88%
15-24	254,133	213,496	84%
25-34	256,001	214,838	84%
35-44	313,502	265,131	85%
45-54	245,398	209,964	86%
55-64	185,648	164,090	88%
65-74	111,768	99,813	89%
+75	73,889	62,356	84%
סה"כ	2,010,724	1,732,429	86%

התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2013 ו- 2014 :

שנה	מספר מבוטחים בשב"ן	גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			קטון במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן
		מצטרפים	ילודה	שיעור	עוזבי	תמותה	שיעור	
2014	1,732,429	68,380	28,236	5.6%	60,312	6,623	3.9%	1,762,110
2013	1,708,213	68,263	34,928	6.0%	72,414	6,561	4.6%	1,732,429

ישנו גידול של 1.7% במספר המבוטחים בתכניות השב"ן בשנת 2014 לעומת שנת 2013 (לעומת גידול של 1.4% בשנה קודמת). במקביל ישנו גידול של 40% במספר מבוטחי הרובד השני ("מכבי שלי") בשנת 2014 לעומת שנת 2013. גידול זה מוסבר בשל העובדה כי מדובר בשנת השקה שניה של התכנית "מכבי שלי".

מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 :

מחוזות	2014	2013
מחוז צפון	78%	78%
מחוז מרכז	89%	90%
מחוז י-ם והשפלה	85%	86%
מחוז השרון	91%	91%
מחוז הדרום	85%	85%

6.2.8. מאוחדת**מבוטחים בשב"ן**

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה גם לפי מין ליום 31 בדצמבר 2014 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים	שיעור הנשים בשב"ן מתוך הסל	שיעור הגברים בשב"ן מתוך הסל
0-5	141,777	93,733	66%	66%	66%
5-14	246,836	173,591	70%	70%	71%
16-25	173,739	106,475	61%	64%	59%
26-35	148,828	97,766	66%	69%	62%
36-45	145,919	99,986	69%	73%	64%
46-55	107,550	77,026	72%	74%	69%
56-65	85,232	66,909	79%	80%	77%
66-75	50,982	42,223	83%	83%	83%
+76	31,497	24,709	78%	76%	81%
סה"כ	1,132,360	782,418	69%	71%	67%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2013 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-5	162,399	109,545	67%
5-14	236,931	163,901	69%
16-25	162,445	98,791	61%
26-35	145,041	95,384	66%
36-45	143,813	99,228	69%
46-55	101,336	73,200	72%
56-65	80,646	64,407	80%
66-75	43,672	35,830	82%
+76	26,199	20,248	77%
סה"כ	1,102,482	760,534	69%

התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2014 ו- 2013 :

שנה	מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			קטון במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה
		מצטרפים חדשים	ילודה	% הגידול	עוזבי התוכנית	תמותה	% הקטון	
2014	760,534	57,264	17,922	9.9%	49,792	1,899	6.8%	784,029
2013	735,643	55,163	17,316	9.9%	45,567	2,021	6.5%	760,534

ישנו גידול של 3.1% במספר המבוטחים בתכנית השב"ן בשנת 2014 לעומת שנת 2013 (לעומת גידול של 3.4% בשנה קודמת). במקביל ישנו גידול של 8.9% במספר מבוטחי הרובד השני בשנת 2014 לעומת שנת 2013. (לעומת גידול של 11.1% בשנת 2013 לעומת שנת 2012).

מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 :

מחוזות	2014	2013
מחוז צפון	49%	49%
מחוז מרכז	81%	83%
מחוז דרום	81%	81%
מחוז ירושלים	66%	65%

6.2.9. לאומית

מבוטחים בשב"ן

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה גם לפי מין ליום 31 בדצמבר 2014 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים	שיעור הנשים בשב"ן מתוך הסל	שיעור הגברים בשב"ן מתוך הסל
0-5	84,405	55,287	66%	65%	66%
5-14	142,619	95,028	67%	67%	67%
16-25	116,242	73,246	63%	65%	61%
26-35	99,450	66,580	67%	74%	61%
36-45	83,727	53,512	64%	71%	57%
46-55	75,843	51,116	67%	72%	62%
56-65	63,770	48,067	75%	78%	71%
66-75	36,682	29,073	79%	80%	78%
76-85	21,401	15,556	73%	72%	74%
+86	7,762	5,056	65%	65%	66%
סה"כ	731,901	492,521	67%	70%	64%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2013 :

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	שיעור מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-5	76,139	54,371	71%
5-14	140,862	93,657	66%
16-25	115,227	73,492	64%
26-35	98,591	65,792	67%
36-45	83,536	53,257	64%
46-55	75,929	51,172	67%
56-65	63,273	46,714	74%
66-75	35,729	26,993	76%
76-85	21,254	14,774	70%
+86	7,980	4,837	61%
סה"כ	718,520	485,059	68%

התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקיטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2014 ו- 2013 :

שנה	מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			קיטון במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה
		מצטרפים חדשים	ילודה	שיעור הגידול	עוזבי התוכנית	תמותה	שיעור הקיטון	
2014	485,059	40,047	8,791	10.1%	39,356	2,020	8.5%	492,521
2013	490,099	34,887	8,843	8.9%	46,709	2,061	10.0%	485,059

ישנו גידול של 1.6% במספר המבוטחים בתכנית השב"ן בשנת 2014 לעומת שנת 2013 (לעומת קיטון של 1% בשנה קודמת). במקביל ישנו גידול של 2.9% במספר מבוטחי הרובד הראשון בשנת 2014 לעומת שנת 2013 (לעומת קיטון של 7.9% בשנה הקודמת מול שנת 2012) וגידול של 1.6% במספר מבוטחי הרובד השני בשנת 2014 לעומת שנת 2013 (לעומת קיטון של 0.4% בשנה הקודמת), בשים לב כי תכניות השב"ן של לאומית הן מקבילות ואינן מתנהגות כרובד עליון ותחתון המתווספים אחד על השני.

מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבוטחי שב"ן כאחוז ממבוטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 :

מחוזות	2014	2013
מחוז צפון	53%	53%
מחוז מרכז	78%	78%
מחוז ירושלים	64%	65%
מחוז דרום	73%	73%

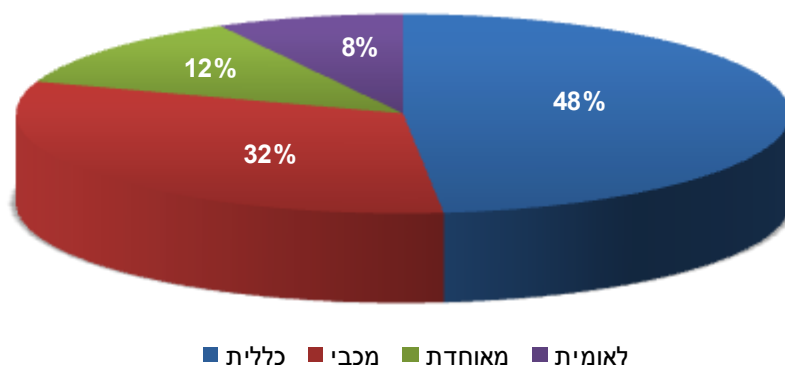
7. הכנסות

7.1. היקף ההכנסות

ההכנסות מדמי חבר בתכניות השב"ן בקופות החולים בישראל הסתכמו בשנת 2014 לסך של כ- 4,068 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 3,841 מיליוני ש"ח בשנת 2013, גידול של כ- 228 מיליוני ש"ח, המהווה גידול של כ- 6%.

התפלגות ההכנסות מדמי חבר בתכניות השב"ן בין קופות החולים בשנת 2014 הינה: כ- 48% בקופת חולים כללית, כ- 32% בקופת חולים מכבי, כ- 12% בקופת חולים מאוחדת וכ- 8% בקופת חולים לאומית.

התפלגות ההכנסות מתוכניות השב"ן בין קופות החולים לשנת 2014



7.2. מחזור הכנסות

להלן פירוט הכנסות השב"ן מדמי חבר בשנים 2014 ו- 2013 באלפי ש"ח:

קופה	מחזור הכנסות בשנת 2014	מחזור הכנסות בשנת 2013	שיעור הגידול במחזור ההכנסות
כללית	1,966,036	1,862,046	6%
מכבי	1,296,103	1,203,507	8%
מאוחדת	486,329	462,027	5%
לאומית	319,700	312,979	2%
סה"כ	4,068,168	3,840,559	6%

7.3. הכנסה ממוצעת למבוטח בהתאם לרבידים של תכניות השב"ן

להלן פירוט בדבר הכנסות מדמי חבר למבוטחים ברובד העליון וברובד התחתון לשנים 2014 ו- 2013, יודגש כי הכנסות הרובד העליון אינן כוללות את הכנסות הרובד התחתון:

כללית	מושלם	פלטינום	סה"כ בשנת 2014	סה"כ בשנת 2013	שיעור השינוי
מחזור הכנסות באלפי ש"ח	1,331,128	634,908	1,966,036	1,862,046	6%
הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בש"ח	449	530	664	641	4%
הכנסה חודשית ממוצעת למבוטח בש"ח	37	44	55	53	4%

מכבי **	כסף	זהב	מכבי שלי	סה"כ בשנת 2014	סה"כ בשנת 2013	שיעור השינוי
מחזור הכנסות באלפי ש"ח	11,804	1,137,796	146,503	1,296,103	1,203,507	8%
הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בש"ח	369	663	412	742	700	6%
הכנסה חודשית ממוצעת למבוטח בש"ח	31	55	34	62	58	7%

מאוחדת	עדיף	שיא	סה"כ בשנת 2014	סה"כ בשנת 2013	שיעור השינוי
מחזור הכנסות באלפי ש"ח	310,262	176,067	486,329	462,027	5%
הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בש"ח	402	357	630	618	2%
הכנסה חודשית ממוצעת למבוטח בש"ח	33	30	52	51	2%

לאומית*	כסף	זהב	סה"כ בשנת 2014	סה"כ בשנת 2013	שיעור השינוי
מחזור הכנסות באלפי ש"ח	8,075	311,625	319,700	312,979	2%
הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בש"ח	227	687	654	642	2%
הכנסה חודשית ממוצעת למבוטח בש"ח	19	57	55	54	2%

(*) אנו מפרטים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת

חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבידים (תחתון ועליון) המתוספים אחד על השני.

(**) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

8. תביעות - עלויות רפואיות

בפרק העלויות הרפואיות לא נכללו הוצאות של סילוק תביעות והוצאות בקרה. הוצאות אלו נכללו בפרק הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות.

נספח א', מציג את עלות התביעות ועלות התביעות לנפש בשירותים נבחרים בפילוח לפי מחוזות בכל קופה בנפרד. מטרת נספח זה הינה לנתח את ההבדלים בשימושים בין המחוזות השונים בתכניות השב"ן בכל קופה.

על מנת לשקף את ההוצאות נטו של הקופות בגין עלויות רפואיות מוצגות בחלק מהסעיפים בפרק זה עלויות התביעות הרפואיות בנטרול ההכנסות מהשתתפויות עצמיות של תכניות השב"ן (להלן: "**עלויות התביעות נטו**"). בסעיפים בהם לא נוטרלו ההכנסות מהשתתפויות עצמיות מוצגות העלויות הרפואיות ברוטו (להלן: "**עלויות התביעות ברוטו**").

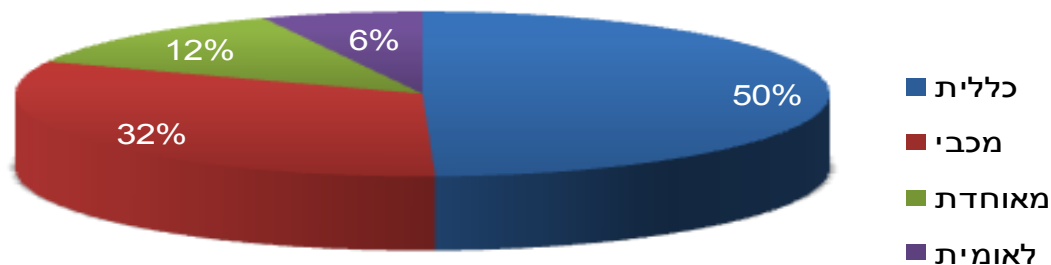
8.1 עלויות רפואיות

סך העלויות הרפואיות בנטרול השתתפויות עצמיות, בגין תביעות המבוטחים להחזרים, השתתפות או מימון בגין ביטוחי השב"ן (עלויות התביעות נטו) בכל קופות החולים בישראל הסתכם בשנת 2014 לכ- 3,410 מיליוני ש"ח, בהשוואה לכ- 3,230 מיליוני ש"ח בשנת 2013, גידול של כ- 180 מיליוני ש"ח המהווה גידול של כ- 6%.

8.1.1 התפלגות עלויות התביעות נטו בין הקופות בשנת 2014

התפלגות עלויות התביעות נטו בין הקופות בשנת 2014 הינה כדלקמן: כ- 50% בקופת חולים כללית, כ- 32% בקופת חולים מכבי, כ- 12% בקופת חולים מאוחדת, וכ- 6% בקופת חולים לאומית.

התפלגות עלויות התביעות נטו בין קופות החולים בשנת 2014



8.1.2. עלויות התביעות ברוטו בתכניות השב"ן לשנים 2014 ו- 2013 באלפי ש"ח:

קופה	היקף עלויות בשנת 2014	היקף עלויות בשנת 2013	% הגידול בסך העלויות
כללית	1,688,058	1,612,605	5%
מכבי	1,114,934	1,035,901	8%
מאוחדת	466,818	439,858	6%
לאומית	277,257	271,585	2%
סה"כ	3,547,067	3,359,949	6%

8.1.3. עלויות התביעות ברוטו בתכניות השב"ן לפי רבדים לשנת 2014, באלפי ש"ח:

קופה	רובד	עלויות התביעות	סך עלויות רפואיות
כללית	מושלם	1,213,157	1,688,058
	פליטנום	474,901	
מכבי (**)	כסף	8,647	1,114,934
	זהב	986,446	
	מכבי שלי	119,841	
מאוחדת	עדיף	334,355	466,818
	שיא	132,463	
לאומית (*)	כסף	6,535	277,257
	זהב	270,722	

(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתווספים אחד על השני.

(**) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומונהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

8.1.4. עלויות התביעות נטו (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) בתכניות השב"ן לשנים 2014 ו- 2013, באלפי ש"ח:

קופה	היקף עלויות בשנת 2014	היקף עלויות בשנת 2013	% הגידול בסך העלויות
כללית	1,688,058	1,612,605	5%
מכבי	1,087,776	1,008,932	8%
מאוחדת	415,948	389,231	7%
לאומית	218,249	219,198	0%
סה"כ	3,410,031	3,229,966	6%

8.1.5. עלויות התביעות נטו (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) בתכניות השב"ן בשנת 2014

לפי רבדים, באלפי ש"ח:

קופה	רובד	עלויות התביעות, נטו	סך עלויות רפואיות
כללית	מושלם	1,213,157	1,688,058
	פלטינום	474,901	
מכבי (**)	כסף	8,597	1,087,776
	זהב	960,230	
	מכבי שלי	118,949	
מאוחדת	עדיף	290,467	415,948
	שיא	125,481	
לאומית (*)	כסף	4,748	218,249
	זהב	213,501	

(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתווספים אחד על השני.

(**) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

8.1.6. פירוט ההוצאות הרפואיות ומספר התביעות לפי סוגי הכיסוי. הוצאות אלו מוצגות בברוטו, למעט סעיף תרופות וחיסונים:

א. כללית

התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2014 ו-2013, באלפי ש"ח:

סוג כיסוי	סך ההוצאות הרפואיות		יחס עלות ההוצאה מסה"כ ההוצאות	
	2014	2013	2014	2013
ניתוחים ובחירת מנתח	567,122	566,634	34%	35%
תרופות וחיסונים	258,216	190,783	15%	12%
ייעוץ (חו"ד שנייה) (*)	232,390	252,992	14%	16%
הריון ולידה	121,370	125,981	7%	8%
רפואת שיניים	228,598	222,513	14%	14%
שירותים לילד	80,111	81,120	5%	5%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל	6,334	8,804	0%	1%
אבזורים רפואיים	49,033	36,287	3%	2%
רפואה משלימה	57,393	52,794	3%	3%
שיקום בדיקות וטיפולים	52,305	46,763	3%	3%
רפואה אסתטית	29,650	23,192	2%	1%
נסיעות ופינוי באמבולנס	5,536	4,742	0%	0%
סה"כ	1,688,058	1,612,605	100%	100%

(*) הירידה משנה קודמת בהוצאות על ייעוצים מוסברת ע"י העלייה בגובה ההשתתפות העצמית עבור ייעוצים שבמסלול הסדר (מ-100 ש"ח ל-120 ש"ח).

כמות התביעות (*)

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2014 ו-2013:

סוג הכיסוי	תביעות שאושרו בשנת		% השינוי
	2014	2013	
ניתוחים ובחירת מנתח	190,967	188,095	2%
תרופות וחיסונים	14,130,186	13,952,321	1%
ייעוץ (חו"ד שנייה)	586,220	577,643	1%
הריון ולידה (**)	120,541	198,917	(39%)
רפואת שיניים	819,320	748,992	9%
שירותים לילד	656,163	517,716	27%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל	317	425	(25%)
אבזורים רפואיים	104,627	96,355	9%
רפואה משלימה	359,741	326,308	10%
שיקום בדיקות וטיפולים	307,035	330,835	(7%)
רפואה אסתטית	10,996	9,885	11%
נסיעות ופינוי באמבולנס	27,688	24,649	12%

(*) בגין פעולה אחת תכנה מספר תביעות (לדוגמא עבור ניתוח תיתכן תביעה גם בגין בחירת בי"ח, גם בגין בחירת מנתח וגם בגין אבזור מושלם).

(**) הירידה במספר התביעות נובעת מכניסת בדיקת השקיפות העורפית וחלק מהבדיקות הגנטיות לסל.

ב. מכבי**התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי**

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2014 ו- 2013, באלפי ש"ח :

סוג כיסוי	סך ההוצאות הרפואיות (*)		יחס עלות ההוצאה מסה"כ ההוצאות	
	2014	2013	2014	2013
ניתוחים ובחירת מנתח (**)	481,957	475,990	43%	46%
תרופות וחיסונים	77,433	82,684	7%	8%
ייעוץ (חו"ד שנייה)	62,414	64,170	6%	6%
הריון ולידה	117,773	115,622	11%	11%
רפואת שיניים (***)	185,717	126,704	17%	12%
שירותים לילד	36,749	32,941	3%	3%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל	13,521	10,911	1%	1%
אבזורים רפואיים	74,706	68,777	7%	7%
רפואה משלימה	34,273	29,510	3%	3%
שיקום בדיקות וטיפולים	18,073	18,900	1%	2%
רפואה אסתטית (***)	9,353	6,478	1%	1%
נסיעות ופינוי באמבולנס	2,965	3,214	0%	0%
סה"כ	1,114,934	1,035,901	100%	100%

(*) לרבות כיסויים שניתנו במסגרת תכנית "מגן כסף".

(**) נתוני קופת חולים מכבי לשנת 2013 סווגו מחדש. סך של 1,815 אש"ח הועברו מסעיף ניתוחים ובחירת מנתח לסעיף שיקום בדיקות וטיפולים.

(***) הגידול בשנת 2014 לעומת 2013, נובע ממספר המצטרפים הגבוה לתכנית "מכבי שלי".

כמות התביעות (*)

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2014 ו- 2013 :

סוג הכיסוי	תביעות שאושרו בשנת (**)		% השינוי
	2014	2013	
ניתוחים ובחירת מנתח(****)	75,734	91,812	(18%)
תרופות וחיסונים	2,825,190	2,690,454	5%
ייעוץ (חו"ד שנייה)	108,003	110,581	(2%)
הריון ולידה	126,577	140,352	(10%)
רפואת שיניים (***)	1,489,328	1,252,979	19%
שירותים לילד	63,279	51,662	22%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל	112	91	23%
אבזורים רפואיים	260,155	232,832	12%
רפואה משלימה	529,042	469,320	13%
שיקום בדיקות וטיפולים	44,742	44,823	(0%)
רפואה אסתטית (***)	4,159	2,487	67%
נסיעות ופינוי באמבולנס	20,041	20,356	(2%)

(*) בגין פעולה אחת תכנה מספר תביעות (לדוגמא עבור ניתוח תיתכן תביעה גם בגין בחירת ביי"ח, גם בגין בחירת מנתח וגם בגין אבזור מושל).

(**) לרבות כיסויים שניתנו במסגרת תכנית "מגן כסף".

(***) הגידול בכמות התביעות בשנת 2014 בהשוואה לשנת 2013, נובע מהכיסוי בתכנית "מכבי שלי" שכאמור, החלה הקופה לשווק ביום 1.2.2013.

(***) הירידה במספר התביעות נובעת מהכנסת ציוד מתכלה (כגון סטפלים) להתחייבות עבור הניתוח.

ג. מאחדת**התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי**

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2014 ו-2013, באלפי ש"ח:

סוג כיסוי		סך ההוצאות הרפואיות		יחס עלות ההוצאה מסה"כ ההוצאות	
		2013	2014	2013	2014
ניתוחים ובחירת מנתח (*)		243,034	247,107	54%	53%
תרופות וחיסונים		47,161	66,819	11%	14%
ייעוץ (חו"ד שנייה)		31,375	30,924	7%	7%
הריון ולידה		39,034	37,968	9%	8%
רפואת שיניים		18,506	18,685	4%	4%
שירותים לילד		27,423	23,981	6%	5%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל		3,288	1,512	1%	0%
אביזרים רפואיים		15,414	24,223	3%	5%
רפואה משלימה		2,763	3,699	1%	1%
שיקום בדיקות וטיפולים		8,473	9,966	2%	2%
רפואה אסתטית (*)		3,147	1,679	2%	0%
נסיעות ופינוי באמבולנס		240	255	0%	0%
סה"כ		439,858	466,818	100%	100%

(*) נתוני שנת 2013 מוינו מחדש.

כמות התביעות(*)

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2014 ו-2013:

% השינוי	תביעות שאושרו בשנת		סוג הכיסוי
	2013	2014	
12%	45,130	50,348	ניתוחים ובחירת מנתח
7%	1,591,736	1,708,892	תרופות וחיסונים
2%	84,555	86,143	ייעוץ (חו"ד שנייה)
(2%)	90,877	88,975	הריון ולידה
5%	200,451	211,396	רפואת שיניים (**)
(8%)	246,955	227,782	שירותים לילד
(37%)	38	24	ניתוחים וייעוץ בחו"ל
121%	23,729	52,456	אביזרים רפואיים
20%	93,050	111,889	רפואה משלימה
1%	111,468	112,254	שיקום בדיקות וטיפולים
(42%)	269	155	רפואה אסתטית
(1%)	952	939	נסיעות ופינוי באמבולנס

(*) בגין פעולה אחת תתכנה מספר תביעות (לדוגמא עבור ניתוח תיתכן תביעה גם בגין בחירת בי"ח, גם בגין בחירת מנתח וגם בגין אביזר מושלם).

(**) בנתוני שנת 2013 בוצע תיקון כלפי מעלה בהיקף של 41,093 תביעות בתחום השיניים.

ד. לאומית

התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2014 ו-2013, באלפי ש"ח:

סוג כיסוי	סך ההוצאות הרפואיות		יחס עלות ההוצאה מסה"כ ההוצאות	
	2014	2013	2014	2013
ניתוחים ובחירת מנתח	124,004	124,730	45%	46%
תרופות וחיסונים	36,067	31,497	13%	12%
ייעוץ (חו"ד שנייה)	26,083	24,907	9%	9%
הריון ולידה	25,447	24,415	9%	9%
רפואת שיניים	21,160	19,549	8%	7%
שירותים לילד	10,771	9,663	4%	4%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל	75	311	0%	0%
אביזרים רפואיים	14,273	21,459	5%	8%
רפואה משלימה	6,733	6,528	3%	2%
שיקום בדיקות וטיפולים	11,954	7,787	4%	3%
נסיעות ופינוי באמבולנס	690	739	0%	0%
סה"כ	277,257	271,585	100%	100%

כמות התביעות (*)

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2014 ו-2013:

סוג הכיסוי	תביעות שאושרו בשנת		% השינוי
	2014	2013	
ניתוחים ובחירת מנתח	22,035	19,984	10%
תרופות וחיסונים	1,703,190	1,614,842	5%
ייעוץ (חו"ד שנייה)	43,301	41,537	4%
הריון ולידה	35,085	32,055	9%
רפואת שיניים	134,407	111,402	21%
שירותים לילד	91,208	66,479	37%
ניתוחים וייעוץ בחו"ל	2	1	100%
אביזרים רפואיים	27,511	33,744	(18%)
רפואה משלימה	92,443	91,178	1%
שיקום בדיקות וטיפולים	47,190	47,600	(1%)
נסיעות ופינוי באמבולנס	1,371	1,429	(4%)

(*) בגין פעולה אחת תתכנה מספר תביעות (לדוגמא עבור ניתוח תיתכן תביעה גם בגין בחירת ביי"ח, גם בגין בחירת מנתח וגם בגין אביזר מושתל).

8.1.7. עלויות התביעות העיקריות בקופות

להלן עלויות התביעות ברוטו בכל קופה לפי נושאים עיקריים, בהשוואה בין הקופות לשנים 2014 ו- 2013, באלפי ש"ח:

2014					
סוג הכיסוי	כללית	מכבי	מאוחדת	לאומית	סה"כ
ניתוחים ובחירת מנתח	567,122	481,957	247,107	124,004	1,420,190
תרופות וחיסונים	258,217	77,433	66,819	36,067	438,536
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	232,390	62,414	30,924	26,083	351,811
הריון ולידה	121,370	117,773	37,968	25,447	302,558
רפואת שיניים	228,598	185,717	18,685	21,160	454,160
שירותים לילד	80,111	36,749	23,981	10,771	151,612
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	6,334	13,521	1,512	75	21,442

2013					
סוג הכיסוי	כללית	מכבי	מאוחדת	לאומית	סה"כ
ניתוחים ובחירת מנתח	566,634	475,990(*)	243,034(*)	124,730	1,410,388
תרופות וחיסונים	190,783	82,684	47,161	31,497	352,125
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	252,992	64,170	31,375	24,907	373,444
הריון ולידה	125,981	115,622	39,034	24,415	305,052
רפואת שיניים	222,513	126,704	18,506	19,549	387,272
שירותים לילד	81,120	32,941	27,423	9,663	151,147
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	8,804	10,911	3,288	311	23,314

(*) מוין מחדש

להלן עלויות התביעות נטו בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות בכל קופה, לפי נושאים עיקריים, בהשוואה בין הקופות לשנים 2014 ו- 2013, באלפי ש"ח:

2014						
סוג הכיסוי	כללית*	מכבי	מאוחדת	לאומית	סה"כ	שיעור מסך
ניתוחים ובחירת מנתח	567,122	481,957	204,519	111,210	1,364,808	40%
תרופות וחיסונים	258,217	77,270	66,819	35,976	438,282	13%
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	232,390	62,414	30,924	26,083	351,811	10%
הריון ולידה	121,370	107,120	33,298	21,254	283,042	8%
רפואת שיניים	228,598	185,717	18,685	1,861	434,861	13%
שירותים לילד	80,111	21,155	22,094	7,595	130,955	4%
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	6,334	13,521	1,512	75	21,442	1%

2013						
סוג הכיסוי	כללית*	מכבי	מאוחדת	לאומית	סה"כ	שיעור מסך
ניתוחים ובחירת מנתח	566,634	475,990(**)	202,887(**)	110,996	1,353,254	42%
תרופות וחיסונים	190,783	82,458	47,161	31,489	351,891	11%
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	252,992	64,170	31,375	24,907	373,444	12%
הריון ולידה	125,981	103,899	33,437	20,482	283,799	9%
רפואת שיניים	222,513	126,704	18,506	2,715	370,438	11%
שירותים לילד	81,120	18,626	24,422	6,887	131,055	4%
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	8,804	10,911	3,288	311	23,314	1%

(*) השתתפויות עצמיות משולמות ישירות לספק ולכן אין הבדל בין נתוני עלות התביעות ברוטו לבין עלות התביעות נטו בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות.

(**) מוין מחדש.

להלן עלויות התביעות העיקריות נטו **בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות** לפי רבדים בכל קופה, בהשוואה בין הקופות לשנים 2014 ו-2013, באלפי ש"ח:

2014									
קופה		כללית		מכבי (2)		מאוחדת		לאומית (1)	
רובד	מושלם	פלטינום	כסף	זהב	מכבי שלי	עדיף	שיא	כסף	זהב
סוג הכיסוי									
ניתוחים ובחירת מנתח	375,534	191,588	7,466	471,755	2,736	134,217	70,302	3,155	108,055
תרופות וחיסונים	254,860	3,357	869	75,795	606	66,819	-	249	35,727
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	232,390	-	-	62,339	75	26,739	4,185	534	25,549
הריון ולידה	84,437	36,932	47	101,063	6,010	21,739	11,559	609	20,645
רפואת שיניים	32,788	195,810	12	103,640	82,065	5,673	13,012	40	1,821
שירותים לילד	77,220	2,891	11	18,224	2,920	3,391	18,702	125	7,470
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	3,188	3,146	-	13,447	74	670	841	1	74
2013									
קופה		כללית		מכבי (2)		מאוחדת		לאומית (1)	
רובד	מושלם	פלטינום	כסף	זהב	מכבי שלי	עדיף	שיא	כסף	זהב
סוג הכיסוי									
ניתוחים ובחירת מנתח	388,434	178,200	7,156	466,517 (4)	2,317	115,929 (3)	86,958 (3)(4)	3,761	107,235
תרופות וחיסונים	188,450	2,334	1,181	80,914	363	47,161	-	106	31,383
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	252,992	-	-	64,133	37	26,307	5,068	520	24,387
הריון ולידה	90,165	35,815	64	98,979	4,856	28,345	5,091	458	20,024
רפואת שיניים	31,930	190,582	15	89,299	37,390	3,483	15,023	29	2,686
שירותים לילד	79,672	1,448	72	16,971	1,583	11,951	12,470	129	6,758
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	8,400	404	237	10,054	620	1,844	1,444	3	308

(1) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי בשונה מיתר הקופות, **בקופת חולים לאומית** תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתווספים אחד על השני.

(2) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של **קופת חולים מכבי** אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי".

(3) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי **בקופת חולים מאוחדת**, השינויים בסעיף ניתוחים ובחירת מנתח בין הרבדים "עדיף" ו"שיא" (ירידה בשימושי הניתוחים ב"עדיף" ועליה ב"שיא" בהשוואה לנתוני אשתקד) נובעים משינוי חישוב ההעמסה בין הרבדים.

(4) מוין מחדש.

8.1.8 עלות ממוצעת לנפש

להלן נתוני עלות ממוצעת לנפש (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) בכל קופה, לפי עלויות עיקריות, בשנת 2014, בש"ח:

סוג הכיסוי	כללית		מכבי		מאוחדת		לאומית	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
ניתוחים ובחירת מנתח	191	195	276	278	264	264	225	228
תרופות וחיסונים	87	66	44	48	86	63	73	65
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	78	87	36	37	40	42	53	51
רפואת שיניים	77	77	106	74	24	25	4	6
הריון ולידה	41	43	61	60	43	45	43	42

8.1.9. עלות ממוצעת לנפש בבחירת מנתח לפי מחוזות**א. כללית**

להלן נתוני עלות ממוצעת לנפש בבחירת מנתח לפי אזור בקופת חולים כללית בשנים 2014 ו-2013, בש"ח:

מחוז	2014	2013	% השינוי
אילת	156	157	(1%)
דן-פ"ת	175	182	(4%)
דרום	162	164	(1%)
חיפה	151	160	(6%)
ירושלים	379	373	2%
מרכז	197	193	2%
צפון	129	130	(1%)
שרון-שומרון	210	217	(3%)
תל אביב-יפו	186	199	(6%)

ב. מכבי

להלן נתוני עלות ממוצעת לנפש בבחירת מנתח לפי אזור בקופת חולים מכבי בשנים 2014 ו-2013, בש"ח:

מחוז	2014	2013	% השינוי
צפון	251	249	1%
מרכז	247	246	0%
ירושלים והשפלה	282	286	(1%)
השרון	306	306	0%
הדרום	295	307	(4%)

ג. מאוחדת

להלן נתוני עלות ממוצעת לנפש בבחירת מנתח לפי אזור בקופת חולים מאוחדת בשנים 2014 ו-2013, בש"ח:

מחוז	2014	2013	% השינוי
צפון והשומרון	139	145	(4%)
מרכז והשרון	238	214	11%
יהודה והדרום	251	231	9%
ירושלים	322	348	(7%)

ד. לאומית

הקופה לא הצליחה, בשלב זה, להפיק פילוח עלות התביעות לפי מחוזות.

8.1.10. עלות והכנסה ממוצעת לנפש שנתית

להלן נתונים בדבר ממוצע עלויות התביעות לנפש לשנה (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) בהשוואה להכנסה לנפש לשנה בתכניות השב"ן בשנים 2014 ו- 2013, בש"ח :

קופה	2014			2013		
	עלות תביעות ממוצעת לנפש	הכנסה ממוצעת לנפש	יחס עלויות מסך הכנסה	עלות תביעות ממוצעת לנפש	הכנסה ממוצעת לנפש	יחס עלויות מסך הכנסה
כללית	570	664	86%	555	641	87%
מכבי	623	742	84%	587	700	84%
מאוחדת	539	630	86%	520	618	84%
לאומית	446	654	68%	450	642	70%

יתרת ההכנסה שאינה משמשת לכיסוי תביעות רפואיות משמשת לכיסוי הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות ולצבירת יעודות (על פי הוראת הסמנכ"ל לפיקוח על קופות חולים ושב"ן במשרד הבריאות).

8.1.11. יחס בין עלויות תביעות להכנסות

להלן נתונים בדבר ממוצע עלויות התביעות לנפש לחודש (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) בהשוואה להכנסה לנפש לחודש בתכניות השב"ן, בשנים 2014 ו- 2013, בש"ח :

קופה	2014		2013	
	עלות תביעות ממוצעת לנפש	הכנסה ממוצעת לנפש	עלות תביעות ממוצעת לנפש	הכנסה ממוצעת לנפש
כללית	47	55	46	53
מכבי	52	62	49	58
מאוחדת	45	52	43	51
לאומית	37	55	37	54

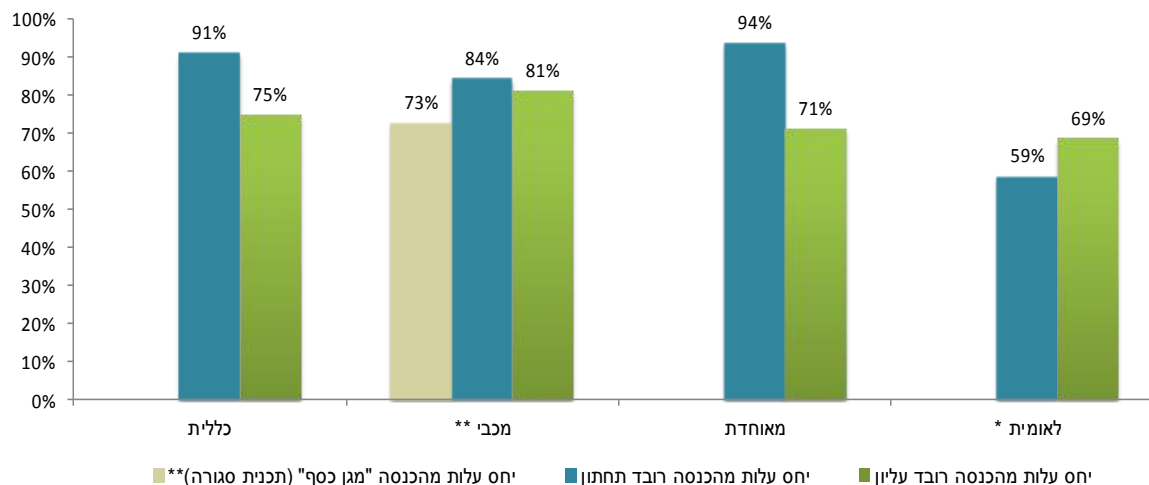
8.1.12. עלות התביעות והכנסה ממוצעת לנפש לשנה של תכניות השב"ן

להלן נתונים בדבר עלות התביעות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) והכנסה ממוצעת לנפש לשנה של תכניות השב"ן, לפי רבדים בשנת 2014:

קופה	רובד	עלות תביעות ממוצעת לנפש בש"ח	הכנסה ממוצעת לנפש בש"ח	יחס עלויות מסך ההכנסה
כללית	מושלם	410	449	91%
	פלטינום	396	530	75%
מכבי	כסף	269	369	73%
	זהב	560	663	84%
	מכבי שלי	334	412	81%
מאוחדת	עדיף	376	402	94%
	שיא	255	357	71%
לאומית (*)	כסף	134	227	59%
	זהב	471	687	69%

(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי בשונה מיתר הקופות, בקופת חולים לאומית, תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתוספים אחד על השני.

יחס העלויות הרפואיות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) מסך ההכנסה, לפי רבדים, בשנת 2014



(*) אנו מפנים את תשומת לב הקורא כי מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון, למעט בקופת חולים לאומית, אשר אצלה תכניות השב"ן מקבילות ואינן מתנהגות כרבדים (תחתון ועליון) המתוספים אחד על השני.

(**) בשנת 2012 תכנית "מגן כסף" של קופת חולים מכבי אוחדה עם תכנית "מגן זהב", נסגרה למצטרפים חדשים ומנוהלת בנפרד כך שהתכנית "מגן זהב" מהווה את הרובד התחתון. ביום 1.2.2013 החלה מכבי שירותי בריאות בשיווק רובד עליון חדש בשב"ן שלה- "מכבי שלי". בתכנית "מגן כסף" ישנה השנה התייצבות. לעומת הירידה שהוצגה ביחס העלויות בשנת 2013 בהשוואה לשנת 2012.

9. הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות**9.1. סך הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות**

להלן נתונים בדבר הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות של תכניות השב"ן לשנים 2013 ו- 2014 :

קופה	2014		2013		שיעור השינוי
	הוצאות באלפי ש"ח	עלות שנתית ממוצעת לנפש בש"ח	הוצאות באלפי ש"ח	עלות שנתית ממוצעת לנפש בש"ח	
כללית	243,379	82	232,454	80	5%
מכבי	170,344	97	158,065	92	8%
מאוחדת	85,340	110	89,448	120	(5%)
לאומית	82,954	169	82,099	168	1%
סה"כ	582,017		562,066		4%

להלן שיעור הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות מסך ההכנסה מדמי חבר בשנים 2013 ו- 2014 :

קופה	2014		2013	שיעור ההוצאות מסך ההכנסה
	הוצאות באלפי ש"ח	הכנסות באלפי ש"ח	שיעור ההוצאות מסך ההכנסה	
כללית	243,379	1,966,036	12%	12%
מכבי	170,344	1,296,103	13%	13%
מאוחדת	85,340	486,329	18%	19%
לאומית	82,954	319,700	26%	26%
סה"כ	582,017	4,068,168	14%	

להלן מרכיבי הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות לשנים 2013 ו- 2014, באלפי ש"ח, בכל אחת מקופות החולים :

כללית	2014	2013	אחוז השינוי
	סה"כ	סה"כ	
שכר ותפעול	138,738	130,248	7%
הנהלה וכלליות	83,696	79,834	5%
פרסום שיווק וגיוס מבוטחים	20,945	22,373	(6%)
סה"כ	243,379	232,455	5%

מכבי	2014	2013	אחוז השינוי
	סה"כ	סה"כ	
שכר ותפעול	142,656	126,610	13%
הנהלה וכלליות	21,386	19,890	8%
פרסום שיווק וגיוס מבוטחים	6,302	11,565	(46%)
סה"כ	170,344	158,065	8%

	2013	2014	מאוחדת
אחוז השינוי	סה"כ	סה"כ	
(8%)	71,093	65,188	שכר ותפעול
23%	13,220	16,195	הנהלה וכלליות
(23%)	5,135	3,957	פרסום שיווק וגיוס מבוטחים
(5%)	89,448	85,340	סה"כ

	2013	2014	לאומית
אחוז השינוי	סה"כ	סה"כ	
9%	31,779	34,738	שכר ותפעול
2%	45,279	46,370	הנהלה וכלליות
(63%)	5,041	1,846	פרסום שיווק וגיוס מבוטחים
1%	82,099	82,954	סה"כ

10. עתודות ויעודות לכיסוי התחייבויות

סה"כ	לאומית (*)	מאוחדת	מכבי	כללית	באלפי ש"ח
635,598	84,147	59,494	(7,909)	499,866	יתרת עתודה ליום 31.12.2013
89,543	15,353	(14,959)	38,335	50,814	גידול (קיטון) בעתודה
725,141	99,500	44,535	30,426	550,680	יתרת עתודה ליום 31.12.2014
(144,956)	(12,376)	(10,467)	(17,609)	(104,504)	יעודה ליום 31.12.2014
580,186	87,124	34,068	12,817	446,177	עתודה, נטו (יעודה, נטו) ליום 31.12.2014
(149,874)	(13,376)	(10,468)	(17,658)	(108,372)	יתרת יעודה נצברת נכון ליום 1.7.2015

(*) בקופת חולים לאומית - הפער בין הגידול בעתודה לעודף השנתי כפי שמוצג בדו"ח הכספי נובע מנטרול הפרשת רשלנות רפואית בסך 888 אלפי ש"ח המיוחסת לשנים קודמות בדו"ח רוה"ס.

נספח א'

להלן עלות התביעות (בנטרול הכנסות מהשתתפויות עצמיות) ועלות תביעות לנפש בכל קופה בשירותים נבחרים לפי מחוזות לשנת 2014, באלפי ש"ח:

1. כללית

סה"כ עלות תביעות באלפי ש"ח				
מחוז	בחירת מנתח	ייעוץ (חוות דעת שנייה)	הריון ולידה	רפואת שיניים
אילת	3,802	1,790	750	2,877
דן-פ"ת	62,106	31,745	20,168	27,647
דרום	53,041	21,630	9,003	29,537
חיפה	73,782	38,260	16,673	35,639
ירושלים	97,168	14,961	6,681	20,805
מרכז	88,139	33,215	18,932	37,087
צפון	44,433	25,017	9,591	23,098
שרון-שומרון	96,923	39,302	18,893	33,661
תל אביב-יפו	47,727	26,470	20,679	18,247
סה"כ	567,121	232,390	121,370	228,598

עלות תביעות ממוצעת לנפש בש"ח				
מחוז	בחירת מנתח	ייעוץ (חוות דעת שנייה)	הריון ולידה	רפואת שיניים
אילת	156	73	31	118
דן-פ"ת	175	89	57	78
דרום	162	66	27	90
חיפה	151	78	34	73
ירושלים	379	58	26	81
מרכז	197	74	42	83
צפון	129	73	28	67
שרון-שומרון	210	85	41	73
תל אביב-יפו	186	103	81	71

מניתוח עלות התביעות לנפש של שרתי בריאות כללית עולה כי בשירות של בחירת מנתח, השימושים הגבוהים ביותר באופן משמעותי הם במחוז ירושלים. נתון זה ניתן להסבר בשל זמינות ונגישות מרכזים רפואיים גדולים באזור, המספקים אופציה של בחירת מנתח באופן פרטי. בדומה לכך גם השימושים באזור השרון, תל אביב יפו והסביבה וגוש דן גבוהים לעומת השימושים באזור הפריפריה.

במקביל, עולה כי גם בשירותים של יעוץ והריון ולידה נצפית מגמה של שימושים גבוהים באזור תל אביב יפו לעומת יתר חלקי הארץ.

עם זאת, בתחום רפואת השיניים השונות בין המחוזות השונים הינה נמוכה, וזאת כנראה בשל הפריסה הרחבה של השירות ברחבי הארץ, כאשר השימושים הגבוהים ביותר הינם באילת. ניתן להסביר זאת בכך שבאילת קיים

היצע נמוך יותר של ספקים פרטיים שלא דרך הפלטינום ביחס למחוזות אחרים, דבר המביא לשימושים גבוהים יותר.

2. מכבי

סה"כ עלות תביעות באלפי ש"ח				
מחוז	בחירת מנתח	ייעוץ (חוות דעת שנייה)	הריון ולידה	רפואת שיניים
צפון	71,240	7,740	11,398	25,544
מרכז	102,009	20,081	35,678	44,599
ירושלים והשפלה	120,301	12,104	23,060	43,122
השרון	112,450	16,119	25,234	40,859
הדרום	75,957	6,370	11,749	31,593
סה"כ	481,957	62,414	107,119	185,717

עלות תביעות לנפש בש"ח				
מחוז	בחירת מנתח	ייעוץ (חוות דעת שנייה)	הריון ולידה	רפואת שיניים
צפון	251	27	40	90
מרכז	247	49	86	108
ירושלים והשפלה	282	28	54	101
השרון	306	44	69	111
הדרום	295	25	46	123

מניתוח עלות התביעות לנפש של מכבי שרותי בריאות עולה כי בשירות של בחירת מנתח השימושים הינם גבוהים משמעותית בכל המחוזות ביחס לקופות האחרות, כאשר השימושים הגבוהים ביותר הינם במחוז השרון והדרום.

בשירותים של יעוץ והריון ולידה עולה כי המגמה של שימושים גבוהים הינה באזור המרכז והשרון, לעומת הפריפריה.

בשירות רפואת שיניים עולה כי במחוז הצפון עלות התביעות לנפש שוב היא הנמוכה ביותר, לעומת מחוז הדרום ששם היא הגבוהה ביותר.

3. מאוחדת

סה"כ עלות תביעות באלפי ש"ח				
מחוז	בחירת מנתח	ייעוץ (חוות דעת שנייה)	הריון ולידה	רפואת שיניים
צפון	14,339	1,931	3,356	1,814
מרכז	41,341	6,869	12,977	4,503
דרום	50,468	6,869	8,956	4,155
ירושלים	98,371	15,256	8,009	8,213
סה"כ	204,519	30,925	33,298	18,685

עלות תביעות לנפש בש"ח				
מחוז	בחירת מנתח	ייעוץ (חוות דעת שנייה)	הריון ולידה	רפואת שיניים
צפון	139	19	32	18
מרכז	238	39	75	26
דרום	251	34	45	21
ירושלים	322	50	26	27

מניתוח עלות התביעות לנפש של קופת חולים מאוחדת עולה כי בשירות של בחירת מנתח השימושים הגבוהים באופן משמעותי הם במחוז ירושלים לעומת יתר המחוזות.

נתון זה ניתן להסבר, בין היתר, בשל זמינות ונגישות מרכזים רפואיים גדולים באזור זה המספקים אופציה של בחירת מנתח באופן פרטי ויתכן גם בשל מודעות גבוהה לשירות זה של מבוטחי הקופה באזור ירושלים. גם בשירות של יעוץ השימושים הגבוהים ביותר הם במחוז ירושלים, כנראה מאותן הסיבות שמנינו לעיל. בשירות של הריון ולידה השימושים הגבוהים ביותר הם באזור המרכז, בדומה לנתונים בכללית ובמכבי.

4. לאומית

הקופה לא הצליחה, בשלב זה, להפיק פילוח עלות התביעות לפי מחוזות.

סיכום נספח א'

מנתוני נספח זה ניתן לראות במובהק הפרשים בשימושים בין אזורי המרכז וירושלים לאזורי הפריפריה וניתן ליחס לפחות חלק מההפרשים להיצע השירותים ולנגישות אליהם במרכז לעומת הפריפריה.