



משרד הבריאות
Ministry of Health

האגף לפיקוח בקרה על קופות החולים
ושירותי בריאות נוספים

חיטל טופר - חבר טוב



Barzily&co.

Certified Public Accountants
ברזלי ושות', רואי חשבון

דפנה רביד ברזלי, ח"ח

דוח ציבורי מסכם

על תכניות לשרותי בריאות נוספים (שב"ן)
של קופות החולים לשנת 2007



כסלו התשס"ט
דצמבר 2008

לכבוד
יואל ליפשיץ
סמנכ"ל לפיקוח על קופות חולים ושב"ן
משרד הבריאות
ירושלים

לכבוד
פרופ' אבי ישראלי
מנכ"ל
משרד הבריאות
ירושלים

מכובדינו,

דוח ציבורי מסכם על תכניות לשירותי בריאות נוספים של קופות החולים לשנת 2007

הננו מצרפים בזאת דוח מסכם על פעילות שירותי הבריאות הנוספים (להלן: "שב"ן") המבוצעות במסגרת קופות החולים לשנת 2007. הדוח כולל נתונים כספיים וכמותיים של תוכניות השב"ן לרבות הכנסות, עלויות, מבוטחים ותביעות בצורה השוואתית של קופות החולים בישראל. כמו כן, מצורפים נתונים השוואתיים על פעילות השב"ן של קופות החולים. הנתונים מבוססים על דוחות כספיים ועל דיווחים שנתיים מסכמים של קופות החולים למשרד הבריאות, הנתונים לא בוקרו על ידי רואי חשבון. אנו מקוים כי דוחות אלו ישמשו את הציבור ויביאו לידיעתו מידע השוואתי ושימושי אודות הכנסות והוצאות קופות החולים בגין תוכניות השב"ן.

בכבוד רב,

דפנה רביד ברזלי
ברזלי ושות'
רואי חשבון

כסלו, התשס"ט
דצמבר 2008

בכבוד רב.

רויטל טופר-חבר טוב
האגף לפיקוח ובקרה על קופות החולים
ושירותי בריאות נוספים
משרד הבריאות

העתקים:
ח"כ יעקב בן – יזרי, שר הבריאות
חברי הנהלה, משרד הבריאות
עו"ד נתן סמוך, הלשכה המשפטית, משרד הבריאות
רו"ח מירה ולדמן- אשרוב, האגף לפיקוח על קופות"ח ושב"ן, משרד הבריאות
מר ניר קידר, אגף לכלכלת בריאות, משרד הבריאות
גב' סיגלית סייג, רו"ח, סגנית בכירה לחשב הכללי, משרד האוצר
מר רביב סובל, סגן הממונה על התקציבים, משרד האוצר
מר משה בר סימן טוב, רפרנט בריאות, משרד האוצר
מר ידון ענתבי, רו"ח, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
גב' ליאורה הירשהורן, מנהלת מח' ביטוח בריאות אגף שוק ההון וביטוח וחיסכון, משרד האוצר
מר שי מור-יוסף, ברזלי ושות' רואי חשבון
מנכ"ל קופות החולים
מנהלי תכניות שירותי בריאות נוספים בקופות החולים
מנהלי כספים, קופות חולים
ד"ר גיא נבון, בנק ישראל
גב' נאוה ברנר, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה
ד"ר שירלי אברהמי, מנהל מרכז המחקר והמידע של הכנסת

תוכן העניינים

עמוד	נושא
4-5	א. כללי
6	ב. שינויים בתוכניות השב"ן
7-10	ג. עיקרי הדוח
11-13	ד. תעריפי פרמיות וכיסויים
14	ה. תמצית דוחות כספיים
15-25	ו. מבוטחים
26-27	ז. הכנסות
28-35	ח. תביעות-עלויות רפואיות
36-37	ט. הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות
37	י. עתודות ויעודות לכיסוי התחייבויות

א. כללי

1. מטרה

דוח המרכז נתונים כספיים וכמותיים של תוכניות שירותי הבריאות הנוספים של קופות החולים בישראל (להלן: "השב"ן"). מטרת הדוח הינה לספק מידע בנושא השב"ן בהתאם לצרכים השונים של משתמשי הדוח. המשתמשים העיקריים בדוח זה הינם: מבוטחים ומבוטחים פוטנציאליים שיוכלו לקבל מידע השוואתי תמציתי לגבי תעריפים עדכניים וסוגי כיסויים רפואיים לצורך אינדיקציה נוספת בקבלת החלטות לגבי הצטרפות לתוכנית זו או אחרת; מוסדות מחקר ומשרדי ממשלה אשר יוכלו לבצע אנליזות לצורך קבלת החלטות מקרו כלכליות ולצורך פיקוח ציבורי וקופות חולים אשר הינם "השחקנים" העיקריים בשוק לצורך הגברת התחרותיות לטובת הצרכן.

2. מקור חוקי לדוח

- א. חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן: "החוק") מאפשר לקופות החולים להציע לחבריהן תוכניות לשירותי בריאות שאינם כלולים בסל השירותים הבסיסי של ביטוח הבריאות הממלכתי. העמיתים בתוכנית 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 התוכנית יהיה משרד הבריאות.
- ב. סעיף 10 לחוק קבע כללים לניהול כספי של תוכניות השב"ן. לפי סעיף זה, על הקופות לקיים הפרדה מוחלטת בניהול הכספי והחשבונאי של שתי המערכות. התוכנית צריכה להתנהל ברמה של איזון שנתי בין הכנסותיה מתשלומי העמיתים לבין הוצאותיה לצורך מתן שירותים לעמיתים. הדיווח בדוחות הכספיים של הקופה הקשור לתוכנית השב"ן, יוצג בשני סעיפים מאזוניים – אקטיב ופאסיב ובדוח רווח והפסד בשורה אחת של תוצאות פעילות השב"ן.
- ג. משרד הבריאות פרסם במרץ 2005 כללים בדבר תוכניות לשירותי בריאות נוספים הקובעים, כי מעבר לדיווחים הכספיים על קופה להגיש דיווח שנתי מסכם ביחס לשירותים שסופקו על ידי תוכניות השב"ן. על פי החלטת משרד הבריאות, יפורסם דוח ציבורי שנתי מסכם על פעילות השב"ן בכל קופות החולים לשם הגשמת המטרות המצוינות לעיל.

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 לעובדים לאומיים של הסתדרות העובדים הלאומית בארץ ישראל (להלן: "לאומית") וקופת חולים מאוחדת (להלן: "מאוחדת").

כל קופה מפעילה תוכניות שב"ן במספר רבדים כאשר הרובד העליון כולל את השירותים הניתנים ברובד התחתון לו.

הפרק הראשון לדוח כולל מידע שימושי לציבור מבטחי הקופות בדבר תעריפי פרמיות עדכניים לכל הקופות ולכל רובדי הכיסויים, לרבות תמצית סוגי הכיסויים הניתנים ע"י הקופות.

הפרק הבא כולל את תמצית הדוחות הכספיים של פעילות שירותי הבריאות הנוספים לשנים 2007 ו-2006, המציגים את המצב הכספי בכל קופה ואת תוצאות פעולותיה.

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

הפרקים הבאים מהווים פירוטים לדוחות הכספיים, הן בהיבט הכספי והן בהיבט הכמותי.

הפירוטים שנבחרו להלן הינם הפרקים המרכזיים בדוחות הכספיים:

1. מבוטחים - פרק שנותן אומדן כמותי לגבי היקף הפעילות וכולל מספר מבוטחים בסל הבסיסי ובשב"ן בכל קופה לפי קבוצות גיל, תנועת החברים בשב"ן וצפי לשנים הבאות.
2. הכנסות - פרק שנותן אומדן כספי לגבי היקף הפעילות העסקית וכולל מידע על הכנסות מתוכנית השב"ן בשנים 2007 ו-2006.
3. תביעות - פרק שנותן 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 שנותן 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 שנותן אומדן כספי לגבי מידת האיזון במקורות והשימושים של הקופות ומציג את גובה ההתחייבות של התוכנית כלפי מבטחיה לכיסוי ביטוח והוצאות בלתי צפויות, לרבות הפקדות ליעודות.

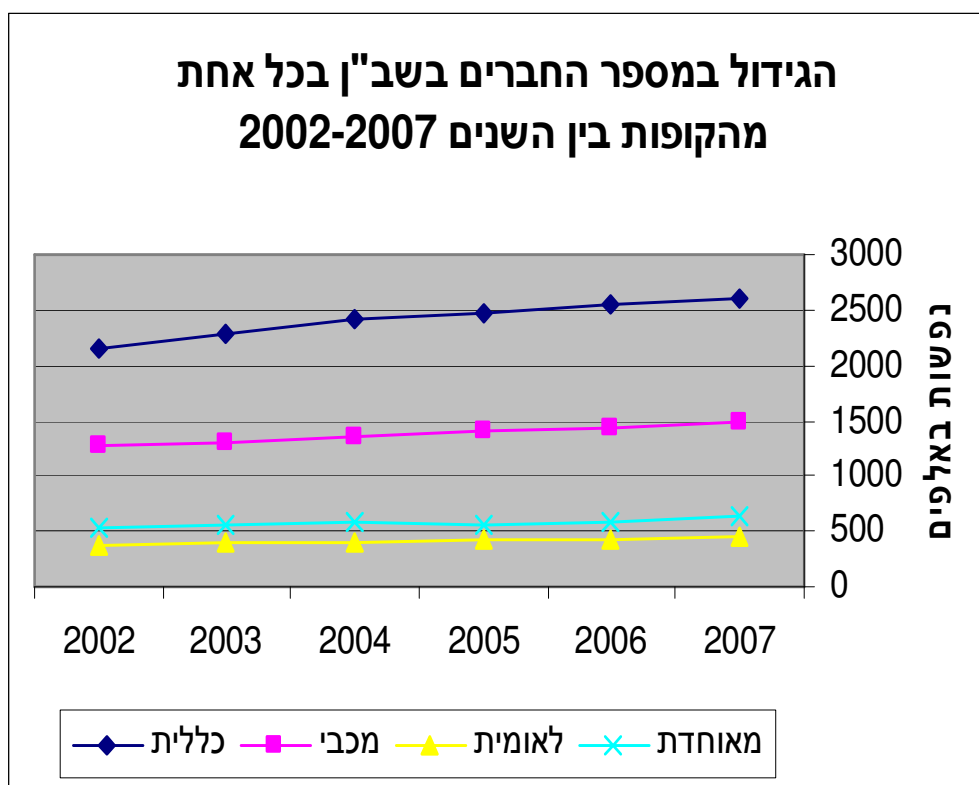
ב. שינויים בתוכניות השב"ן בשנים 2007-2008

בשנים 2007-2008 בוצעו שינויים משמעותיים בתוכניות השב"ן להן יש השלכות ישירות על הנתונים והניתוחים המוצגים בדוח זה, להלן פירוט עיקרי השינויים האמורים:

1. לפי אישור משרד הבריאות מיום 2.1.07 החלה שירותי בריאות כללית בפברואר 2007 בשיווק התוכנית "כללית פלטינוס" המהווה רובד מעל התוכנית "כללית מושלם" במסגרת הביטוחים המשלימים של הקופה. התוכנית "כללית פלטינוס" כללה בין היתר פרק "תרופות לטיפול במחלת הסרטן".
2. בתחילת שנת 2007 נכנסה לתוקף הרחבת הכיסוי לטיפול שיניים לילדים עד גיל 6 ללא השתתפות עצמית בתוכנית "מגן זהב".
3. לפי אישור משרד הבריאות מיום 20.2.07 נכנסה לתוקף באפריל 2007 הרחבת התוכנית "מגן זהב" המשווקת ע"י מכבי שירותי בריאות. ההרחבה כללה בין היתר עלייה בדמי החבר ופרק "תרופות שאינן כלולות בסל הבריאות הממלכתי ובמגן כסף" לרבות תרופות מאריכות ומצילות חיים.
4. בחוק ההסדרים לשנת 2008 הוחלט ע"י הכנסת בין היתר כי:
 - א. תוכניות השב"ן לא יכללו זכאות לתרופות מאריכות ומצילות חיים. תוכניות השב"ן שכללו פרק תרופות הכולל תרופות מאריכות ומצילות חיים - "כללית פלטינוס", "מגן זהב" ו"מאוחדת שיא" ביצעו התאמה להוראות שנקבעו בחוק ההסדרים - למבוטחים שהצטרפו לפני ה- 23.12.07 נקבעה 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. תוכניות השב"ן לא תכלולנה פרקי בחירת מנתח ללא השתתפות עצמית החל מ- 1.4.08. התוכניות 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 בתוכניות.
5. לפי אישור משרד הבריאות מיום 15.7.07 הורחבה בתוכנית "מאוחדת עדיף" רפואת שיניים מונעת לילדים בכיתה א' - חניכס. ההרחבה נכנסה לתוקף ב 1.8.07
6. לפי אישור משרד הבריאות מיום 18.3.08 ב- 1.5.08 בוצעה עלייה של 4 ₪ בדמי החבר של "כללית מושלם" בקבוצת הגיל 0-17 כנגד הוספת שרות של רפואת שיניים ללא השתתפות עצמית לילדים בגיל 0-6.

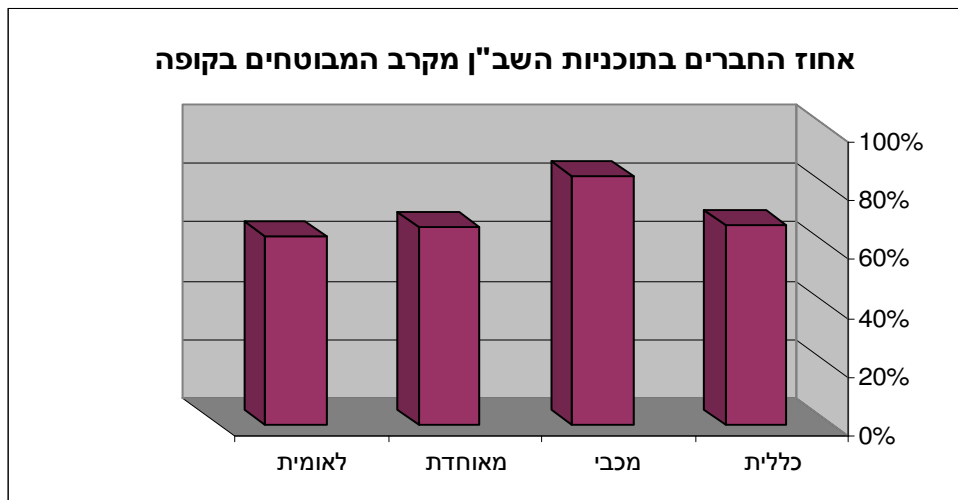
ג. עיקרי הדוח

1.1 בשנים 2002 עד 2007 חל גידול עקבי בהצטרפות מבוטחים לתוכניות השב"ן. מספר המבוטחים בקופות החולים בישראל בסוף שנת 2007 עמד על סך של 7,252 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 7,133 אלפי נפשות בסוף שנת 2006, גידול של כ- 1.7%. מספר המבוטחים בתוכניות השב"ן גדל בשנת 2007 לכ- 5,185 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 5,001 אלפי נפשות בשנת 2006, גידול של כ- 3.7%.



1.2 בתקופה המצטברת מיום 31.12.02 עד 31.12.07 גדל מספר המבוטחים בתוכניות השב"ן בסך של כ- 871 אלפי נפשות המהווה גידול של כ- 20.2%. בתקופה זו גדלו מספר המבוטחים בקופות החולים בישראל בסך של כ- 532 אלפי נפשות ובשיעור של כ- 7.9%. מגמה זו מצביעה על העמקת שירותי הבריאות הנוספים בקרב האוכלוסייה בישראל, הבוחרת להרחיב את סל השירותים הבסיסי של ביטוח הבריאות הממלכתי.

1.3 אחוז החברים בתוכניות השב"ן מקרב המבוטחים בקופה ליום 31.12.2007.



2. סך כל הכנסות מתוכניות השב"ן בישראל הגיע בשנת 2007 לסך של כ- 2,081 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 1,786 מיליוני ש"ח בשנת 2006, גידול של כ- 17% לעומת אשתקד.

להלן נתונים בדבר הכנסות מדמי חבר בשנת 2007, שיעור הגידול לעומת שנת 2006 וההכנסה ממוצעת למבוטח בארבעת הקופות:

אחוז שינוי	הכנסה שנתית		אחוז שינוי	הכנסות במש"ח		קופה
	ממוצעת למבוטח בש"ח			2006	2007	
11%	330	365	14%	826	941	כללית(1)
21%	385	464	25%	546	680	מכבי(2)
9%	375	410	16%	217	252	מאוחדת(3)
2%	466	477	6%	197	208	לאומית

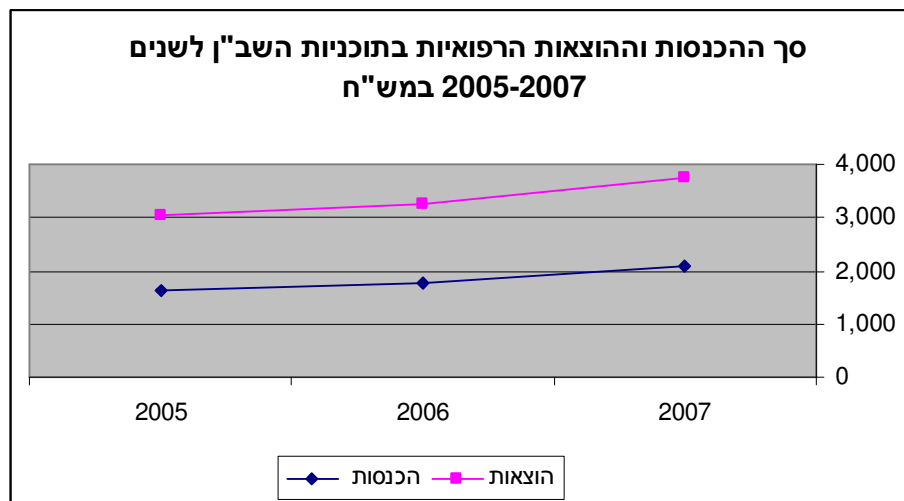
- (1) שיעור הגידול בהכנסות תוכניות השב"ן של כללית נובע בין היתר מהצטרפות מבוטחים לתוכנית החדשה "כללית פלטינוס", לה תעריפים גבוהים יותר. מחזור ההכנסות של "כללית פלטינוס" בשנת 2007 הסתכם בכ- 73 מש"ח. לשם השוואה ההכנסה השנתית הממוצעת למבוטח בנטרול הכנסות "כללית פלטינוס" עומדת על 337 ש"ח.
- (2) שיעור הגידול בהכנסות תוכניות השב"ן של מכבי נובע מעליה בפרמיה והרחבת התוכנית "מגן זהב".
- (3) שיעור הגידול בהכנסות תוכניות השב"ן של מאוחדת נובע בין היתר מאחוז מצטרפים גבוה מקרב מבוטחי "מאוחדת עדיף" לתוכנית "מאוחדת שיא", לה תעריפים גבוהים יותר.

3. סך עלות השימושים בגין תוכניות השב"ן בישראל הסתכם בשנת 2007 לסך של כ- 1,658 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ- 1,481 מיליוני ש"ח בשנת 2006, גידול של 12%.

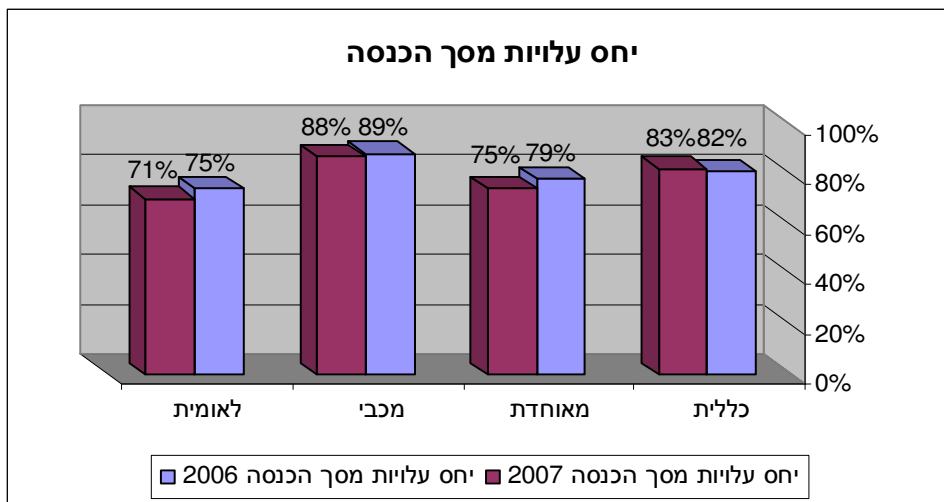
להלן נתונים בדבר עלות השימושים בשנת 2007, שיעור הגידול לעומת שנת 2006 ועלות ממוצעת למבוטח בארבעת הקופות:

קופה	עלויות רפואיות במש"ח		אחוז שינוי	עלות ממוצעת שנתית למבוטח בש"ח		אחוז שינוי
	2006	2007		2006	2007	
כללית	674	719	7%	269	279	4%
מכבי	488	601	23%	344	410	19%
מאוחדת	172	190	10%	297	309	4%
לאומית	147	148	1%	348	340	(2%)

4. סך ההכנסות של תוכניות השב"ן לשנת 2007 עמדו על 2,081 מש"ח וסך ההוצאות הרפואיות של תוכניות השב"ן לשנת 2007 עמדו על 1,658 מש"ח, שיעור סך ההוצאות הרפואיות מסך ההכנסות מהווה כ-80%.



שיעור העלויות הרפואיות מסך ההכנסות למבוטח בשנת 2007 בשירותי בריאות כללית הינו כ- 76%, בנטרול הכנסות "כללית פלטינום" אשר הינה תוכנית חדשה לה רק הכנסות ומיעוט הוצאות רפואיות, היות ומרבית מבוטחיה נמצאים בתקופת אכשרה, הינו כ-83%, מכבי שירותי בריאות הינו כ- 88%, קופת חולים מאוחדת הינו כ-75%, ובקופת חולים לאומית הינו כ- 71%



העלות העיקרית במסגרת תוכניות השב"ן הינה ניתוחים ובחירת מנתח, כאשר בשנת 2007 בשירותי בריאות כללית העלות למבוטח בממוצע הינה כ- 86 ש"ח, במכבי שירותי בריאות הינה כ- 171 ש"ח, קופת חולים מאוחדת הינה כ- 110 ש"ח ובקופת חולים לאומית הינה כ- 153 ש"ח.

עלות נוספת המהווה מרכיב עיקרי בעלות השימושים של תוכניות השב"ן הינה תרופות וחיסונים, אשר בשנת 2007 בממוצע למבוטח הוציאה שירותי בריאות כללית כ-57 ש"ח, במכבי שירותי בריאות הינה כ- 35 ש"ח, קופת חולים מאוחדת הינה כ- 42 ש"ח ובקופת חולים לאומית הינה כ- 44 ש"ח.

כמו כן, יעוץ (חוות דעת שנייה) מהווה אף הוא מרכיב עיקרי בעלות השימושים של תוכניות השב"ן, אשר בשנת 2007 בממוצע למבוטח הוציאה שירותי בריאות כללית כ- 45 ש"ח, במכבי שירותי בריאות הינה כ- 36 ש"ח, קופת חולים מאוחדת הינה כ- 30 ש"ח ובקופת חולים לאומית הינה כ- 31 ש"ח.

5. שירותי בריאות כללית סיימה את שנת 2007 בעודף של כ- 17 מיליוני ש"ח (לעומת גירעון של 15 מיליוני ש"ח בשנת 2006), מכבי שירותי בריאות סיימה את שנת 2007 בעודף של כ- 2 מיליוני ש"ח (לעומת עודף של 18 מיליוני ש"ח בשנת 2006), קופת חולים מאוחדת סיימה את שנת 2007 בעודף של כ- 11 מיליוני ש"ח (לעומת עודף של 4 מיליוני ש"ח בשנת 2006) וקופת חולים לאומית סיימה את שנת 2007 בעודף של כ- 23 מיליוני ש"ח (לעומת עודף של 16 מיליוני ש"ח בשנת 2006).
 כאשר תוכניות השב"ן גירעוניות, הגירעון ממומן מעתודות שנצברו בשנים קודמות והעודפים של הקופות מיועדים לעתודות אלו ולהוספת או להרחבת כיסויים קיימים למבוטחים או ביטול של תקופות אכשרה.

ד. תעריפי פרמיות וכיסויים

1. פרמיות

להלן השוואת פרמיות (בש"ח) עבור שירותי בריאות נוספים נכון ליום 31.12.2007 :
דמי החבר ברובד השני של כל קופה כוללים את דמי החבר ברובד הראשון.

לאומית (4)		מאוחדת		מכבי		כללית		קבוצת גיל
זהב	כסף	שיא(7) (4)	עדיף (1)	זהב (6) (7)	כסף	פלטניום (5)(7)	מושלם (4) (3)	
10.34	7.01	(2)41	(2)31	13.42	1.86	12.47	1.16	0-17
22.12	16.89	41	31	32.01	18.08	24.77	12.44	18
22.12	16.89	41	31	32.01	18.08	62.41	28.49	19-23
22.12	16.89	48	38	32.01	18.08	62.41	28.49	24
48.16	16.89	64	38	42.33	18.08	62.41	28.49	25-29
56.87	22.57	83	51	57.82	33.67	62.41	28.49	30
56.87	22.57	83	51	57.82	33.67	77.64	39.61	31-34
62.92	23.82	83	51	57.82	33.67	77.64	39.61	35-39
73.97	24.87	97	51	57.82	33.67	84.00	44.94	40-44
80.14	25.59	97	51	57.82	33.67	84.00	44.94	45
80.14	25.59	97	51	70.21	34.29	84.00	44.94	46-49
80.36	25.59	109	51	70.21	34.29	88.93	46.79	50
88.99	28.10	109	51	70.21	34.29	88.93	46.79	51
91.67	28.10	109	51	70.21	34.29	88.93	46.79	52
94.68	28.10	109	51	70.21	34.29	88.93	46.79	53
95.58	28.10	109	51	70.21	34.29	88.93	46.79	54
95.58	28.10	119	61	70.21	34.29	88.93	46.79	55-59
95.58	29.58	133	61	70.21	34.29	100.29	49.92	60
95.58	29.58	133	61	82.59	36.79	100.29	49.92	61-64
95.59	33.14	133	61	82.59	36.79	125.38	54.45	65-69
95.58	34.19	151	61	82.59	36.79	131.13	55.98	70
95.58	34.19	151	61	92.92	38.03	135.13	55.98	71-79
95.58	34.19	158	61	92.92	38.03	135.13	55.98	80+

(1) במאוחדת עדיף קיים תעריף למשפחה, ללא תלות במספר הנפשות, של 81 ש"ח. כאשר ראש המשפחה מעל גיל 55, הפרמיה הינה על סך 87 ש"ח.

(2) מרבית המבוטחים בגילאים 0-18 נכללים בתעריף המשפחתי כאמור בהערה 1, ולפיכך עבור "מאוחדת עדיף" אינם מחוייבים בתוספת תשלום, עבור "מאוחדת שיא" ישנה תוספת של 10 ש"ח.

(3) בכללית מושלם תעריף ילד ללא מבוגר בקבוצת גיל 0-17 הינו 12.44 ש"ח.

(4) ילד רביעי ומעלה – חינם.

(5) תוכנית חדשה שהחל שיווקה בתחילת שנת 2007.

(6) התעריף למגן זהב כולל שינויים בתוכנית לרבות פרק תרופות מחוץ לסל שנוספו בשנת 2007.

(7) הנתונים הינם למצטרפים לתוכנית עד ליום 23.12.2007.

להלן השוואת פרמיות (בש"ח) עבור שירותי בריאות נוספים נכון ליום 30.6.2008 :
דמי החבר ברובד השני של כל קופה כוללים את דמי החבר ברובד הראשון.

קבוצת גיל	כללית(3)		מכבי(9)		מאוחדת		לאומית(4)(9)	
	מושלם(4)(5)	פלטינום(7)(8)	כסף	זהב(6)(8)	עדיף (1)	שיא(4)(8) (10)	כסף	זהב
0-17	4.09	15.72	1.55	13.16	(2)31	(2)41	7.11	10.47
18	12.80	25.48	17.71	31.81	31	41	17.12	22.4
19-23	29.31	64.20	17.71	31.81	31	41	17.12	22.4
24	29.31	64.20	17.71	31.81	38	48	17.12	22.4
25-29	29.31	64.20	17.77	42.13	38	64	17.12	48.8
30	29.31	64.20	33.11	57.52	51	83	22.88	57.63
31-34	40.75	79.86	33.11	57.52	51	83	22.88	57.63
35-39	40.75	79.86	33.11	57.52	51	83	24.14	63.75
40-44	46.22	86.39	33.11	57.52	51	97	25.19	74.97
45	46.22	86.39	33.11	57.52	51	97	25.92	81.2
46-49	46.22	86.39	33.23	69.42	51	97	25.92	81.2
50	48.12	91.47	33.23	69.42	51	109	25.92	81.44
51	48.12	91.47	33.23	69.42	51	109	28.47	90.17
52	48.12	91.47	33.23	69.42	51	109	28.47	92.89
53	48.12	91.47	33.23	69.42	51	109	28.47	95.94
54	48.12	91.47	33.23	69.42	51	109	28.47	96.85
55-59	48.12	91.47	33.23	69.42	61	119	28.47	96.85
60	51.35	103.15	33.23	69.42	61	133	29.97	96.85
61-64	51.35	103.15	34.04	80.86	61	133	29.97	96.85
65-69	56.00	128.95	34.04	80.86	61	133	33.59	96.86
70	57.57	138.97	34.04	80.86	61	151	34.65	96.85
71-79	57.57	138.97	34.53	88.46	61	151	34.65	96.85
80+	57.57	138.97	34.53	88.46	61	158	34.65	96.85

(1) למאוחדת עדיף קיים תעריף למשפחה ללא קשר למספר הנפשות של 81 ש"ח. כאשר ראש המשפחה מעל גיל 55 הפרמיה הינה על סך 87 ש"ח.

(2) מרבית המבוטחים בגילאים 0-18 נכללים בתעריף המשפחתי כאמור בהערה 1, ולפיכך עבור "מאוחדת עדיף" אינם מחוייבים בתוספת תשלום, עבור "מאוחדת שיא" ישנה תוספת של 10 ש"ח.

(3) בכללית מושלם תעריף ילד ללא מבוגר בקבוצת גיל 0-17 הינו 12.44 ש"ח.

(4) ילד רביעי ומעלה – חינם.

(5) ביום 1.5.2008 עלה תעריף קבוצת גיל 0-17 ל 4 ש"ח בגין הרחבת הכיסוי לרפואת שיניים לילדים באישור משרד הבריאות.

(6) התעריף למגן זהב כולל שינויים בתוכנית לרבות פרק תרופות מחוץ לסל שנוספו בשנת 2007.

(7) תוכנית חדשה שהחל שיווקה בתחילת שנת 2007.

(8) הנתונים הינם למצטרפים לתוכנית עד ליום 23.12.2007.

(9) הנתונים כוללים הפחתה של התעריף בשל הכנסת השתתפויות עצמיות בפרק בחירת מנתח בהתאם לחוק ההסדרים 2008.

(10) תעריפים אלו הם הנגבים בפועל והינם נמוכים מהתעריפים המקורים של התוכנית אשר מהם הופחתו דמי החבר בשל הכנסת השתתפויות עצמיות בפרק בחירת מנתח בהתאם לחוק ההסדרים 2008.

2. כיסוי ביטוחי

א. שירותים עיקריים הניתנים על ידי קופות החולים

לביטוח המשלים בכל קופה שני רבדים שנבדלים זה מזה בתעריפים, בסוגי הכיסויים ובהיקפם . בכל תוכניות השב"ן הרובד השני כולל בתוכו את הרובד הראשון.
הכיסויים לעיל נבדלים זה מזה בין הקופות ובין שני הרבדים בפרמטרים כגון: תקופת אכשרה, אחוז השתתפות, תקרת השתתפות, תקופת השתתפות ובמונחים.
פירוט הזכויות הניתנות על ידי הקופות, כפי שהן מתחייבות, מפורטות בתקנון של כל תוכנית בכל קופה. להלן השוואה בין הכיסויים העיקריים הניתנים על ידי הקופות ומספר החודשים לתקופת אכשרה בכל סוג כיסוי: הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.12.2007.

סוג כיסוי	כללית		מכבי		מאוחדת		לאומית	
	מושלם	פלטיונם	זהב	כסף	שיא	עדיף	כסף	זהב
ניתוחים בבית חולים פרטי	√	√	√	√	√	√	√	√
	12	12	12	12	12	12	6	6
אביזרים רפואיים מושלמים/ שתלים	√	√	√	√	√	√	√	√
	6-12	6-12	12	12	3-12	3-12	6	6
אחות פרטית לאחר ניתוח	√	√	√	-	√	√	√	√
	3	3	3	-	6	6	3	3
הבראה לאחר ניתוח	√	√	√	√	√	√	√	√
	3	3	3	3	3	3	3	3
הבראה לאחר אירוע לב	√	√	√	√	√	√	√	√
	3	3	3	3	3	3	3	3
חוות דעת שנייה	√	√	√	-	√	√	√	√
	6	6	12	-	6	6	3	3
חוות דעת שניה בחו"ל	√	√	√	-	√	√	√	√
	6	6	12	-	0	6	3	3
השתלות, ניתוחים וטיפולים בחו"ל	√	√	√	√	√	√	√	√
	24	24	24	24	24	24	12-18	12-18
תרופות	√	√	√	√	√	√	√	√
	6	6	3	3	6	6	0	0
טיפול שיקום והתפתחות הילד	√	√	√	√	√	√	√	√
	3-6	3-6	12	12	3-12	3-6	3-6	3-6
הפריית חוץ גופיות לשני ילדים ראשונים	√	√	√	√	√	√	√	√
	12	12	24	24	24	24	12	12
הפריה חוץ גופית לילד שלישי ומעלה	√	√	√	-	√	√	√	√
	12	12	24	-	24	24	12	12
בדיקות לנשים בהריון	√	√	√	-	√	√	√	√
	0	0-9	0	-	3-6	3-6	3	3
בדיקות גנטיות לשלילת מומים מולדים	√	√	√	-	√	√	√	√
	0	0	0	-	3	3	12	12
תרופות מצילות חיים	-	√	√	-	√	-	-	-
	-	-	24	-	24	-	-	-
למצטרפים עד 23.12.08 לפי הוראת מעבר	-	√	-	-	√	-	-	-
	-	-	-	-	3	-	-	-
רפואה אסתטית	-	12	-	-	3	-	-	-

* מידע נוסף ניתן למצוא במחקר בנושא "תוכניות הביטוח המשלים שמציעות קופות החולים: ניתוח והשוואה בין סלי השירות לשנת 2006" הערך ע"י שולי ברמלי- גרינברג, רויטל גרוס ורונית מצליח- מחקר משותף של מרכז המידע והמחקר בכנסת ושל מכון ברוקדייל . (www.knesset.gov.il/mmm)

ה. תמצית דוחות כספיים

(באלפי שקלים חדשים)

לאומית (1)		מאוחדת		מכבי		כללית		
31.12.06	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06	31.12.07	מאזן ליום
		12,987	24,549	87,468	94,569	245,482	285,436	רכוש שוטף
		- .-	- .-	- .-	- .-	7,131	7,438	רכוש קבוע
		- .-	- .-	- .-	- .-	9,732	9,624	רכוש אחר
		12,987	24,549	87,468	94,569	262,345	302,498	סה"כ נכסים
		11,062	11,386	34,909	39,455	244,555	270,387	התחייבויות שוטפות
		- .-	- .-	1,148	1,338	- .-	- .-	התחייבויות לזמן ארוך
		1,925	13,163	51,411	53,776	17,790	32,111	עתודה לכיסוי התחייבויות עתידיות (בניכוי יעודה)
		12,987	24,549	87,468	94,569	262,345	302,498	סה"כ התחייבויות
31.12.06	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06	31.12.07	31.12.06	31.12.07	דוח רווח והפסד לתקופה שהסתיימה ביום
196,802	207,675	217,302	252,220	545,793	679,711	826,338	941,478	הכנסות מדמי חבר
19,506	20,822	12,562	14,246	(3)10,627	(3) 15,114	(2) - .-	- .-	הכנסות מדמי השתתפות
216,308	228,497	229,864	266,466	556,420	694,825	826,338	941,478	סה"כ הכנסות
(147,028)	(148,160)	(172,265)	(190,059)	(487,811)	(600,741)	(674,242)	(718,837)	הוצאות רפואיות
69,280	80,337	57,599	76,407	68,609	94,084	152,096	222,641	רווח גולמי
(50,847)	(55,578)	(54,076)	(65,169)	(50,342)	(92,093)	(166,252)	(205,308)	הוצאות תפעול, שיווק הנהלה וכלליות
18,433	24,759	3,523	11,238	18,267	1,991	(14,156)	17,333	עודף (גרעון) תפעולי
(2,132)	(2,051)	- .-	- .-	8	371	(1,116)	(278)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
16,301	22,708	(4)3,523	(4)11,238	18,275	2,362	(15,272)	17,055	עודף (גרעון) לשנה שנסתיימה

(1) בשל בעיית מחשוב בקופה לא ניתן להפיק נתונים אלו בשלב זה.

(2) השתתפות עצמית משולמת ישירות לספק.

(3) מרכיב הכנסות מהשתתפות בגין תרופות מוצג בנטו מעלות התרופות, בשנת 2007 ההשתתפות העצמית מתרופות במכבי עמדה על כ-135 מ"ח.

(4) כולל הוצאות פחת בסך כש-2 מ"ח הן בשנת 2006 והן בשנת 2007 כתוצאה מבסיס ההצגה.

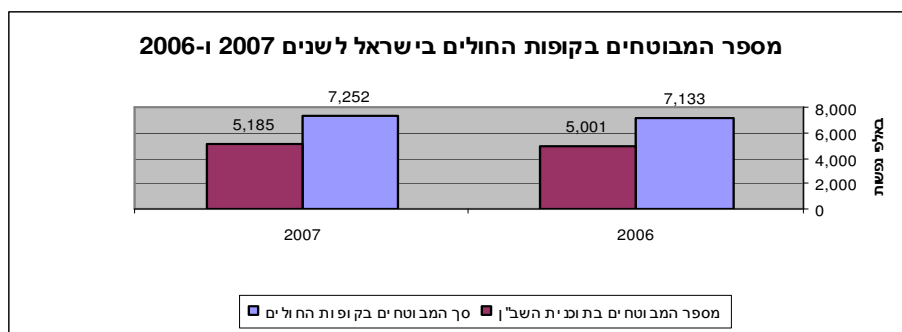
1. מבוטחים

1. נתונים עיקריים

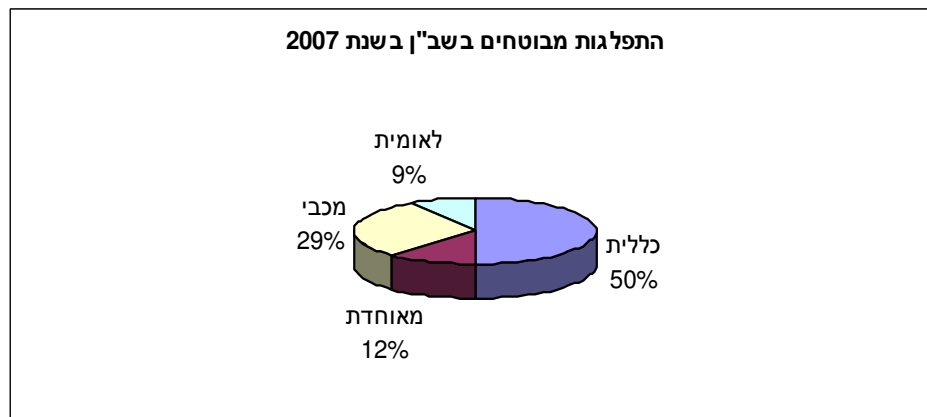
מספר המבוטחים בקופות החולים בישראל עמד בסוף בשנת 2007 על סך של כ- 7,252 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 7,133 אלפי נפשות בסוף בשנת 2006, גידול של כ- 119 אלפי נפשות המהווה גידול של כ- 1.7%.

סך היקף המבוטחים בתוכניות השב"ן בלבד גדל בשנת 2007 לכ- 5,185 אלפי נפשות בהשוואה לכ- 5,001 אלפי נפשות בשנת 2006, גידול של כ- 184 אלפי נפשות המהווה גידול של כ- 3.7%.

חלק המבוטחים בתוכניות השב"ן מתוך סך המבוטחים בקופות החולים מהווה כ- 71% וכ- 70% בשנים 2007 ו-2006 בהתאמה.



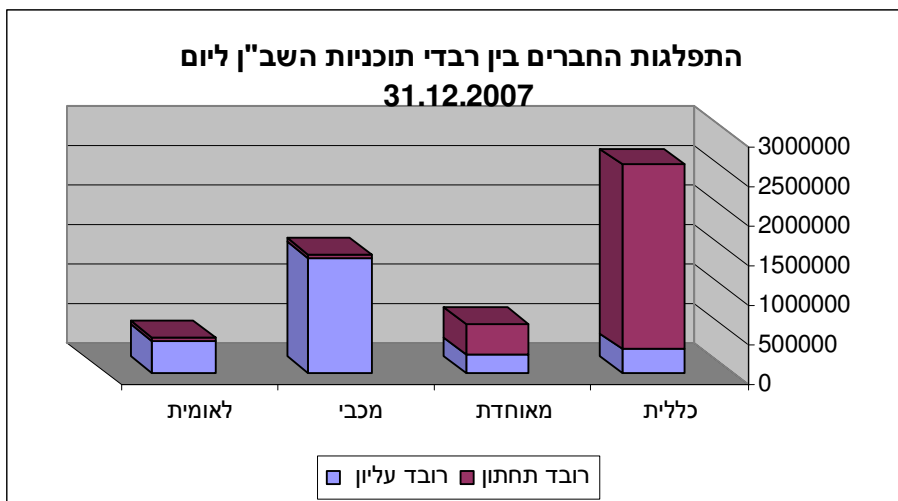
בישראל ארבע קופות חולים המפעילות תוכניות שב"ן. התפלגות המבוטחים בתוכניות אלו בשנת 2007 הינו כ- 50% בקופת חולים כללית (51% ב-2006), כ- 29% בקופת חולים מכבי (29% ב-2006), כ- 12% בקופת חולים מאוחדת (12% ב-2006) וכ- 9% בקופת חולים לאומית (8% ב-2006).



מספר המבוטחים בתוכניות השב"ן השונות נכון ל - 31.12.07 באלפי נפשות:

לאומית		מאוחדת		מכבי		כללית		תוכנית מספר מבוטחים
זהב	כסף	שיא	עדיף	זהב	כסף	פלטיניום	מושלם	
403	442	224	637	1,434	1,491	290	2,615	

מספר המבוטחים ברובד התחתון כולל את מספר המבוטחים ברובד העליון.



בשרותי בריאות כללית ובקופת חולים מאוחדת הרובד העליון הינו יחסית חדש ונמצא עדיין בשלבי השקה וגיוס מבוטחים.

2. תמהיל מבוטחים

א. מספר מבוטחים בתוכנית השב"ן

בלוח זה מוצגים הנתונים של כלל המבוטחים בקופות החולים על פי נתוני הביטוח הלאומי. להלן נתונים בדבר מספר עמיתי קופות החולים בסל הבסיסי ובתוכניות השב"ן לימים 31 בדצמבר 2007 ו-2006 באלפי נפשות:

% מבוטחים בשב"ן מכלל מבוטחי הקופה		מספר מבוטחים בשב"ן		מספר מבוטחים בקופה*		קופה
		אלפי נפשות				
2006	2007	2006	2007	2006	2007	
66.4%	67.8%	2,541	2,615	3,824	3,856	כללית
83.4%	84.6%	1,437	1,491	1,723	1,762	מכבי
66.4%	67.3%	594	637	895	947	מאוחדת
62.1%	64.3%	429	442	691	687	לאומית
70.1%	71.5%	5,001	5,185	7,133	7,252	סה"כ

* כולל שוהים בחו"ל מעל שנתיים.

ב. יחס המבוטחים בתוכנית השב"ן

להלן יחס המבוטחים בסל הבסיסי ובשב"ן בין קופות החולים לימים 31 בדצמבר 2007 ו-2006:

יחס מבוטחים בשב"ן		יחס מבוטחים בקופה		קופה
2006	2007	2006	2007	
50.8%	50.4%	53.6%	53.2%	כללית
28.7%	28.8%	24.2%	24.3%	מכבי
11.9%	12.3%	12.5%	13.0%	מאוחדת
8.6%	8.5%	9.7%	9.5%	לאומית
100%	100%	100%	100%	סה"כ

יתכנו פערים בין הנתונים המופיעים בלוחות לעיל לעניין סך המבוטחים בקופות, לבין הדיווחים של קופות החולים המופיעים בלוחות העמודים הבאים, וזאת בשל פערי זמן בעדכון הנתונים בין הקופות חולים למוסד לביטוח לאומי.

ג. כללית

(1) מבוטחים בשב"ן

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2007:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-4	356,943	251,845	71%
5-14	642,528	423,369	66%
15-24	575,225	390,378	68%
25-34	583,526	411,054	70%
35-44	398,101	259,997	65%
45-54	417,004	289,633	69%
55-64	372,847	273,891	73%
65-74	247,124	170,284	69%
+75	248,308	144,871	58%
סה"כ	3,841,606	2,615,322	68%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2006:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-4	353,192	242,738	69%
5-14	639,732	419,080	66%
15-24	578,933	385,997	67%
25-34	566,544	389,706	69%
35-44	394,714	253,459	64%
45-54	423,831	289,359	68%
55-64	355,897	254,839	72%
65-74	251,203	167,748	67%
+75	245,716	137,790	56%
סה"כ	3,809,762	2,540,716	67%

(2) התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקיטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2006 ו-2007:

מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה	קיטון במספר המבוטחים במהלך השנה			גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	שנה
	% הקיטון	תמותה	עוזבי התוכנית	% הגידול	ילודה	מצטרפים חדשים		
2,540,716	10%	11,797	230,008	13%	53,807	258,500	2,470,214	2006
2,615,322	11%	13,282	255,561	14%	50,443	293,006	2,540,716	2007

ישנו גידול של 2.9% במספר המבוטחים בתוכנית השב"ן בשנת 2007 לעומת שנת 2006 (לעומת גידול של 2.8% בשנה קודמת).

(3) מבטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2007 ו-

2006 :

2006	2007	מחוזות
%	%	
1%	1%	אילת
10%	10%	דן – פיית
12%	12%	דרום
18%	18%	חיפה
11%	11%	ירושלים
13%	13%	מרכז
13%	13%	צפון
14%	14%	שרון – שומרון
8%	8%	תל אביב - יפו
100%	100%	סה"כ

(4) מבטחי שב"ן כאחוז ממבטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבטחי שב"ן כאחוז ממבטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות

לימים 31 בדצמבר 2007 ו- 2006 :

2006	2007	מחוזות
%	%	
78%	80%	אילת
75%	76%	דן – פיית
60%	61%	דרום
65%	67%	חיפה
51%	52%	ירושלים
75%	77%	מרכז
64%	66%	צפון
70%	72%	שרון – שומרון
75%	76%	תל אביב - יפו

ד. מכבי

(1) מבוטחים בשב"ן

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2007:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-4	183,682	163,810	89%
5-14	337,795	292,768	87%
15-24	212,623	176,931	83%
25-34	265,765	217,958	82%
35-44	284,131	235,941	83%
45-54	200,190	169,114	84%
55-64	147,958	129,678	88%
65-74	77,194	64,337	83%
+75	51,282	40,079	78%
סה"כ	1,760,620	1,490,616	85%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2006:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-4	182,523	159,452	87%
5-14	329,205	281,055	85%
15-24	207,312	170,263	82%
25-34	274,422	221,188	81%
35-44	273,445	223,373	82%
45-54	195,416	163,367	84%
55-64	137,082	118,731	87%
65-74	75,625	61,821	82%
+75	48,838	37,430	77%
סה"כ	1,723,868	1,436,680	83%

(2) התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקיטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2006 ו-2007:

מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה	קיטון במספר המבוטחים במהלך השנה			גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	שנה
	% הקיטון	תמותה	עוזבי התוכנית	% הגידול	ילודה	מצטרפים חדשים		
1,436,680	4%	3,028	55,831	7%	31,925	66,211	1,397,403	2006
1,490,616	5%	4,681	60,791	8%	32,987	86,421	1,436,680	2007

ישנו גידול של 3.8% במספר המבוטחים בתוכנית השב"ן בשנת 2007 לעומת שנת 2006 (לעומת גידול של 2.8% בשנה קודמת).

(3) מבטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2007 ו- 2006 :

2006	2007	מחוזות
%	%	
19%	19%	מחוז צפון
22%	23%	מחוז מרכז
24%	24%	מחוז י-ם והשפלה
19%	19%	מחוז השרון
16%	15%	מחוז הדרום
100%	100%	סה"כ

(4) מבטחי שב"ן כאחוז ממבטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבטחי שב"ן כאחוז ממבטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31

בדצמבר 2007 ו- 2006 :

2006	2007	מחוזות
%	%	
76%	78%	מחוז צפון
88%	89%	מחוז מרכז
83%	84%	מחוז י-ם והשפלה
88%	90%	מחוז השרון
79%	81%	מחוז הדרום

ה. מאוחדת

(1) מבוטחים בשב"ן

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2007:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-5	146,134	96,315	66%
6-15	194,644	131,369	67%
16-25	134,107	87,767	65%
26-35	148,895	94,994	64%
36-45	115,562	79,643	69%
46-55	87,340	64,874	74%
56-65	59,046	46,898	79%
66-75	29,447	22,145	75%
+76	18,499	13,161	71%
סה"כ	933,674	637,166	68%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2006:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-5	133,341	88,854	67%
6-15	175,284	122,685	70%
16-25	123,023	79,534	65%
26-35	143,478	91,208	64%
36-45	105,995	74,241	70%
46-55	83,049	62,491	75%
56-65	53,462	42,141	79%
66-75	27,514	20,580	75%
+76	17,540	12,364	70%
סה"כ	862,686	594,098	69%

(2) התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקיטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2006 ו-2007:

מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה	קיטון במספר המבוטחים במהלך השנה			גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	שנה
	% הקיטון	תמותה	עוזבי התוכנית	% הגידול	ילודה	מצטרפים חדשים		
594,098	5%	1,275	27,312	10%	14,943	42,790	564,952	2006
637,166	4%	1,467	22,096	11%	17,627	49,004	594,098	2007

ישנו גידול של 7.2% במספר המבוטחים בתוכנית השב"ן בשנת 2007 לעומת שנת 2006 (לעומת גידול של 5.2% בשנה קודמת).

(3) מבוטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבוטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2007 ו- 2006 :

2006	2007	מחוזות
19%	19%	מחוז צפון והשומרון
19%	18%	מחוז מרכז והשרון
28%	27%	מחוז יהודה והדרום
34%	36%	מחוז ירושלים
100%	100%	סה"כ

(4) 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 2007 ו- 2006 :

2006	2007	מחוזות
46%	49%	מחוז צפון והשומרון
80%	81%	מחוז מרכז והשרון
77%	78%	מחוז יהודה והדרום
70%	65%	מחוז ירושלים

1. לאומית

(1) מבוטחים בשב"ן

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2007:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-5	73,329	49,187	67%
6-15	142,062	85,677	60%
16-25	124,356	68,067	55%
26-35	97,458	56,997	58%
36-45	85,388	51,112	60%
46-55	75,423	49,113	65%
56-65	51,799	35,799	69%
66-75	30,509	20,285	66%
76-85	19,360	11,349	59%
+86	5,801	3,081	53%
סה"כ	705,485	430,667	61%

להלן נתוני מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים בקופה ליום 31 בדצמבר 2006:

קבוצת גיל	מספר מבוטחים בקופה	מספר מבוטחים בשב"ן	% מבוטחים בשב"ן ביחס לכלל המבוטחים
0-5	82,346	47,436	58%
6-15	149,695	84,381	56%
16-25	112,189	65,960	59%
26-35	98,960	55,329	56%
36-45	86,955	50,432	58%
46-55	75,348	48,011	64%
56-65	48,314	32,906	68%
66-75	30,950	19,470	63%
76-85	19,084	10,904	57%
+86	5,360	2,766	52%
סה"כ	709,201	417,595	59%

* לא כולל השוהים חו"ל

(2) התפתחות מספר המבוטחים בשב"ן

להלן נתונים על גידול וקיטון המבוטחים בשב"ן במהלך השנים 2006 ו-2007:

(כולל מוקפאים)

מספר מבוטחים בשב"ן לסוף שנה*	קיטון במספר המבוטחים במהלך השנה			גידול במספר המבוטחים במהלך השנה			מספר מבוטחים בשב"ן לתחילת השנה	שנה
	% הקיטון	תמותה	עוזבי התוכנית	% הגידול	ילודה	מצטרפים חדשים		
428,646	8%	1,541	32,505	11%	6,003	40,801	415,888	2006
441,956	8%	960	33,328	11%	8,241	39,357	428,646	2007

* קיים פער בין הנתונים הללו שכוללים מוקפאים לבין הנתונים בסעיף ו (1) לעיל

אשר אינם כוללים מוקפאים.

ישנו גידול של 3.1% במספר המבוטחים בתוכנית השב"ן בשנת 2007 לעומת שנת 2006

(לעומת גידול של 3% בשנה קודמת).

(3) מבוטחי הסל הבסיסי בהתפלגות לפי מחוזות

להלן אחוז התפלגות מבוטחי הסל הבסיסי לפי מחוזות לימים 31 בדצמבר 2007 ו- 2006 :

*2006	2007	מחוזות
24%	25%	מחוז צפון
29%	29%	מחוז שפלה
21%	20%	מחוז ירושלים
26%	26%	מחוז דרום
100%	100%	סה"כ

(4) 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 2007 ו- 2006 :

*2006	2007	מחוזות
46%	48%	מחוז צפון
72%	73%	מחוז שפלה
50%	55%	מחוז ירושלים
68%	69%	מחוז דרום

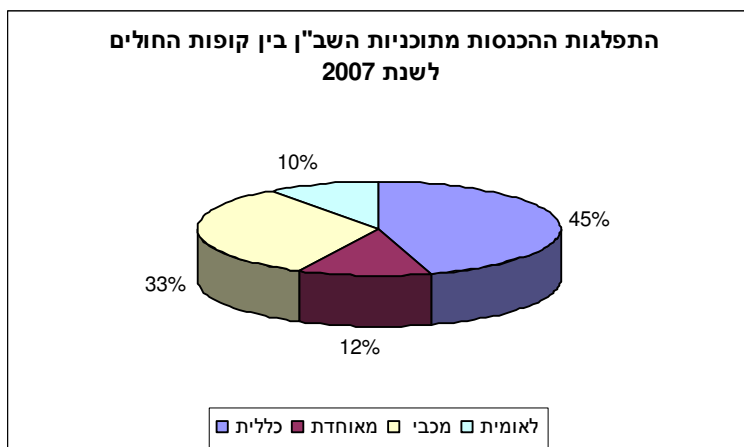
*מיון מחדש של הסניפים בין המחוזות.

ז. הכנסות

1. היקף הכנסות

סך ההכנסות מתוכניות השב"ן בישראל הגיע בשנת 2007 לכ- 2,081 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ- 1,786 מיליוני ש"ח בשנת 2006. גידול של כ- 295 מיליוני ש"ח, המהווה גידול של כ- 17% לעומת אשתקד.

התפלגות ההכנסות מתוכניות השב"ן בין קופות החולים בשנת 2007 הינו: כ- 45% בקופת חולים כללית (אשתקד כ- 46%), כ- 33% בקופת חולים מכבי (אשתקד כ- 31%), כ- 12% בקופת חולים מאוחדת (אשתקד כ- 12%) וכ- 10% בקופת חולים לאומית (אשתקד כ- 11%).



2. מחזור הכנסות

להלן פירוט הכנסות השב"ן מדמי חבר לשנים 2007 ו-2006 באלפי ש"ח:

קופה	מחזור הכנסות בשנת 2007	מחזור הכנסות בשנת 2006	% הגידול (קיטון) במחזור הכנסות
כללית(1)	941,478	826,338	14%
מכבי(2)	679,711	545,793	25%
מאוחדת	252,220	217,302	16%
לאומית	207,675	196,802	6%
סה"כ	2,081,084	1,786,235	17%

- (1) כולל הכנסות מהתוכנית החדשה "כללית פלטינום". מחזור ההכנסות של "כללית פלטינום" הסתכם ב 2007 בכ – 73 מש"ח.
 (2) כולל הרחבת התוכנית ועליה בפרמיה של התוכנית מגן זהב.

3. הכנסה ממוצעת למבוטח

אחוז שינוי	הכנסה שנתית ממוצעת למבוטח בש"ח		קופה
	2006	2007	
11%	330	365	כללית(1)
21%	385	464	מכבי(2)
9%	375	410	מאוחדת(3)
2%	466	477	לאומית

4. הכנסה ממוצעת חודשית

קופה	הכנסה חודשית ממוצעת למבוטח בש"ח	
	2006	2007
כללית(1)	27	30
מכבי(2)	32	39
מאוחדת(3)	31	34
לאומית	39	40

(1) שיעור הגידול בהכנסות תוכניות השב"ן של הכללית נובע בין היתר משיווק התוכנית החדשה (החל מ-02/07) "כללית פלטינוס", לה תעריפים גבוהים יותר (ראה טבלת השוואת פרמיות פרק ג' סעיף 1 לדוח זה).

(2) שיעור הגידול בהכנסות תוכניות השב"ן של מכבי נובע בין היתר מהרחבת התוכנית (החל מ-04/07) "מגן זהבי", והעלאת הפרמיה בתוכנית (ראה טבלת השוואת פרמיות פרק ג' סעיף 1 לדוח זה).

(3) שיעור הגידול בהכנסות התוכניות של מאוחדת נובע בין היתר מאחוז מבוטחים גבוה מקרב מבוטחי "מאוחדת עדיף" לתוכנית "מאוחדת שיא", לה תעריפים גבוהים יותר (ראה טבלת השוואת פרמיות פרק ג' סעיף 1 לדוח זה).

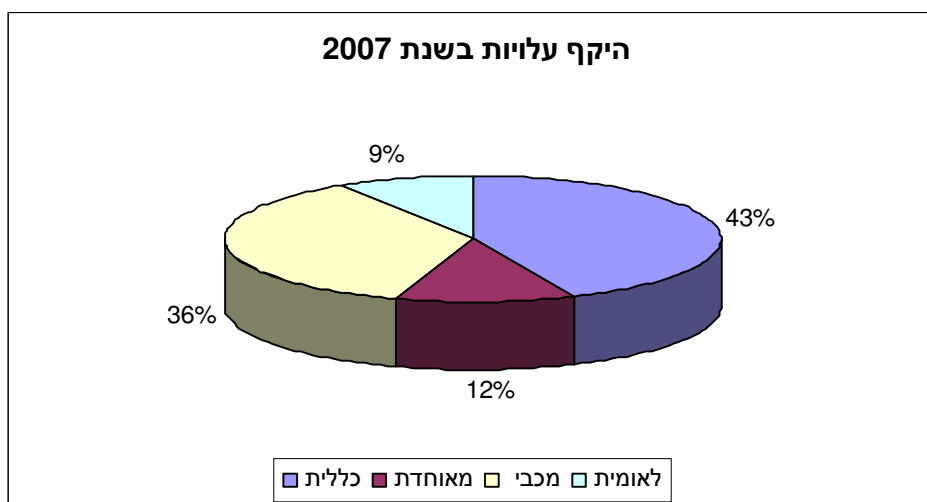
ח. תביעות-עלויות רפואיות

א. עלויות רפואיות

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

סך העלויות הרפואיות בגין תביעות המבוטחים להחזרים, השתתפות או מימון בגין ביטוחי השב"ן (להלן: "עלויות התביעות") בכל קופות החולים בישראל הגיע בשנת 2007 לכ- 1,658 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ- 1,481 מיליוני ש"ח בשנת 2006, גידול של כ- 12% מיליוני ש"ח המהווה גידול של כ- 12%.

התפלגות עלויות התביעות בין הקופות בשנת 2007 הינו כ- 43% בקופת חולים כללית (אשתקד כ-45%), כ- 36% בקופת חולים מכבי (אשתקד כ- 33%), כ- 12% בקופת חולים מאוחדת (אשתקד כ- 12%) וכ- 9% בקופת חולים לאומית (אשתקד כ- 10%).



להלן נתוני עלויות התביעות בקופות החולים בישראל באלפי ש"ח לשנים 2007 ו- 2006:

קופה	היקף עלויות בשנת 2007	היקף עלויות בשנת 2006	% הגידול (קיטון) בסך העלויות
כללית	718,837	674,242	7%
מכבי	600,741	487,811	23%
מאוחדת	190,059	172,265	10%
לאומית	148,160	147,028	1%
סה"כ	1,657,797	1,481,346	12%

ב. כללית

(1) התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2007 ו-2006 :

% עלות הכיסוי מסה"כ ההוצאות הרפואיות		הוצאות באלפי ש"ח		סוג כיסוי
2006	2007	2006	2007	
33%	31%	223,233	221,548	ניתוחים
16%	20%	107,804	147,415	תרופות*
16%	16%	103,526	114,930	ייעוץ (חו"ד שנייה)
7%	6%	49,450	45,242	אביזרים
7%	8%	48,715	54,319	נשים
5%	2%	31,884	13,674	תביעות תלויות
4%	4%	27,270	29,390	שיניים
4%	4%	26,227	27,665	שונות
3%	3%	22,173	25,809	אלטרנטיבי
2%	3%	15,752	21,356	ילדים
2%	2%	12,410	12,333	חו"ל
1%	1%	5,798	5,156	שירותים לאחר אירוע לב
100%	100%	674,242	718,837	סה"כ

* כולל הוצאות בגין ביטוח משנה לפרק תרופות למחלת הסרטן בתוכנית "כללית פלטינום"

(2) כמות התביעות

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2007 ו-2006 :

% השינוי	תביעות שאושרו בשנת		סוג הכיסוי
	*2006	2007	
9%	345,955	378,010	שיניים
14%	251,223	285,672	ייעוץ (חו"ד שנייה)
(11%)	89,829	79,909	שונות
(24%)	145,066	109,877	אביזרים
(5%)	201,864	191,036	אלטרנטיבי
18%	68,278	80,749	נשים
16%	77,595	89,821	ניתוחים*
40%	87,050	122,303	ילדים
152%	7,801	19,693	שירותים לאחר אירוע לב*

* סווג מחדש עקב שינוי שיטת רישום וספירה

ג. מכבי

(1) התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2007 ו-2006 :

% עלות הכיסוי מסה"כ ההוצאות הרפואיות		הוצאות באלפי ש"ח		סוג כיסוי
2006	2007	2006	2007	
48%	42%	235,126	250,544	ניתוחים פרטיים
10%	9%	50,617	53,183	רופאים יועצים
9%	15%	45,082	88,343	רפואת שיניים(1)(2)
6%	6%	30,103	34,289	הפריה חוץ גופית(2)
6%	5%	27,768	30,230	אבזורים ושתלים
4%	9%	20,931	51,566	תרופות וחיסונים(2)
3%	3%	14,259	16,044	רפואה משלימה
2%	2%	10,929	9,928	ניתוחים בחו"ל(2)
2%	1%	9,888	8,508	שירותים לילד
2%	2%	9,003	12,398	בדיקות גנטיות
1%	1%	5,584	5,508	מדרסים
1%	1%	3,823	4,687	בדיקות
3%	3%	12,641	19,682	בדיקות הריון
1%	1%	3,015	3,934	החלמה
1%	0%	2,920	2,929	אופטיקה
1%	0%	2,456	3,495	טיפולים ומכונים
0%	0%	1,807	2,507	חיסונים למטיילים בחו"ל
0%	0%	1,249	2,324	נסיעות ופינוי באמבולנס
0%	0%	610	642	אחות פרטית בביה"ח
100%	100%	487,811	600,741	סה"כ

(2) כמות התביעות

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2007 ו-2006 :

% השינוי	תביעות שאושרו בשנת		סוג הכיסוי
	2006	2007	
63%	517,806	844,091	טיפול שיניים(1)(2)
3%	466,919	481,422	תרופות(2)
26%	285,180	357,950	רפואה משלימה
1%	96,084	96,776	חוות דעת שנייה
5%	88,982	93,442	אביזרים רפואיים
6%	30,139	31,944	מדרסים
31%	17,740	23,259	סקירת מערכות
25%	10,732	13,406	התפתחות הילד
(13%)	4,745	4,146	בדיקות גנטיות(4)
(42%)	3,358	1,948	אביזרים מושתלים
44%	2,222	3,210	מי שפיר
7%	2,147	2,305	הבראה לאחר לידה
14%	2,132	2,420	רפואת ספורט
3%	1,553	1,596	פסוריאזיס
(70%)	1,321	400	אורוגניקולוגיה (3)
7%	943	1,005	הרטבת לילה
(3%)	532	515	אחות לאחר ניתוח
21%	434	526	הבראה לאחר אישפוז
25%	64	80	ניתוחים בחו"ל(2)

- (1) הגידול בסעיף זה נובע מהכנסת רפואת שיניים חיים לילדים בגילאי 0-6 בתוכנית "מגן זהב".
- (2) גידול בהרחבת זכאות בכיסוי זה אושרה על ידי משרד הבריאות והוכנסה לתוקף באפריל 07.
- (3) כיסוי זה נכנס לסל הבריאות הממלכתי בשנת 2007 ולכן חלה ירידה במספר התביעות בסעיף זה.
- (4) מיון מחדש.

ד. מאוחדת

(1) התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי

להלן נתוני הוצאות תביעות לפי סוג כיסוי לשנים 2007 ו-2006:

% עלות הכיסוי מסה"כ ההוצאות הרפואיות		הוצאות באלפי ש"ח		סוג כיסוי
2006	2007	*2006	2007	
37%	36%	64,159	67,902	טיפולים וניתוחים בבתי חולים פרטיים
14%	14%	24,000	26,000	תרופות
13%	14%	23,039	26,526	הנחות ברפואת שיניים(1)
10%	10%	16,258	18,644	חוות דעת נוספת בישראל
6%	6%	10,321	11,766	רפואת ילדים
5%	4%	7,829	7,759	אבחון וטיפול בהפרעות פריון
4%	4%	6,219	7,610	אבזורים
2%	2%	4,062	3,830	ייעוץ וטיפול פסיכולוגי
3%	2%	4,862	3,217	עזרה רפואית בחו"ל
0%	0%	752	801	שירותים נוספים
2%	3%	4,060	5,247	הריון ולידה
2%	3%	3,024	5,503	טיפול מניעה(לרבות בדיקות גנטיות)
2%	2%	2,369	4,086	ניתוחים פלסטיים
0%	0%	681	833	אשפוז סעודי מורכב
0%	0%	630	335	הבראה והחלמה
100%	100%	172,265	190,059	סה"כ

*סווג מחדש

(1) הגידול בסעיף זה נובע מהרחבת הכיסוי ברפואת שיניים לילדים העולים לכיתה א'.

(2) כמות התביעות

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2006 ו-2007:

% השינוי	תביעות שאושרו בשנת		סוג הכיסוי
	2006	2007	
14%	248,829	282,794	הנחות ברפואת שיניים
14%	89,947	102,933	רפואת ילדים
(4%)	49,222	47,057	ייעוץ וטיפול פסיכולוגי
25%	38,726	48,362	חוות דעת נוספת בישראל
82%	16,748	30,430	טיפול מניעה**
3%	14,638	15,043	טיפולים וניתוחים בבתי חולים פרטיים
15%	12,267	14,054	אבזורים
39%	10,839	15,035	הריון ולידה
(17%)	2,379	1,980	אבחון וטיפול בהפרעות פריון
(42%)	55	32	עזרה רפואית בחו"ל

** טיפולי מניעה כוללים בדיקות גנטיות שלגביהן הורחבה הזכות בשנת 2007 ומכאן נובע

הגידול במספר התביעות.

ה. לאומית

(1) התפלגות התביעות לפי סוגי הכיסוי

להלן נתוני הוצאות התביעות לפי סוג הכיסוי לשנים 2007 ו-2006 :

% עלות הכיסוי מסה"כ ההוצאות הרפואיות		הוצאות באלפי ש"ח		סוג כיסוי
2006	2007	2006	2007	
41%	45%	59,676	66,794	ניתוחים בארץ
29%	27%	43,591	39,795	פעולות רפואיות
13%	13%	19,106	18,537	תרופות
11%	14%	16,670	20,844	החזרים
4%	0%	5,541	5	ניתוחים בחו"ל
2%	1%	1,993	1,581	ביקורי בית ומעבדה
0%	0%	305	433	השתתפות בתעודות רפואיות
0%	0%	146	171	טיסות חברי אילת
100%	100%	147,028	148,160	סה"כ

(2) כמות התביעות

להלן נתונים בדבר כמות התביעות שאושרו בשנים 2007 ו-2006 :

% השינוי	תביעות שאושרו בשנת		סוג הכיסוי
	2006	2007	
4%	149,840	156,055	פעולות רפואיות* ואשפוזים
10%	42,277	46,364	החזרים
26%	17,895	22,536	השתתפות בתעודות רפואיות
(4%)	11,808	11,348	ניתוחים
17%	764	897	טיסות חברי אילת

* בפעולות רפואיות נכללים שירותים רפואיים שאינם ניתוחים, תרופות או שירותים רפואיים המפורטים בנפרד.

1. עלויות התביעות העיקריות בקופות

להלן עלויות התביעות בכל קופה לפי 6 נושאים עיקריים בהשוואה בין הקופות לשנים 2007 ו-2006 באלפי ש"ח :

2007					
סוג הכיסוי	כללית	מכבי	מאוחדת	לאומית	סה"כ
ניתוחים ובחירת מנתח	221,548	250,544	67,902	66,794	606,788
תרופות וחיסונים	(3)147,415	51,566	26,000	19,206	244,187
ייעוץ (חוות דעת שנייה)	114,930	53,183	18,644	13,313	200,070
נשים והריון	54,319	66,369	16,610	14,532	151,830
רפואת שיניים	29,390	(1)88,343	26,526	(2)0	144,259
שירותים לילד	21,356	8,508	11,766	3,406	45,036
ניתוחים וחוות דעת בחו"ל	12,333	9,928	3,217	5	25,483

2006					
סה"כ	לאומית	מאוחדת	מכבי	כללית	סוג הכיסוי
582,194	59,676	64,159	235,126	223,233	ניתוחים ובחירת מנתח
172,738	20,003	24,000	20,931	107,804	תרופות וחיסונים
180,842	10,441	16,258	50,617	103,526	ייעוץ (חוות דעת שנייה)
126,647	12,924	13,261	51,747	48,715	נשים והריון
95,391	(2)0	23,039	(1)45,082	27,270	רפואת שיניים
39,230	3,269	10,321	9,888	15,752	שירותים לילד
33,742	5,541	4,862	10,929	12,410	ניתוחים וחוות דעת בחו"ל

- (1) הגידול בסעיף זה נובע מהכנסת רפואת שיניים חנים לילדים בגילאי 0-6 בתוכנית "מגן זהב".
- (2) בסעיף זה לא נרשמו הוצאות, היות והכיסוי ברפואת שיניים אינו ממומן מכספי תוכניות אלה באמצעות הנחות הניתנות על ידי הספקים.
- (3) כולל הוצאות בגין ביטוח משנה לפרק תרופות למחלת הסרטן בתוכנית "כללית פלטינום".

ז. עלות לנפש

להלן עלות לנפש בש"ח בכל קופה לפי 3 נושאים עיקריים :

לאומית	מאוחדת	מכבי	כללית	סוג הכיסוי
(2)153	(3)110	(1)171	86	ניתוחים ובחירת מנתח
44	42	35	(4)57	תרופות וחיסונים
31	30	36	45	ייעוץ (חוות דעת שנייה)
0	43	60	11	רפואת שיניים

- (1) הפרש גבוה בהוצאה לנפש נובע מכך שכל הניתוחים הכלולים בהסכם עם מכבי בשנת 2007, במסגרת תוכניות השב"ן, היו פטורים מהשתתפות עצמית.
- (2) הפרש גבוה בהוצאה לנפש נובע מכך שעמיתי "לאומית זהב" היו פטורים מהשתתפות עצמית, לגבי ניתוחים המבוצעים ע"י רופא הסכם, בשנת 2007.
- (3) הפרש גבוה בהוצאה לנפש נובע מכך שעמיתי "מאוחדת שיא" היו פטורים מהשתתפות עצמית, לגבי ניתוחים המבוצעים ע"י רופא הסכם, בשנת 2007.
- (4) כולל הוצאות בגין ביטוח משנה לפרק תרופות למחלת הסרטן בתוכנית "כללית פלטינום".

1. עלות והכנסה ממוצעת לנפש שנתית

א. להלן נתונים בדבר ממוצע עלויות תביעות לנפש בהשוואה להכנסה לנפש בש"ח בכל קופות החולים לשנים 2007 ו-2006:

2006			2007			קופה
יחס עלויות מסך הכנסה	הכנסה ממוצעת לנפש	עלות תביעות ממוצעת לנפש	יחס עלויות מסך הכנסה	הכנסה ממוצעת לנפש	עלות תביעות ממוצעת לנפש	
82%	330	269	76%	365	279	כללית(1)
89%	385	344	88%	464	410	מכבי
79%	375	297	75%	410	309	מאוחדת
75%	466	348	71%	477	340	לאומית

(1) "כללית פלטינום" הינה תוכנית חדשה, אשר לה רק הכנסות, וההוצאות הרפואיות הינן מועטות, בשנת 2007, זאת בשל העובדה שמרבית עמיתיה נמצאים עדיין בתקופות אכשרה. לשם השוואה, ההכנסה הממוצעת השנתית לנפש בשנת 2007 בנטרול הכנסות "כללית פלטינום" עומדת על 337 ש"ח ושיעור העלויות הרפואיות מסך ההכנסות לנפש (לאחר הנטרול) עומד על 83%.

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 ושבי"ן במשרד הבריאות).

2. עלות הכנסה ממוצעת לנפש חודשית בש"ח:

2006		2007		קופה
הכנסה ממוצעת לנפש	עלות תביעות ממוצעת לנפש	הכנסה ממוצעת לנפש	עלות תביעות ממוצעת לנפש	
27	22	30	23	כללית
32	29	39	34	מכבי
31	25	34	26	מאוחדת
39	29	40	28	לאומית

ט. הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות

א. סך הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות

להלן נתוני הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות של קופות החולים בישראל לשנים 2007 ו-2006:

2006		2007		קופה
עלות שנתית ממוצעת לנפש בש"ח	אלפי ש"ח	עלות שנתית ממוצעת לנפש בש"ח	אלפי ש"ח	
66.4	166,252	79.6	205,308	כללית*
35.5	50,342	62.9	92,093	מכבי
93.3	54,076	105.9	65,169	מאוחדת
120.4	50,847	127.7	55,578	לאומית
	321,517		418,148	סה"כ

*כולל הוצאות בגין השקה ושיווק תוכנית חדשה "כללית פלטינום".

ב. כללית

להלן מרכיבי הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות באלפי ש"ח לשנים 2007 ו-2006:

סעיף	2007	2006	אחוז השינוי
הנהלה וכלליות	104,188	91,197	14%
מכירה ושיווק*	59,880	34,997	71%
תפעול ומחשוב	30,434	29,146	4%
תפעול הוצ' סילוק תביעות	10,806	10,912	(1%)
סה"כ	205,308	166,252	23%

*שיעור הגידול בסעיפים אלו נובע מהוצאות בגין השקה ושיווק תוכנית חדשה "כללית".

פלטינום".

ג. מכבי

להלן מרכיבי הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות באלפי ש"ח לשנים 2007 ו-2006:

סעיף	2007	2006	אחוז השינוי
שכר ותקורות*	40,095	24,575	63%
שכר והשתתפות בהוצאות	25,041	11,018	127%
שכ"ד, אחזקת משרדים ומחשוב*	12,253	6,215	97%
מידע לחברים, שיווק ופרסום*	11,443	5,570	105%
גיוס חברים חדשים	2,405	2,416	(1%)
אחרות (רכב, שכ"ד וכו')	856	548	56%
סה"כ	92,093	50,342	83%

*שיעור הגידול בסעיפים אלו נובע מהכנסה של כסויים חדשים והרחבת כסויים

קיימים בתוכנית "מגן זהב", אשר נכנסו לתוקף במהלך שנת 2007.

ד. מאוחדת

להלן מרכיבי הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות באלפי ש"ח לשנים 2007 ו- 2006 :

סעיף	2007	*2006	אחוז השינוי
השתתפות בהוצאות תפעול בסניפים	38,931	32,839	19%
פרסום ושיווק	19,530	15,924	23%
השתתפות בהוצאות הנהלה	6,708	5,313	26%
סה"כ	65,169	54,076	21%

* סווג מחדש

ה. לאומית

להלן מרכיבי הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות באלפי ש"ח לשנים 2007 ו- 2006 :

סעיף	2007	2006	אחוז השינוי
מחשב	12,348	9,840	25%
מכירה ושיווק	4,711	9,135	(48%)
כ"א, הנהלה וכלליות	38,519	31,872	21%
סה"כ	55,578	50,847	9%

י. עתודות ויעודות לכיסוי התחייבויות

לאומית	מאוחדת	מכבי	כללית	
באלפי ש"ח				
21,301	1,925	51,414	66,570	יתרת עתודה ליום 31.12.2006
-	-	-	-	היוון גרעון בגין 2007
22,707	11,238	2,362	17,053	גידול בעתודה
44,008	13,163	53,776	83,623	יתרת עתודה ליום 31.12.2007
(10,000)	-	(32,331)	(51,512)	יעודה ליום 31.12.2007
34,008	13,163	21,445	32,111	עתודה, נטו ליום 31.12.2007
10,000	0	34,685	51,884	יתרת יעודה נצברת נכון ליום 1.7.2008