

# Asigurări private de sănătate - actualități

Dr.Radu DEAC, Ec.Monica Suciu  
Insitutul de Boli Cardiovasculare și  
Transplant TÎRGU MUREȘ

# Finantarea prin asigurari de sanatate

- Asigurări sociale de sănătate obligatorii
- Asigurări de sănătate private voluntare

# Rolul societăților de asigurări

- În procesul de intermediere financiară nemonetară cu efecte pozitive în stabilitatea monedei naționale
- În balanța de plăți a țării
- Factor de reducere a incertitudinii economice

# Asigurarea sociala de sanatate

- Are caracter obligatoriu
- Primele si beneficiile sunt stabilite prin legislatia in vigoare;( motiv pentru care pot fi modificate mai usor decît cele din asigurarea privată care fac obiectul unui contract juridic )
- Independentă de risc

# Avantaje

- Contributie bazata pe salariu
- Ia in considerare capacitatea de plata a fiecarui individ
- Astfel orice individ salariat isi poate permite asigurarea de sanatate intr-un sistem social

# Dezavantaje

- Pot exista diferente foarte mari intre quantumul contributiei diferitilor salariatii
- Dezavantajul poate fi inlaturat prin existenta unui plafon care sa limiteze quantumul contributiei

# Asigurări de sănătate private

- Asigurările private - voluntare de sănătate reprezintă un sistem **suplimentar** de finanțare a serviciilor medicale dintr-un **fond** constituit prin plata lunara a unei **prime**, determinata in functie de **riscul** de boală al asiguratului.

# Principii

- Asigurările private de sănătate fac parte integrantă din reforma sistemului de sănătate
- Resursele limitate ale **asigurărilor sociale** de sănătate trebuie îndreptate către **principalele obiective de sănătate publică**, spre deosebire de tendința de a acoperi toate serviciile medicale  
( “ comprehensive cover “ )



# Clasificarea asigurărilor private de sănătate

- Asigurări private de tip COMPLEMENTAR
- Asigurări private de tip SUPPLEMENTAR
- Asigurări private de tip SUBSTITUTIV

# Asigurări private COMPLEMENTARE

- Imbunătățesc serviciile medicale contractate printr-o asigurare obligatorie
- Suportă total sau parțial plata serviciilor excluse parțial sau total din pachetul de servicii medicale de bază, coplați.
- Oferă acoperire totală sau parțială pentru servicii medicale excluse, fără acoperire completă de către asigurarea obligatorie, în completarea pachetului de servicii de bază

# Asigurări private SUPLIMENTARE

- Oferă servicii suplimentare celor contractate printr-o asigurare obligatorie
- Suportă total sau parțial plata pt.orice tip de servicii exceptate din pachetul de beneficii medicale de bază,opțiunea pt.un anumit personal medical,condiții hoteliere superioare,alte servicii medicale specificate
- Oferă asiguratului opțiuni sporite, suplimentare la diferite servicii medicale, grad de comfort superior, acces rapid la servicii medicale în cayul listelor de așteptare,servicii medicale speciale în străinătate si altele

# Asigurări private SUBSTITUTIVE

- Inlocuiesc un **serviciu** dintr-o asigurare obligatorie existentă și contractată
- Reprezintă **opțiunea** între asigurări sociale de sănătate și cele private, pentru acoperirea unui pachet definit de servicii medicale, fără obligativitatea contribuției la asigurarea socială de sănătate
- Limitată la grupuri populaționale specifice (excludere de la social sau opțiune )

# Asigurari private de sanatate

- Marimea contributiei depinde de pachetul de servicii ce vor fi furnizate
- La acesta se adauga cheltuielile administrative si marja de profit. Acestea reprezinta 40-50% din valoarea primei de asigurare

# Obligatiile cumulative ale asiguratorului

- **Mentinerea capitalului social** sau a fondului de rezerva libera varsat
- **Marja de solvabilitate**= suma cu care valoarea activelor depaseste valoarea obligatiilor
- **Fondul de siguranta** ; acesta trebuie sa fie egal cu  $\frac{1}{3}$  din marja de solvabilitate minima

# Solvabilitatea societăților de asigurări

- Reglementarea solvabilității=plata indemnizațiilor de asigurare
- Reglementarea pieței=asigurarea practicării unor cote de prime tarifare conforme cu riscurile asumate de companiile de asigurare;oferirea unor produse de asigurare conforme cu normele existente

# PARTICULARITĂȚI

- Deductibilitate fiscală cel puțin temporară ( un număr de ani ) conferă atractivitate sistemului
- Asigură CALITATE serviciilor medicale
- Elimină plățile informale
- Oferă satisfacție asiguratului



# Mecanism

- Asigurările de sănătate private **individuale** pondere mai mică în funcționarea sisteului
- Asigurările de sănătate private în grup oferite de angajatori ( **BENEFICII**) pondere majoră în funcționarea sistemului

# Actual

- Finanțarea din asigurări sociale obligatorii a serviciilor medicale din pachetul de bază
- Finanțarea din asigurări de sănătate private a serviciilor medicale ce depășesc pachetul de bază
- Precizarea de către Comisiile de specialitate ale MS a pachetului de servicii

# Alternativă

- Finanțarea serviciilor medicale pentru persoanele cu venituri sub limită din alte surse ( guvernamentale ?)
- Posibilitatea de a opta între asigurări sociale și asigurări voluntare stimulează angajatorii spre asigurări colective, de grup mai avantajoase ca primă de asigurare

# Propuneri de reformă

- Stabilirea unei limite de venit :
  - salariul minim pe economie ?
  - salariul mediu pe economie ?( decizie politică ! )
- Finanțarea din asigurări sociale a întregului pachet de servicii medicale sub această limită ( comprehensiv )
- Peste această limită finanțarea prin asigurări voluntare a serviciilor medicale

# Variabilitate în UE

- Variații în reglementări
- Discrepanțe în sistemele naționale
- Tipul de asigurare voluntară
- Nivelul de cheltuieli
- Nivelul de acoperire a populației
- Mecanismul de stabilire a primei
- Condițiile poliței de asigurare
- Beneficiile oferite, stimulente fiscale, etc...

# Concluzii

- Sistem privat de asigurare de sănătate
- Poate suplimenta resursele în sănătate
- Asigură creșterea calității
- Mărește satisfacția asiguratului față de serviciile medicale
- Condiții specifice fiecărei țări
- Succesul dependent de modul de reglementare și aplicare