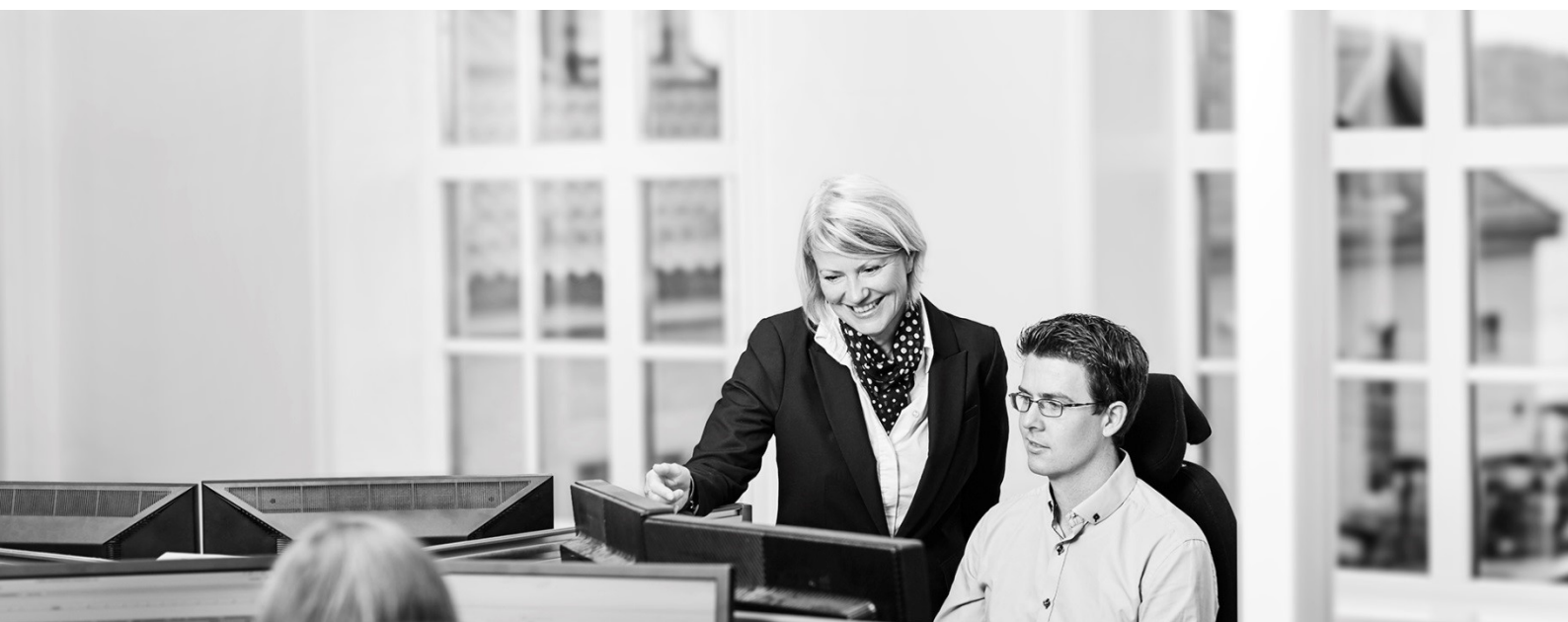




2018

Behandlingsforsikring

GABLER
INSURANCE BROKERS

INNHOILDSFORTEGNELSE

Behandlingsforsikring	3
Leverandører	3
Evalueringskriterier	4
Spesialistbehandling, operasjon, billediagnostikk og dagkirurgi – 20%	4
Pris – 15%	4
Online lege – helsetelefon – 15%	5
Garantitid – 10%	5
Kreftbehandling – immunterapi – 10%	5
Behandling for rus- eller spillavhengighet – 5%	5
Psykolog – 5%	5
Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler – 5%	5
Fysikalske behandlinger – 5%	6
Antall fysikalske behandlinger – 2,5%	6
Second opinion – 2,5%	6
Egenerklæring – preeksisterende lidelser – 2,5%	6
Forsikringssum – 2,5%	6
Evaluering av leverandørene	7
Tryg	7
Storebrand	7
Gjensidige	7
If-Vertikal	7
Sparebank1	8
Vardia	8
Gablers vurdering	9

Behandlingsforsikring

Behandlingsforsikring skal sikre deg behandling innenfor gitte garantitider, både til spesialist og for en operasjon. Dette garanterer de forsikrede behandling, selv om det offentlige har lange ventetider.

Det er stadig flere nordmenn som tegner behandlingsforsikring. I 2016 var det rett over en halv million forsikrede som hadde tegnet behandlingsforsikring. 90% av disse får behandlingsforsikring dekket av sin arbeidsgiver, de resterende 10% har tegnet dette produktet selv.

Leverandører

Denne sammenligningen gjelder behandlingsforsikring for privatmarkedet. Det er 6 leverandører som tilbyr behandlingsforsikring til privatpersoner.

Leverandørene er:



En av leverandørene skiller seg ut fra de øvrige, det er If-Vertikal. Selv om deres produkt dekker omtrent det samme som øvrige tilbydere, er det to hovedelementer hvor de skiller seg ut:

1. If-Vertikal krever ikke helseerklæring for å tegne forsikring. Når en skade inntreffer, kan man få avslag på dekning, dersom skaden eksisterte på tegningstidspunktet. Det kan argumenteres for at dette er i strid med Forsikringsavtalelovens §13-1-a, som regulerer selskapenes anledning til å innhente opplysninger for å vurdere risiko. Dette er vurdert i Finansklagenemnda 2016-116, der Codan (som var agent for Vertikal) tapte saken.
Gabler har ikke vurdert dette videre i denne rapporten, men anbefaler at dette er noe Forbrukerrådets jurister bør se videre på.
2. If-Vertikal leter først etter tilgjengelig behandling i det offentlige, før de eventuelt kjøper behandling i det private. Øvrige tilbydere benytter seg ikke av ledig kapasitet i det offentlige, all deres behandling skjer hos private leverandører.
Hva som er det beste for de forsikrede er ikke enkelt å svare på. If-Vertikal mener at det er det offentlige som har høyest kompetanse, og dermed vil behandling der være det beste for den forsikrede. Noen av de andre tilbyderne argumenterer for at man da ikke trenger forsikring, fritt sykehusvalg gjelder for alle og kan benyttes av alle, med og uten forsikring.
Gabler tar ikke stilling til hva som er beste løsning, og har ikke vektlagt If-Vertikals løsning positivt eller negativt.

De fleste leverandørene har flere produkter, med ulikt innhold. Det er leverandørenes beste produkt som er med i sammenligningen i denne rapporten.

Evalueringskriterier

For å sammenligne leverandørene har vi satt opp noen evalueringskriterier, som vi har vektet. Forslag til vekting er sendt til alle leverandørene, og vi har tatt hensyn til de kommentarene vi har fått i retur.

Evalueringskriteriene er som følger:

	Vekt
Spesialistbehandling, operasjon, billeddiagnostikk og dagkirurgi	20 %
Pris	15 %
Online legehjelp - helsetelefon	15 %
Garantitid - kompensasjon ved brudd på garanti	10 %
Kreftbehandling - immunterapi	10 %
Behandling for rus- eller spillavhengighet	5 %
Psykolog	5 %
Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler	5 %
Antall fysiske behandlinger	5 %
Er alle typer fysiske behandlinger dekket?	2,5 %
Second opinion	2,5 %
Egenerklæring - preeksisterende lidelser	2,5 %
Forsikringssum	2,5 %
	100,0 %

Forklaring på de ulike kriteriene følger på de neste sidene

Spesialistbehandling, operasjon, billeddiagnostikk og dagkirurgi – 20%

Dette er hovedelementene i forsikringen, og det viktigste en behandlingsforsikring bør dekke. Det er i disse tilfellene forsikrede kan møte lange ventetider i det offentlige, og hvor man kan benytte forsikringen.

Pris – 15%

Pris vil være et viktig kriterium for de fleste som vil kjøpe en behandlingsforsikring. Pris har vi likevel vektet relativt lavt med kun 15%.

Grunnen til det er todelt, for det første er det ulike prismodeller hos de ulike leverandørene, noe som gjør at det er vanskelig å sammenligne prisene. Noen har en flat pris, mens andre har aldersdifferensiert pris. Dermed kan man få ulik prising etter hvilken aldersgruppe man bruker som grunnlag. For det andre har de fleste leverandørene rabattordninger dersom man er medlem i ulike organisasjoner, samlerabatter dersom man har flere forsikringer, og så videre. Det gjør at det er få som faktisk betaler den prisen som leverandørene har som standard priser.

Vår rangering ser på to forhold, fleksibilitet i prismodellene, og pris sammenlignet med snittpris for 3 ulike aldersgrupper.

Online lege – helsetelefon – 15%

De fleste forsikringene har i dag en online legehjelp eller en helsetelefon hvor man kan henvende seg for å få medisinske råd. Dette kan fungere som et supplement til fastlege, og noen av leverandørene tilbyr tilgang til onlinetjenester hvor man kan bestille legetime og møte en lege eller sykepleier som kan skrive ut henvisning og resepter. Det er varierende bruk av disse tjenestene i dag, men dette er tjenester vi mener blir viktigere og viktigere fremover. En av grunnen til at få bruker disse tjenestene i dag, er at det er få som har kjennskap til online-lege.

Hva som er best av en telefontjeneste eller en onlinetjeneste, er nok individuelt betinget. Vi har vurdert leverandørene ut fra deres totale tilbud.

Garantitid – 10%

Alle leverandørene har en garantitid for spesialistbehandling og en garantitid for operasjon. I sammenligningen har vi sett på to element ved karakterfastsettelsen, garantitid for spesialist og operasjon, samt kompensasjon ved brudd på garantitiden.

Kreftbehandling – immunterapi – 10%

De siste årene har det vært en omfattende utvikling innen kreftmedisin og kreftbehandling, og det er nå flere og flere krefttyper som kan behandles med blant annet immunterapi. Dette er dekket hos noen av leverandørene, men ikke alle. Det er også en forskjell i når forsikringen kan benyttes. Noen dekker kreftbehandling som er godkjent i EMA (European Medicine Agency), mens andre krever at behandlingen skal være dokumentert og godkjent i Norge.

Behandling for rus- eller spillavhengighet – 5%

Rus- og spillavhengighet er ofte dekket når forsikringen er tegnet gjennom arbeidsgiver. Det er kun noen få leverandører som har dekket behandling for rus- og spillavhengighet for privatmarkedet.

Psykolog – 5%

Psykologtjenester deles inn i to deler, psykologisk førstehjelp etter traumer og dramatiske hendelser, og alminnelig psykologbehandling. Vi har vurdert om dette er inkludert i forsikringen, samt hvor mange behandlinger som er dekket.

Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler – 5%

Det er et stort skille mellom hva som er dekket etter en operasjon eller en behandling.

Rehabilitering er dekket hos alle, men av ulik lengde. Hvor lenge man får dekket etterkontroll varierer også, samt om rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler er forsikret. Leverandørenes karakter er vurdert etter disse elementene.

Fysikalske behandlinger – 5%

For mange er fysikalske behandlinger viktig, det vil si at forsikringen dekker behandling hos kiropraktor, fysioterapeut, naprapat eller manuell terapeut. Noen leverandører dekker også akupunktur og osteopat. Antall behandlinger og krav om henvisning varierer mellom tilbyderne, Noen har ikke krav om henvisning, andre har krav om henvisning fra lege, mens If-Vertikal har krav om henvisning fra spesialist.

Antall fysikalske behandlinger – 2,5%

Karakteren blir gitt ut fra hvor mange fysikalske behandlinger som er inkludert i forsikringen.

Second opinion – 2,5%

Dersom man får en alvorlig diagnose, kan man få en ny vurdering av en annen lege. Dette er dekket hos alle leverandørene.

Egenerklæring – preeksisterende lidelser – 2,5%

Vi har vurdert om dette skal være et vilkår i sammenligningen. Spørsmålet er om man kan tilby slike forsikringer i privatmarkedet, uten helseerklæring, eller om dette er i strid med Forsikringsavtaleloven. Dersom man ikke har levert inn helseerklæring, kan man risikere å avslag på hendelser som man forventet var dekket ved inngåelse av forsikringen. For å vise at det er en forskjell i praksis, har vi likevel valgt å vektlegge dette.

Forsikringssum – 2,5%

De fleste leverandørene har ubegrenset forsikringssum i vilkårene, men noen har valgt å ta inn en begrensning. Dette er vektet lavt, siden det er sjelden man får hendelser som overstiger de forsikringssummene det blir operert med hos de ulike leverandørene.

Evaluering av leverandørene

Tryg

Tryg er vurdert til å ha det beste produktet på markedet. Deres produkt er attraktivt priset, og Tryg har de beste vilkårene. Tryg er den eneste leverandøren som dekker tekniske hjelpemidler og hjemmehjelp etter operasjon. I tillegg dekker de inntil 3 måneders rehabilitering, som er meget bra sammenlignet med standard dekning på 14 dager. Tryg har også inkludert akupunktur og osteopati under fysikalske behandlinger, og de har ikke krav om henvisning for fysikalske behandlinger.

Tryg er også en av to leverandører som har dekket behandling for rus- og spillavhengighet.

Vi vil også fremheve at Tryg dekker kreftbehandling og immunterapi som er godkjent av EMA (European Medicine Agency), det vil si at man kan få dekket behandling som ikke nødvendigvis er godkjent i Norge.

Ankepunktene i Trygs produkt er manglende online løsning for legehjelp, kun helsetelefon. De har også relativt få fysikalske behandlinger dekket (8 behandlinger pr år).

Storebrand

Storebrand har også et godt produkt, hvor de blant annet har 24 fysikalske behandlinger pr år, uten krav til henvisning.

Som Tryg, så dekker Storebrand kreftbehandling og immunterapi som er godkjent av EMA (European Medicine Agency), hvilket vil si at man kan få dekket behandling som ikke nødvendigvis er godkjent i Norge.

Storebrands produkt er høyest priset, og dyrest av alle tilbyderne. Det er også begrenset dekning for rehabilitering, og det er ingen dekning for rus- eller spillavhengighet.

Gjensidige

Gjensidige er sammen med Tryg det eneste selskapet som dekker rus- og spillavhengighet.

De scorer høyt på de fleste kriteriene, men får noe trekk for at de kun har online legehjelp, ikke helsetelefon. De har en vag beskrivelse av hvilke kreftbehandlinger som er dekket, noe som kan føre til diskusjoner og tvilstilfeller, det får de noe trekk for.

If-Vertikal

If-Vertikal har en annen leveranse enn de øvrige leverandørene, som nevnt innledningsvis.

Det meste er forsikret hos IF-Vertikal, dersom man har fått en henvisning fra spesialist.

Dette skiller seg ut fra øvrige leverandører, som kun krever henvisning fra lege. Eksempelvis har If-Vertikal ubegrenset dekning for fysikalske behandlinger, dersom man har fått henvisning fra spesialist, mens de fleste andre har begrenset antall fysikalske behandlinger.

I noen tilfeller kan IF-Vertikals produkt være bedre enn de øvrige, eksempelvis at de dekker all fysikalsk behandling en spesialist mener du bør ha. Opplevelsesmessig vil nok muligens de fleste som tegner en slik forsikring, foretrekke en forsikring uten krav om henvisning til fysikalsk behandling.

Produktet har gode vilkår for rehabilitering etter operasjon, hvor det ikke er tidsbegrensning rehabiliteringsperioden, og hvor også medisiner etter sykehusopphold er dekket.

If-Vertikal har høy pris på produktet og er nest dyrest i privatmarkedet. De får også trekk for garantitid, siden de ikke har kompensasjon dersom de bryter garantien. Det kan vurderes om det er en garanti når det ikke er noen kompensasjon. De får også noe trekk for kreftbehandling, siden det kun er kreftbehandling som er godkjent av det offentlige i Norge som er dekket. If-Vertikal har en begrensning i forsikringssum, som er satt til 5 millioner. De fleste andre leverandørene har ubegrenset forsikringssum. 5 millioner vil nok være tilstrekkelig for de aller fleste forsikringstilfeller, men de får noe trekk for begrensningene.

Sparebank1

Sparebank1 er en av leverandørene som har vært lengst i markedet med behandlingsforsikring (tidligere Vertikal Helse). De har et godt produkt i bedriftsmarkedet, mens deres produkt i privatmarkedet ikke helt klarer å konkurrere med de øvrige leverandørenes produkter.

Sparebank1 har dekning for de aller viktigste behandlingene, som spesialist, operasjon, billediagnostikk og dagkirurgi. De har også en lav pris på produktet sitt.

De får trekk for at de, som eneste leverandør, har egenandel ved bruk av online legehjelp. De har ikke dekket rus- og spillavhengighet, ikke dekket psykolog, og heller ikke dekket fysikalske behandlinger.

Vardia

Vardia har også dekket de viktigste behandlingene, men har generelt dårligere dekning enn de øvrige leverandørene.

De får trekk for at de kun har en helsetelefon som er åpent i arbeidstiden, og som kun er bemannet med sykepleiere. De har ikke kompensasjon ved brutt garantitid. De har ikke dekket kreftbehandling eller immunterapi, heller ikke dekning for rus- eller spillavhengighet.

Vardia har en begrenset forsikringssum på 2 millioner, noe som er klart lavest av alle tilbyderne.

Gablers vurdering

Gabler har gitt en score til hver leverandør, for de ulike kriteriene. Resultatet finner dere i tabellen under.

Gablers vurdering							
	Vektet			Gjensidige	 VERTIKAL Helse		
Spesialistbehandling, operasjon, billediagnostikk og dagkirurgi	20 %	5	5	5	5	5	5
Pris	15 %	5	2	4	2	4	4
Online legehjelp - helsetelefon	15 %	3	5	3	5	3	2
Garantitid - kompensasjon ved brudd på garanti	10 %	4	5	4	3	5	2
Kreftbehandling - immunterapi	10 %	5	5	4	4	4	0
Behandling for rus- eller spillavhengighet	5 %	5	0	5	0	0	0
Psykolog	5 %	5	5	5	5	0	5
Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler	5 %	5	3	3	5	3	3
Antall fysiske behandlinger	5 %	4	5	4	4	0	4
Er alle typer fysiske behandlinger dekket?	2,5 %	5	4	4	5	5	4
Second opinion	2,5 %	5	5	5	5	5	5
Egenerklæring - preeksisterende lidelser	2,5 %	5	5	5	3	5	5
Forsikringssum	2,5 %	5	5	5	4	5	3
	100,0 %	56	49	51	44	34	37

Vektingen gjør at vi får følgende rangering:

Vektet							
	Vektet			Gjensidige	 VERTIKAL Helse		
Spesialistbehandling, operasjon, billediagnostikk og dagkirurgi	20 %	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Pris	15 %	0,75	0,30	0,60	0,30	0,60	0,60
Online legehjelp - helsetelefon	15 %	0,45	0,75	0,45	0,75	0,45	0,30
Garantitid - kompensasjon ved brudd på garanti	10 %	0,40	0,50	0,40	0,30	0,50	0,20
Kreftbehandling - immunterapi	10 %	0,50	0,50	0,40	0,40	0,40	-
Behandling for rus- eller spillavhengighet	5 %	0,25	-	0,25	-	-	-
Psykolog	5 %	0,25	0,25	0,25	0,25	-	0,25
Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler	5 %	0,25	0,15	0,15	0,25	0,15	0,15
Antall fysiske behandlinger	5 %	0,20	0,25	0,20	0,20	-	0,20
Er alle typer fysiske behandlinger dekket?	2,5 %	0,13	0,10	0,10	0,10	-	0,10
Second opinion	2,5 %	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
Egenerklæring - preeksisterende lidelser	2,5 %	0,13	0,13	0,13	0,08	0,13	0,13
Forsikringssum	2,5 %	0,13	0,13	0,13	0,10	0,13	0,08
Konklusjon		4,55	4,18	4,18	3,85	3,48	3,13

Tryg scorer klart høyest, med sine 4,55 poeng. Etter dem er det Storebrand og Gjensidige som kommer best ut, fulgt av If-Vertikal. Sparebank1 og Vardia har dårligere produkt, og kan ikke konkurrere med de øvrige tilbydernes vilkår.



GABLER INSURANCE BROKERS © 2018

| SOLHEIMSGATEN 7 E, 5058 BERGEN | TLF: (+47) 24 13 07 00 | NO 914 072 255 MVA
www.gabler.no