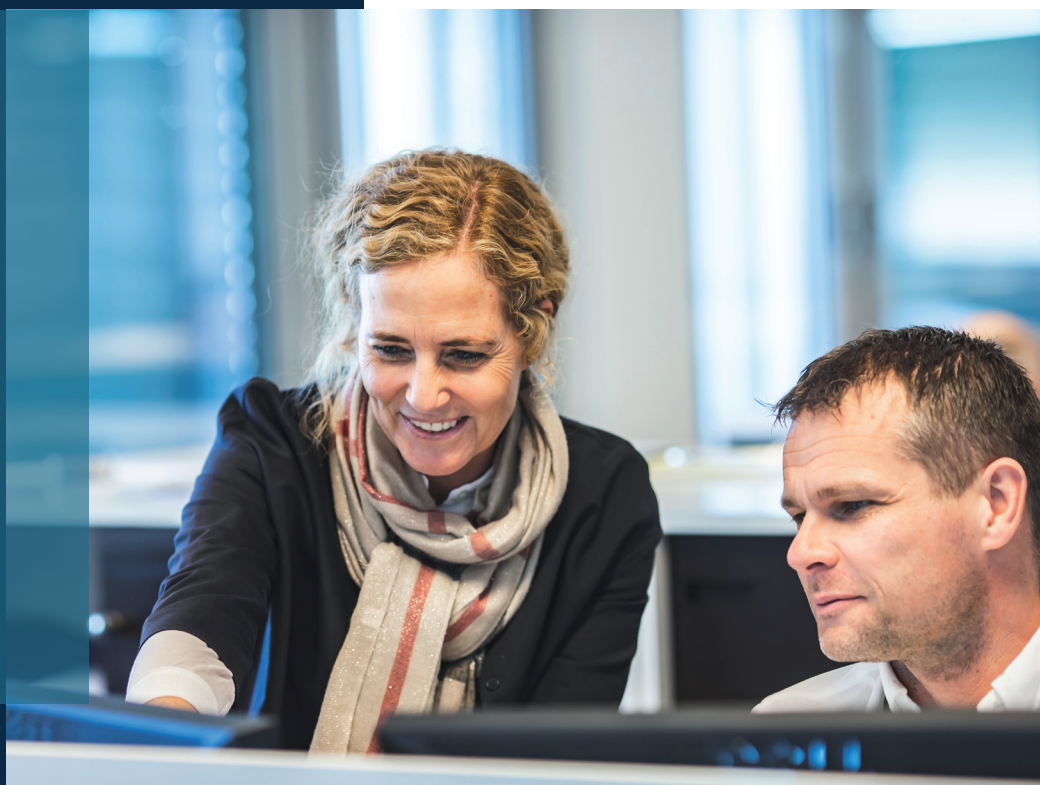


BEHANDLINGS- FORSIKRING

GABLER



EVALUERING AV BEHANDLINGSFORSIKRING | 2019

Gabler AS

Evaluering for:
Forbrukerrådet

Gabler Insurance Brokers
Solheimsgaten 7E,
5058 Bergen
post@gabler.no

Bergen
04/07/2019

INNHold

Behandlingsforsikring	03
Om undersøkelsen	03
Kommentar	03
Leverandører	04
Evalueringskriterier	06
Gjennomgang av de ulike kriteriene	08
Spesialistbehandling, operasjon, billeddiagnostikk og dagkirurgi – 20%	08
Pris – 15%	08
Online lege – helsetelefon – 15%	08
Garantitid – 10%	08
Kreftbehandling – immunterapi – 10%	08
Behandling for rus- eller spillavhengighet – 5%	09
Psykolog – 5%	09
Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler – 5%	09
Fysikalske behandlinger – 5%	09
Antall fysikalske behandlinger – 2,5%	09
Second opinion – 2,5%	09
Egenerklæring – preeksisterende lidelser – 2,5%	09
Forsikringssum – 2,5%	09
Evaluering av leverandørene	10
Innledning	10
Tryg	10
Storebrand	10
Gjensidige	11
If-Vertikal	11
Sparebank1	12
Nemi	12
Gablers vurdering	14
Konklusjon	15



BEHANDLINGSFORSIKRING

Stadig flere nordmenn skaffer seg behandling/helseforsikring. I 2018 var det over en halv million som hadde tegnet helseforsikring, hvorav de fleste har dette gjennom arbeidsgiver.

Flere privatpersoner skaffer seg helseforsikring fordi de ikke ønsker å stå i behandlingsskø om de blir syke. Behandlingsforsikring sikrer både ansatte og privatpersoner behandling innenfor gitte garantitider, både til spesialist og for en operasjon. Forsikringen garanterer de fleste typer behandling, selv om det offentlige har lange ventetider.

De fleste leverandørene har flere produkter, med ulikt innhold. Gabler har vurdert leverandørenes produkter med det beste vilkår, og det er disse som er sammenlignet i denne rapporten.

Om undersøkelsen

Gabler har gjennomført undersøkelsen og evaluering på vegne av Forbrukerrådet. Første gang dette ble gjennomført var i 2018, og årets undersøkelse er en videreføring av denne. Noen av vurderingskriteriene er endret, men de fleste er de samme som ved siste undersøkelse.

Forbrukerrådet har invitert alle leverandører til en gjennomgang av sitt produkt. Dette ble gjennomført i mars 2019, og av de inviterte ble det avholdt møter med Gjensidige, Vertikal Helse og Storebrand.

Kommentar

I 2018 var det omkring 60 000 private behandlingsforsikringer i Norge. Svært mange privatpersoner har anledning til å opprette en behandlingsforsikring gjennom et foreningsmedlemskap, fordelsprogram, eller gjennom tilknytning til for eksempel ektefelles arbeidsgiver.

Forbrukerrådet anbefaler å sjekke hvilke muligheter som ligger gjennom ovennevnte, da dette kan påvirke prisen på behandlingsforsikring for den enkelte.

GABLER AS
Solheimsgaten 7E,
5058 Bergen

06/06/2019

LEVERANDØRER

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

En av leverandørene skiller seg ut fra de øvrige, det er Vertikal Helse. Selv om deres produkt dekker det samme som øvrige tilbydere, skiller de seg ut ved at det ikke er helseerklæring for å tegne forsikring, og at Vertikal Helse sjekker om det er tilgjengelig behandling i det offentlige, før de eventuelt kjøper behandling i det private. I 2018 benyttet Vertikal Helse det offentlige i ca. 5 % av behandlingene.

LEVERANDØRENE



STOREBRAND



TRYG



GJENSIDIGE



SPAREBANK 1



NEMI FORSIKRING



VERTIKAL HELSE

EVALUERINGSKRITERIER



For å sammenligne leverandørene har Gabler og Forbrukerrådet satt opp de meste relevante evalueringskriterier.

Disse evalueringskriteriene er vektet ut ifra egen prestasjon, samt prestasjon i forhold til snittet av mottatte besvarelser. Forslag til vekting er sendt til alle leverandørene, og vi har tatt hensyn til de kommentarene vi har fått i retur.

VEKTING EVALUERING

Evalueringskriteriene er som følger:

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



GJENNOMGANG AV DE ULIKE KRITERIENE

Spesialistbehandling, operasjon, billeddiagnostikk og dagkirurgi – 20%

Dette vurderes som 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%

Sammen med vilkår, vil pris som oftest være viktig for de fleste som vil kjøpe en behandlingsforsikring. Pris utgjør 15%.

Grunnen til lav vektig er at noen leverandører har flere prismodeller, noe som gjør at det er vanskelig å sammenligne prisene. Som nevnt tidligere i rapporten, har de fleste leverandørene rabattordninger dersom man er medlem i ulike organisasjoner/foreninger, samarbeidsavtaler, og så videre. Det gjør at det er få som faktisk betaler prisen leverandørene har som standard pris.

Vår rangering ser på to forhold, fleksibilitet i prismodellene, og pris sammenlignet med snittpris for tre ulike aldersgrupper. Alder som er kontrollert er ektepar født i 1958, en familie på fire med et ektepar født i 1978 med barn født i 2002 og 2006, samt en kvinne født i 1998.

Online lege – helsetelefon – 15%

Alle leverandørene har i dag nettbasert legehjelp eller en helsetelefon hvor man kan henvende seg for å få medisinske råd. Bruken av dette er økende.

Dette kan fungere som et supplement til fastlege, og noen av leverandørene tilbyr tilgang til onlinetjenester (også via app), hvor man kan bestille legetime og møte en lege eller sykepleier som kan skrive ut henvisning og resepter.

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%

Det er fremdeles en omfattende utvikling innen kreftmedisin og kreftbehandling, og det er nå flere og flere krefttyper som kan behandles med blant annet immunterapi. Dette er nå dekket hos de fleste leverandørene. Det er fremdeles 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 Vertikal Helse skiller seg ut ved at de har krav om henvisning fra spesialist før man kan benytte fysikalsk behandling. Etter henvisning er det ingen begrensning i antall behandlinger.

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%

Som i 2018 har vi vurdert om dette skal være et vilkår i sammenligningen. Spørsmålet er om man kan/bør tilby slike forsikringer i privatmarkedet, uten helseerklæring.

Forsikringssum – 2,5%

De fleste leverandørene har ubegrenset forsikringssum i vilkårene, men noen har valgt å ta inn en begrensning. En leverandør har en begrensning på 2 millioner, en annen har 5 millioner i forsikringssum, mens øvrige leverandører har ubegrenset forsikringssum. Dette er vektet lavt, siden det pr. i dag er sjelden man får hendelser som overstiger de forsikringssommene det blir operert med hos de ulike leverandørene. Mye tyder på at dette vil endre seg fremover og at alle får ubegrenset forsikringssum.



EVALUERING AV LEVERANDØRENE

Innledning

Etter forrige sammenligning har det skjedd noen vilkårsendringer. Det er fremdeles svært like vilkår, men med noen viktige forskjeller. Eksempelvis er det nytt at alle har innført kompensasjon ved brudd på behandlingsgarantien. Som nevnt har Vertikal Helse et noe ulikt produkt, men vilkårene, forsikringssummene og produktet er tilsvarende andre leverandører. Nemi (tidligere Vardia) og Sparebank 1 har noen begrensninger, sammenlignet med de andre leverandørene.

Tryg

Tryg er også i år vurdert til å ha det beste produktet på markedet. Deres produkt er attraktivt priset, og Tryg har svært gode vilkår. Tryg har foretatt noen få endringer etter fjorårets vilkår, blant annet har de inkludert videokonsultasjon. I tillegg har Tryg fjernet vilkåret om symptomfrihet før behandling hos fysioterapeut/kiropraktor.

Tryg er den eneste leverandøren som dekker tekniske hjelpemidler og hjemmehjelp etter operasjon. Vi kjenner ikke til omfanget og utbetaling av denne dekningen, men vi velger å ta dette med i en helhetsvurdering.

Tryg dekker inntil 3 måneders rehabilitering, som er bra sammenlignet med standard dekning på 14 dager. Her har noen andre leverandører økt rehabiliteringstiden, men Tryg har fremdeles noen av de beste vilkårene. Ved behov for lengre rehabilitering vil alle personer i Norge uansett ha tilgang til det offentlige, men vi vektlegger dette noe.

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 tre 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.

Tryg har få fysikalske behandlinger dekket (8 behandlinger pr. år) sammenlignet med de beste, noe som påvirker prisen.

Storebrand

Storebrand har også et godt produkt, hvor de blant annet har 24 fysikalske behandlinger pr år. Storebrand har ikke krav til henvisning, og det kan oppleves positivt. De har ingen aldersbegrensning, og behandlingsforsikringen kan beholdes livet ut. Det er ingen økning i prisen etter 71 år.

Som Tryg, dekker Storebrand 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. Storebrands produkt er høyest priset, og dyrest av alle tilbyderne. Storebrand har i møte påpekt at de fleste av deres kunder har kjøpt dette gjennom foreninger og fordelsprogram, så prisen oppgitt i besvarelsen vil ikke være representativt for dem som kjøper produktet.

Storebrand har begrenset dekning for rehabilitering, og det er ingen dekning for rus- eller spillavhengighet.

Gjensidige

Gjensidige er sammen med Tryg og Vertikal et av selskapene som dekker rus- og spillavhengighet. Gjensidige har redusert behandlingsgarantien fra 14 til 10 dager, og endret rehabilitering fra 4 uker til 3 måneder.

Gjensidige scorer høyt på de fleste kriteriene, men får noe trekk for at de kun har online legehjelp, ikke helsetelefon. Gjensidige er størst på bedriftsmarkedet og hjelpetelefon er lite etterspurt i dette markedet. Erfaringsmessig er dette også lite brukt ved andre produkter i Gjensidige, men hjelpetelefon vurderes fortløpende.

I møte har Gjensidige beskrevet hvilke kreftbehandlinger som er dekket, og dette er tilsvarende andre leverandører i rapporten (EMA, ingen begrensing i sum ved Immunterapi)).

Vertikal Helse

Vertikal Helse er eid av LHL – Landsforeningen for hjerte- og lungesyke, og har et samarbeid med If.

Som nevnt innledningsvis har Vertikal Helse en annen leveranse enn de øvrige leverandørene. Vertikal Helse leverer alle produkter, men det kreves henvisning fra spesialist. Dette skiller seg ut fra øvrige leverandører, som kun krever henvisning fra lege.

En vesentlig forskjell er blant annet at Vertikal Helse leverer ubegrenset dekning for fysikalske behandlinger, dersom man har fått henvisning fra spesialist. Øvrige leverandører har begrenset antall fysikalske behandlinger. Dette kan oppleves som noe mer tidkrevende enn øvrige leverandørers produkt (uten krav om henvisning til fysikalsk behandling), men kan være en god sikkerhet for skadelidte/pasient. Det kan også diskuteres om en vurdering unødig belaster fastlegeordningen og spesialisthelsetjenesten, men dette vurderes ikke i denne rapporten. Det er også anledning til å kjøpe ekstra fysioterapibehandling uten henvisning.

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

Vertikal Helse har etter rapporten i 2018 innført kompensasjon ved brudd på behandlingsgarantien. De fikk trekk i fjorårets rapport på grunn av uklarheter omkring kreftbehandling (kun kreftbehandling som er godkjent av det offentlige i Norge er dekket). Etter avklaringer i møte presiseres det at Vertikal Helse dekker behandling som er testet og godkjent av det offentlige helsevesenet i Norge, men også EMA (European Medicines Agency)-godkjenning. I tillegg kan Vertikal Helse gi behandling basert på resultater av god forskning, til tross for at medikamentet ikke er EMA-godkjent.

Videre får Vertikal Helse også noe trekk for kreftbehandling og forsikringssum, som er satt til 5 millioner. De fleste andre leverandørene har ubegrenset forsikringssum. Vertikal Helse benytter det offentlige dersom de finner ledig kapasitet. I møte med Gabler og Forbrukerrådet oppgir Vertikal Helse at de kun benytter det offentlige i 5 % av behandlingene. Øvrige tilbydere benytter seg ikke av ledig kapasitet i det offentlige, og all deres behandling skjer hos private leverandører. I dag er det utelukkende prostata-, hud- og brystkreft som kan behandles på privat sykehus i Norge. Øvrige leverandører må således sende pasienter til utlandet, dersom de ikke får offentlig behandling innen garantitiden. Gabler tar ikke stilling til hva som er beste løsning, og har verken vektlagt løsning positivt eller negativt.

Vertikal Helse har ikke krav til egenerklæring slik øvrige leverandører innhenter. Det har vært diskutert om dette er i strid med forsikringsavtalelovens §13-1-a, som regulerer selskapenes anledning til å innhente opplysninger for å vurdere risiko. Vertikal helse påpeker i møte at de utelukkende gir avslag ved pågående behandling. Pasienten må uansett til spesialist, så dette vil bli kontrollert før en eventuell behandling starter. I tillegg kan ikke Vertikal benytte helseopplysninger, så lenge de ikke har hentet inn helseerklæring, og dermed dekkes de fleste preeksisterende lidelser.

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 klarer ikke 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. Sparebank 1 er eneste leverandør med egenandel ved bruk av online legehjelp. De har ikke dekket rus- og spillavhengighet og ikke dekket psykolog.

Sparebank 1 dekker ikke fysikalske behandlinger, men fokuserer på å levere et rimelig produkt som skal dekke sykdom og skader hvor det er kø i det offentlige. En time til fysikalsk behandling er som oftest tilgjengelig og har lav pris (400-600 kr pr. time).

Nemi

Nemi (tidligere Vardia) har også dekket de viktigste behandlingene, men har generelt dårligere dekninger 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 nå innført kompensasjon ved brutt garantitid. Nemi dekker utredning og rehabilitering ved kreft, men selve kreftbehandlingen eller immunterapi er ikke dekket. Nemi har ikke dekning for rus- eller spillavhengighet.

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



GABLERS VURDERING

Evalueringskriteriene er som følger:

		Tryg	Storebrand	Gjensidige	Vertikal Helse	Sparebank 1	Nemi Forsikring
20 %	Spesialistbehandling, operasjon, billediagnostikk og dagkirurgi	6	6	5	5	5	5
15 %	Pris	6	3	4	4	4	4
15 %	Online legehjelp - helsetelefon	5	5	3	5	3	2
10 %	Garantitid - kompensasjon ved brudd på garanti	6	6	6	6	6	6
10 %	Kreftbehandling - immunterapi	6	6	6	6	6	0
5 %	Behandling for rus- eller spillavhengighet	5	0	5	6	0	0
5 %	Psykolog	5	6	6	4	2	0
5 %	Rehabilitering, etterkontroll, rekonstruksjon, medisiner og tekniske hjelpemidler	5	3	4	5	3	3
5 %	Antall fysikalske behandlinger	4	6	4	4	0	4
2,5 %	Er alle typer fysikalske behandlinger dekket?	6	6	5	5	0	5
2,5 %	Second opinion	5	5	5	6	5	5
2,5 %	Egenerklæring - preeksisterende lidelser	6	6	6	5	5	5
2,5 %	Forsikringssum	6	6	6	5	6	4

Vektingen gjør at everandørene får følgende terningkast:

	Tryg	Storebrand	Gjensidige	Vertikal Helse	Sparebank 1	Nemi Forsikring
Poengscore	71	64	65	66	45	43
Vurdering egenprestasjon og prestasjon i forhold til snitt	4,72	4,16	4,02	4,26	3,29	2,80
Terningkast	6	5	5	5	4	3

Tryg scorer også i år høyest (maks poeng er 78). Etter Tryg er det Storebrand, Gjensidige og Vertikal Helse som kommer best ut, fulgt Sparebank1 og Nemi. Sparebank 1 og Nemi har et noe dårligere produkt, og kan ikke konkurrere med de øvrige tilbydernes vilkår.

KONKLUSJON

De fleste leverandørene leverer et godt produkt. Det er forskjeller, men etter våre vurderinger er vilkårene tilnærmet like.

Etter en undersøkelse i 2018 har alle leverandører innført kompensasjon ved brudd på behandlingsgarantien, noe Forbrukerrådet har søkelys på. Vilkårene er blitt mer like, og dette er positivt. Flere leverandører har blant annet innført rusbehandling og psykologtjenester. Likevel kan vilkårene være vanskelig å forstå, og vi mener at disse kan gjøres enklere og mer oversiktlig for forbrukerne.



GABLER



RAPPORT ANALYSE

Behandlingsforsikring for
Forbrukerrådet | 2019

KONTAKT OSS



Solheimsgaten 7E,
5058 Bergen



Telefon: +47 24 13 07 00



E-mail: post@gabler.no



gabler.no