



### Acıbadem Sigorta Tazminat ve Provizyon - Koordinasyon Müdürü Nursel Erdoğan

## "Destekleyici özel sağlık sigortası ürünlerinin ideal yapıda sunulabilmesi için, SGK'nın karşıladığı temel teminat paketinde sunulmayan hizmetleri içinde barındırması gerekmektedir"

Nüfusun ve hayat beklentisinin artması, gelişen tıp teknolojisi ve tıbbi bakım maliyetlerinin artışı, devletlerin üzerindeki mali yükü özel sağlık sigortaları ile paylaşmalarını gerektirmektedir. Tamamlayıcı sağlık sigortaları da genellikle, devlet sigortasını tamamlayıcı bir nitelik taşımaktadır.

Ancak, ülkemizde tamamlayıcı sağlık sigortası olarak satılan ürünler, Sağlık Uygulama Tebliği (SUT) muafiyetli Özel Sağlık Sigortası ürünüdür. Bu ürünler, SGK'nın Özel Sağlık Kurumları ile anlaşma yapmaya başladığı tarihten itibaren "Destek Sağlık Sigortası" adı ile SGK ile anlaşmalı tüm kurumlarda ya da belirli kurumlarda devlet uygulamaları ile paralel bir şekilde sektörde yerini almıştır. Ancak hem içerik hem de geçerli olduğu kurumların kısıtlı olması nedeniyle beklenen etkiyi tam olarak sağlayamamıştır.

Destekleyici özel sağlık sigortası ürünlerinin ideal yapıda sunulabilmesi için, SGK'nın karşıladığı temel teminat paketinde sunulmayan hizmetleri içinde barındırması gerekmektedir. Bu ürün bir çeşit özel sağlık sigortası olduğu için devletin ödemediği ve yasal olarak alınabilen fark ücretleri dışında da bazı unsurları barındırması gerekmektedir.

Bunlara örnek verecek olursak, geçerli olduğu kurumların artırılması ve kişilerin doktor seçme özgürlüğünün sağlanması gerektiğini söyleyebiliriz. Şu an için bu ürüne sahip bir sigortalı, hem SGK ile hem de özel sigorta şirketi ile destekleyici sağlık sigortası ürününde anlaşmalı olan kurum ve hekimleri tercih etmek durumundadır. Anlaşmasız bir kurum ya da hekime tedavi olması durumunda ne SGK ne de özel sigortası ödeme yapmamaktadır. Bu ürünlerin tercih edilebilirliğinin

artırılması için, tedavi anlaşmasız bir kurum ve/veya hekim tarafından yapılmış olsa bile SGK'nın belirli koşullarda ödeme yapması sağlanmalı ve SGK'nın hekim bazında anlaşma yapabileceği bir sistemin oluşturulması gerekmektedir.

Diğer sigorta türlerinde olduğu gibi devletin, özel sağlık sigortacılığı uygulamalarının geliştirilmesi ve yaygınlaştırılmasına destek vermesi gerekir. Prim veya vergi teşvik sisteminin uygulamaya geçirilmesi, doğrudan prim ödemesine katkı yapılabilmesi ya da özel sağlık sigortalarına hali hazırda uygulanan vergi avantajının geliştirilmesi bunlardan birkaçıdır.

Sağlık sigortası sağlık beyanına dayalı bir sistemdir. Beyan hatalarına bağlı mağduriyetlerin engellenmesi, suistimallerin önüne geçilebilmesi, tazminat yükümlülüğünün tespitine ilişkin olarak sağlık hizmet sunucuları ile sigorta şirketleri arasında bilişim temelli veri paylaşımında bulunulabilmesi gerekmektedir. Bu da, sigorta şirketlerinin de Medula Sistemine erişimi ile sağlanabilir. Bunun için gereken kriterler yasal bir mevzuat ile belirlenmeli ve bu kriterlere uyum sağlayabilen şirketlerin de Medula Sistemine erişimi sağlanmalıdır. Bunun sağlanması halinde mevcut sürecin daha hızlı ve daha doğru çalışacağı görüşündeyiz.

Bu ürün de SUT (Sağlık uygulama Tebliği) muafiyetli bir sağlık sigortası ürünüdür. Bu ürünün beklenen ve ümit edilen etkiyi göstermesi, ülkemizdeki özel sağlık sigortasına sahip kişilerin artması demektir ki; bu da özel sağlık sigortacılığı açısından pozitif bir etkidir.



### Ziraat Sigorta Bireysel Teknik Müdürü Necdet Özkan

## "Tamamlayıcı sağlık sigortasında SGK'nın sağlık provizyon sistemi olan Medula ile entegrasyon birinci koşul olarak görülmektedir"

Tamamlayıcı sağlık sigortasının (TSS) kamunun sağladığı bir temel teminat paketi dışında kalan veya bu paket için bir fark ücreti talep eden sağlık hizmet sunucularından sağlık hizmeti alınmasını sağladığı açıktır. Bu açıdan bakıldığında kamunun vatandaşlara sağladığı sağlık hizmetinin içeriğinin netleştirilmesi

gerekmektedir. Aslında kamu Sağlık Uygulama Tebliği (SUT) ile bu uygulamayı yıllardır yapmaktadır. Ancak uygulamanın daha basit hale getirilmesi ve netleştirilmesi gerekmektedir.

Diğer yandan kamunun üzerindeki hizmet baskısını dengeleyeceği ve öngörülebilir bütçelemeye imkan vereceği için kapsamı taraflarca tartışılarak netleştirilmesi gereken bir takım teşvikler içermesi önemli bir unsur olacaktır. Tamamlayıcı sağlık sigortası alanında teşvik konusu dışında, temel teminat paketinin tanımlanması, kişisel bilgilerin ve

sağlık bilgilerinin paylaşımı gibi konular öncelikli olmak üzere bazı yasal düzenlemeler gerekmekte olup zaman içerisinde gerçekleştirileceği öngörülebilmektedir. Tamamlayıcı sağlık sigortasının hem sektör hem de tüketici açısından kolay uygulanabilir hale gelebilmesi için öncelikle kamu tarafından sağlanan bir hizmetin tamamlayacağı veya farkının karşılanacağı düşünüldüğünde kamunun yaptığı ödemeyi ve kapsamını bilmeniz gerekmektedir. Bu nedenle SGK'nın sağlık provizyon sistemi olan Medula ile entegrasyon birinci koşul olarak görülmektedir. Bu entegrasyonun aynı zamanda riziko kabul için de kullanılabilir olmasına yönelik düzenlemelere ihtiyaç olacaktır.

Tamamlayıcı sağlık sigortası uygulamasının hayata geçmesiyle birlikte, var olan geleneksel sağlık sigortası ürünlerinde kasko ve trafik sigortalarındaki gelişime benzer bir durum beklenebilir. Zaman içerisinde tamamlayıcı sağlık sigortasının payı artacak, orta vadede geleneksel sağlık sigorta üretimini aşabilecektir. Bu süre ne kadar etkin bir teşvik sistemi kurulacağına bağlı olarak değişebilecektir.