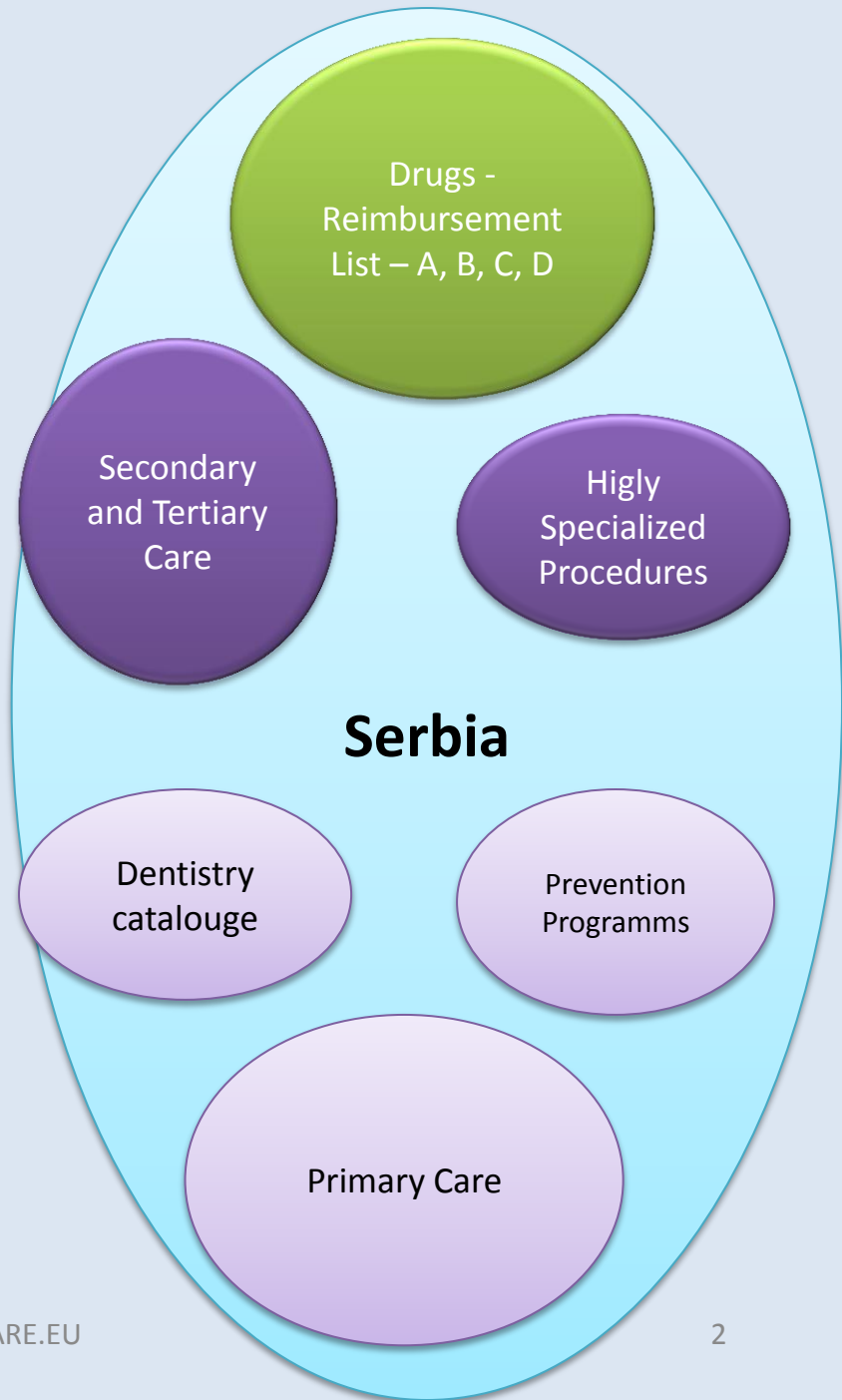
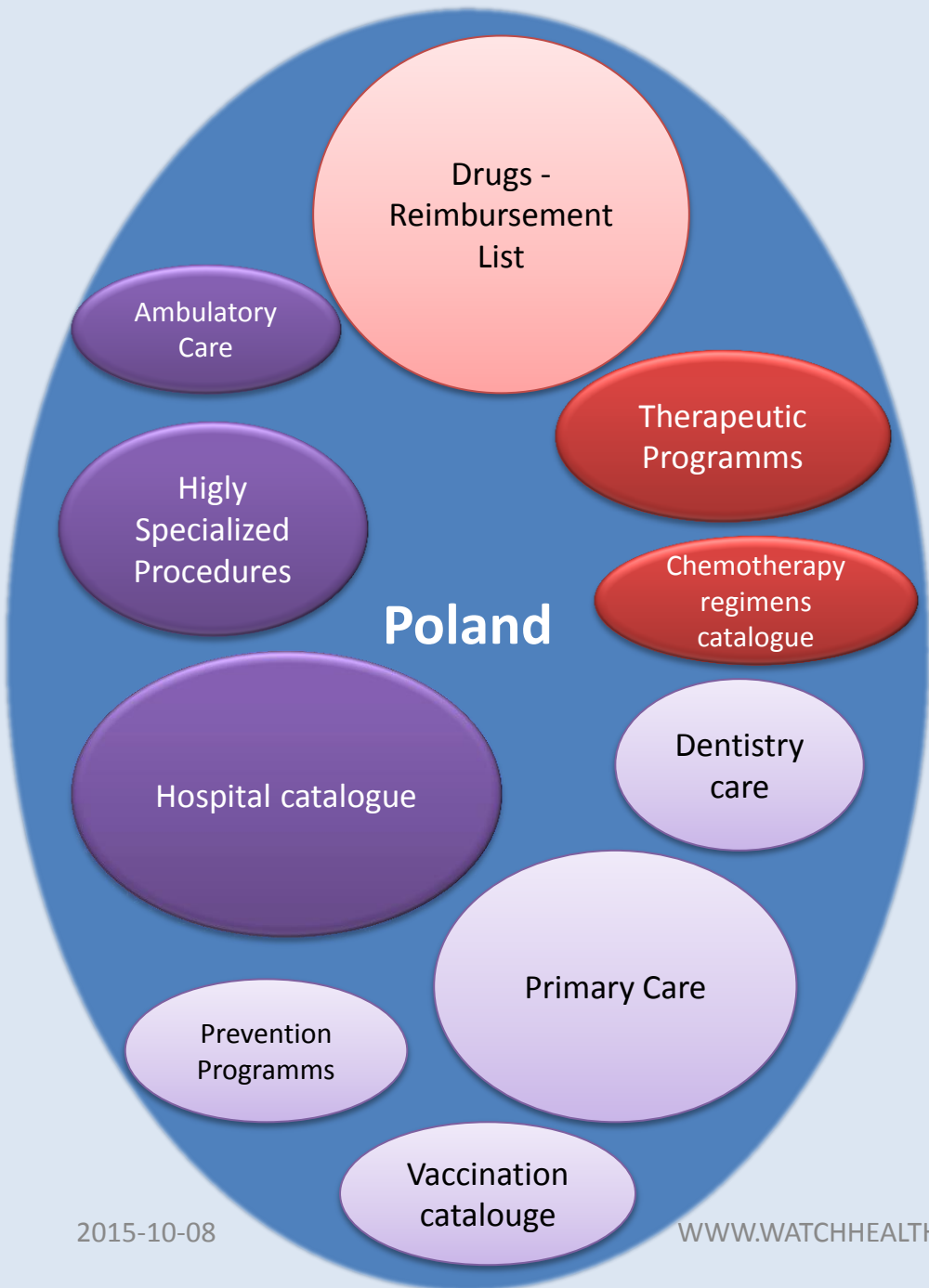




Miejsce i rola nowoczesnych szczepień w polisach ubezpieczeń komplementarnych

Lek. Krzysztof Łanda



KSIĘŻYCE MARSA: DEIMOS (Z GR. TRWOGA) I PHOBOS (Z GR. STRACH)



A+B= REALNY KOSZYK NEGATYWNY



Prace aktuarialne: cel główny

Obliczenie wysokości składki opłacanej przez ubezpieczonego, w celu zapewnienia dostępu do wybranych technologii medycznych **(TM)** uwzględnionych w ramach polisy testowej



Wyniki – wielkość składki dla **88 technologii** medycznych spoza koszyka gwarantowanego

Wysokość
miesięcznej składki
za ubezpieczenie
indywidualne
w zależności od wieku
osoby ubezpieczonej

Wiek [lata]	Wysokość składki
18	54 zł
25	58 zł
35	59 zł
45	63 zł
55	70 zł
65	73 zł
75	69 zł
85	56 zł
95	37 zł

**POMIMO, ŻE RZYSĘTO ZAŁOŻENIA
KONSERWATYWNE!!!**



Cel dodatkowy

Obliczenie wielkości **przychodów** i **wydatków** TUZ ponoszonych z tytułu ujęcia wybranych TM w komplementarnej polisie testowej w horyzoncie czasowym 5 lat dla kohorty **7 mln osób** objętych ubezpieczeniem indywidualnym



Interwencje i wskazania – polisa 88

Interwencje

Szczepionki

- 5-aminolevulanic acid hydrochloride
- adalimumab
- alitretinoina
- atomoxetine
- atowakwon + chlorowodorek proguanilu
- beksaroten
- belatacept
- belimumab
- bendamustyna
- bewacyzumab
- boceprevir
- bortezomib
- busulfan
- caspofungin
- denosumab
- dronedaron
- ekksenatyd
- eltrombopag
- famprydyna
- fingolimod
- ibrytumomab tiuksetan
- iloprost
- insulina detemir
- insulina glargine
- ipilimumab
- jaskrowy implant filtrujący
- lenalidomid
- lewodopa + karbidopa
- liraglutyd
- micafungin
- natalizumab

- wszczepialny rejestrator arytmii
- nelarabina
- octanu abirateronu
- ofatumumab
- omalizumab
- paliperydon
- paliwizumab
- palonosetron
- pazoponib
- pegaptanib
- pompa baklofenowa
- prasugrel
- pregabalina
- ranibizumab
- roflumilast
- romiplostym
- sapropteryna
- sorafenib
- system ciągłego monitorowania glikemii
- telaprewir
- telbiwudyna
- temoporfin
- trabectedin
- trastuzumab
- tyreotropina alfa
- ustekinumab
- vinflunine
- wemurafenib
- wildagliptyna
- wildagliptyna/metformina

- **Choroby wywołane przez meningokoki**
- **Dur brzuszny**
- **HPV**
- **Kleszczowe zapalenie mózgu**
- **WZW A**
- **WZW B**
- **Zakażenia rotawirusem**
- **Żółta gorączka**

Zakres polisy

Jednostka chorobowa	Polisa	Interwencja	Niepewność
astma	<input type="checkbox"/>	Xolair (omalizumab)	100%
chłoniak nieziarniczy	<input type="checkbox"/>	Zevalin (Ibritumomab tiuxetan)	100%
cukrzyca	<input type="checkbox"/>	Galvus (vildagliptin)	100%
	<input type="checkbox"/>	Eucreas (vildagliptin/metformin hydrochloride)	100%
	<input checked="" type="checkbox"/>	Victoza (liraglutide)	100%
	<input type="checkbox"/>	Guardian RT (CGM) w cukrzycy ciężarnych	100%
	<input type="checkbox"/>	Guardian RT (CGM) u dzieci	100%
fenyloketonuria	<input checked="" type="checkbox"/>	Kuvan (sapropterin)	100%
łuszczyca	<input type="checkbox"/>	Humira (adalimumab)	100%
łuszczycowe zapalenie stawów	<input type="checkbox"/>	Humira (adalimumab)	100%
małopłytkowość immunologiczna	<input checked="" type="checkbox"/>	Revolade (eltrombopag)	100%
omdlenia	<input type="checkbox"/>	Reveal (wszczepialny rejestrator arytmii)	100%
profilaktyka zakażeń wirusem RS	<input type="checkbox"/>	Synagis (palivizumab) - BPD	100%
	<input type="checkbox"/>	Synagis (palivizumab) - CHD	100%
rak nerki	<input checked="" type="checkbox"/>	Nexavar (sorafenib)	100%
	<input checked="" type="checkbox"/>	Avastin (bevacizumab)	100%
rak piersi	<input type="checkbox"/>	Avastin (bevacizumab)	100%



Sens ubezpieczeniowy

Szczepionki nie są *sensu stricto* produktem ubezpieczeniowym – każdy kto wykupi ubezpieczenie będzie chciał skorzystać; ubezpieczają się ZDROWI, ale i ZDROWI poddają się szczepieniom

Szczepionki obciążają polisę ubezpieczeniową istotnym kosztem, ale ... tylko na początku!



Szczepienia a karencja?

Nie ma podstaw do objęcia osób kupujących polisy ubezpieczeń komplementarnych **karencją** – byłoby to źle odebrane i pozbawione jest sensu klinicznego (ubezpieczają się ZDROWI, a szczepienia są dla ZDROWYCH)

Wyjątek:

Immunizacja czynna, ale i bierna dzieci w przypadku polisy wykupywanej przez bezdzietnych dorosłych – 9-miesięczny okres karencji jest uzasadniony



Szczepionki jako zachęta!

Szczepionki spoza koszyka (spoza obowiązkowego kalendarza szczepień) są **bardzo atrakcyjnym produktem marketingowym** – zachętą do zainteresowania się polisą komplementarną

Klient od razu uzyskuje „coś” od ubezpieczenia – **od razu może skorzystać z polisy**, za którą płacenie rozpoczął

To dobrze, ale co z kosztami KTUZ?



Środki zaradcze

– „górką” / koszt pojawia się na początku

Minimalny okres płacenia składki

(konieczność pozostawania klientem TUZ lub zwrot kosztów immunizacji zgodnie z umową)

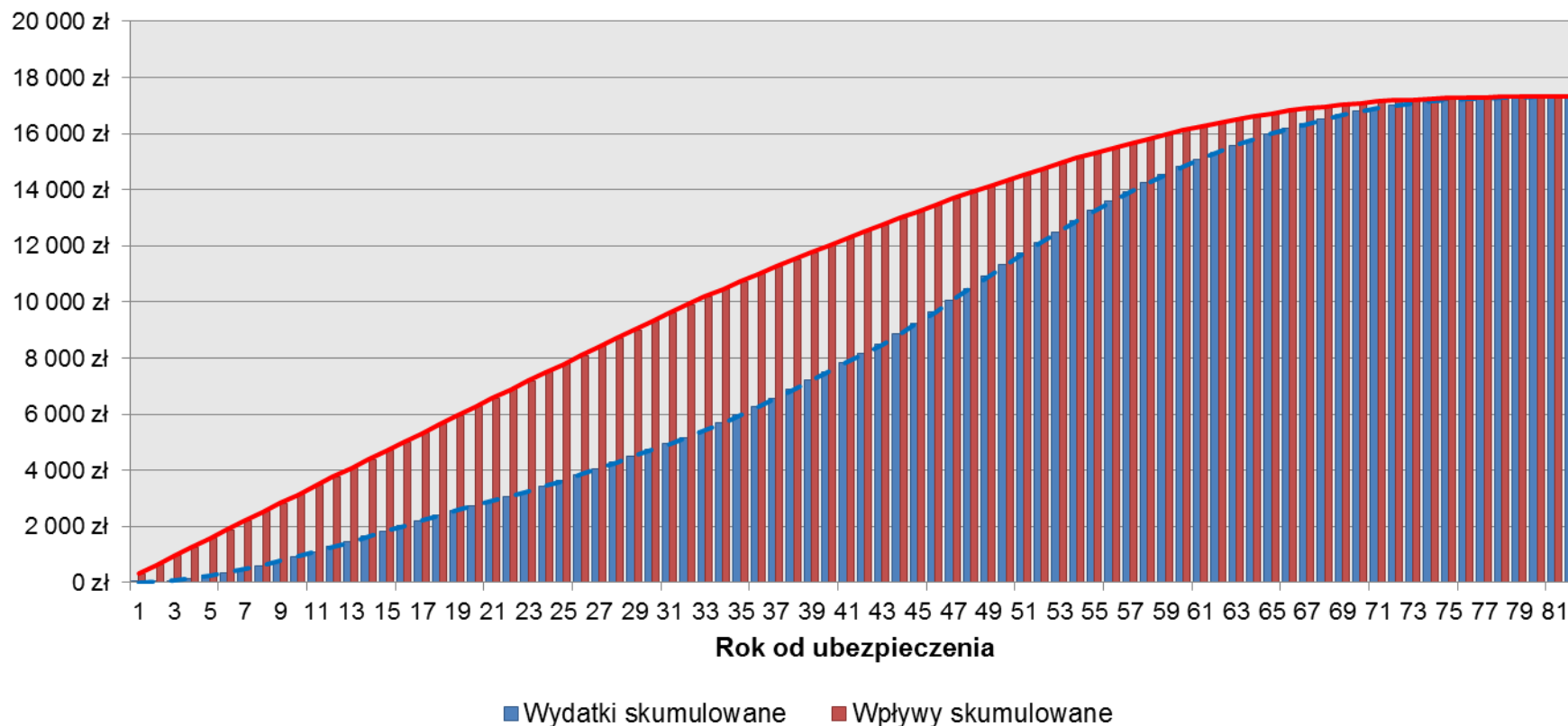
lub

Odblokowanie oferty (np. BC/BS) oferuje dodatkową immunizację dopiero po określonym czasie opłacania składki



Wyniki obliczeń dla ubezpieczenia indywidualnego

Skumulowane wpływy i wydatki TUZ z ubezpieczenia indywidualnego; wiek osoby ubezpieczonej = 18 lat; składka miesięczna = 26,27 zł





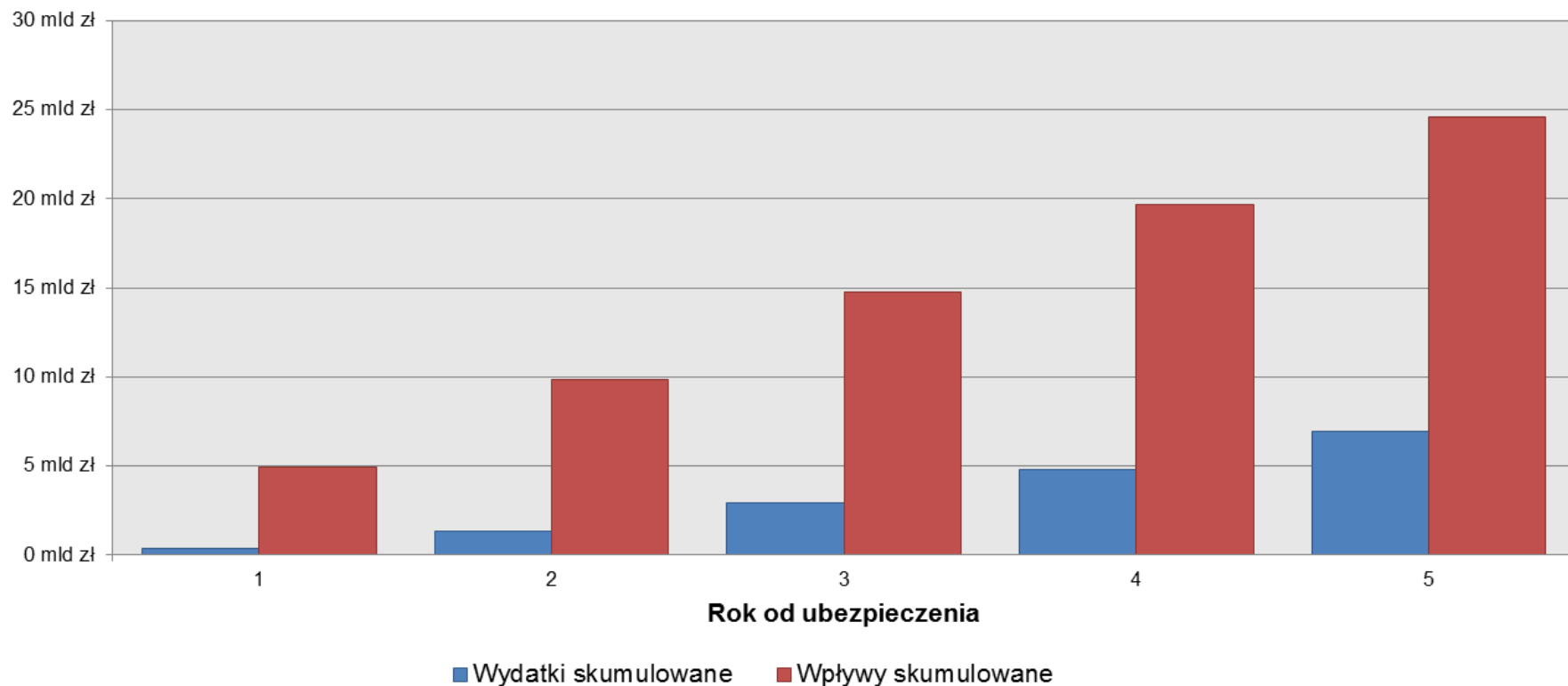
Przychody (przypis składki) i wydatki (szkodowość) TUZ w okresie 5 lat

Skumulowane wydatki i wpływy TUZ z ubezpieczenia kohorty **7 mln osób**; populacja osób pracujących w wieku **18-67 lat**; **populacja otwarta**; **nie uwzględniono szczepionek**

Kategoria	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat
Wydatki	0,38 mld zł	1,37 mld zł	2,90 mld zł	4,79 mld zł	6,93 mld zł
Wpływy	4,91 mld zł	9,82 mld zł	14,75 mld zł	19,67 mld zł	24,59 mld zł
Dochód	4,52 mld zł	8,45 mld zł	11,84 mld zł	14,88 mld zł	17,66 mld zł



Przychody (przypis składki) i wydatki (szkodowość) TUZ w okresie 5 lat





Narzędzia prawne

Jak „podatek na szczepienia” podrażają polisę komplementarną:

1. Przymus prawny państwa – **ubezpieczenie musi oferować określoną immunizację** spoza kalendarza obowiązkowego (np. szczepienia zalecane)
2. „Fundusz Szczepień Zalecanych” **bezpłatny dla wszystkich Polaków** - podobnie jak FWR, vide: www.korektorzdrowia.pl/aktualnosci/fundusz-walki-z-rakiem-w-polsce/ finansowany z części „nadwyżki” przychodów KTUZ



W USA

Most health insurance plans cover the cost of vaccines...

Free Preventive Care for You and Your Family

The Affordable Care Act – the health insurance reform legislation passed by Congress and signed into law by President Obama in March 2010 – **requires new health plans to cover preventive services and eliminates cost sharing (such as co-pays and deductibles for certain services)**. You may be eligible for preventive services including [coverage for vaccines](#).



Elderly

Medicare and Vaccines

If you are 65 years or older and a Medicare beneficiary, Medicare will pay for part or all of your **influenza (flu), pneumococcal (pneumonia) and hepatitis B** vaccines.



Vaccines for Uninsured or Underinsured Children

If you don't have insurance, or if it does not cover vaccines, the **Vaccines for Children (VFC) program** may be able to help. This program provides vaccines at no cost to doctors who serve eligible children. Children younger than 19 years of age are eligible for VFC vaccines if they are Medicaid-eligible, American Indian or Alaska Native or have no health insurance. "Underinsured" children who have health insurance that does not cover vaccination can receive VFC vaccines through **Federally Qualified Health Centers or Rural Health Centers**.



WATCHHEALTHCARE

Dziękuję za uwagę!

landa@korektorzdrowia.pl

