

Καλυφθείτε από τα πρόσθετα έξοδα των σοβαρών ασθενειών

Ενώ τα νοσηλευτικά προγράμματα καλύπτουν όλα τα έξοδα εντός νοσοκομείου, τα προγράμματα σοβαρών ασθενειών δίνουν ένα επίδομα - εφάπαξ ή σε δόσεις - ανεξαρτήτως του αν έγιναν έξοδα νοσηλείας ή όχι.



CASE STUDY

Ο κύριος Γεωργίου βρέθηκε αντιμέτωπος με μια δυσάρεστη έκπληξη, όταν διαπίστωσε πως το πολύ καλό συμβόλαιο νοσηλευτικών εξόδων που κάλυπτε την οικογένειά του εντός νοσοκομείου, δεν του προσέφερε λύση για σημαντικά έξοδα που θα χρειαζόταν να κάνει λόγω μόνιμων συμπτωμάτων από τη νόσο Πάρκινσον. Οι ειδικές συνεδρίες με νευρολόγους και ψυχιάτρους και η δεύτερη γνώμη που θα χρειαζόταν να πάρει από ένα εξειδικευμένο αμερικανικό νοσοκομείο δεν καλύπτονταν. Τι θα μπορούσε να είχε κάνει προληπτικά γι' αυτό;

Νίκος Κεχαγιάογλου, Διευθύνων Σύμβουλος, Κ2 Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι, e-mail nk@k-2.gr

Μία από τις πιο δημοφιλείς μορφές ασφάλισης στη χώρα μας αποτελεί η ασφάλεια νοσηλείας. Τα προγράμματα αυτού του τύπου καλύπτουν όλα τα έξοδα που θα προκύψουν εντός του νοσηλευτικού ιδρύματος. Τέτοια έξοδα είναι οι ιατρικές πράξεις, το χειρουργείο, τα φάρμακα, οι διαγνωστικές εξετάσεις, η αμοιβή του χειρουργού και του αναισθησιολόγου, τα έξοδα για το δωμάτιο και τη διατροφή, οι φυσιοθεραπείες, τα τεχνικά μέλη και τα υλικά οστεοσύνθεσης, η αποκλειστική νοσοκόμα και γενικά όποιο έξοδο προκύψει στο πλαίσιο της νοσηλείας του περιστατικού. Τα έξοδα νοσηλείας καλύπτουν και όλα τα περιστατικά των σοβαρών ασθενειών, πλην αυτών που έχουν να κάνουν με ψυχικές ασθένειες. Οπότε γεννάται το ερώτημα: για ποιον λόγο να υπάρχει η κάλυψη των σοβαρών ασθενειών από ανεξάρτητο πρόγραμμα;

Ο λόγος ύπαρξης των προγραμμάτων σοβαρών ασθενειών

Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν επιδοματικά την ύπαρξη αυτών των ασθενειών. Ενώ τα νοσηλευτικά προγράμματα, στα οποία αναφερθήκαμε, καλύπτουν όλα τα έξοδα εντός νοσοκομείου, τα προγράμματα σοβαρών ασθενειών δίνουν ένα επίδομα – εφάπαξ ή σε δόσεις – ανεξαρτήτως τού αν έγιναν έξοδα νοσηλείας ή όχι. Οι σοβαρές ασθένειες που μπορούν να καλυφθούν επιδοματικά από τις ασφαλιστικές εταιρείες φαίνονται στον πίνακα. Όπως εύκολα μπορεί κάποιος να αντιληφθεί, τα έξοδα μετά από μια τέτοια ασθένεια δεν περιορίζονται στο κόστος νοσηλείας. Ένας άνθρωπος ο οποίος υποφέρει εξαιτίας ενός τέτοιου περιστατικού, μπορεί να χρειαστεί πολλά χρήματα για να συνεχίσει να ζει με αξιοπρέπεια. Τα έξοδα στα οποία μπορεί να υποβληθεί είναι:

- Καθημερινή παρακολούθηση από νοσοκόμα στο σπίτι
- Πρόσληψη ανθρώπου για συστηματική φροντίδα και συντροφιά στο σπίτι
- Φυσικοθεραπείες επί μακρόν χρονικό διάστημα
- Φάρμακα
- Έξοδα συντήρησης / καθημερινότητας
- Έξοδα για γνωματεύσεις από το εσωτερικό ή το εξωτερικό
- Ιατρικά έξοδα
- Πρόσθετα ακριβά ιατρικά μηχανήματα
- Ταξίδια για πιθανές θεραπείες εκτός χώρας
- Πειραματικές θεραπείες που δεν καλύπτονται από νοσηλευτικά προγράμματα

Ταυτόχρονα, η οικογένεια επιβαρύνεται υπέρμετρα λόγω της ανικανότητας πλέον του παθόντος να παράγει εισόδημα. Μια τέτοια περίπτωση γίνεται φανερό ότι μπορεί να φέρει σε αδιέξοδο μια μέση οικογένεια, ιδιαίτερα σε περιόδους έντονης οικονομικής κρίσης. Τα χρέη μπορεί να συσσωρευτούν και το επιπρόσθετο οικονομικό άγχος να ταλαιπωρήσει επιπλέον την οικογένεια, ενώ ενδέχεται να επιβαρύνει ψυχολογικά και τον ασθενή, με αποτέλεσμα την επιδείνωση ή την παρεμπόδιση της βελτίωσης της υγείας του.

Πότε καλύπτει η ασφαλιστική εταιρεία

Εφόσον κατά την περίοδο της ασφάλισης πρωτοεμφανιστεί μία εκ των αναγραφόμενων ασθενειών – δηλαδή αυτή δεν προϋπήρχε της ασφάλισης – ή εξελιχθεί σε σοβαρή ασθένεια εντός 365 ημερών, τότε η ασφαλιστική εταιρεία καταβάλλει εφάπαξ ή σε δόσεις (ανάλογα με τους

όρους του συμβολαίου) το ποσό το οποίο έχει συμφωνηθεί με τη σύναψη του ασφαλιστηρίου. Ας δούμε όμως, κατά περίπτωση, πότε η ασφαλιστική εταιρεία θεωρεί ότι έχει εκδηλωθεί μια σοβαρή ασθένεια.

ΠΟΙΕΣ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΣΟΒΑΡΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ

→ Καρδιακή προσβολή / οξύ έμφραγμα του μυοκαρδίου

Είναι η νέκρωση του καρδιακού μυός, σφειλόμενη σε ανεπαρκή παροχή αίματος, η οποία πρέπει να αποδεικνύεται από:

- Τυπικά κλινικά συμπτώματα (π.χ. χαρακτηριστικό πόνο στο στήθος)
- Πρόσφατες χαρακτηριστικές ηλεκτροκαρδιολογικές μεταβολές
- Άνοδος καρδιακών ενζύμων ή τροπονινών πάνω από προσδιορισμένα επίπεδα τιμών.

Εδώ πρέπει να διευκρινιστεί, ότι ο όρος «καρδιακή προσβολή» χρησιμοποιείται πολλές φορές ελεύθερα για να περιγράψει ένα ευρύ φάσμα καρδιολογικών καταστάσεων. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια, όμως, προσδιορίζουν επακριβώς κάτω από ποιες προϋποθέσεις καλύπτουν αυτήν την πάθηση, όπως για παράδειγμα τα προαναφερθέντα συμπτώματα.

→ Εγχείρηση καρδιάς / by pass

Απαιτεί διατομή του στήθους για αντικατάσταση ή διόρθωση μίας ή περισσότερων καρδιακών βαλβίδων. Καλύπτεται αν η επέμβαση εκτελείται με καρδιοχειρουργική ανοιχτής καρδιάς.

Η χειρουργική επέμβαση για αορτοστεφανιαία παράκαμψη (by pass) στεφανιαίας αρτηρίας συνίσταται στη σύνδεση μιας φλέβας μικρού μήκους ή στη χρησιμοποίηση μιας αρτηρίας της περιοχής του θώρακα για να παρακάμψει μια απόφραξη σε μία ή περισσότερες στεφανιαίες αρτηρίες οι οποίες τροφοδοτούν την καρδιά με αίμα.

→ Βαλβιδοπλαστική με αεροθάλαμο (μπαλονάκι)

Πρέπει να υπάρχει παραπομπή από τον θεράποντα καρδιολόγο, προκειμένου να θεραπευτούν πάσχουσες καρδιακές βαλβίδες. Αυτό συμβαίνει όταν παρακωλύεται η ροή του αίματος διαμέσου των καρδιακών βαλβίδων λόγω στένωσης, οπότε τοποθετείται μέσω καθετήρα ένας μικροσκοπικός αεροθάλαμος (μπαλονάκι), ώστε να διευρυνθεί το άνοιγμα της προσβεβλημένης βαλβίδας.

→ Αγγειοπλαστική στεφανιαίων αρτηριών (2 τουλάχιστον)

Επειδή οι χειρουργικές τεχνικές που χρησιμοποιούνται είναι πολύ απλούστερες από τη χειρουργική με αορτοστεφανιαία παράκαμψη (by pass), η οποία απαιτεί εγχείρηση ανοιχτής καρδιάς, για να ενεργοποιηθεί η παροχή του συμβολαίου θα πρέπει να γίνουν ταυτόχρονα περισσότερες από μία επεμβάσεις.

Οι θεραπευτικές μέθοδοι που μπορούν να χρησιμοποιηθούν είναι:

Μπαλονάκι: όπως ήδη έχει περιγραφεί

Θεραπεία με ακτίνες λέιζερ: η απόφραξη στην αρτηρία καυτηριάζεται με ακτίνα λέιζερ, η οποία εφαρμόζεται μέσα στην αρτηρία

Αθηρεκτομή: Εισάγεται καθετήρας μέσα στην αρτηρία για να αφαιρεθούν τα κωλύματα από αυτήν και τοποθετείται μικρός δακτύλιος ή μεταλλικός βρόχος ο οποίος διατείνεται για να τη διευρύνει

Περιστεροφική αφαίρεση (Rotablation): Εισάγεται μια περιστρεφόμενη συσκευή διαμέσου της αποφραγμένης αρτηρίας, η οποία ξύνει το αρτηριακό τοίχωμα για να αφαιρέσει κάθε εμπόδιο που προκαλεί απόφραξη.

→ Χειρουργείο αορτικού μοσχεύματος

Είναι η χειρουργική επέμβαση για νόσημα στη θωρακική και κοιλιακή αορτή, η οποία αντιμετωπίζεται με εκτομή και χειρουργική αντικατάσταση τμήματος της πάσχουσας αορτής με μόσχευμα. Η κάλυψη ισχύει μόνο για την κύρια αρτηρία του σώματος και όχι για τις μικρότερες αρτηρίες, οι οποίες διακλαδίζονται από κύριο στέλεχος της αορτής.

→ Καρκίνος

Υπάρχουν περίπου 200 τύποι καρκίνου, οι οποίοι προσβάλλουν τον άνθρωπο με διαφορετικούς τρόπους. Τα συμβόλαια σοβαρών ασθενειών καλύπτουν τους καρκίνους που χαρακτηρίζονται από ανεξέλεγκτη αύξηση κακοήθων κυττάρων και διήθηση στους ιστούς. Δεν καλύπτονται οι καρκίνοι οι οποίοι ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες:

- Προ κακοήθης • Μη διηθητικός
- Καρκίνος in situ • Οριακής ή χαμηλής δυνατότητας κακοήθειας
- Καρκίνος επιφανειακής στοιβάδας του αίματος

Δηλαδή δεν καλύπτονται οι καρκίνοι που βρίσκονται σε πολύ αρχικό στάδιο ή που δεν έχουν αρχίσει να εξαπλώνονται σε παρακείμενους του οργάνου ιστούς. Εφόσον όμως οι θεραπείες δεν αποδώσουν, και η νόσος εξελιχθεί, τότε η κάλυψη παρέχεται. Για παράδειγμα, ένας καρκίνος του προστάτη ή του μαστού, ο οποίος ανακαλύπτεται σε πολύ αρχικό στάδιο, δεν καλύπτεται, εφόσον όμως αυτός εξελιχθεί, τότε η κάλυψη ενεργοποιείται. Οι καρκίνοι του δέρματος, οι οποίοι επηρεάζουν μόνο την επιφανειακή στοιβάδα του δέρματος, και δεν εξαπλώνονται σε άλλα μέρη του σώματος, δεν καλύπτονται, σε αντίθεση με το κακόηθες μελάνωμα, το οποίο έχει αρχίσει να διηθεί στους υγιείς ιστούς του δέρματος, το οποίο καλύπτεται.

→ Εγκεφαλικό επεισόδιο

Προκαλείται από διακοπή της ροής του αίματος στον εγκέφαλο. Αυτό μπορεί να οφείλεται ή σε αποφραγμένη αρτηρία, η οποία εμποδίζει το αίμα να φτάσει στον εγκέφαλο, ή σε ρήξη αιμοφόρου αγγείου στον εγκέφαλο. Τα συμπτώματα πρέπει να είναι μόνιμα. Συμπτώματα τα οποία είναι παροδικά και προκαλούν προσωρινά προβλήματα, όπως αυτά μιας ελαφριάς αποπληξίας, δεν καλύπτονται.

→ Νόσος Alzheimer

Πρέπει να υφίσταται μόνιμη κλινική απώλεια όλων των ακόλουθων λειτουργιών: • Μνήμης • Συλλογισμού • Αντίληψης-κατανόησης, έκφρασης και υλοποίησης ιδεών
Η ασθένεια πρέπει να είναι διαγνωσμένη από τον θεράποντα νευρολόγο, ψυχίατρο ή γιατρό γηριατρικής, και να έχει εξελιχθεί σε στάδιο με μόνιμα κλινικά συμπτώματα άνοιας.

→ Σκλήρυνση κατά πλάκας

Πρόκειται για ασθένεια που προσβάλλει το κεντρικό νευρικό σύστημα. Απαιτείται να υπάρχουν διαρκή συμπτώματα για χρονική περίοδο τουλάχιστον 6 μηνών. Τέτοια συμπτώματα αποτελούν οι περιορισμοί των αισθητηρίων λειτουργιών (όραση, ακοή, αφή, γεύση ή όσφρηση) ή της ικανότητας ελέγχου της κινητικότητας.

→ Νόσος του Πάρκινσον

Είναι μια εκφυλιστική νόσος του εγκεφάλου, η οποία προκαλεί ακούσιο

Με την ευγενική υποστήριξη των παρακάτω εταιρειών:



www.ethniki-asfalistikí.gr
τ 210 909 9000



www.eurolife.gr
τ 210 930 3600



www.metlifealico.gr
τ 210 878 7000



www.europaikipisti.gr
τ 210 6829601



Εφόσον κατά την περίοδο της ασφάλισης πρωτοεμφανιστεί μία εκ των αναγραφόμενων ασθενειών -δηλαδή αυτή δεν προϋπάρχει της ασφάλισης- ή εξελιχθεί σε σοβαρή ασθένεια εντός 365 ημερών, τότε η ασφαλιστική εταιρεία καταβάλλει εφάπαξ ή σε δόσεις (ανάλογα με τους όρους του συμβολαίου) το ποσό το οποίο έχει συμφωνηθεί με τη σύναψη του ασφαλιστηρίου

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΟΒΑΡΩΝ ΑΣΘΕΝΕΙΩΝ

Καρδιακή προσβολή
Εγχείρηση καρδιάς / By pass
Αγγειοπλαστική στεφανιαίων αρτηριών
Βαλβιδοπλαστική σε αεροθάλαμο
Χειρουργείο αορτικού μοσχεύματος
Διπθικός μεταστατικός καρκίνος
Εγκεφαλικό επεισόδιο
Νόσος Alzheimer
Σκλήρυνση κατά πλάκας
Νόσος Πάρκινσον
Μεταμόσχευση ζωτικών οργάνων
Καλοήθεις όγκοι εγκεφάλου
Πνευμονική αρτηρία
Κώμα
Κώφωση
Τύφλωση
Αφωνία
Απώλεια χεριών
Απώλεια ποδιών
Νόσος κινητικού νευρώνα
Ολική παράλυση μελών
Εγκαύματα τρίτου βαθμού
Μόνιμη αναπηρία
AIDS
Νεφρική ανεπάρκεια

τρεμούλιασμα των χεριών, αυξημένη διεγερσιμότητα και επιβράδυνση των κινήσεων του σώματος, καθώς και αστάθεια θέσεως (απώλεια της ικανότητας να αποφύγει κάποιος την πτώση διατηρώντας την ισορροπία του). Η νόσος δεν καλύπτεται εφόσον έχει προκληθεί από υπερβολική δόση ναρκωτικών.

⇒ Μεταμόσχευση ζωτικών οργάνων

Ζωτικά όργανα θεωρούνται:

- Ο μυελός των οστών • Η καρδιά • Το συκώτι
- Ο πνεύμονας • Το πάγκρεας • Το νεφρό

Η κάλυψη ενεργοποιείται από τη στιγμή που ο ασφαλισμένος εγγράφεται στον κατάλογο αναμονής για την εύρεση του κατάλληλου μοσχεύματος.

⇒ Καλοήθεις όγκοι εγκεφάλου

Προκειμένου να ισχύσει η κάλυψη, ο όγκος ή η κύστη στον εγκέφαλο και στα κρανιακά νεύρα πρέπει να προκαλέσουν μόνιμη ανεπάρκεια ή βλάβη νευρολογικών λειτουργιών. Τέτοιες ανεπάρκειες ή βλάβες μπορούν να προκαλέσουν συμπτώματα όπως αιμοδιόσμια (μουδιάσματα), υπερευαισθησίες, παράλυση, δυσκολία στην ομιλία, αφασία, δυσκολία καίτησης, οπτικές διαταραχές, δυσκολία στο βάδισμα, έλλειψη συντονισμού, τρεμούλιασμα, σπασμούς, λήθαργος, άνοια, παραλήρημα, κώμα.

⇒ Χειρουργική επέμβαση πνευμονικής αρτηρίας

Η πνευμονική αρτηρία φέρει το αίμα από την καρδιά στους πνεύμονες. Δεν καλύπτεται η εισαγωγή ενδοπροθέσεων (stents) ή ενδοαγγειακές επιδιορθώσεις, παρά μόνο η εκτομή και χειρουργική ανικατάσταση ενός μέρους της νοσούσης πνευμονικής αρτηρίας με μόσχευμα.

⇒ Κώμα

Είναι η κατάσταση έλλειψης συνείδησης, χωρίς αντίδραση σε εξωτερικά ερεθίσματα ή εσωτερικές ανάγκες, η οποία απαιτεί τη χρήση υποστηρικτικών συστημάτων της ζωής για διαρκή περίοδο τουλάχιστον 96 ωρών και έχει ως αποτέλεσμα μόνιμη νευρολογική δυσλειτουργία. Δεν καλύπτονται περιστατικά τα οποία συνέβησαν εξαιτίας:

- Υπερβολικής κατανάλωσης οινόπνευματος
- Υπερβολικής δόσης ναρκωτικών

⇒ Κώφωση

Είναι η διαρκής, και μη αναστρέψιμη, απώλεια της ακοής, μέχρι του σημείου η απώλεια να είναι μεγαλύτερη από 95 ντεσιμπέλ σε όλες τις συχνότητες στο καλύτερο αυτί, με τη χρήση ακουογράμματος. Αυτό σημαίνει ότι ακόμα κι αν κάποιος είναι δηλωμένος ως κωφός δεν σημαίνει ότι είναι δικαιούχος αποζημίωσης, αν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που αναφέρθηκαν.

⇒ Τύφλωση

Τύφλωση σημαίνει σημαντική, και μη αναστρέψιμη, απώλεια της όρασης και στα δύο μάτια, μέχρι του σημείου όπου το άτομο να μπορεί να δει ένα ανακείμενο μόνο σε απόσταση ενός μέτρου, ενώ ένα άτομο

με εξαιρετική όραση θα μπορούσε να το διακρίνει σε απόσταση 20 μέτρων. Η κατάσταση πρέπει να είναι μόνιμη και ανίατη.

⇒ Αφωνία

Είναι η ολική, μόνιμη, και μη αναστρέψιμη, απώλεια της ικανότητας της ομιλίας λόγω φυσικού τραυματισμού ή ασθένειας. Καλύπτονται επίσης περιστατικά που είναι αποτέλεσμα χειρουργικών επεμβάσεων ή ιατρικών θεραπειών για κάποια νόσο.

⇒ Απώλεια χεριών ή ποδιών

Η απώλεια δύο ή περισσότερων μελών καλύπτεται όταν και τα δύο μέλη έχουν υποστεί μόνιμη αναπηρία στο ύψος ή επάνω από τον καρπό στην περίπτωση του χεριού, ή της ποδοκνημικής άρθρωσης στην περίπτωση του ποδιού.

⇒ Νόσος κινητικού νευρώνα

Πρόκειται για μια εκφυλιστική κατάσταση, η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αδυναμία και φθορά των μυών. Η κατάσταση καλύπτεται όταν η νόσος έχει φθάσει στο σημείο να έχει προκαλέσει μόνιμη επιδείνωση της κινητικής ικανότητας.

⇒ Παράλυση μελών και παραλήγια

Είναι η ολική, και μη αναστρέψιμη, απώλεια της μυϊκής λειτουργίας δύο άνω ή κάτω άκρων. Παράλυση είναι η απώλεια της κινητικότητας ενός μέλους του σώματος.

⇒ Εγκαύματα τρίτου βαθμού

Είναι τα εγκαύματα που αφορούν βλάβη ή αποδόμηση του δέρματος σε όλο του το πάχος μέχρι τους υποκείμενους ιστούς και τα οποία καλύπτονται τουλάχιστον το 20% της επιφάνειας του σώματος.

⇒ Μόνιμη αναπηρία

Είναι η μόνιμη ανικανότητα να εκτελέσει ο ασθενής, χωρίς βοήθεια, τρεις ή περισσότερες ημερήσιες δραστηριότητες όπως:

- Σκύψιμο • Βάδισμα • Ανάβαση ή κατάβαση σκάλας
- Σήκωμα από καθιστή θέση • Όρθια στάση
- Χειρωνακικές δεξιότητες (χρήση μοιλιβιού, ηλεκτροπλογίου κ.λπ.)
- Ανύψωση βάρους άνω των 2 κιλών

⇒ AIDS

Είναι η μόλυνση από τον ιό της επίκτητης ανοσοποιητικής ανεπάρκειας (HIV). Καλύπτεται εφόσον μεταδόθηκε από μετάγγιση αίματος ή ως αποτέλεσμα σεξουαλικής επαφής ή κατά την άσκηση επαγγέλματος. Δεν καλύπτεται αν μεταδόθηκε από σεξουαλική επαφή ή χρήση ναρκωτικών. Συνήθως η κάλυψη δίνεται μόνο εντός των ορίων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

⇒ Νεφρική ανεπάρκεια

Η κάλυψη ενεργοποιείται όταν οι δύο νεφροί έχουν οριστικά σταματήσει να λειτουργούν και το άτομο υποβάλλεται σε νεφροκάθαρση σε τακτά χρονικά διαστήματα. |