

## چالش‌های پایدار بیمه‌های تکمیلی



در سال ۱۳۵۶ سازمان بیمه خدمات درمانی و سازمان تامین اجتماعی در وزارت بهداشت آمیخته شد. دوباره در سال ۱۳۵۹ سازمان تامین اجتماعی از وزارت بهداشت جدا شد. این سازمان که روزی بزرگترین سازمان درمانی کشور بود، امروزه در لبه‌ی پرتگاه ورشکستگی قرار دارد. در ۱۳۷۴ سال قانون بیمه همگانی خدمات درمانی کشور از سوی مجلس شورای اسلامی به تصویب رسید. برپایه‌ی آن، دولت موظف بود که شرایط لازم را برای تحت پوشش قرار دادن تمام گروه‌ها و افراد جامعه که متقاضی بیمه خدمات درمانی هستند، فراهم نماید. در سال ۱۳۹۱، نیرومندترین وزیر پس از انقلاب، به جای اینکه با ادغام بیمه‌های اصلی به سوی ایجاد پوشش بیمه‌ی همگانی گام نهد، بیمه سلامت را آغاز کرد که پس از هفت سال، ناروایی آن بر همگان آشکار شده است.

هرساله به شمار بیمه‌های تکمیلی افزوده می‌شود، تا شاید تا اندازه‌ای از ناترازمندی‌های برنامه‌های دولت‌ها را جبران کند. بی‌گمان این چالش‌ها پا برجا خواهد بود، تا روزی که همه بیمه‌ها یک کاسه شود و بیمه بهداشت همگانی که همه‌ی مردم ایران را زیر پوشش قرار دهد، اجرا شود.

امروزه بیمه‌های تکمیلی چالش بزرگی هم برای بیمار، هم آزمایشگاه‌ها و حتی خود شرکت‌های بیمه‌گر شده است. به گفته‌ی کارشناسان بیمه، شرکت‌های بیمه خصوصی برای افزایش سهم بازار خود وارد هم‌اوردی نفسگیر با یکدیگر در حوزه بیمه درمان تکمیلی شده‌اند که افزایش هزینه‌های خسارت درمان و سرانجام زیان برای شرکت‌های بیمه است. بی‌گمان این گفته می‌تواند درست باشد. اما در این راستا باید گفت که سال‌ها است که بیشترین زیان، گریبانگیر بیماران می‌شود، زیرا ناگزیرند که بخش چشمگیری از درآمد خود را برای پرداخت به بیمه‌های گونه‌گون پردازند. با وجود این همه بیمه‌های پایه و بیمه‌های تکمیلی، هزینه‌های برخی از بیماری‌ها که زیر پوشش آنها نمی‌باشد، به گونه‌ای است که برخی برای درمان خود و یا یکی از اعضای خانواده خود، بخش بزرگی از هستی خود را از دست می‌دهند.

بیمه‌های تکمیلی که زایده تصمیم شورای عالی بیمه در سال ۱۳۷۰ است، با همه‌ی کارهای بزرگ و گسترده‌ای که انجام داده است، روز به روز مایه‌ی از هم گسستگی در روند درمان نیازمندان می‌شود. رویهمرفته پایه‌ی نابسامانی در این زمینه را باید در ناکارآمدی برنامه ریزی، به ویژه در وزارت بهداشت دانست. زیرا هربار با تعویض همکاران در این وزارتخانه، پدیده‌ی آزمون و خطا تکرار می‌شود.