

תזכיר חוק

1. שם החוק המוצע

חוק ביטוח בריאות ממלכתי (תיקון מס'), התש"ע – 2010.

2. מטרת החוק המוצע והצורך בו

רוב טיפולי השיניים לילדים אינם כלולים כיום בסל שירותי הבריאות שלפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן – חוק ביטוח בריאות ממלכתי). כיום כלולים בסל, שרותי מניעה הניתנים לתלמידים בבתי הספר בלבד, במימון מלא של המדינה.

העדרם של שירותים מונעים ומשמרים בפריסה רחבה בגיל צעיר גורמים לעליה בתחלואה ובצרכים הטיפוליים בגיל מבוגר יותר. מבדיקות המתבצעות בקרב מתגייסים ניתן ללמוד שהמתגייסים מגיעים לצבא עם תחלואה רבה לא מטופלת הניתנת למניעה.

מטעמים אלה בכוונת שר הבריאות, בהסכמת שר האוצר, להטיל בצו את האחריות למתן השירות לקופות החולים במסגרת התוספת השנייה לחוק ביטוח בריאות ממלכתי. הטלת האחריות תבטיח מתן שירות בפריסה רחבה, באופן שיויוני, ותביא להפחתה בתחלואה בתחום בריאות השן גם במבוגרים בטווח הארוך. מהלך זה הינו יעיל מבחינה כלכלית שכן עלות המניעה צפויה להיות נמוכה מעלות הטיפולים הרפואיים העתידיים.

במקביל, לשם עידוד תחרות בתחום, גיוון מערכי אספקת השירות, ואספקתו בפריסה רחבה ומשופרת באמצעות התשתיות הקיימות, מוצע לאפשר הקמת קופות חולים ייעודיות, בין למטרות רווח ובין שלא למטרות רווח, שיעסקו אך ורק בתחום רפואת השיניים בנוסף לקופות החולים הקיימות.

3. עיקרי החוק המוצע

(1) מוצע להסמיך את שר הבריאות להכיר בקופת חולים ייעודית שתפקידה מתן טיפולי שיניים כלליים, שייכללו בסל השירותים (סעיף 8). קופת חולים כזאת, יכול שתהיה למטרות רווח (סעיף 7).

(2) מוצע כי כל מבוטח הזכאי לשירותים הכלולים בפרק "טיפול שיניים כלליים" שיתווסף לתוספת השנייה, יוכל לקבלם, או בקופת החולים בה הוא רשום או בקופת חולים ייעודית לפי בחירתו (סעיף 8). לעניין זה, יצוין כי הפרק "טיפול שיניים כלליים" יתווסף לתוספת השנייה בצו, בהתאם לסמכות הקבועה בסעיף 8(ב) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי. על הרישום בקופת חולים ייעודית והמעבר לקופת חולים כאמור, או בין קופת חולים כאמור, יחולו ההוראות הרגילות של החוק לענין רישום ומעבר בין קופת חולים (סעיף 5), אולם ההגבלה על מספר הפעמים בהן ניתן לבטל חברות (פעמיים בשנים עשר חודשים) תימנה בנפרד - ביחס לקופת חולים שאינה ייעודית, וביחס לקופת חולים ייעודית.

(3) מוצע לקבוע כללים לענין ההכרה בקופת חולי ם ייעודית, לשם מימוש מטרות החוק והבטחת יציבותה ואיתנותה של הקופה (סעיף 8) וכן לעניין הסדרת נ ושא מתן ה יתרי השליטה בתאגיד שהוא קופת חולים ייעודית.

4. השפעת החוק המוצע על תקציב המדינה

לחוק אין השפעה על תקציב המדינה.

5. השפעת החוק המוצע על ההיבט המנהלי והתקן משירות המדינה

לחוק אין השפעה על ההיבט המנהלי והתקן בשירות המדינה.

6. להלן נוסח החוק המוצע ודברי הסבר

תיקון סעיף 2 1. בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994¹ (להלן – החוק העיקרי), בסעיף

-2

(1) אחרי ההגדרה "דמי ביטוח לאומי" יבוא:

"החזקה", "יחד עם אחרים" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על

שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981²;

(2) אחרי ההגדרה "חוק הביטוח הלאומי" יבוא:

¹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 156; התש"ע, עמ' 441.

² ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ה, עמ' 859.

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;³

(3) אחרי ההגדרה "מועצת הבריאות" יבוא:

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות;

(4) אחרי ההגדרה "סל שירותי הבריאות" יבוא:

"קופת חולים ייעודית" – חברה שהוכרה כקופת חולים ייעודית לפי הוראות סעיף 25א(א).

2. תיקון סעיף 3 (ג) לחוק העיקרי, בסופו יבוא: "ואולם לגבי מי שרשום בקופת חולים ייעודית – תהיה קופת החולים הייעודית אחראית כלפיו למתן השירותים הכלולים בפרק "טיפול שיניים כלליים" בתוספת השנייה"⁴.

3. תיקון סעיף 4 לחוק העיקרי, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(1א) על אף האמור בסעיף קטן (א) ניתן להירשם לקופת חולים ייעודית בנוסף לקופת חולים שאינה ייעודית, ורישום ילד בקופת חולים ייעודית יכול שייעשה בנפרד מרישום הורה".

4. תיקון סעיף 5 (ב) לחוק העיקרי, בסופו יבוא: "לעניין זה לא יראו רישום בקופת חולים ייעודית כביטול חברות בקופת חולים, ואולם תושב יהיה רשאי לבטל חברות בקופת חולים ייעודית פעמיים במהלך פרק זמן של שנים עשר חודשים".

5. תיקון סעיף 10 (א) לחוק העיקרי, לפני "בין בעצמה, יבוא" ובקופת חולים ייעודית – שירותים נוספים כאמור שהינם בתחום בריאות השן בלבד".

6. תיקון סעיף 17 לחוק העיקרי, האמור בו יסומן "א" ואחריו יבוא:

"(ב) שר הבריאות בהסכמת שר האוצר רשאי לקבוע משקל נוסף לכל מבוטח קופה הזכאי לשירותים לפי פרק "טיפול שיניים כלליים" בתוספת השנייה, וזאת לפי אמות מידה ש יקבע לעניין זה; משקל זה יוחס לקופת החולים שכלפיה זכאי המבוטח לקבלת השירותים כאמור, לפי הוראות סעיף 25א(ג).

³ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189; התש"ע, עמ' 292.

⁴ לעניין זה, יצוין כי הפרק "טיפול שיניים כלליים" יתווסף לתוספת השנייה בצו, בהתאם לסמכות הקבועה בסעיף 8(ב) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי.

7. תיקון סעיף 25 בסעיף 25(1) לחוק העיקרי, בסופו יבוא "ואולם לגבי קופת חולים ייעודית לא יחול האמור בפסקה זו".

8. הוספת סעיף 25א אחרי סעיף 25 לחוק העיקרי יבוא :

"קופת חולים 25א (א) שר הבריאות בהסכמת שר האוצר רשאי להכיר ב חברה כהגדרתה בחוק החברות , כקופת חולים ייעודית שפעילותה תוגבל למתן שירותים למבוטחיה בתחום בריאות השן בלבד.

(ב) חברה שהוכרה כקופת חולים ייעודית תעסוק רק בפעילות שהותרה לה לפי הוראות חוק זה.

(ג) מבוטח הזכאי ל שירותי רפואת שיניים הכלולים בפרק "טיפול שיניים כלליים" בתוספת השנייה (להלן – שירותי שיניים), שהוא, הורה או אפוטרופסו, לפי העניין, מעוניינים שיקבל שירותי שיניים במסגרת קופת חולים י ייעודית ולא במסגרת קופת החולים שאינה י ייעודית אשר בה הוא רשום , זכאי לה ירשם כחבר בקופת חולים ייעודית נוסף על רישומו בקופת החולים שאינה ייעודית ולקבל ממנה את שירותי השיניים ; מבוטח כאמור שאינו רשום בקופת חולים ייעודית יהיה זכאי לקבל שירותי שיניים במסגרת חברותו בקופת החולים שאינה י ייעודית אשר בה הוא רשום.

(ד) חברה המבקשת להכיר בה כקופת חולים ייעודית תמסור לשר הבריאות ולשר האוצר פרטים אלה :

(1) התקנון המוצע לקופה ;

(2) פרטים בדבר הספקים שבאמצעותם היא מתכוונת לספק את שירותי השיניים , ובדבר איכות השירותים , נגישותם וזמינותם ;

(3) רשימת מחזיקי אמצעי השליטה בה, של הדירקטורים בה, של מנהלי העסקים ושל בעלי השליטה בהם – אם הם תאגידיים, או האנשים שהם פועלים כשלוחים או כנאמנים בשבילם – אם הם יחידים; ולגבי חברה שהינה חברה לתועלת הציבור, כהגדרתה בחוק החברות (להלן – חברה לתועלת הציבור) – כל פרט נוסף הנדרש לשם בחינת מבנה השליטה ב, ה, לרבות פרטים אודות מייסדי החברה והגופים או היחידים הקשורים אליה או לבעלי השליטה בה;

(4) פרטים בדבר האמצעים הכספיים שלה ושל בעלי השליטה ב, ולעניין חברה מבקשת שהינה חברה לתועלת הציבור, ככל שהדבר נדרש לשם בחינת איתנות הכספית של החברה ויציבותה הכלכלית, גם האמצעים הכספיים של כל גוף או יחיד אחר הקשורים לחברה;

(5) פרטים, נתונים ומסמכים נוספים ככל הדרוש לדעת שר הבריאות או שר האוצר או מי שהם הסמיכו לעניין זה, לשם הדיון בבקשה.

(ה) ההכרה בחברה כקופת חולים ייעודית תכלול הוראות ותנאים, כפי שיורו עליהם שר הבריאות ושר האוצר, הנדרשים להבטחת קיומן של הוראות חוק זה ולשם ניהולה התקין של הקופה, ובכלל זה יכול שתכלול הוראות אלה:

(1) הוראות להבטחת יציבותה של הקופה, ובכלל זה הון עצמי שיידרש מהקופה;

(2) ערבויות ש על המחזיקים באמצעי השליטה בקופה או של השולטים בה, או כל יחיד או גוף אחר שזי קתו לה משפיעים על איתנותה הכספית ויציבות ה הכלכלית, להמציא, תנאיהן ומועדי ודרכי מימושן, וכן התחייבויות שעל כל אחד מ אלה להמציא לשם השלמת ההון העצמי של הקופה , תנאיהן ומועדי ודרכי מימושן ;

(3) הוראות לעניין העברת מידע הנוגע למבוטחים ;

(4) הוראות הנדרשות למניעת דחייה של חברים בקופה , על רקע מצבם הכלכלי או הבריאותי ;

(5) הוראות לעניין מתן שירותים לקופת החולים הייעודית בידי צד קשור לקופה ;

(6) הוראות לעניין מתן שירותים נוספים, רפואיים או אחרים , לחברי קופת חולים י יעודית, שלא במסגרת תכנית לשירותים נוספים כמשמעותה בסעיף 10, בידי צד קשור לקופה ;

(7) לעניין חברה מבקשת שאינה חברה לתועלת הציבור, גם כל אלה :

(א) תנאים ומועדים לחלוקת דיבידנד בידי הקופה, וכן שיעור שיעמוד לחלוקה, אשר לא יעלה על השיעור המרבי שעליו יורו השרים במסגרת ההכרה בתאגיד כקופת חולים ייעודית או במועד מאוחר יותר; מתן ההוראה לקופה כאמור לעניין השיעור המרבי תהיה בשים לב להוצאות ההנהלה והכלליות בקופות החולים האחרות; לעניין זה, "חלוקת דיבידנד" – כהגדרת "חלוקה" בחוק החברות, וכן תשלום דמי ניהול;

(ב) הוראות הנדרשות בשל אופי יה של הקופה כחברה שאינה חברה לתועלת הציבור, לשם הבטחת קיומן של מטרות חוק זה;

(ו) שר הבריאות ושר האוצר רשאים לשנות תנאים שנכללו בהכרה כאמור בסעיף קטן (ד) ולהוסיף תנאים נוספים, לאחר שניתנה לקופה הזדמנות להביא את טענותיה לעניין זה בתוך תקופה שיקבעו ובאופן שייקבעו.

(ז) שר הבריאות ושר האוצר רשאים לקבוע הוראות לעניין חלוקת יתר נכסי קופת חולים ייעודית שהיא חברה שאינה חברה לתועלת הציבור לאחר סילוק חובותיה בעת פירוקה.

שליטה בקופת
חולים ייעודית

25ב

(א) לא ישלוט אדם בקופת חולים ייעודית, ולא ירכוש ולא יחזיק בה או בתאגיד השולט בה, יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה, והכל בין בעצמו ובין יחד עם אחרים, אלא על פי היתר מאת שר הבריאות ושר האוצר; השרים רשאים לקבוע בהיתר, כי היקף אמצעי השליטה של בעל שליטה בקופה לא יפחת משיעור כפי שהורו, או כי שיעור אמצעי השליטה שמחזיקים בעלי השליטה, במצטבר, לא יפחת משיעור כפי שהורו.

(ב) במתן היתר ל פי סעיף זה יביאו השרים בחשבון, בין השאר, את התאמתו של המבקש לשלוט או להחזיק כמות אמצעי שליטה כמבוקש, ובכלל זה ניסיונו העסקי, עיסוקיו האחרים, חוסנו הכלכלי וניקיון כפיו.

(ג) לא יינתן היתר לפי סעיף זה לקופת חולים או לתאגיד שבשליטתה או שבשליטת בעל השליטה בה או לתאגיד שהיא או שבעל השליטה בה מחזיקים יותר מעשרים אחוזים מאמצעי השליטה בו או לתאגיד ששר הבריאות ושר האוצר סברו שיש לו זיקה מהותית לקופת חולים.

(ד) שר הבריאות או שר האוצר רשאים לבטל היתר שניתן לפי סעיף זה, או לשנותו, לאחר שניתנה לבעל ההיתר הזדמנות להביא את טענותיו או לתקן את הטעון תיקון בתוך תקופה שיקבעו ובאופן שייקבעו, אם היה יסוד סביר להניח שהתקיים אחד מאלה:

(1) בעל ההיתר הפר תנאי מהותי מתנאי ההיתר;

(2) בעל ההיתר או נושא משרה בו הורשע בעבירה אשר חומרתה, מהותה או נסיבותיה מצדיקות את ביטול ההיתר או את שינויו;

(3) הוגש נגד בעל היתר או נגד נושא משרה בו כתב אישום בשל עבירה כאמור בפסקה (2) וטרם ניתן בו פסק דין סופי או שמתנהלת נגד אחד מהם חקירה פלילית בשל עבירה כאמור - לאחר התייעצות עם היועץ המשפטי לממשלה;

(4) לעניין בעל היתר שהוא תאגיד - ניתן צו לפירוקו, או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב, ולעניין בעל היתר שהוא יחיד - ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל;

(5) קיים חשש ממשי לפגיעה ביציבותה של הקופה, או קיים חשש לפגיעה בטובת הציבור או בקיומן של הוראות חוק זה, אם לא יבוטל או ישונה ההיתר.

(ה) מי שמחזיק אמצעי שליטה בקופת חולים ייעודית לא יעביר אותם לאחר, אם יהיה בכך כדי להביא להפרה של הוראות סעיף זה, של הוראות היתר להחזקת אמצעי שליטה או של היתר לשליטה, או בודעו שהנעבר זקוק להיתר לפי סעיף זה ואין בידו היתר.

(ו) רכש אדם שליטה או אמצעי שליטה בקופת חולים ייעודית או בתאגיד השולט בה, קיבל שליטה או אמצעי שליטה בקופת חולים ייעודית בהעברה על פי דין, או שלט או החזיק אמצעי שליטה בקופת חולים ייעודית, בניגוד להוראות סעיף קטן (א) -

(1) רשאים שר הבריאות ושר האוצר להורות כי לא יופעלו זכויות ההצבעה או זכויות למינוי דירקטורים מכוח אמצעי השליטה וכן להורות על ביטול הצבעה או מינוי שנעשו מכוח אמצעי שליטה כאמור;

(2) רשאי בית המשפט, לבקשת שר הבריאות או שר האוצר, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה, כולם או חלקם; מונה כונס נכסים כאמור, תהיה לו, בכפוף להוראות בית המשפט, הזכות הבלעדית להפעיל את אמצעי השליטה שלגביהם מונה ואת הזכויות הנובעות מהם, עד אשר ימכרם."

דברי הסבר

כללי

החוק המוצע נועד להסמיך את שר הבריאות להכיר בקופת חולים ייעודית שתפקידה מתן טיפולי שיניים כלליים, שייכללו בסל השירותים (סעיף 8). קופת חולים כזאת, יכול שתהיה למטרות רווח (סעיף 7). עוד מוצע במסגרת החוק כי כל מבוטח הזכאי לשירותים הכלולים בפרק "טיפול שיניים כלליים" שיתווסף לתוספת השנייה, יוכל לקבלם, או בקופת החולים בה הוא רשום או בקופת חולים ייעודית לפי בחירתו (סעיף 8). לעניין זה, יצוין כי הפרק "טיפול שיניים כלליים" יתווסף לתוספת השנייה בצו, בהתאם לסמכות הקבועה בסעיף 8(ב) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן – **חוק ביטוח בריאות ממלכתי**). על הרישום בקופת חולים ייעודית והמעבר לקופת חולים כאמור, או בין קופות חולים כאמור, יחולו ההוראות הרגילות של החוק לענין רישום ומעבר בין קופות חולים (סעיף 5), אולם ההגבלה על מספר הפעמים בהן ניתן לבטל חברות (פעמיים בשנים עשר חודשים) תימנה בנפרד - ביחס לקופת חולים שאינה ייעודית, וביחס לקופת חולים ייעודית. כמו כן מוצע לקבוע כללים לענין ההכרה בקופת חולים ייעודית, לשם מימוש מטרות החוק והבטחת יציבותה ואיתנותה של הקופה (סעיף 8) וכן לענין הסדרת נושא מתן היתרי השליטה בתאגיד שהוא קופת חולים ייעודית. עוד מוצע לקבוע את סל טיפולי השיניים הכלליים המשמרים שיינתנו לבני 0-8. שירותי שיניים מניעתיים יינתנו ללא תשלום, ואילו טיפולים אחרים יינתנו בהשתתפות עצמית מוגדרת, ובכפוף לתקרה.

לסעיף 3

כיום קובע סעיף 4(א) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, כי הורה חייב לרשום את ילדו בקופת החולים שבה הוא רשום. על מנת לאפשר את הקמתן ופעילותן של קופות חולים ייעודיות, למתן טיפולי שיניים, לפי סל שירותים מוגדר, מוצע לקבוע כי הורה הרוצה בכך, יוכל לרשום את ילדו בלבד בקופת חולים ייעודית, בנפרד מרישומם המשותף בקופת חולים שאינה ייעודית.

לסעיף 4

על מנת לאפשר הגברת התחרות בין קופות החולים, ולהגביר את חופש הבחירה של מבוטח בין קופות חולים שונות, מוצע כי ההגבלה על מספר הפעמים בהן ניתן לבטל חברות (פעמיים בשנים עשר חודשים) תימנה בנפרד - ביחס לקופת חולים שאינה ייעודית, וביחס לקופת חולים ייעודית.

לסעיף 5

מוצע כי קופת חולים ייעודית תוכל להציע לחבריה תוכנית לשירותי בריאות נוספים, בדומה לכל קופת חולים אחרת, אך זאת בתחום בריאות השן בלבד.

לסעיף 6

על מנת לאפשר הקצאה של מקורות המימון של חוק ביטוח בריאות ממלכתי, בין קופות החולים הייעודיות ושאינן ייעודיות, ולנוכח הזכות הניתנת למבוטח הזכאי לטיפול שיניים כלליים להירשם בקופת חולים ייעודית במקביל לרישומו בקופת חולים שאינה ייעודית, מוצע כי ייקבע משקל קפיטציוני נוסף לכל מבוטח הזכאי לטיפולים כאמור, וכי הקצאת מקורות המימון לפי משקל נוסף זה, תיעשה, ביחס לכל מבוטח, לפי קופת החולים כלפיה הוא זכאי לקבל את טיפולי השיניים כאמור.

לסעיף 7

סעיף 25(1) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי קובע כי הכרה בתאגיד כקופת חולים תיעשה רק אם "התאגיד המבקש הוא תאגיד שהמסמכים שעל פיהם הוא נתכונן ופועל מחייבים את השקעת כל הרווחים בו לשם ביצוע מטרותיו, אינם מתירים חלוקת רווחים בין חבריו או בעלי מניותיו, לפי הענין, ומחייבים את העברת יתרת נכסיו למטרה הקרובה למטרותיו בעת פירוקו או חיסולו".

על מנת לאפשר הקמת קופות חולים ייעודיות, באופן שיגביר את התחרות בתחום מתן טיפולי השיניים לפי החוק, ויוביל לשיפור השירות והנגשתו, מוצע לאפשר גם לגופים שהם תאגידיים שאינם מוסדות ללא כוונת רווח, לבקש ולקבל הכרה כקופת חולים ייעודית. מוצע, אפוא, לקבוע כי הוראת סעיף 25(1) לחוק לא תחול על תאגיד המבקש הכרה כקופת חולים ייעודית.

לסעיף 8

מוצע כי כל מבוטח הזכאי לקבלת טיפולי שיניים כלליים לפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, יוכל לקבלם בקופת החולים שאינה ייעודית בה הוא רשום, או בקופת חולים ייעודית. עוד מוצע כי כללים לענין הכרה בקופת חולים ייעודית, ייקבעו על ידי שר הבריאות בהסכמת שר האוצר, ובכלל זה הפרטים שעל התאגיד המבקש הכרה כקופת חולים ייעודית לצרף לבקשתו, וכן התנאים שייכללו בהכרה בקופת חולים כאמור. כללים אלה נועדו להבטיח שמירה על הוראות החוק, לרבות אי דחית חברים על רקע מצבם הרפואי או הכלכלי, וכן את איתנותה הפיננסית ויציבותה הכלכלית של הקופה. כמו כן מוצע, כי בעת ההכרה בקופת חולים יכול שייקבעו כללים, לענין הונה העצמי, ערבויות שעל המחזיקים באמצעי השליטה בקופה להמציא, חלוקת דיבידנדים, והוראות לענין העברת מידע הנוגע למבוטחים, ומתן שירותים על ידי גופים הקשורים לקופה.

עוד מוצע כי על תאגיד המבקש הכרה כקופת חולים ייעודית להיות מאוגד כחברה , בין חברה לתועלת הציבור ובין חברה שאינה לתועלת הציבור . הדרישה כי התאגיד יאוגד כחברה נועדה להבטיח כי המבנה התאגידי יותאם להוראות חוק החברות , התשנ"ט-1999 המתאים בצורה הרבה ביותר לניהול פעילות כלכלית מורכבת , ויאפשר שקיפות , הן ביחס למבנה ה "פנימי" של התאגיד ומוסדותיו , והן ביחס לגורמים השולטים, או הגורמים שלהם זיקת בעל עניין לקופה.

כמו כן מוצע כי נדרש יהיה לקבל היתר שליטה להחזקה בשיעור של עשרה אחוזים או יותר בקופת חולים ייעודית. בנוסף ועל מנת למנוע פגיעה בתחרות , על ידי שליטה של קופות החולים הקיימות על קופות החולים ה ייעודיות, מוצע כי לא יינתן ה יתר שליטה לקופת חולים , לתאגיד שבשליטתה או שבשליטת בעל השליטה בה , לתאגיד שהיא או בעל השליטה בה מחזיקים יותר מעשרים אחוזים מאמצעי השליטה בו, או לתאגיד ששר הבריאות ושר האוצר סברו שיש לו זיקה מהותית לקופת חולים.