

## Matka halki Singaporen vakuutusviidakon

Singaporen sairauskuluvakuutusviidakko voi tuntua läpitunkemattomalta. Meille, jotka tulemme verovaroin tuetun sairaanhuollon maasta, sairauskuluvakuutus voi tuntua kaukaiselta ajatukselta, tarpeettomalta luksukselta. Mutta kylmä totuus on että Singaporessa jokaisella ulkomaalaisella tulisi olla kattava vakuutusturva sairaalakulujen varalta. Onnettomuuksien ja vakavien sairauksien kohdalla sairaalakulut saattavat helposti kohota tähtitieteellisiksi. Terveysministeriön (MOH) verkkosivulta löytyy lisää esimerkkejä sairaalahoidon kustannuksista [https://www.moh.gov.sg/content/moh\\_web/home/costs\\_and\\_financing/hospital-charges.html](https://www.moh.gov.sg/content/moh_web/home/costs_and_financing/hospital-charges.html)

Arvioitaessa omaa vakuutusturvan tarvetta on hyvä huomioida kaksi asiaa: tarjoaako nykyinen työnantaja sairauskuluvakuutuksen (ja jos tarjoaa, mitä ko. vakuutus kattaa), ja miten kattavalle turvalle on tarvetta.

### Miten kattavan vakuutuksen tarvitset?

Singaporessa on saatavilla pääasiallisesti kahdenlaisia vakuutuksia: *hospitalisation plan -vakuutuksia* sekä nk. *expat-vakuutuksia*. Hospitalisation plan -vakuutukset kattavat vain sairaalahoidosta koituvat kulut, nk. *inpatient*-kulut. Vakuutusyhtiöstä ja vakuutuksesta riippuen vakuutus saattaa korvata myös päiväkirurgiset toimenpiteet sekä sairaalahoitoon johtaneesta vaivasta johtuvat avohoidon kustannukset (vaikkapa leikkausta edeltävät avohoidossa syntyneet kuvantamiskustannukset). Nk. *expat*-vakuutukset kattavat edellä mainittujen sairaalahoidosta koituvien kulujen lisäksi myös avohoidon kulut, eli *outpatient*-kulut, usein myös lääkekulut.

Ulkomaalaisille, joilla ei ole permanent resident -statusta ja sen myötä Medisave-sairaalakulutiliä, sairaalakuluvakuutus (*inpatient* - vakuutus) on mielestäni aivan ehdoton. 800-1500 dollarin vuosimaksulla saa taattua, että mahdolliset satojen tuhansien dollarien sairaalalaskut eivät kaada taloutta. *Expat*-vakuutukset - jotka siis useimmiten kattavat sekä *outpatient*- että *inpatient*-kulut - maksavat n 700-2000 dollaria kuukaudessa. Siinä missä sairaalakulujen kattaminen vakuutuksella on äärimmäisen tärkeää, avohoidon kustannuksien kattaminen *expat*-vakuutuksella on enemmänkin oma valinta: miten paljon oletat että avohoidon kuluja kertyy (mm. miten usein yleensä joudut käymään lääkärissä, edellyttääkö työnantaja että toimitat sairaslomatodistuksen jokaisesta sairaspoissaolosta, onko lapsillasi korvatulehduskierteitä jne).

Varsinaisen vakuutuksen valintaan ja lopulliseen hintaan vaikuttaa myös omavastuiden ja korvauskaton määrä, sekä se, että korvaako vakuutus hoidon vain julkisen terveydenhoidon sairaaloissa vai myös yksityissairaaloissa. Suomessa käytössä olevan omavastuun (*deductible*) lisäksi monissa paikallisissa vakuutuksissa on käytössä nk. *co-payment*, eli omavastuun lisäksi maksettavaksi tulee tietty prosenttiosuus (usein n. 10 %) omavastuun ulkopuolelle jäävästä summasta. Vakuutukseen voi monesti liittää maksullisen lisäosan (*rider*), jolla voi kattaa omavastuun ja *co-payment*in.

## Työnantajan tarjoama vakuutusturva

Monet työnantajat vakuuttavat työntekijänsä sairaalakulujen varalta. Employment pass-työluvan haltijalle työntekijän ei ole pakko ottaa vakuutusta, mutta monet työnantajat tekevät niin, ja hyvä niin. Työnantajan ottaman vakuutuksen kohdalla on hyvä muistaa tarkastella kahta asiaa:

*Mitä vakuutus todella kattaa?* Monet työnantajat tarjoavat perusturvan, tarkoittaen sairaalakuluvakuutusta, jonka korvauskatto liikkuu 20 000 - 30 000 dollarin tienoilla. Vakavan sairauden, tai esim. tehohoitoon johtavan onnettomuuden sattuessa tämä summa on monesti aivan liian matala, ja loppulasku jää potilaan itsensä maksettavaksi. Vuosittaisen korvauskaton tulisi mielestäni olla ainakin 200 000 - 300 000 euroa. Jos työnantajan tarjoama vakuutusturva ei ole riittävä, kannattaa ehdottomasti harkita henkilökohtaisen sairaalakuluvakuutuksen ottamista työnantajan tarjoaman vakuutuksen rinnalle. Työnantajan ottama vakuutus saattaa sisältää myös outpatient-suojan, eli vakuutus korvaa myös avohoidon lääkärikäynti- sekä lääkekulut. Joka tapauksessa on hyvä tutustua työnantajan tarjoaman vakuutuksen vakuutusehtoihin yllätysten välttämiseksi. Muista myös tarkistaa kattaako vakuutus perheenjäsenten/huollettavien sairauskulut.

*Työnantajan ottama vakuutus on useimmiten voimassa vain työsopimuksen voimassaolon ajan.* Jos olet aikeissa jäädä Singaporeen pidemmäksi aikaa, ja työnantajan vaihtuminen on mahdollista, henkilökohtaisen vakuutuksen ottaminen on suositeltavaa. Henkilökohtaisella vakuutuksella varmistat, että vakuutussuoja on voimassa työpaikan vaihtumisesta huolimatta. Vakuutukset eivät nimittäin useimmiten korvaa jo olemassa olevia sairauksia, joten aina on olemassa riski, että uusi (joko uuden työnantajan ottama tai uusi henkilökohtainen) vakuutus ei enää korvaakaan sairauksia jotka edellinen vakuutus korvasi. Esimerkkinä vaikka vakuutuksen voimassaolon aikana ilmennyt polvivaiva: vaihtaessasi uuteen vakuutukseen jo olemassa oleva polvivamma rajataan useimmiten vakuutussuojan ulkopuolelle. Jos polvivamma vaatii toistuvia leikkauksia, uusi vakuutus ei näitä korvaa ja joudut maksamaan ne omasta pussistasi. Henkilökohtainen vakuutus seuraa mukana työnantajan vaihtumisesta riippumatta, joten ei ole pelkoa että myöhemmin ilmenevät sairaudet yhtäkkiä tippuisivat korvaussuojan ulkopuolelle.

Vakuutusturva on hyvä käydä läpi vakuutusalan asiantuntijan kanssa. Paikallisesti operoivat vakuutusyhtiöt (Prudential, NTUC Income, Great Eastern, Aviva, Axa ja AIA) tarjoavat nk. shield plan -sairaalakuluvakuutuksia, jotka ovat useimmiten edullisin vaihtoehto jos etsit turvaa sairaalakulujen kattamiseksi. Expat-vakuutuksia myyvät lähestulkoon kaikki Singaporessa toimivat kansainväliset vakuutusyhtiöt, ja monet vakutusmeklarit (insurance agents) myyvät useamman kuin yhden vakuutusyhtiön vakuutusratkaisuja, joten hintojen vertailu on suhteellisen helppoa.