



De beroepsaansprakelijkheid van artsen

Eddy Mullens – 8 februari 2014



Inhoudstafel

- Wat is een verzekeringscontract?
- Aansprakelijkheid?
- Soorten aansprakelijkheid
- Fonds medische ongevallen
- Tijdsgebonden karakter
- Waarop moet u letten?
- Rechtsbijstand

WAT IS EEN VERZEKERING?



Wat is een verzekeringscontract?

- Een verzekeringscontract is een **contract** tussen een **verzekeringsmaatschappij** en een fysieke of morele **persoon** die tegen de **betaling van een premie** een **prestatie** (vergoeding) voorziet door de verzekeraar, bij het voorkomen van een **onzekere gebeurtenis die in het contract is voorzien**.

Het contract is samengesteld uit de **algemene voorwaarden**, de **bijzondere voorwaarden** en eventueel een aantal **bijlagen**.

AANSPRAKELIJKHEID?



Aansprakelijkheid?

- *Doel aansprakelijkheidsverzekering*
- *Soorten*
 - *Civielrechtelijke*
 - *Strafrechtelijke*
 - *Tuchtordelijke*
- *Foutloze medische aansprakelijkheid*

Doel aansprakelijkheidsverzekering

- Bescherming tegen aansprakelijkheidsvorderingen
- Bescherming van het persoonlijk vermogen van verzekerde en diens erfgenamen
- Is een waarborg voor de verzekerde en de schadelijder
 - Deze laatste kan er bij een schade feit op rekenen dat aansprakelijke partij voldoende solvabel is om schade te vergoeden

Soorten aansprakelijkheid

- **Civielrechtelijke**
 - Buitencontractueel: geen overeenkomst met patiënt
 - Contractueel: (medisch) contract arts en patiënt
- **Strafrechtelijke**
 - Inbreuk op strafrechtelijke bepalingen
 - Niet verzekeraar
- **Tuchtordelijke**
 - Inbreuk op deontologische regels/normen

Soorten aansprakelijkheid

- **Civielrechtelijke**

- Buitencontractueel

- Op basis van Art.1382 e.v. Burgerlijk Wetboek
 - 3 elementen:
 - Fout/nalatigheid
 - Schade
 - Oorzakelijk verband tussen de fout en de schade

Soorten aansprakelijkheid

- **Civielrechtelijke**
 - Contractueel/beroepsaansprakelijkheid
 - Niet- of foute uitvoering van een bepaling in de overeenkomst, verzuimen, verkeerd handelen, foutief inlichten...
 - Intellectuele beroepen (artsen, advocaten, architecten, verzekeringsmakelaars, boekhouders,...)
 - “Beroepsfouten”

Soorten aansprakelijkheid

- **Civielrechtelijke**

- Problemen voor schadelijder

- Bewijslast bij het slachtoffer/schadelijder

- Moeilijkheden:

- Middelenverbintenis *versus* resultaatsverbintenis
 - Niet altijd eenvoudig vast te stellen of de schade te wijten is aan een fout betreft, dan wel aan het medisch risico

FONDS MEDISCHE ONGEVALLLEN



Fonds Medische Ongevallen (FMO)

- **Foutloze medische aansprakelijkheid**
 - **Doel:** Vergoeding door het *Fonds voor Medische Ongevallen* wanneer een patiënt een “abnormale” schade oploopt t.g.v. een medisch ongeval zonder aansprakelijkheid
 - **Historiek**
 - 18/04/2007 – Goedkeuring wetsontwerp
 - 10/2008 – Amendementen wetsontwerp
 - 12/11/2009 – Wetsontwerp voor stemming naar Kamer
 - 31/03/2010 – *Wet betreffende de vergoeding van schade als gevolg van gezondheidszorg.*
 - 02/04/2010 – Publicatie in Belgisch Staatsblad + inwerkingtreding
 - 03/2012 – Oprichting 6^e dienst bij RIZIV voor behandeling schadegevallen
- Deze dienst is operationeel sinds 01/09/2012

Fonds Medische Ongevallen (FMO)

- **Foutloze medische aansprakelijkheid**
 - Enkel bestaan van schade die verbonden is aan een gebrek v/d zorgverlening is voldoende
 - Ongevallen na 2/04/2010 (publicatie B.S.)

Fonds Medische Ongevallen (FMO)

- **Taken FMO** (<http://www.fmo.fgov.be>)
 - **Advies-, bemiddelings- en vergoedingsfunctie**
 - Bepalen aansprakelijkheid en ernst v/d schade
 - Nagaan of aansprakelijkheid voldoende gedekt is
 - Vervullen vergoedingsvoorwaarden: vergoeden van de patiënt
 - Bij aansprakelijkheid: zorgverlener of verzekeraar verzoeken een vergoedingsvoorstel over te maken aan patiënt
 - Organisatie bemiddeling op verzoek
 - Advies over toereikendheid voorgestelde schadevergoeding

TIJDSGEBONDEN KARAKTER



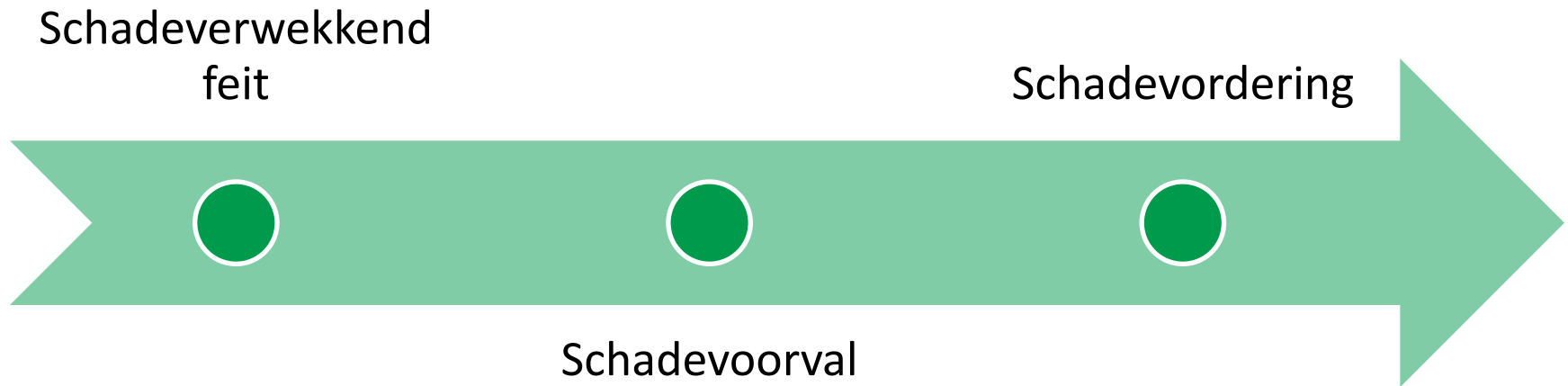
Tijdsgebonden karakter

- *Dekking in de tijd*
- *Fasen van een (medisch) schadegeval*
- *Verzekeringssystemen*
 - *Schadeverwekkend feit (Fact Occurrence)*
 - *Schadevoorval (Loss Occurrence)*
 - *Schadevordering (Claims Made)*

Dekking in de tijd

- Arts is verantwoordelijk voor zijn handelingen
- Wet voorziet periode van 20 jaar voor elke medische handeling, ook wanneer arts (zelfstandige of in loondienst):
 - activiteit stopzet
 - verandert van verzorginstelling, werkgever (dus dikwijls ook van verzekeraar als ziekenhuis of werkgever een groepspolis heeft afgesloten.
 - met pensioen gaat.
 - overlijdt (aansprakelijkheid gaat over op erfgenamen).

Fasen van een (medisch) schadegeval



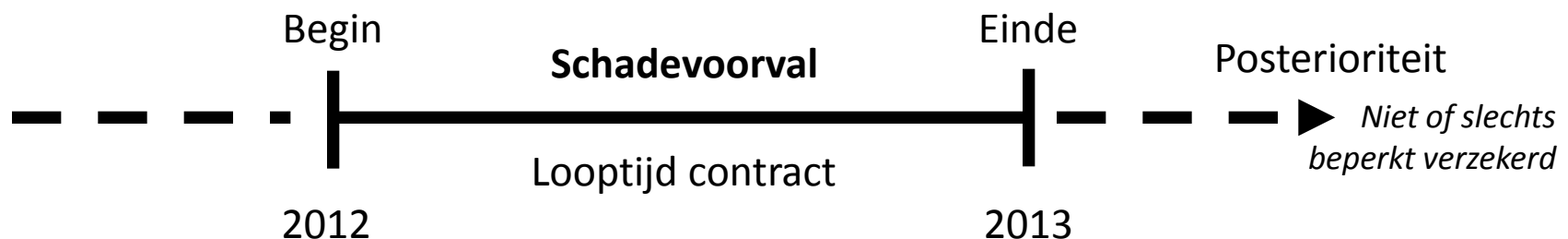
Verzekeringssystemen – Fact occurrence

- Alle **handelingen** tijdens de looptijd van het contract
 - Ongeacht moment waarop schade zich voordoet, ook na einde contract
 - Ongeacht wanneer de schadevordering wordt ingesteld, ook na einde contract
 - Waarborg blijft verworven bij beëindiging contract voor verzekerde, erfgenamen en rechthebbenden voor schadeverwekkende feiten die dateren tijdens de looptijd van het contract



Verzekeringssystemen – Loss Occurrence

- **Schade** die zich tijdens de looptijd van het contract voordoet
 - Ook al volgt schadeclaim na afloop van het contract
 - Schade na looptijd van het contract is NIET verzekerd.



Verzekeringssystemen – Claims Made

- Schade die zich tijdens de looptijd van het contract voordoet waarvoor ook de **schadevordering/klacht** wordt ingediend tijdens de looptijd van het contract.
- Problemen:
 - Schadeverwekkend feit en vordering tijdens looptijd
 - Anders geen dekking
 - Posterioriteit: Gedekt voor 36 maanden voor vorderingen na 2013 maar voorval binnen de duur van de polis en feiten die aanleiding kunnen geven tot schade die aan de verzekeraar zijn aangegeven



WAAROP MOET U LETTEN?



Waarop letten bij afsluiten BA Beroep?

- ✓ Contract moet dekking voorzien voor:
 - Contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid
 - Aansprakelijkheid uitbater beroepslokaal
 - Aansprakelijkheid “onrechtstreekse” schade
- ✓ Zowel voor middelen- als resultaatsverbintenissen
- ✓ Uitsluitingen moeten beperkt zijn en uitdrukkelijk vermeldt
- ✓ Verzekerde bedragen nazien:
 - Min. 5 mio EUR voor Lichamelijke Schade
 - Min. 250 000 EUR voor Stoffelijke Schade
 - Meestal per schadegeval en per jaar

Indien de vergoeding het verzekerd bedrag overtreft, dienen intresten en kosten verzekerd te worden boven dat bedrag.

Waarop letten bij afsluiten BA Beroep?

- ✓ Best een verzekering kiezen met **formule schadeverwekkend feit** gezien tijdens de volledige duur van de verjaringstermijn (20 jaar) gratis dekking is.
- ✓ Als ASO of HAIO nazien dat :
 - Arts of ziekenhuis de verzekeraar verwittigd heeft dat er op stagiairs en geneesheren in specialisatie beroep wordt gedaan
 - Hun persoonlijke burgerlijke aansprakelijkheid gedekt is door arts of ziekenhuis als ze werken voor rekening, onder leiding en/of toezicht van de verzekerde.
- ✓ Is hun persoonlijke aansprakelijkheid gedekt “*extra-muros*” ?
- ✓ De gevraagde premie per categorie
- ✓ Uitgebreide polis rechtsbijstand voorzien!
- ✓ Polis afsluiten bij verzekeringsmakelaar die op de hoogte is van deze materie.

RECHTSBIJSTAND



Waarom rechtsbijstand?

- Verzekering om **UW** rechten te behartigen en te verdedigen
- I.t.t. BA-polissen die vergoedingen uitkeren aan **DERDEN** voor schade door u berokkent

Onafhankelijke rechtsbijstand?

- Vermijden van belangenconflicten
 - Bij geschillen tussen eigen BA-verzekeraar en uzelf is het best dat de rechtsbijstandsverzekeraar en de BA-verzekeraar verschillend zijn
- Voordelen gespecialiseerde rechtsbijstandsverzekeraar medische beroepen:
 - Meer ervaring in deze specifieke materie
 - Polisvoorwaarden zijn ruimer en van betere kwaliteit.

Waarborgen

- Burgerlijk verhaal
- Strafrechtelijke verdediging
- Burgerlijke verdediging
- Algemene contracten

- Arbeidscontracten sociaal recht
- Fiscaal recht
- Disciplinaire verdediging
- Administratief recht

Voor ASO en HAIO zijn vooral de 4 eerste waarborgen van belang indien de rechtsbijstandsverzekeraar van stagemeeester of ziekenhuis niet of slechts gedeeltelijk tussenkomt.

ANDERE POLISSEN



Diverse andere risico's

1. Inleiding
2. Uw Wagen
3. Uw woning & Inboedel
4. Uw Medisch Materiaal en Toestellen
5. Overige Verzekeringscontracten

Inleiding

- Wie mag verzekeringen aanbieden en welke distributiekkanalen worden gebruikt.
- Aan welke wetten is een verzekeringscontract gebonden.
- Wettelijk Verplichte Verzekeringen
- Contracten die ik dien af te sluiten

Uw wagen

- Welke waarborgen kan ik verzekeren
 - Burgerlijke Aansprakelijkheid (Verplicht)
 - Omnium (Volledige – Beperkte)
 - Bestuurdersverzekering
 - Bijstand na pech
 - Rechtsbijstand

Uw wagen – Burgerlijke Aansprakelijkheid

- **Wettelijk Verplichte Verzekering**
 - **Kosteloze Uitbreidingen**
 - **Bijstand Na Ongeval in België en Buitenland**
 - Waarschuwen van de hulpdiensten indien nodig
 - Slepen van het voertuig naar een garage van Uw keuze
 - Terugkeer naar huis of voortzetting van de rit
 - Mobiliteitsgarantie met huurwagen gedurende 24u volgende op het schadegeval
 - **Onbezoldigd vervoer van patiënten en de schade die zij veroorzaken aan Uw wagen**

Uw wagen – Omnium

- **Beperkte Omnium**

- Brand
- Glasbraak
- Natuurkrachten en botsing met dieren
- Diefstal

Inclusief Uw (para)medisch materiaal dat in de wagen ook beschadiging bij een ongeval van het materiaal is verzekerd

- **Volledige Omnium**

- Uitbreiding met schade veroorzaakt door onbekenden
- Schade veroorzaakt door Uw eigen fout

Uw wagen – Aanvullende waarborgen

- **Bestuurdersverzekering**

Vergoedt Uw lichamelijk letsel bij een ongeval in fout

- **Bijstand na pech**

- **Rechtsbijstand**

via een Onafhankelijke Rechtsbijstandsverzekeraar

- neemt de eventuele kosten van de verdediging van Uw belangen in strafzaken ten laste
- Bij betwistingen bij een ongeval zullen zij het nodige doen om de zaak in Uw voordeel te beslechten

Uw woning & Inboedel

- Polis Brand Gebouw en Inhoud
 - Basiswaarborgen
 - Brand, Ontploffing, Blikseminslag, Aanrijding door voertuigen, Schade aan onroerend Goed door Vandalisme, Inwerking van elektriciteit, Waterschade, Stormschade, Glasbraak en Natuurrampen (wet. Verplicht)
 - Uitbreidingen aan Uw polis
 - Diefstal (zelfs op diefstal Uw persoon bij agressie)
 - Wedersamenstelling van beschadigde of verloren medische Gegevens (Boeken, Archief of Digitaal)
 - Geneesmiddelen in een koelinstallatie
 - Uw PC in gebruik voor Uw beroepsactiviteit
 - Waardepapieren in Uw praktijk

Uw Medisch Materiaal & Toestellen

- **Polis Machinebreuk (E.E.I.)**
 - Polis die alle onvoorziene en plotselinge materiële schade aan het toestel verzekerd
Uitsluiting van Diefstal voor verplaatsbare toestellen
 - Polis in voege houden zelfs na de totale afschrijving van het toestel.
Bij schade wordt nog steeds vergoed in vervangingswaarde
 - Foutief gebruik van Medisch Materiaal van U als stagiair geeft geen verhaalsrecht aan de verzekeraar
Enkel indien expliciet vermeld in stagecontract

Overige verzekeringscontracten

- **Objectieve Aansprakelijkheid na Brand en Ontploffing**
Verplichte bij ziekenhuizen
- **Arbeidsongevallen**
 - De poetsvrouw
 - Uw medische secretaresse
- **Hospitalisatie**
 - Bij een eventuele opname in het buitenland vergoeden zij bij tussenkomst Riziv tot 100% en ander toch nog tot 50%
 - Voor Zware Ziekten (27) worden zelfs de ambulante kosten vergoedt.

5. Overige Verzekeringscontracten

- Objectieve Aansprakelijkheid na Brand en Ontploffing
Verplichte bij ziekenhuizen
- Arbeidsongevallen
 - De poetsvrouw
 - Uw medische secretaresse
- Hospitalisatie
 - Bij een eventuele opname in het buitenland vergoeden zij bij tussenkomst Riziv tot 100% en ander toch nog tot 50%
 - Voor Zware Ziekten (27) worden zelfs de ambulante kosten vergoedt.

VRAGEN?



Contact



ASSURA NV

Lange Nieuwstraat 21-23 B.7
B-2000 Antwerpen

+32 (3) 233.52.72

contact@artsenverzekering.be

www.artsenverzekering.be