

Obowiązkowe ubezpieczenie OC lekarza i lekarza dentysty

OKIEM EKSPERTA



Czy **75 000 EUR** wystarczy aby zabezpieczyć lekarza w przypadku roszczenia ze strony pacjenta?

Szanowni Lekarze, Lekarze Dentyści,

temat artykułu nie jest przypadkowy - 75 000 EUR to suma gwarancyjna na jedno zdarzenie w ramach obowiązkowego ubezpieczenia OC lekarza i lekarza dentystry.

Dla przypomnienia: Obowiązkowe ubezpieczenie OC lekarza i lekarza dentystry muszą posiadać wyłącznie osoby, które wykonują działalność leczniczą w formie praktyki zawodowej.



Suma gwarancyjna **obowiązkowego ubezpieczenia** **OC lekarza i lekarza dentystry**

- czy wystarczy na pokrycie roszczeń pacjentów?

Czy Twoim zdaniem 75 000 EUR wystarczy na pokrycie ewentualnych roszczeń pacjentów? Przy uwzględnieniu średniego kursu wymiany euro na złote polskie, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w 2020 r., otrzymamy zabezpieczenie w wysokości około 319 300 PLN dla polis zawartych w tym roku. Odpowiadając na wyżej postawione pytanie warto również wziąć pod uwagę rosnącą świadomość pacjentów oraz coraz wyższe zasądzone kwoty zadośćuczynień, odszkodowań czy też rent.

Przykłady kwot uzyskanych przez poszkodowanych pacjentów

PRZEDMIOT SPRAWY	ŁĄCZNA KWOTA ZASĄDZONA NA RZECZ POSZKODOWANEGO W POSTACI ODSZKODOWANIA LUB ZADOŚĆCZYNIENIA (BEZ RENT)
Utrata prącia, do której doszło na skutek nieleczenia pooperacyjnego priapizmu	1 200 000 PLN
Podczas wykonywania zabiegu usunięcia migdałków u dziecka doszło do niedotlenienia mózgu	2 400 000 PLN
Zakażenie salmonellozą, w wyniku którego doszło do przebiccia jelita grubego i powikłań: uszkodzenia kręgosłupa, niedowładów kończyn, nieuleczalnych problemów z trawieniem i wydalaniem, utratą funkcji seksualnych	1 000 000 PLN
Zaniedbanie obowiązków w postaci braku reakcji na zgłaszane dolegliwości – po operacji tarczycy pacjentka miała problemy z oddychaniem; lekarz nie zajrzał do rany pooperacyjnej, w której utworzył się krwiak, uniemożliwiający oddychanie; doszło do niedotlenienia mózgu, w efekcie którego pacjentka zapadła w śpiączkę	800 000 PLN
Zaniedbania w organizacji szpitala i niedopełnienie obowiązków podczas wykonywanego zabiegu, na skutek czego do rdzenia kręgowego operowanego dziecka podano po operacji kroplówkę żywieniową zamiast znieczulenia. Spowodowało to trwałe zniszczenie rdzenia oraz paraliż okolic klatki piersiowej i dolnej połowy ciała	830 000 PLN
Źle przeprowadzona operacja usunięcia polipów skutkująca utratą wzroku	500 000 PLN

Co w przypadku, gdy wysokość szkody przekroczy sumę gwarancyjną ubezpieczenia OC lekarza?

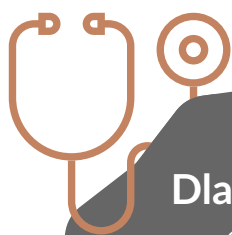
Jeżeli wartość szkody przekroczy wysokość sumy gwarancyjnej obowiązkowego ubezpieczenia OC lekarza, wówczas lekarz będzie musiał pokryć pozostałą część roszczenia z własnego majątku. Wyobraź sobie sytuację, w której podczas udzielanych przez Ciebie świadczeń zdrowotnych pacjent doznał szkody. Sprawa trafia do sądu, którego decyzją zostaje zasądzona kwota odszkodowania w wysokości 1 mln PLN na rzecz poszkodowanego pacjenta. Obowiązkowe ubezpieczenie OC w takiej sytuacji pokryje szkodę do wysokości 75 000 EUR (dla uproszczenia rachunków przyjmijmy 300 000 PLN), ponieważ tyle wynosi suma gwarancyjna OC obowiązkowego lekarza na jedno zdarzenie. Jeśli w powyższym przykładzie lekarz dodatkowo nie zawarłby dobrowolnego ubezpieczenia OC lekarza, pozostałą część roszczenia, tj. 700 000 PLN, musiałby pokryć z własnego majątku.

Czy lekarz posiadający wyłącznie obowiązkowe ubezpieczenie OC lekarza jest (nie)dobrze ubezpieczony?

Może dojść również do sytuacji, gdy szkoda nie zostanie pokryta z obowiązkowego ubezpieczenia OC lekarza, ponieważ zakres ochrony nie będzie obejmował zaistniałego zdarzenia. Za przykład posłużyć tutaj może zadośćuczynienie z tytułu naruszenia prawa pacjenta do poszanowania godności i intymności czy też odszkodowania za szkody będące następstwem zabiegów kosmetycznych lub chirurgii plastycznej w przypadkach niebędących skutkiem wady wrodzonej, urazu, choroby lub następstwem jej leczenia.

Dla przypomnienia: Zakres obowiązkowego ubezpieczenia OC lekarza i lekarza dentystry jest regulowany przez ustawodawcę, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2019 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotu wykonującego działalność leczniczą.

Zakres obowiązkowego ubezpieczenia OC lekarza i lekarza dentystry zapewnia podstawowy zakres ochrony i obejmuje wyłącznie szkody będące następstwem udzielania świadczeń zdrowotnych albo niezgodnego z prawem zaniechania udzielania świadczeń zdrowotnych. W przypadku prowadzenia własnego gabinetu, pamiętaj, że obowiązkowe ubezpieczenie OC nie obejmuje szkód wyrządzonych z związku z posiadaniem mieniem wykorzystywanym w działalności. Ponadto jeśli wynajmujesz drogi sprzęt, który możesz uszkodzić lub udzielasz świadczeń chirurgii plastycznej lub medycyny estetycznej, które nie są udzielane w przypadkach będących następstwem wady wrodzonej, urazu, choroby lub następstwem jej leczenia, pamiętaj, że obowiązkowe OC lekarza również nie obejmuje szkód wynikających z tych sfer życia zawodowego.



Dla przypomnienia:
Obowiązkowe ubezpieczenie OC lekarza zapewnia podstawowy zakres ochrony i nie obejmuje wszystkich sfer życia zawodowego lekarzy.



Jak lekarz może zabezpieczyć się przed rosnącymi roszczeniami pacjentów?

Powyższe przykłady pokazują, że obecnie samo obowiązkowe ubezpieczenie OC może nie wystarczyć. Zwłaszcza, że zakres tego ubezpieczenia jest ograniczony i nie zapewnia kompleksowej ochrony. W odpowiedzi na rosnące potrzeby ubezpieczeniowe, program ubezpieczeń dedykowany Członkom OIL w Tarnowie daje możliwość podwyższenia sumy gwarancyjnej w ramach dobrowolnego ubezpieczenia OC lekarza nawet do 3 000 000 PLN. W takiej sytuacji dobrowolne ubezpieczenie OC zadziała jako ubezpieczenie nadwyżkowe względem obowiązkowego. Co to oznacza? W przypadku, gdy roszczenie pacjenta przekroczy wskazane w obowiązkowym ubezpieczeniu OC lekarza 75 000 EUR na jedno zdarzenie, dobrowolne ubezpieczenie OC zadziała jako dodatkowe zabezpieczenie majątku lekarza, pokrywając wysokość szkody ponad sumę gwarancyjną, która została określona w ramach obowiązkowego OC.

Ponadto dobrowolne ubezpieczenie OC lekarza w programie ubezpieczeń OIL w Tarnowie zapewnia o wiele szerszy zakres ochrony niż obowiązkowe OC lekarza i obejmuje m.in.:

- szkody wynikające z naruszenie praw pacjenta
- szkody spowodowane niesieniem pierwszej pomocy medycznej
- szkody spowodowane przez podwykonawców bez prawa do regresu
- szkody spowodowane uchybieniami natury organizacyjnej, porządkowej, administracyjnej
- szkody wyrządzone na skutek użycia maszyn i urządzeń emitujących fale elektromagnetyczne i lasery stosowane do leczenia zmian chorobowych

- szkody wyrządzone w związku z posiadanym mieniem, które jest wykorzystywane w ramach działalności lekarza (w wariantcie II rozszerzonym)
- szkody powstałe w mieniu przechowywanym, kontrolowanym lub chronionym przez lekarza (w wariantcie II rozszerzonym z sublimitem 2 000 PLN)

oraz szereg dodatkowych klauzul umożliwiających rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej.



Dlaczego warto posiadać dobrowolne ubezpieczenie OC lekarza i lekarza dentysty?



Zapewnia szerszy zakres ochrony niż obowiązkowe ubezpieczenie OC lekarza.



Gwarantuje dodatkowe zabezpieczenie ponad sumę gwarancyjną obowiązkowego ubezpieczenia OC lekarza w przypadku wysokich roszczeń ze strony pacjentów.



Istnieje możliwość zawarcia dobrowolnego ubezpieczenia OC lekarza z sumą gwarancyjną sięgającą nawet kilku milionów złotych na jedno zdarzenie ubezpieczeniowe.

Mamy nadzieję, że wyjaśniliśmy, jak ważne jest posiadanie dobrowolnego ubezpieczenia OC lekarza z możliwie wysoką sumą gwarancyjną. Szczególnie, że w ostatnich latach dostrzegalny jest wzrost kwot przyznawanych poszkodowanym pacjentom przez sądy.

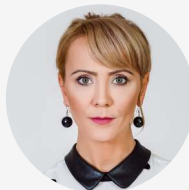
Wszystkim lekarzom przypominamy, że podstawowym celem ubezpieczenia OC jest ochrona interesu majątkowego ubezpieczonego. Pozwala to przenieść na ubezpieczyciela zobowiązanie do wypłaty odszkodowania, zadośćuczynienia czy też renty i tym samym uniknąć pokrycia z własnej kieszeni ewentualnego roszczenia pacjenta.

Kontakt w sprawie ubezpieczeń



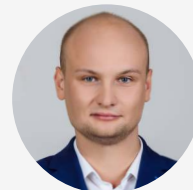
Kinga Nowak
BIURO OIL W TARNOWIE

+48 14 688 88 30
k.nowak@hipokrates.org



Agata Łukowska
MENTOR S.A.

+48 56 669 33 07
agata.lukowska@mentor.pl



Piotr Gnat
MENTOR S.A.

+48 56 669 32 78
piotr.gnat@mentor.pl

Szczegółowe informacje dotyczące ochrony ubezpieczeniowej,
w tym Ogólne Warunki Ubezpieczeń oraz szczegółowe wyłączenia ochrony,
jak również **możliwość przystąpienia do programu ubezpieczeń online** dostępne są pod adresem:

.....
www.toil.mentor.pl
.....