

«Επαγγελματική Αστική Ευθύνη Ιατρών : Αναγκαιότητα και οφέλη ασφαλιστικής κάλυψης»

23.11.2017

Βαρσάνη Ισμήνη
Βούτσινος Δημήτριος
Λαμπρινούδη Εύα
Χριστοδουλέας Νίκος



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

AGENDA

- **Εισαγωγή – Σκοπός της συνάντησης**
(G. Zorgno)
- **Χώρος της Υγείας στην Ελλάδα**
(Ι. Βαρσάνη)
- **Παρουσίαση του Νομικού Πλαισίου – Τεκμηρίωση της ύπαρξης Ευθύνης**
(Δ. Βούτσινος)
- **Οι διαθέσιμες ασφαλιστικές λύσεις**
(Ν. Χριστοδουλέας – Ε. Λαμπρινούδη)
- **Ζημιές - Στατιστικά της ασφαλιστικής αγοράς και περιστατικά**
(Ε. Λαμπρινούδη – Δ. Βούτσινος)
- **Σύνοψη και ερωτήσεις**

rg

Ο χώρος της υγείας στην Ελλάδα:

Στον χώρο της Υγείας στην Ελλάδα εργάζονται :

- 180.000 άτομα που έχουν άμεση και έμμεση σχέση με την υγεία
- 488 νοσοκομειακά ιδρύματα & ιδιωτικές κλινικές και 330 διαγνωστικά κέντρα και κέντρα υγείας
- 81.000 ιατροί

Οι Ιατροί ανά ειδικότητα στη χώρα μας

ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ
Αναισθησιολόγοι	1.826
Ακτινοδιαγνώστες	2.365
Γαστρεντερολόγοι	732
Δερματολόγοι	1.143
Καρδιολόγοι	3.050
Καρδιολόγοι Χειρουργοί	68
Μαιευτήρες-Γυναικολόγοι	2.800
Νευροχειρουργοί-Πλαστικής χειρουργικής	677
Ορθοπεδικοί	2.254
Ουρολόγοι	1.011

* Στοιχεία:Τ.Σ.Α.Υ. - 2017

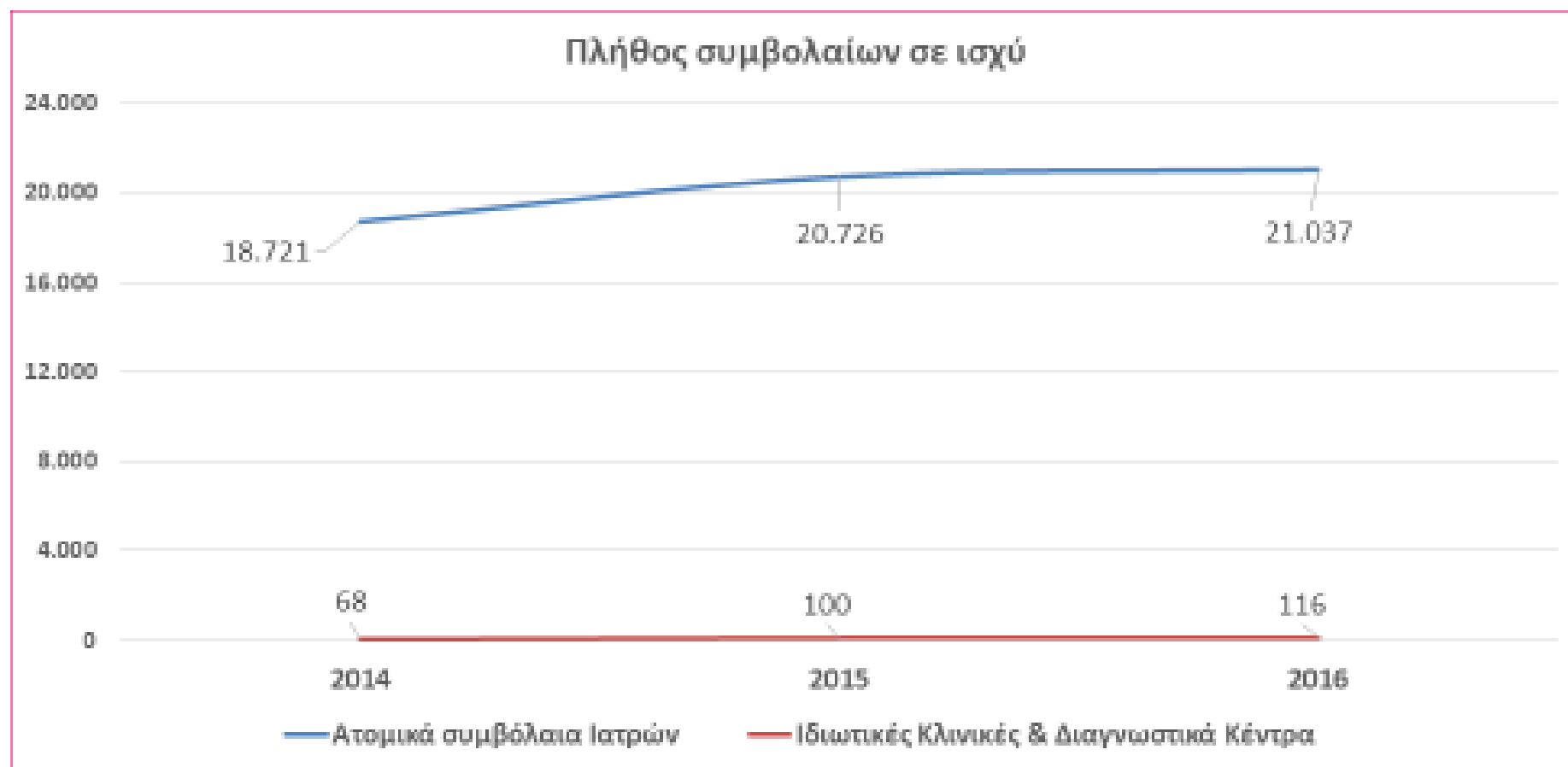
Οι Ιατροί ανά ειδικότητα στη χώρα μας

ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ
Παιδίατροι	3.500
Πνευμονολόγοι	1.474
Χειρουργοί	2.473
Χειρουργοί θώρακα	245
Χειρουργοί παιδών	151
Χωρίς ειδικότητα	20.163
Λοιπών ειδικοτήτων	19.265
Ψυχίατροι	1.437
ΩΡΛ.	1.290
Οδοντίατροι	15.074
ΣΥΝΟΛΟ ΙΑΤΡΩΝ	80.998

* Στοιχεία:Τ.Σ.Α.Υ. - 2017



Στατιστικά



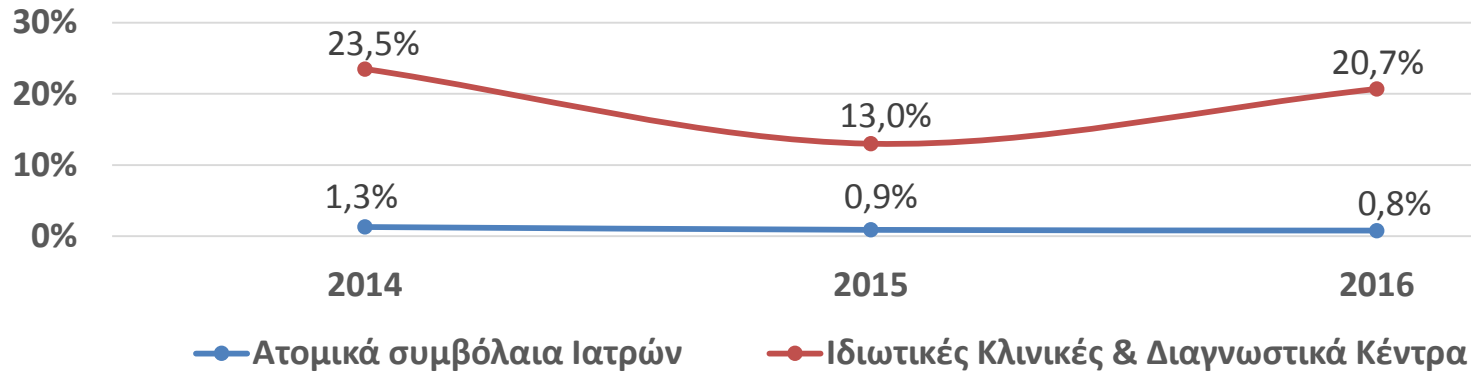
Πηγή: Ετήσιες έρευνες Ε.Α.Ε.Ε. μεταξύ
των Ασφαλιστικών Εταιριών - Μελών



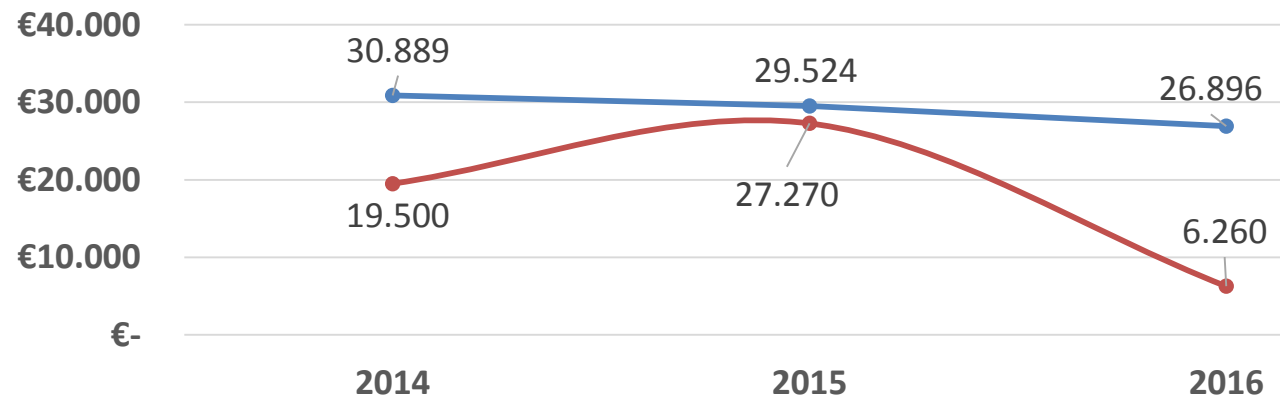
ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Στατιστικά

Συχνότητα ζημιών



Μέση ζημία (€)



Πηγή: Ετήσιες έρευνες Ε.Α.Ε.Ε. μεταξύ των Ασφαλιστικών Εταιριών - Μελών



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αποζημιώσεις ανά είδος ζημίας

	ΠΛΗΘΟΣ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΩΝ
Θάνατος	36,93%
Μόνιμη αναπηρία	35,89%
Άγνωστη	5,57%
Προσωρινή βλάβη (κρίνεται απαραίτητη η νοσηλεία)	4,53%
Απαιτείται ιατρική παρέμβαση για να διατηρηθεί στη ζωή	2,44%
Προσωρινή βλάβη (απαραίτητη η ιατρική παρέμβαση)	14,63%

* Πηγή έρευνας Πανεπιστήμιο Πειραιώς - 2010

Στοιχεία από την Ευρωπαϊκή Αγορά

	ΕΛΛΑΔΑ	ΓΕΡΜΑΝΙΑ	ΟΛΛΑΝΔΙΑ	ΙΤΑΛΙΑ	ΙΣΠΑΝΙΑ	ΠΟΛΩΝΙΑ	ΒΕΛΓΙΟ	ΣΛΟΒΕΝΙΑ
Υποχρεωτική Ασφάλιση	Όχι	Ναι	Όχι, ΟΜΩΣ επιβάλλεται από τα Νοσοκομεία	Ναι	Όχι	Ναι	Ναι	Ναι
Υποχρεωτικά Όρια κάλυψης	Όχι	Όχι	Όχι	Όχι	Όχι	Ναι	Όχι	€ 12.519
Συνήθη όρια κάλυψης	€ 300.000 – € 1.500.000	-	€ 2.500.000	€ 500.000 - €2.500.000	€ 300.000 – € 1.500.000	€ 75.000 – € 350.000	€ 5.000.000	€ 150.000
Βάση ασφάλισης	Claims made	Occurrence	Claims made	Claims made	Claims made	Act Committed	Claims made/Occurrence/Act Committed	Claims made
ERP	Ναι	Δεν χρειάζεται	Ναι	Ναι	Ναι	-	Ναι	Ναι



Νομικό πλαίσιο ευθύνης

- Αδικοπραξία (ΑΚ άρθρο 914 επ.),
- Νομοθεσία για την προστασία καταναλωτή (Ν. 2251/1994)
- Ενδοσυμβατική ευθύνη (ΑΚ άρθρα 330 επ.)
- Κώδικας Δεοντολογίας (Ν. 3418/2005)
- Κώδικας Ασκήσεως του Ιατρικού Επαγγέλματος (ΑΝ 1565/1939)

Ευθύνη Ιατρών / Νοσοκομείων ΕΣΥ

- Δεν έχουν προσωπική Αστική Ευθύνη οι ιατροί του ΕΣΥ
- Αστική Ευθύνη για τις πράξεις ή παραλείψεις των ιατρών του ΕΣΥ έχουν μόνο τα νοσοκομεία.
- Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης από το νοσοκομείο, το τελευταίο έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του ιατρού μόνο στην περίπτωση δόλου ή βαρείας αμέλειας.



Καλύψεις Ασφαλιστηρίου Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης Ιατρών – οι διαθέσιμες ασφαλιστικές λύσεις

Η Επαγγελματική Αστική Ευθύνη Ιατρών **απευθύνεται σε κάθε ιατρό** και παρέχει κάλυψη, σε περίπτωση λανθασμένης ιατρικής πράξης η οποία θα προκαλέσει :

- **Απώλεια Ζωής ή Σωματική Βλάβη** από πράξεις ή παραλείψεις που οφείλονται σε αμέλεια και σχετίζονται αποκλειστικά και μόνο με την άσκηση του ιατρικού επαγγέλματος



Οι διαθέσιμες ασφαλιστικές λύσεις

- Ετήσιο συμβόλαιο
- Προϋπόθεση κάλυψης:
Νόμιμη άδεια ασκήσεως επαγγέλματος
σύμφωνα με τις αναγνωρισμένες ειδικότητες
από τους Ιατρικούς Συλλόγους για νόμιμες ιατρικές πράξεις
- Βάση κάλυψης:
Claims Made and Reported

Occurrence basis

ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ

➤ Occurrence trigger

Το ζημιογόνο γεγονός θα πρέπει να έχει συμβεί εντός της ασφαλιστικής περιόδου και να δηλωθεί εντός του πλαισίου της νόμιμης παραγραφής

Claims made & reported

ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ

- Ζημιογόνο γεγονός μετά την έναρξη της ασφαλιστικής περιόδου
- Έγερση απαίτησης Τρίτου κατά του Ασφαλισμένου για πρώτη φορά κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου
- Δήλωση πιθανής ζημίας από τον Ασφαλισμένο στην Ασφαλιστική Εταιρία κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής περιόδου

Claims made & reported

Αναδρομική Κάλυψη Ασφαλιστηρίου (Retro Date)

- **Επέκταση:** καλύπτονται ζημιογόνα γεγονότα πριν από την «κανονική» ημερομηνία έναρξης του Ασφαλιστηρίου
- **Προϋποθέσεις:**
 1. Θα πρέπει ρητά να έχει συμφωνήσει ο Ασφαλιστής
 2. Το ζημιογόνο γεγονός θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί μετά την ημερομηνία έναρξης της αναδρομικής κάλυψης
 3. Καλύπτονται ζημιές τις οποίες δεν γνώριζε ο Ασφαλισμένος

Claims made & reported

Αναδρομική Κάλυψη Ασφαλιστηρίου (Retro Date)

- Ορισμένη διάρκεια
- Χρέωση επιπλέον Ασφαλίστρου



Claims made & reported

Εκτεταμένη περίοδος
γνωστοποίησης
απαιτήσεων
(Extended Reporting Period)

Επέκταση κάλυψης:

καλύπτονται ζημιογόνα
γεγονότα που συνέβησαν κατά
τη διάρκεια της ασφαλιστικής
περιόδου, αλλά έγιναν γνωστά
στον Ασφαλισμένο **μετά** τη
λήξη της ασφαλιστικής
περιόδου και **εντός** της
εκτεταμένης περιόδου
δήλωσης απαιτήσεων

Claims made & reported

Εκτεταμένη περίοδος
γνωστοποίησης
απαιτήσεων
(Extended Reporting Period)

Το ζημιογόνο γεγονός να έχει
λάβει χώρα κατά τη διάρκεια
της ασφαλιστικής περιόδου
και **όχι της περιόδου
γνωστοποίησης**



Claims made & reported

Εκτεταμένη περίοδος
γνωστοποίησης
απαιτήσεων
(Extended Reporting
Period)

Πότε χρειάζεται;

- Αλλαγή Ασφαλιστικής Εταιρίας
- Διακοπή Ασφαλιστηρίου
(και δεν υπάρχει Retro Date στο νέο ασφαλιστήριο)
- Παύση εργασιών Ασφαλισμένου,
λόγω συνταξιοδότησης,
λόγω θανάτου

Claims made & reported

Εκτεταμένη περίοδος
γνωστοποίησης
απαιτήσεων

(Extended Reporting Period)

- ✓ Ισχύει για ορισμένο διάστημα μετά τη λήξη της ασφαλιστικής περιόδου.
- ✓ Σύμφωνα με το όριο ευθύνης του Ασφαλιστηρίου που έληξε
- ✓ Δεν πρέπει να συγχέεται με την εκ του νόμου παραγραφή



Παροχές Ασφαλιστηρίου

- **Ψυχική οδύνη** για πρόκληση θανάτου
- **Ηθική Βλάβη** για πρόκληση σωματικής βλάβης
- **Δαπάνες αποκατάστασης** της υγείας του παθόντος
- **Δικηγορικές αμοιβές και δικαστικά έξοδα** (για την απόκρουση ή το διακανονισμό οποιασδήποτε σχετικής απαίτησης) στα Αστικά Δικαστήρια.



Παράγοντες Τιμολόγησης

- Ιατρική Ειδικότητα
- Ιστορικό ζημιών
- Ύψος του ορίου αποζημίωσης
- Ύψος απαλλαγών
- Επεκτάσεις κάλυψης (Retro, E.R.P., Γενικής ΑΕ, κ.ά.)
- Προηγούμενη Ασφαλιστική Κάλυψη & Διάρκεια αυτής
- Χώρες Δραστηριοποίησης
- Συνεργαζόμενα Νοσοκομεία
- Αριθμός ασθενών που εξετάζονται και/ή χειρουργούνται ετησίως
- Συνεργαζόμενοι Ιατροί
- Συνολικά έτη προϋπηρεσίας

Βασικές Εξαιρέσεις

- Μετάδοση μολυσματικών νόσων
- Παράνομες επεμβάσεις /χρήση μη εγκεκριμένων φαρμάκων
- Γενετικές ζημίες σε σχέση με ακτίνες Χ
- Ιατρικές και βιολογικές έρευνες
- Τράπεζα αίματος
- Οποιαδήποτε ευθύνη για ζημίες που οφείλονται στο AIDS
- Επεμβάσεις αισθητικής χειρουργικής (σημ. καλύπτονται μόνο συνεπεία ατυχήματος)
- Γενετικές ζημίες σε σχέση με εξωσωματική γονιμοποίηση
- Συμμετοχή σε κλινικές μελέτες ως Χορηγός και/ή Ερευνητής

Αποζημιώσεις ανά είδος ζημίας

	ΠΛΗΘΟΣ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΩΝ	ΜΕΣΗ ΕΠΙΔΙΚΑΣΘΕΙΣΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ
Θάνατος	36,93%	434.086
Μόνιμη αναπηρία	35,89%	356.839
Άγνωστη	5,57%	193.800
Προσωρινή βλάβη (κρίνεται απαραίτητη η νοσηλεία)	4,53%	82.027
Απαιτείται ιατρική παρέμβαση για να διατηρηθεί στη ζωή	2,44%	36.810
Προσωρινή βλάβη (απαραίτητη η ιατρική παρέμβαση)	14,63%	36.449

* Πηγή έρευνας Πανεπιστήμιο Πειραιώς - 2010

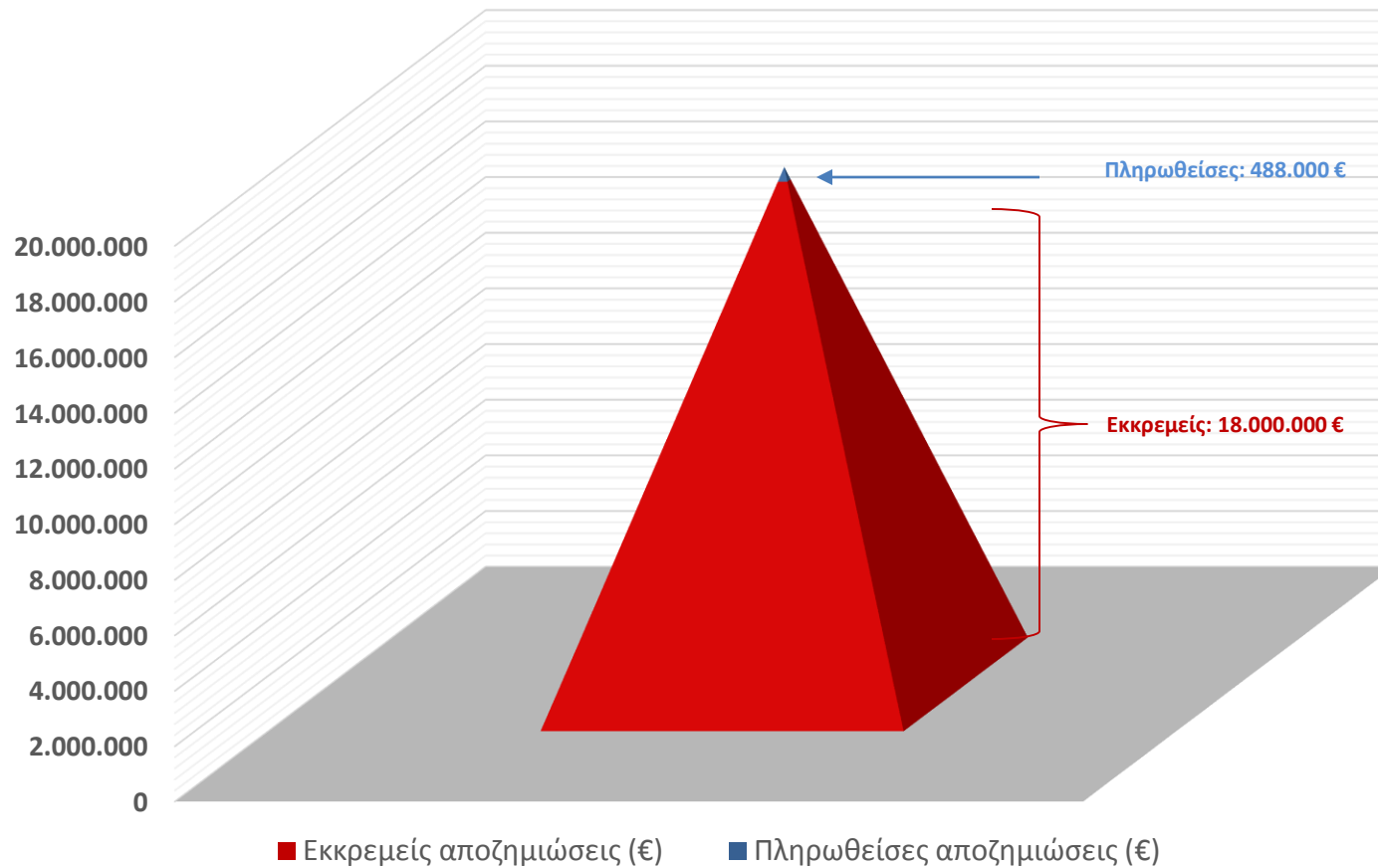
Μέση επιδικασθείσα αποζημίωση ανά ειδικότητα

Ειδικότητα	Μέση Αποζημίωση (€)
Μαιευτική - Γυναικολογία	623.146
Νευροχειρουργική	459.733
Μικροβιολογία	391.293
Γενική Χειρουργική	324.901
Αναισθησιολογία	319.771
Γενική Ιατρική	279.870
Παθολογική Ανατομική	265.000
Ορθοπεδική	264.148
Αιματολογία	263.041
Εσωτερική Παθολογία	210.854
Νευρολογία	205.428
Ειδικευόμενος	200.000
Πλαστική Χειρουργική	172.495
Καρδιολογία-Καρδιοχειρουργική	171.331
Ωτορινολαρυγγολογία	117.390

* Πηγή έρευνας Πανεπιστήμιο Πειραιώς - 2010

Στατιστικά

Πληρωθείσες & Εκκρεμείς Αποζημιώσεις τριετίας 2014 – 2016 (αθροιστικά)



Πηγή: Ετήσιες έρευνες Ε.Α.Ε.Ε. μεταξύ των Ασφαλιστικών Εταιριών - Μελών



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Παραδείγματα Ζημιών/ Επιδικασθέντων ή Διακανονισθέντων Ποσών

ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	ΕΙΔΟΣ ΒΛΑΒΗΣ	ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ	ΕΠΙΔΙΚΑΣΘΕΝ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ	ΕΞΩΔΙΚΩΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ
ΜΑΙΕΥΤΗΡΑΣ ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΟΣ	Θάνατος 35χρονης από αιμορραγία μετά από τοκετό	833.000	350.000 (ψυχική οδύνη)	
ΑΓΓΕΙΟΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Ακρωτηριασμός και των δύο κάτω άκρων στο ύψος του μηρού 60χρονης λόγω θρόμβωσης	620.000	400.000 (ηθική βλάβη)	
ΚΑΡΔΙΟΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Θάνατος 38χρονης λόγω ενδοκαρδίτιδας μετά από αντικατάσταση μιτροειδούς βαλβίδας	500.000		180.000(ψυχική οδύνη)
ΟΡΘΟΠΕΔΙΚΟΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Μονιμη βλάβη βραχιονίου κεφαλής 40χρονου μετά από εγχείρηση ανάταξης κατάγματος ώμου	350.000		95.000 (ηθική βλάβη)
ΓΑΣΤΡΕΝΤΕΡΟΛΟΓΟΣ	Διάτρηση παχέος εντέρου 45χρονου από κολονοσκόπηση	2.000.000	45.000 (ηθική βλάβη)	



Παραδείγματα Ζημιών/ Επιδикаσθέντων ή Διακανονισθέντων Ποσών

ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	ΕΙΔΟΣ ΒΛΑΒΗΣ	ΑΙΤΟΥΜΕΝ Ο ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ	ΕΠΙΔΙΚΑΣΘΕΝ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ	ΕΞΩΔΙΚΩΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ
ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΣ	Εγκεφαλική βλάβη και τετραπληγία 40 χρονης επιτόκου λόγω δύσπνοιας και υποξαιμίας μέσα στο χειρουργείο μετά από επιτυχή καισαρική τομή λόγω του ότι η αναισθησία διεκπεραιώθηκε με λαρυγγική μάσκα διότι η διασωλήνωση για χορήγηση γενικής αναισθησίας κατέστη ανέφικτη	200.000	150.000 για ηθική βλάβη και €100.000 για αναπηρική ζημία.	
ΟΦΘΑΛΜΙΑΤΡΟΣ	Απώλεια όρασης 80 χρονης από τον έναν οφθαλμό λόγω ενδοφθαλμίτιδας μετά από εγχείρηση καταρράκτη.	200.000	80.000	
ΟΡΘΟΠΕΔΙΚΟΣ (Δημόσιο)	Ακρωτηριασμός δεξιού κάτω άκρου λόγω ισχαιμίας συνεπεία τρώσεως της ιγνυακής αρτηρίας στα πλαίσια ορθοπεδικής επέμβασης ανάταξης κατάγματος.	200.000	300.000	
ΓΕΝΙΚΟΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Θάνατος 35 χρονης από αιμορραγία και περιτονίτιδα μετά από γαστρεκτομή λόγω παχυσαρκία	2.000.000	300.000	
ΜΑΙΕΥΤΗΡΑΣ – ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΟΣ & ΑΝΑΙΣΘΗΣΙΟΛΟΓΟΣ (Δημόσιο Νοσοκομείο)	Θάνατος 40χρονης από ασφυξία συνεπεία κρίσης βρογχικού άσθματος μετά από καισαρική τομή.	2.000.000	300.000 για ψυχική οδύνη.	



Παραδείγματα Ζημιών/ Επιδикаσθέντων ή Διακανονισθέντων Ποσών

ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ	ΕΙΔΟΣ ΒΛΑΒΗΣ	ΑΙΤΟΥΜΕΝΟ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ	ΕΠΙΔΙΚΑΣΘΕΝ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ	ΕΞΩΔΙΚΩΣ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝ ΠΟΣΟ - ΕΥΡΩ
ΝΕΥΡΟΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Μόνιμη οσφυαλγία και χωλότητα βάδισης, 40 χρονου λόγω βλάβης σπονδύλων μετά από επέμβαση σπονδυλοδεσίας και αντικατάστασης μεσοσπονδυλίου δίσκου	3.130.000	150.000 ηθική βλάβη	
ΝΕΥΡΟΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Θάνατος ασθενούς 52 χρονου λόγω μετεγχειρητικής λοίμωξης μετά από επέμβαση αφαίρεσης νευρινώματος σπονδύλου	2.400.000	445.000 ψυχική οδύνη	
ΑΚΤΙΝΟΔΙΑΓΝΩΣΤΗΣ	Αποτυχία διάγνωσης καρκίνου του πνεύμονος 55χρονου με μεταστάσεις και τελικά θάνατο	3.740.000		450.000 (ηθική βλάβη)
ΓΕΝΙΚΟΣ ΧΕΙΡΟΥΡΓΟΣ	Θάνατος 35χρονης από αιμοραγία μετά από επέμβαση λόγω παχυσαρκίας	2.500.000		350.000 (ψυχική οδύνη)



ΤΙ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΡΟΣΕΧΟΥΜΕ:

- Αναλυτικό ιστορικό ζημιών
- Ενημέρωση του πελάτη για τον τρόπο λειτουργίας του ασφαλιστηρίου
- Ο ασφαλισμένος θα πρέπει να τηρεί αναλυτικό αρχείο για τον κάθε πελάτη του και αυτό είναι εξαιρετικά σημαντικό για την υπεράσπιση του στις περιπτώσεις που ενδέχεται να δημιουργηθεί κάποιο μελλοντικό «πρόβλημα» ή/και αξίωση προς αποζημίωση



Σας ευχαριστούμε !



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ