

Wat is de beste verzekeringsoplossing voor

# AANSPRAKELIJKHEID IN DE ZORG

*Bij het verzekeren van medische risico's sluit Markel aan bij de onderverdeling cure (genezen) / care (verzorgen).  
In de praktijk lopen beide terreinen soms door elkaar en wat is dan de beste oplossing:  
een verzekering die dekking biedt voor gemaakte beroepsfouten of voor foutief handelen of nalaten?*

Auteur: Sandra de Waard-Balster

*Artikel 1 van een 4-luik over zorg*

## Cure en care

Cure en care zijn begrippen die in de gezondheidszorg worden gebruikt. De vertaling van cure is genezen, de vertaling van care is verzorgen. Hiermee worden de twee hoofdfuncties van de zorg aangeduid.

In de cure-sector zien we de medische beroepsbeoefenaren zoals de huisarts, de tandarts en de medisch specialisten. In de care-sector waar het draait om verpleging, verzorging en begeleiding van patiënten komen we uit bij sectoren zoals de thuiszorg, ouderenzorg en gehandicaptenzorg.

In de praktijk lopen cure en care door elkaar. Vaak zal er bij de behandeling van een patiënt sprake zijn van een combinatie van de twee hoofdfuncties. Bij een arts komen niet alleen patiënten die door een behandeling volledig kunnen genezen. Denk aan de chronisch zieke patiënt die wordt geholpen met pijnbestrijding en hulp krijgt bij het vinden van een nieuw evenwicht. Omgekeerd geldt dit ook. In de gehandicaptenzorg ligt de nadruk op het verzorgen. Hier vinden echter ook behandelingen plaats die thuishoren onder de noemer genezen, denk aan het behandelen van opgetreden complicaties.

## Het verzekeren van het aansprakelijkheidsrisico

Bij het verzekeren van medische risico's sluit Markel aan bij de onderverdeling cure / care. Voor de cure-risico's wordt een beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BAV) aangeboden die dekking biedt voor gemaakte beroepsfouten.

Bij schade zal moeten worden beoordeeld of de arts gehandeld heeft zoals een redelijk handelend vakgenoot gehandeld zou hebben. De polis biedt naast de gebruikelijke dekking voor zuivere vermogensschade dekking voor personenschade, de belangrijkste dekking voor deze polis.



Voor de care-risico's biedt Markel een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) aan. Het dekkingscriterium is hier niet de beroepsfout, maar schade als gevolg van een handelen of nalaten. Dit is een ruimere omschrijving die beter aansluit op de uitvoerende werkzaamheden die in de care-sector plaatsvinden. De polis biedt dekking voor door derden geleden zaak- en personenschade.

Ook hier speelt het probleem dat beide terreinen door elkaar lopen waardoor het soms lastig is om te bepalen wat de best passende dekking is. Want hoe zit het met het verzekeren van beroepen in de geestelijke gezondheidszorg? De psychiater is een medisch specialist en valt in de categorie cure. Maar hoe zien we de GGZ-instelling waar er naast medische behandeling ook sprake is van verblijf en dagbesteding?

Uitgangspunt bij de onderverdeling is dat als het niet meer alleen gaat om de uitoefening van een medisch beroep er door Markel gekozen wordt voor een AVB-dekking. Dit geldt zoals gezegd voor de verzorgende en verplegende werkzaamheden, bij verblijf in een instelling, dagbestedingsactiviteiten maar ook ingeval er sprake is van ambulante begeleiding van zorgklanten bij het vergroten van de zelfredzaamheid.

*'In de praktijk lopen cure en care vaak door elkaar.'*

## De verzekeringsoplossingen van Markel

### Beroepsaansprakelijkheid

Binnen de beroepsaansprakelijkheid heeft Markel mogelijkheden voor de volgende medische beroepen:

- Complementaire geneeskunde
- Fysiotherapeuten
- Gespecialiseerde tandartsen (licht medische ingrepen, bijzondere patiënten)
- Huisartsenposten
- Ketenzorg
- Medisch specialisten
- Para-medici
- Privé klinieken met verblijf korter dan 24 uur
- Zelfstandig behandelcentra (ZBC) met verblijf korter dan 48 uur (Markel heeft geen mogelijkheden voor ziekenhuizen)



## Bedrijfsaansprakelijkheid

Markel heeft mogelijkheden voor de volgende zorginstellingen:

- Beschermd- en begeleid wonen
- Gehandicaptenzorg
- GGZ (geestelijke gezondheidszorg)
- Jeugdzorg
- Revalidatiezorg
- Thuiszorg
- Verpleeg- en ouderenzorg
- Zorgboerderijen



## Dekkingsuitbreidingen

- Zowel de BAV als de AVB kennen een kosteloze dekking voor de WKKGZ, de Wet kwaliteit, klachten en geschillen zorg. Dit houdt in dat wanneer een erkende geschilleninstantie de verzekerde veroordeelt tot betaling van een bedrag voor vergoeding van door een patiënt geleden schade, Markel hiervoor dekking biedt met inachtneming van de polisvoorwaarden;
- Zowel de BAV als de AVB bieden dekking voor het door (para-)medici - ook buiten de instelling - aan anderen dan de eigen zorgklanten verlenen van incidentele (para-)medische zorg bij ongeval of plotseling opkomende ziekte;
- Naast de gebruikelijke verzekerden kent de BAV (para-)medici als verzekerden onder de polis, daarbij maakt het niet uit hoe zij aan verzekeringnemer zijn verbonden;
- De AVB dekking kan uitgebreid worden met een dekking voor zuivere vermogensschade die wordt geleden door zorgcliënten;

## *'Het verzekeren van medische risico's is maatwerk'.*

- Er kan op de AVB een aanvullende opzicht-dekking worden afgesloten als er sprake is van arbeidsmatige-/dagbestedingsactiviteiten of ingeval er sprake is van thuiszorg;
- De AVB biedt dekking voor het verrichten van verpleegtechnische handelingen zoals het verstrekken van medicijnen, het geven van injecties en het aanbrengen van katheters;

- De AVB kent een ruime kring van verzekerden, (para-)medici, apothekers en therapeuten, vrijwilligers en alfa-hulpen vallen ook onder de dekking.

Omdat het verzekeren van medische risico's maatwerk is, heeft Markel voor de BAV speciale zorgvoorwaarden ontwikkeld, de BA GEZ MISE 2020. Deze speciale voorwaarden komen er ook voor de AVB. Hier wordt momenteel de laatste hand aan gelegd.

Wilt u meer weten over het verzekeren van medische risico's? Neem dan contact met ons op: 010-798 1000 of mail naar [info.nl@markel.com](mailto:info.nl@markel.com).

*De informatie in dit artikel is informatief van aard en kan niet worden beschouwd als (juridisch) advies in welke vorm dan ook. Aan de inhoud kunnen geen rechten worden ontleend.*