

Manuál

Poistenie zodpovednosti za škodu poskytovateľa zdravotnej starostlivosti

DPO 318

Verzia: 2
Dátum: 01.05.2020
Oddelenie: Oddelenie vývoja produktov poistenia
majetku, zodpovednosti a prepravy zásielok

Obsah

Výhody poistenia	2
Cenové výhody	2
Výhody z procesu dojednaní	2
Výhody z rozsahu krytia	2
Všeobecné informácie	2
Poistený	2
Informácie o produkte	2
Poistné podmienky	2
Predmet poistenia	2
Rozsah poistenia	3
Pripoistenia	3
Vylúčenia z poistenia	4
Územná platnosť poistenia	4
Poistná suma	4
Poistné plnenie	5
Retroaktivita	5
Rozšírená doba možnosti uplatnenia nároku voči poistenému	5
Spoluúčasť	5
Povinnosti poisteného	5
Poistná doba / Poistné obdobie	5
Poistné	5
Zľavy z poistného	5
Postup pri uzavieraní poistenia	6
Vypracovanie ponuky	6
Poistná zmluva	6
Informovanie o postupe hlásenia škody	6
Zmluvné dokumenty	6
Zmeny v PZ	6
Vystavovanie certifikátov	7

Použité skratky

Dojednávatel'	Ten, kto priamo rokuje s klientom (napr. maklér, obchodník IS)
VPPZ	Všeobecné poistné podmienky poistenia zodpovednosti za škodu VPPZ/1018
ODZ-PZS	Osobitné dojednania poistenia zodpovednosti za škodu poskytovateľa zdravotnej starostlivosti ODZ-PZS/0520
ODZ-VZ	Osobitné dojednania pre poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu ODZ-VZ/1018
ODZ-VV	Osobitné dojednania pre poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú vadným výrobkom ODZ-VV/1018
OUP	Odbor upisovania a podpory
PZ	Poistná zmluva
PO	Poistné obdobie
PP	Poistné plnenie
PS	Poistná suma
PZS	Poskytovateľ zdravotnej starostlivosti
ÚDZS	Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou
ZS	Zdravotná starostlivosť
ZZ	Zdravotnícke zariadenie

Zmeny

Verzia č. 2 (01.05.2020)

- Kompletné prepracovanie z titulu zmeny OD a zvýšenia prehľadnosti manuálu

Kontakty

metodika@union.sk

pre zodpovedanie všeobecných otázok o produkte (napr. rozsah poistenia, význam výluk)

uw@union.sk

pre vypracovanie ponuky, poistnej zmluvy, dojednanie odchýlok od štandardného produktu

zodpoved.likvidacia@union.sk

pre otázky v súvislosti s likvidáciou poistných udalostí

Výhody poistenia













Cenové výhody

- ★ **nová štruktúra zliav** až do výšky 25%
- ★ **výber z dvoch alternatív spoluúčastí**
- ★ možnosť platenia poistného **v splátkach bez prirážky k poistnému**.

Výhody z procesu dojednania

- ★ **možnosť dojednania poistenia 3 typov poistenia zodpovednosti** (profesijná + všeobecná s vadou výroby + majetok) **na jednej PZ**.

Výhody z rozsahu krytia

- ★ **nové riziká v základnom krytí:**
-  poskytovanie ZS v inom ZZ (ambulantná a jednodňová starostlivosť),
-  zavlečenie alebo rozšírenie infekčného ochorenia,
-  prenos vírusu HIV,
-  materiál pochádzajúci z ľudského tela,
-  aplikácia žiarenia,
-  prednášková činnosť,
-  prvá pomoc,
-  zásah do práva na ochranu osobnosti,
-  pokuty / penále / sankcie.
- ★ **nové pripoistenia:**
-  výkon činnosti u poskytovateľa ústavnej ZS,
-  umelé prerušenie tehotenstva za priamu finančnú úhradu,
-  kozmetické a plasticko-chirurgické výkony.

Všeobecné informácie

S činnosťou pracovníka v zdravotníctve je spojené riziko, že pri poskytovaní ZS spôsobí škodu iným osobám. Môže ísť o škodu na zdraví, majetku alebo zásah do práv na ochranu osobnosti.

Poistený

Fyzická osoba – podnikateľ alebo právnická osoba, ktorá poskytuje ZS na základe príslušného oprávnenia/licencie a povolenia.

Poisteným je prevádzkovateľ ZZ typu:

- ✓ ambulancia (všeobecná aj špecializovaná),
- ✓ jednodňová ZS,
- ✓ lekárenská ZS.

Poisteným je ďalej aj prevádzkovateľ ZZ typu:

- ✓ doplnková ambulantná pohotovostná služba pre dospelých, deti a dorast,
- ✓ zubno-lekárska pohotovostná služba, ak je prevádzkovaná ako doplnková činnosť k ambulancii.



Poistenie sa nevzťahuje na prevádzkovateľa ZZ typu:

- ✗ ambulantná ZS: pevná ambulantná pohotovostná služba pre dospelých, deti a dorast, **záchranná zdravotná služba, stacionár, poliklinika, agentúra domácej opatrovateľskej starostlivosti**, zariadenie spoločných vyšetrovacích a liečebných zložiek, mobilný hospic, tkanivové zariadenie, referenčné laboratórium, ambulancia dopravnej zdravotnej služby,
- ✗ **ústavná ZS: nemocnica, liečebňa, hospic**, dom ošetrovateľskej starostlivosti, **prírodné liečebné**

kúpele, kúpeľná liečebňa, zariadenie biomedicínskeho výskumu.



Informácie o produkte

Poistné podmienky

-  Všeobecné poistné podmienky poistenia zodpovednosti za škodu VPPZ/1018
-  Osobitné dojednania poistenia zodpovednosti za škodu poskytovateľa zdravotnej starostlivosti ODZ-PZS/0520

Predmet poistenia

Právnym predpisom stanovená zodpovednosť poskytovateľa ZS za škodu, ktorá vznikla poškodenému:

- ★ **nesprávne poskytnutou ZS vrátane nesprávne poskytnutej informácie, rady alebo návodu v rozsahu poistenej činnosti (špecializácie)**
Na základe rozhodnutia ÚDZS alebo súdu
-  **nesprávne poskytnutou ZS, vrátane nesprávne poskytnutej informácie, rady alebo návodu u iného poskytovateľa ambulantnej ZS v rozsahu poistenej činnosti (špecializácie)**
V rozsahu regresného nároku iného PZS voči poistenému. Pod ambulantnú ZS spadá aj jednodňová ZS.
- ★ **nesprávnym použitím lekárskeho prístroja a nástrojov pri poskytovaní ZS**
-  **zavlečením alebo rozšírením infekčného ochorenia**

Akékoľvek infekčné ochorenie okrem HIV; k nakazeniu musí dôjsť v súvislosti s poskytovaním ZS (napr. počas vyšetrenia, zákroku, predpisu lieku, vyhotovovania zdravotnej dokumentácie a pod.), ale nie v priestoroch mimo ambulanciu (napr. v čakárni, iných priestoroch ZZ a pod.).

prenosom vírusu HIV

V súvislosti s poskytovaním ZS

▶ Sublimit: 50% PS, max. 50.000 EUR

akýmkoľvek materiálom pochádzajúcim z ľudského tela a akýmkoľvek derivátom alebo biosyntetickým produktom z ľudského tela

Najčastejšie tkanivová terapia, biomedicínska liečba, krvná transfúzia; liečba nesmie byť experimentálna a nesmie sa jednať o výskum.

nesprávnu aplikáciou akéhokoľvek ionizujúceho žiarenia, magnetického a elektromagnetického poľa používaného výhradne v súvislosti s poskytovaním ZS

RTG, MR, CT žiarenie: najčastejšie nesprávna intenzita alebo dĺžka ožiarenia.

✘ Neplatí pre škody na zdraví v súvislosti s existenciou diagnóz, ktoré sú kontraindikované a o ktorých pacient PZS vopred neinformoval, príp. ich pred vyšetrením neuviedol v zdravotnom dotazníku. Neplatí pre radiačnú nehodu a/alebo radiačnú haváriu.

v súvislosti s prednáškovou činnosťou poisteného v rozsahu poistenej činnosti (špecializácie),

vrátane nesprávne poskytnutej informácie, rady alebo návodu

Najčastejšie počas výučby medikov alebo počas prezentácie výsledkov štúdie či nového liečebného postupu na kongresoch

▶ Územná platnosť: celý svet

nesprávne poskytnutou prvou pomocou, a to aj nad rámec poistenej činnosti (špecializácie)

Najčastejšie pri záchrane ľudského života v zmysle Hippokratovej prísahy

▶ Územná platnosť: celý svet

zásahom do práva na ochranu osobnosti

Najčastejšie duševné útrapy a strata radosti zo života pri škode na zdraví vlastnej alebo blízkych osôb; výška nároku na základe rozhodnutia súdu alebo mimosúdnej dohody za účasti poisťovateľa.

▶ Sublimit: 50% PS, max. 50.000 EUR

povinnosťou náhrady pokút, penále a sankcií

Udelené zdravotnou poisťovňou za porušenie indikačných (predpis lieku na nesprávnu diagnózu) a/alebo preskripčných (predpis lieku viazaného na predpis iného špecialistu) obmedzení. Udelené samosprávnym krajom, Ministerstvom zdravotníctva Slovenskej republiky, Štátnym ústavom pre kontrolu liečiv alebo ÚDZS.

▶ Sublimit: 500 EUR

⚠ Nie je uvedené v ODZ-PZS, o poskytnutí krytia rozhoduje OUP.

Rozsah poistenia

Poistený má právo, aby poisťovateľ za neho uhradil:

- ✔ nároky poškodeného za **škodu na zdraví**,
- ✔ nároky poškodeného za **škodu na veci**,
- ✔ **následnú majetkovú škodu vrátane ušlého zisku**, ktorá vznikla poškodenému v priamej súvislosti so škodou na zdraví a/alebo na veci,

čistú finančnú škodu poškodeného

Najčastejšie predpis nesprávnych dioptrií, ortopedickej alebo protetickej pomôcky.

▶ Sublimit: 50% PS, max. 50.000 EUR

regresné nároky,

vzájomné nároky poisteného a spolupoistených osôb (okrem pracovných úrazov a chorôb z povolania),

nároky plynúce z retroaktivity (3 roky),

nároky plynúce z rozšírenej doby možnosti uplatnenia nároku voči poistenému,

pokiaľ poistený za škodu zodpovedá v súvislosti s poskytovaním ZS,

- ✔ **náklady právneho zastúpenia** (vyžaduje sa súhlas poisťovateľa).

Pripoistenia

V rámci poistenia zodpovednosti za škodu poskytovateľa ZS je možné dojednať pripoistenie:

výkon činnosti u poskytovateľa ústavnej ZS

▶ Pre koho

Lekári všetkých typov špecializácií, ktorí poskytujú ZS v poistenej špecializácii u iného poskytovateľa ústavnej ZS na základe zmluvy (nie na základe pracovnoprávneho vzťahu) s iným poskytovateľom ústavnej ZS.

▶ Predmet/Rozsah

V zmysle dojednaného predmetu poistenia.
Rozsah: regresné nároky poskytovateľa ústavnej ZS.

▶ Poznámka

Lekár operatér za prirážku k poistnému.

Detská špecializácia

▶ Pre koho

Lekári všetkých typov špecializácii, ktorí sa venujú detským pacientom (bez ohľadu na podiel detských pacientov na celkovom počte pacientov).

Škody spôsobené umelým prerušením tehotenstva za priamu finančnú úhradu

▶ Pre koho

Len pre lekárov v špecializácii gynekológia-pôrodníctvo.

▶ Predmet

Zodpovednosť poisteného za škodu, ktorá vznikla pri špecialistom realizovanom umelom prerušení tehotenstva, ak sa jedná o zdravotný výkon neposkytovaný na základe verejného zdravotného poistenia, t.j. výkon za priamu finančnú úhradu.

▶ Poznámka

Škody v súvislosti s nesprávne poskytnutou ZS pri indikovanom umelom prerušení tehotenstva (t.j. výkon krytý z verejného zdravotného poistenia) sú súčasťou základného krytia.

▶ Sublimit: 50% PS

Škody spôsobené kozmetickým a plasticko-chirurgickým výkonom

▶ Pre koho

Hlavne pre lekárov v špecializácii plastická chirurgia, ale aj iné špecializácie: napr. zubné

lekárstvo, dentálna hygiena, čelustná ortopédia, oftalmológia, dermatovenerológia, urológia.

▶ Predmet

Slúži na krytie škôd v súvislosti s výkonom, ktorý nie je hrazený z verejného zdravotného poistenia a spadá do kategórie kozmetických a/alebo plasticko-chirurgických výkonov.

▶ Sublimit

Max. 100% PS pre špecializáciu plastická chirurgia; max. 50% PS pre ostatné špecializácie

❗ Výluka

Aj napriek dojednaniu pripoistenia, naďalej platí **výluka pre nespokojnosť s estetickým výsledkom zákroku a nespokojnosť s účinkom lieku na redukciu hmotnosti.**




Vylúčenia z poistenia

Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škody uvedené vo:

- ❌ VPPZ_1018 (čl. 11),
- ❌ ODZ-PZS/0520 (čl. 5),
- ❌ PZ (zvláštne dojednania) – pripoistenia

Územná platnosť poistenia

Poistenie sa dojednáva s územnou platnosťou:

-  **Čelý svet, s príčinou vzniku na Slovensku,**
-  **Čelý svet** pre zodpovednosť **pri poskytovaní prvej pomoci** aj nad rámec poistenej činnosti (špecializácie).
-  **Čelý svet** pre zodpovednosť **pri prednáškovej činnosti** poisteného.

Poistná suma

PS si **stanovuje poistený.**

- ▶ **Možnosť výberu z nasledovných PS:** 50.000 / 100.000 / 200.000 / 300.000 / 400.000 / 500.000 EUR


❗ **PS nad 500.000 EUR nie je možné dojsť**

Limit poistnej sumy

Limit PS je dojednaný ako **2-násobok PS**. Poistné plnenie za jednu PU nesmie prekročiť sumu dojednanú v PZ a **najviac 2-násobok za všetky poistné udalosti** v jednom PO.

❗ V prípade vzniku škody z predmetu poistenia, na ktoré sa vzťahuje **sublimit a z pripoistenia**, vypláti poisťovateľ PP najviac **do výšky 1-násobku** sublimitu a PS pripoistenia **za jednu a všetky PU počas jedného PO.**

❗ Ak pri jednej poistnej udalosti vznikne viac škôd súčasne, nesmie PP na túto škodu spolu s poistným plnením za iné škody presiahnuť dojednanú PS pre poistenie zodpovednosti za škodu poskytovateľa ZS. Pre náhradu škody sú rozhodné podmienky a rozsah krytia platné v čase prvého nesprávneho poskytnutia ZS.

 Možnosť dojednania 1-násobku krytia na žiadosť klienta, za súčasného nároku na zľavu z poistného.

Poistné plnenie

PP vrátane nákladov podľa čl. 4 ods. 2 ODZ-PZS nesmie prekročiť PS dohodnutú v PZ.

Retroaktivita

V produkte je **automaticky dojednané poistenie retroaktivity v základnom rozsahu na obdobie 3 rokov** podľa podmienok stanovených v čl. 9 ODZ-PZS. Retroaktivitou sú kryté škody, ktoré vznikli z dôvodu nesprávneho poskytnutia ZS v minulosti t.j. v čase pred začiatkom trvania poistnej doby za podmienky, že v čase nesprávneho poskytnutia ZS mal klient dojednané poistenie zodpovednosti za škodu poskytovateľa ZS u iného poisťovateľa.

❗ V prípade **nepriaznivej histórie poistenia** (informácia uvedená klientom v Dotazníku) je **v kompetencii OUP** neponúknuť klientovi krytie retroaktivity alebo upraviť podmienky jeho poskytovania.

Rozšírená doba možnosti uplatnenia nároku voči poistenému

Automatické rozšírenie doby možnosti oznámenia nároku **v dĺžke 30 dní** od skončenia trvania poistenia je **v základnom krytí**.

Dlhšiu ako 30-dňovú dobu možnosti uplatnenia nároku voči poistenému je možné si pripoistiť **pred skončením doby trvania poistenia**.

❗ Rozšírenie doby možnosti oznámenia nároku **nerozširuje dobu trvania poistenia, nemení rozsah poistného krytia ani dojednanú PS**.

Spoluúčasť

V PZ je možné dojednať spoluúčasť poisteného **vo výške 50 alebo 100 EUR**. Pri dojednaní spoluúčasti vo výške 100 EUR vzniká poistenému nárok na zľavu z poistného.

❗ **V kompetencii OUP** je ponúknuť klientovi aj inú výšku spoluúčasti.

Povinnosti poisteného

Povinnosti poisteného sú uvedené vo:

- 1 VPPZ_1018 (čl. 12),
- 2 PZ (zvláštne dojednania) - v prípade pripoistení.

Poistná doba / Poistné obdobie

Poistenie je možné dojednať na:

- ✓ dobu určitú – vždy 1 rok,
- ✓ dobu neurčitú – s ročným PO.

Poistným obdobím môže byť:

- ✓ technický rok,
- ✓ kalendárny rok.

Poistné

Poistné – aj sadzba poistného je stanovená **v sadzobníku**, a to na základe údajov získaných z dotazníka. **Minimálne ročné poistné nie je stanovené**.

▶ Splátky poistného

Poistné sa platí v ročných poistných obdobiach a zaokrúhľuje sa **vždy na euro centy** (0,01 EUR).

Ročné poistné je možné rozdeliť na splátky nasledovne:

- ✓ ročné poistné 300,00€ a viac – polročné splátky
- ✓ ročné poistné 600,00€ a viac – štvrtročné splátky

Pri platení poistného v splátkach sa na euro centy **zaokrúhľuje výška splátky**. Poistné platené v splátkach sa dojednáva **bez prirážky k poistnému**.

Zľavy z poistného

Nová schéma zliav v nasledovnej štruktúre:

- NEW **zmluvný partner UZP: 10%**
- NEW **kombinácia rizík (2 poistenia): 5%**
318 + 321/4xx
- NEW **kombinácia rizík (3 poistenia): 8%**
318 + 321 + 4xx
- NEW **viacročnosť (3 roky): 5%**
- NEW **viacročnosť (5 rokov): 7%**
- NEW **1-násobok PP: 10%**

❗ Max. výška priznanej zľavy na PZ je 25%; Max. výška zľavy na PZ cez UW je 25% (bez nutnosti splnenia podmienky zásluhovosti).

Postup pri uzavieraní poistenia

Poistenie zodpovednosti za škodu PZS realizuje dojednávatel' **nasledovným spôsobom**:

Vypracovanie ponuky

V prípade záujmu klienta o vypracovanie ponuky pre poistenie zodpovednosti, získateľ:

★ požiada klienta o **vyplnenie dotazníka**, resp. o odpovede na základné otázky potrebné k vypracovaniu ponuky ako sú:

- ▶ poistená činnosť (špecializácia poskytovanej ZS) – podľa oprávnenia/licencie na poskytovanie,
- ▶ miesto poskytovania ZS - podľa povolenia na poskytovanie,
- ▶ počet lekárov/farmaceutov v špecializácii,
- ▶ počet ostatného zdravotníckeho personálu,
- ▶ požadovaná poistná suma,
- ▶ spoluúčasť,
- ▶ požadované pripoistenia.

★ požiada klienta o **predloženie oprávnenia/licencie na poskytovanie ZS** (vydáva profesijná komora, Ministerstvo zdravotníctva SR alebo ÚDZS),

★ požiada klienta o **predloženie povolenia na prevádzkovanie ZZ** (najčastejšie vydáva príslušný VÚC) – uvádza sa v ňom miesto prevádzkovania ZZ.

★ **skontroluje** či má klient **prevádzku ambulancie v odbore podľa oprávnenia/licencie zapísanú v príslušnom registri** a to na stránke ORSR, ŽRSR príp. na stránke Štatistického úradu.

❗ Na činnosti a miesta výkonu činnosti **nezapísané** v oprávnení/licencii, povolení a príslušnom registri **sa dojednané poistenie nevzťahuje**.

★ následne **odošle požiadavku na vypracovanie ponuky**, vrátane všetkých podkladov, mailom na adresu uw@union.sk

Poistná zmluva

Získateľ overí identitu osoby, ktorá vystupuje v mene subjektu, či je štatutárom/konateľom, prípadne prokuristom oprávneným na zastupovanie subjektu podľa výpisu z ORSR/ŽRSR.

Platnosť predloženého dokladu (občiansky preukaz alebo cestovný pas) **získateľ overí** na <http://www.minv.sk/?stratene-a-odcudzene-doklady>

▶ Splnomocnená osoba

Ak sa osoba prezentuje ako osoba splnomocnená na zastupovanie štatutára/prokuristu, získateľ požiada osobu o **predloženie originálu splnomocnenia na zastupovanie** subjektu overenú notárom.

❗ **Bez týchto dokumentov nebude vystavená poistná zmluva** pre poistenie zodpovednosti za škodu poskytovateľa ZS.

Informovanie o postupe hlásenia škody

★ Získateľ upozorní poisteného na to, že **každú škodovú udalosť**, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie, je povinný **hlásiť**

na predpísanom tlačive bez meškania na pobočke, poštou, telefonicky alebo emailom.

❗ Počas procesu uzatvárania PZ je dojednávatel' povinný **dodržiavať príslušné aktuálne interné smernice, pokyny** (napr. Kolobeh poistných zmlúv v neživotnom poistení) **a procesy**: uzavretie, taxovanie, typovanie. Dojednávatel' poistenia je povinný dodržiavať postupy uvedené v tomto obežníku.

❗ Ak klient zmluvu hneď neuzavrel, resp. dostal len ponuku, nechá dojednávatel' klientovi VPPZ/1018 a ODZ-PZS/0520, aby si ich mohol preštudovať, príp. rozhodnúť sa pre poistenie neskôr.

Zmluvné dokumenty

- 1 Všeobecné poistné podmienky pre poistenie zodpovednosti za škodu - **VPPZ/1018**,
- 2 Osobitné dojednania pre poistenie zodpovednosti za škodu poskytovateľa zdravotnej starostlivosti - **ODZ-PZS/0520**,
- 2 Informačný dokument o poistnom produkte k ODZ-PZS – **IPID**,
- 4 Základné informácie o ochrane osobných údajov pre dotknutú osobu – **OOU**,
- 5 **Iné dokumenty** na základe požiadavky OUP.

Zmeny v PZ

Pri zmene PZ je získateľ povinný zabezpečiť rovnaké informácie ako pri vypracovaní ponuky vyplnením dotazníka, resp. špecifikáciou požiadavky v emaili.

Manuál: Poistenie zodpovednosti za škodu poskytovateľa ZS
Dátum: 01.05.2020
Verzia: 2

Vystavovanie certifikátov

Na žiadosť poisteného je **možné vystaviť certifikát** – potvrdenie o poistnom krytí poisteného – **v slovenskom, nemeckom alebo anglickom jazyku**. Certifikát nemení, nenahrádza ani nerozširuje ustanovenia dojednané v PZ. Certifikát je možné klientovi odovzdať len **po uhradení poistného**, resp. aspoň jeho prvej splátky, pričom zároveň musí byť **podpísaná PZ**.

