



Biztosítói szakvélemény
különös tekintettel az
erőmegfeszítésre és a járadékokra

Dr. Sárváry András

BIZTOSÍTÁS

csoportos
érdeksérelem
kárenyhítés

-nyereséges
(állami, privát)



BIZTOSÍTÁS

Egészségbiztosítás

Balesetbiztosítás

TERVEZÉS



Kötelező Gépjármű Felelősség Biztosítás

-gépjármű-kár
-**személyi kár**
-környezeti kár

A nemzetközi biztosítói gyakorlatban
a legnagyobb esetszámú kár!



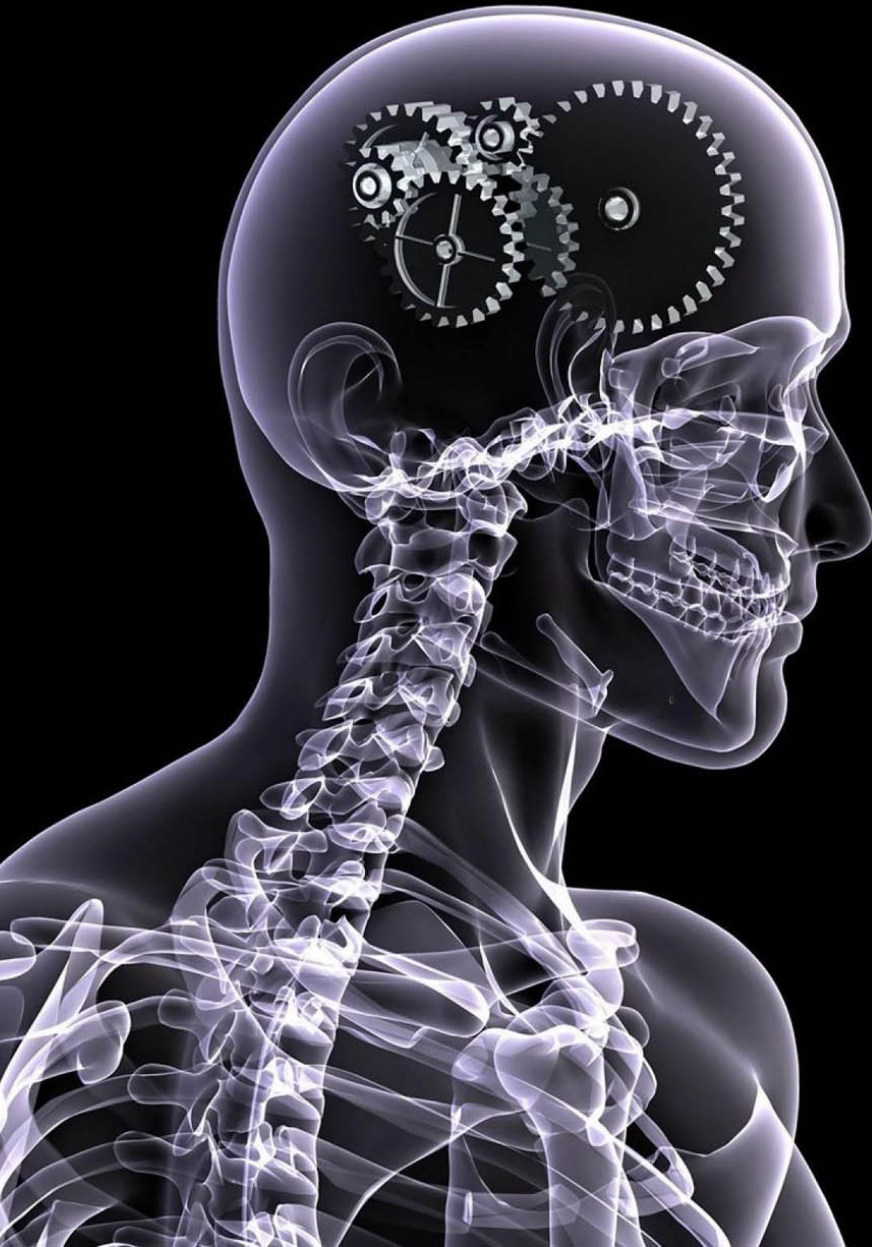
Kötelező Gépjármű Felelősség Biztosítás



Igazságügyi orvosszakértő feladata:

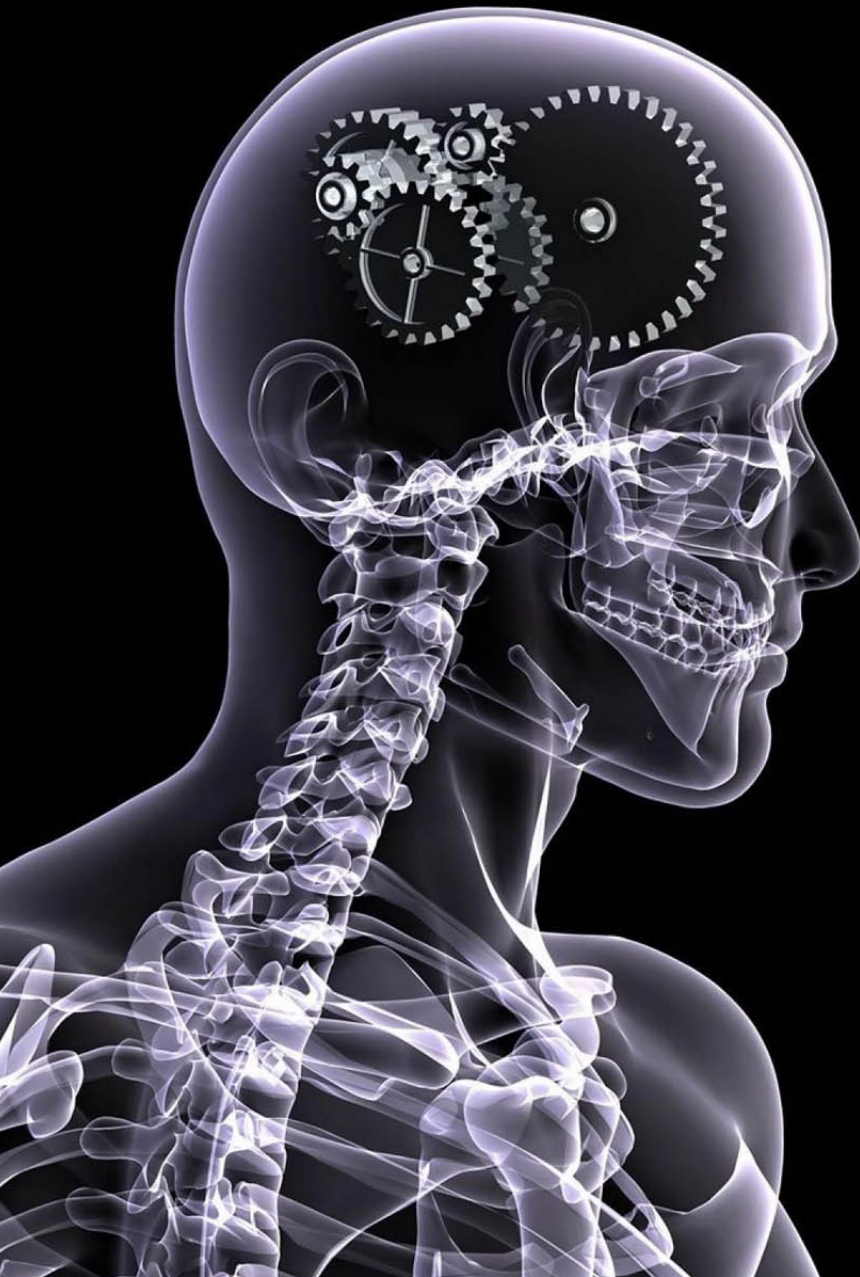
- a baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás/munkaképesség-csökkenés pontos megítélése
- javaslat az egyes térítési kategóriák mértékére

A reális véleményalkotás alapjai:



1. baleseti mechanizmus ismerete
2. fizikális és eszközös vizsgálatok (rtg,CT,MR) értékelése
3. a konzervatív/operatív ellátások eredményeinek összevetése a saját vizsgálati eredményekkel
4. egyéb szakértői vélemények eredményeinek összevetése a saját vizsgálati eredményekkel
5. a szakági kérdések reális értékelése
szakkonzultánsok bevonásával
lehetséges (ortopéd-traumatologus,
radiologus, idegsebész, infektologus,stb).

A reális véleményalkotás alapjai:



- radiologus: "a törést
fémek rögzítik"

„műtét után: jó
helyzet"

- a csontzúzódást
(bruising) törésként

értékelik

- zárójelentés: „a fenti
műtétet végeztük"

-Utolsó kontroll (végállapot): "állapota javult,
panasz esetén kontroll"



Személyes vizsgálat szempontjai

Megjelenés: egyedül/kísérővel, gkval, közhasznú járművel, segédeszköz-használat, vetkőzés egyedül-segítséggel

Terhelés nélküli (vizsgálóasztal), terheléses ízületi mozgáshatárok (guggolás-felállás) összehasonlító vizsgálata

Páros szervek vizsgálatánál az ép oldallal történő összehasonlítás (hossz, körfogat, funkció) szükséges

Térítési kategóriák

Ápolás

Ágyban forgatás, pelenkázás, tisztába
tevés, mosdatás, táplálás, itatás
(eszméletlen koponyasérült, tetrapleg
sérült)

Teljeskörű gondozás

Kiültetés, étel-ital odakészítése,
ágytálazás, fürdetés, öltöztetés, alapvető
funkciók segítése

Részleges gondozás

Öltözködésben (cipőbefűzés,
gombolkozás), tisztálkodásban
(hajmosás) segítségre szorul. Utóbbiak
megfelelő ruha/cipő beszerzésével, és
speciális segédeszközök igénybevételével
önállóan is elvégezhetők

Térítési kategóriák

Munkaképesség

Minden háztartási munkára képtelen

Zárójelentésben leírtak az irányadók. A munkázás, vagy egy használható felső végtag esetén ez nem áll fenn

Nehéz háztartási munkavégzésre képtelen

A terhelhetőség, a mozgásterjedelem, és a sérülés jellege határozza meg. Házi munkáknál a pihenőidők közbeiktatásával a munkavégzés elvégezhető lehet.

Mezőgazdasági munkák végzésére képtelen

A kézi és gépi munkák végzése a munka jellegétől függ.

Munkaképtelenség és keresőképesség közötti különbség:

„A táppénzes időszakban mindenféle munkavégzésre alkalmatlan” szakértői álláspont nem megalapozott!



Térítési kategóriák

Közlekedési költségtérítés
Kísérővel/kísérő nélkül

Tartós állásra járásra kapaszkodásra képtelen sérült közforgalmi járműveket legfeljebb csak kísérővel vehet igénybe.

(Gipszet, orthesist viselő alsó végtagi sérülések, kapaszkodásra alkalmatlan felső végtagi sérülések, gerincsérülések a csont-ízületi sérülések gyógytartama alatt).

Izolált egy oldali felső végtagi sérülés (pl. csuklótörés)
Önmagában nem jelent közlekedési képtelenséget.

AV-i sérülteknél, gerincsérülteknél a csontgyógyulás ideje alatt hosszabb útra előzetes helybiztosítás költségtérítése indokolt.

Az utazás időtartama, a le-felszállás körülményei módosíthatják a költségtérítés mértékét!

Térítési kategóriák

Élelemfeljavítás

Olyan sérüléseknél, melyek a **szervezet anyagcsere-egyensúlyát jelentős mértékben negatív irányban befolyásolják**, az élelemfeljavítás kategóriájában költségtérítés indokolt.

A **polytrauma kategória** a legsúlyosabb sérülés-kombináció, mely az azonnali kezelés megkezdése nélkül halálos szövődményt jelent. A túlélőknél nem ritka a testsúly 1-2 tizedének elvesztése, melynek pótlása 5-8 hónapot is igénybe vehet. A természetes táplálékok mellett a célzottan kalóriapótlásra használatos étrendkiegészítők (Nutridrink) térítése orvosi javaslatra indokolt. **Súlyos sérülések** esetén az élelemfeljavítás tartama egyéni mérlegelés alapján történik. Gyermekeknél a térítés az átlagostól eltérően nagyobb is lehet.

Térítési kategóriák

Gyógyszerköltségek

A térítés alapját az intézeti ellátást követően a **kezelőorvosi utasítás**, záró jelentés, a **kontrollvizsgálatokon feltüntetett gyógyszerek** térítése indokolt. A baleset előtt, a már meglévő betegségek kezelésére használt gyógyszerek térítése nem, vagy a gyógyszerkészletszükséglet emelkedése esetén a különbözet térítése indokolt. (pl. fájdalomcsillapítók). **A recept nélkül beszerezhető gyógyszerek(fájdalomcsillapítók) költségterítése a számlák benyújtása alapján térítendő.** Balesetet követő thrombosis esetén a vérhígító költségterítése belgyógyászati javaslatra járadékszerűen térítendő. Kronikus fájdalmakat okozó sérülések (posttraumás arthrosis) esetén havi 1-2 doboz fájdalomcsillapító térítése járadékszerűen indokolt lehet.

Térítési kategóriák

Gyógyászati segédeszközök

Az ellátás során a **szakorvos javaslata alapján** beszerzett járókeret, mankó, támbot, orthesis, ortopéd cipő, gerincfűző, kemény/puha Shanz-gallér gerinc-végtag orthesisek, TENS-készülék, biopton lámpa, kerekesszék, kapaszkodók, szoba-WC, ágytál, kacska, elektromosan állítható ágy, elektromos kocs, stb. számlák alapján térítendő. Speciális esetben feljáró rámpa, a lakás akadálymentesítése, fürdőszoba kialakítás is szóbajön (pl. para/tetraplegia esetén). **A kihordási idő után a további térítés az ellátó orvos javaslata alapján** folytatólagosan történhet.

Térítési kategóriák

Gyógytorna



Az ellátás során a szakorvos javaslata alapján állami finanszírozású intézetben, utókezelőben, rehabilitációs intézetben torna és fizioterapiás kezelések igénybe vehetők. Önköltséges kezelések térítése is rehabilitációs javaslat ellenében történhet. **Saját indítványra igénybevett kezelések költségeit a biztosító nem téríti.**

Térítési kategóriák

Kultúra

Tartósan ágyhoz, lakáshoz kötött sérülteknél indokolt lehet. Néhány évvel ezelőtt a színházba, hangversenyre, moziba járásban gátoltaknak újságok, könyvek CD-k költségeinek térítése történt kárenyhítési céllal. Manapság az internet-használattal a kulturális lehetőségek kiszélesedtek. A térítés **gyerek-sérülteknél** jön szóba tartós ágyhoz kötöttség esetén kifestőkönyv, rajzeszközök költségtérítésének formájában.



Térítési kategóriák

Mosás

Nyílt sebekkel, fixateur externe kezeléssel, fertőzőes szövődménnyel, felfekvésekkel otthoni ápolással, gondozással kezelt elsősorban fekvő betegeknel a gyakoribb ágynemű, ruhacsere érdekében az átlagosnál gyakrabban van szükség ruha, hálóing, ágynemű mosására. Ennek megfelelően a többlet-mosási költségek térítése a szükséges időtartamra, ill.járadákszerűen (tetraplegek) térítendő

Fűtés

A megnövekedett fűtési költségek térítése a téli hónapokban történt lábadozások idejére a járóképeség visszanyeréséig, tartós járásképtelenség esetén járadékszerű térítés indokolt.

Térítési kategóriák

Látogatás

A kórházi tartózkodás idején a közvetlen hozzátartozók látogatási költségeinek (útiköltség) térítése másnaponként, gyermekeknél naponta indokolt.

Telefon

A kórházi tartózkodás idején a kapcsolattartás érdekében a telefonköltségek térítése indokolt. Gyermekeknél a kórházi ápolást követő otthoni tartózkodás idejére is indokolt a költségtérítés

NEM VAGYONI KÁR

A biztosító a kártalanítást szerződés alapján végzi,
ami az állami egészségügyi ellátási kategóriák
alapján történik.
(BÖEK, egészségi állapot)

Az egyéb - nem a munkaképesség-csökkenéssel
szorosan összefüggő - károk enyhítése a biztosítói
gyakorlatban a NEM VAGYONI KÁR kategóriában
történik.



ERŐMEGFESZÍTÉS

jövedelempótló kiegészítés

- érvényes munkaszerződés
- munkaképessége minimum 1/3-ának elvesztése
- részletes munkaköri leírás, mely tartalmazza, hogy
 - munkaidejének hány százalékában,
 - milyen gyakorisággal
 - milyen időtartamban
- szükséges munkatejeljesítményének rendkívüli mértékű fokozása, amellyel egy azonos korú, nemű de teljesen egészséges, vele azonos munkát végző munkatársával szemben anyagi veszteség, jövedelem-csökkenés nem éri.
- igazságügyi orvosszakértői vizsgálat



Fővárosi Ítéltábla
Polgári Tagozata
Ptk 356 § (3)

Jövedelempótlás

A károkozó helyett teljesítő **kötelező felelősségbiztosító feladata**, hogy a károsult valamennyi, **balesettel okozati összefüggésben lévő** kárát megtérítse. Az egyik leggyakoribb kárigény a **jövedelemvesztés**, illetve súlyosabb, maradandó sérülések esetén a **jövedelempótló járadék** iránti igény érvényesítése.

Baleset előtt:munkabér **100%**

Bírósági ítélet:20% erőmegfeszítés

Baleset utáni munkabér **80% +20%** jövedelempótló járadék

Nyugdíjkorhatár után megszűnik!

A költségpótló járadékokat (kisegítő nehéz ht/mg. munkákhoz, gyógyszer) a sérült haláláig folyósítják.

A költségpótló járadék megemelését, ill. leállítását a munkavállaló és a munkaadó egyaránt bármikor kezdeményezheti!



**A járadék tőkésítése csak mindkét
fél
megegyezése alapján lehetséges!**

**Súlyos egészségkárosodás
esetén,
gondnokság alá helyezett,
vagy gyermekkorú sérültnél
a Biztosító nem járul hozzá!**



Köszönöm a figyelmet!