



door **Monique Piegza**

| verzekeringsarts bij Tolsma Consult

en **Maud Boiten** | verzekeringsarts bij Sedgwick,
beiden medisch adviseur RGA

Het medisch advies in relatie tot de belastbaarheid in alle domeinen¹ – een nauwere samenwerking tussen de medisch adviseur en de personenschade-expertbelangenbehartiging

Binnen de schaderegelingen ligt de focus niet altijd even sterk op de belastbaarheid in andere gebieden dan arbeid hetgeen tot een grotere schadelast zou kunnen leiden. In dit artikel gaan we in op de beperkingen van de huidige beschrijving van de belastbaarheid, de valkuilen en benoemen een aantal suggesties voor verbetering.

Belastbaarheid in het medisch advies

De medische advisering ten aanzien van de beoordeling van de belastbaarheid is in de private verzekeringen vooralsnog voornamelijk gericht op de belastbaarheid in arbeid waarbij vaak gebruik wordt gemaakt van een (FML) of FML-items (FML staat voor Functionele Mogelijkhedenlijst). In onze ervaring mist

een uitgebreidere beschrijving van de belastbaarheid helaas in veel dossiers, ook omdat daar vaak niet specifiek naar wordt gevraagd. Wanneer een belastbaarheid buiten arbeid beoordeeld moet worden, wijkt dit af van de standaard. Hieronder valt bijvoorbeeld de medische beoordeling van de belastbaarheid in de domeinen huishouden, zelfwerkzaamheid, zelfzorg en zorg voor derden in letselschadezaken.

Onvoldoende begrip of transparantie in het medisch advies ten aanzien van de verschillen tussen de belastbaarheid in deze niet arbeidsgelateerde domeinen en de belastbaarheid in arbeid kan leiden tot een sterke onderschatting van de belastbaarheid in de domeinen anders dan arbeid en daarmee een overschatting van deze schadeposten. De waardering van de FML-items, afkomstig uit de sociale verzekeringen en gekoppeld aan het Claim Beoordeling- en Borgingssysteem (CBBS), is gericht op de beoordeling van de belastbaarheid in arbeid maar wordt niet zelden ook in een andere context gebruikt. Een van belangrijkste uitgangspunten is dat er in de FML wordt uitgegaan van een belastbaarheid van minimaal 40 uur per week en 8 uur per dag, tenzij dit anders staat aangegeven. In de domeinen huishouden, zelfwerkzaamheid, zelfzorg en zorg voor derden is de totale belasting per week in uren meestal kleiner en tevens kan de belasting naar eigen inzicht verdeeld worden over de week. Ook wanneer men in arbeid fysiek sterk beperkt is op enkele items van de FML, kan dit voor de belastbaarheid in andere domeinen slechts tot een lichte of zelfs geen beperking leiden.

Een ander belangrijk punt is dat de normaalwaarden in de FML uitgaan van een niveau van functioneren waartoe een gezond persoon van 16 tot 65 jaar (de beroepsbevolking) minimaal in staat is. Er is pas sprake van een beperking als de persoon minder kan dan deze normaalwaarden. Er wordt dus niet beoordeeld hoeveel de persoon nog kan ten opzichte van zijn eigen functioneren voor uitval, terwijl dit juist zo belangrijk is binnen de letselschaderegeling. Bij een beoordeling in het publieke kader wordt de belastbaarheid van iemand op dat moment middels de FML beschreven, pre-existent bij voorbeeld wordt hierin niet meegenomen. Daarnaast is het de vraag in hoeverre de FML bruikbaar is voor personen ouder dan 65 jaar, aangezien deze geen rekening houdt met de normale achteruitgang en beperkingen als gevolg van ouderdom.

Concluderend dient men zeer kritisch te staan ten opzichte van het gebruik van

de FML binnen letselschaderegeling en zeker ten aanzien van een belastbaarheidsbeoordeling in andere domeinen dan arbeid.

Beoordeling van de belastbaarheid in alledomeinen in het medisch advies

In het medisch advies is er meer aandacht nodig voor de beschrijving van de belastbaarheid van de verschillende domeinen. Het vanuit medisch perspectief onderzoeken van en adviseren over de belastbaarheid in de brede zin van een betrokkene, cliënt of verzekerde in het kader van wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorvoertuigen

Bij het aanvragen van een medisch advies is het van belang duidelijk aan te geven ten aanzien van welke belastbaarheid een beoordeling gewenst is. Een uitgebreide toelichting op de specifieke situatie van betrokkene alsmede de achtergrond van deze vraag is hierbij wenselijk. Hoe gedetailleerder de toelichting op de situatie in huishouden of werk, hoe bruikbaar het medisch advies zal zijn voor de schaderegeling.

(WAM) en andere personenschadezaken is een complexe materie. Ook de vraag 'Wat wil de schade-expert praktisch met het medisch advies' moet meer centraal komen te staan. De medisch adviseur zal naast de medische aspecten ook enig inzicht moeten hebben in het schaderegelingstraject zodat de medisch inhoudelijke situatie vertaald kan worden naar een praktisch advies dat goed bruikbaar

is voor het in kaart brengen van de schadeposten. De medisch adviseur is zich hierbij bewust van de verschillende betekenissen van belastbaarheid en welke beperkingen per domein dit kan opleveren.

Het is aan te bevelen dat de medisch adviseur in de belastbaarheidsbeoordeling van de domeinen buiten arbeid globaal kennis neemt van de richtlijnen van De Letselschade Raad huishoudelijke hulp/zelfwerkzaamheid*, de KP-MG-normering basisvoorziening 'Schoon Huis**' en deze meeweegt in zijn oordeelsvorming. Verder dient de medisch adviseur zich ervan bewust te zijn dat de beoordeling van de belastbaarheid in de domeinen huishouden, zelfwerkzaamheid, zelfzorg en zorg voor derden sterk verschilt van de beoordeling van de belastbaarheid in arbeid en dat men voorzichtig om moet gaan met het gebruiken van de FML of FML termen in het beoordelen en beschrijven van de belastbaarheid in deze domeinen.

De formulering van een medisch advies ten aanzien van de belastbaarheid is idealiter afgestemd op de belastbaarheidsvraag en in dit kader is het van belang om op te merken dat het antwoord specifiek zal zijn naarmate de vraag dat is. Dus een vraag over huishoudelijke inzetbaarheid zal ook door de medisch adviseur beantwoord worden met voorbeelden of termen van belastbaarheid in huishoudelijke taken (zoals stofzuigen, dweilen, ramen zemen, trapje gebruiken etc.). Een vraag over belastbaarheid in arbeid zal beantwoord worden met voorbeelden/termen van belastbaarheid in arbeid (werken met toetsenbord en muis, zitten, staan, lopen tijdens werk, tillen en dragen in arbeid). Daarbij zou ook de mogelijkheid voor het gebruik van hulpmiddelen om het functioneren te verbeteren overwogen dienen te worden.

Een praktisch medisch advies op maat met betrekking tot alle domeinen dat direct bruikbaar is voor de schaderegeling voorkomt inhoudelijke discussie en komt de tevredenheid van de cliënt en de looptijd van de zaak ten goede.



De vraag is in hoeverre de FML bruikbaar is voor personen ouder dan 65 jaar, aangezien deze geen rekening houdt met de normale achteruitgang en beperkingen als gevolg van ouderdom.

Beoordeling belastbaarheid in alle domeinen in de schaderegeling

De personenschade-expert schat in op welk moment in de schaderegeling een medisch advies inzake de belastbaarheid op bepaalde domeinen zinvol is en hoe uitgebreid dat moet zijn. Eventueel kan de medisch adviseur dit ook aangeven in zijn medisch advies.

Het inzetten van een uitgebreid medisch advies ten aanzien van de belastbaarheid op alle domeinen wordt met name geadviseerd ten tijde van een MMI, Maximal Medical Improvement, of regeling. Tussentijds kan gericht worden gevraagd naar een van de domeinen of specifieke items indien dit aan de orde komt in de schaderegeling. Een gerichte vraagstelling met uitgebreide beschrijving van de individuele situatie draagt bij aan een praktisch

medisch advies op maat dat in alle domeinen bruikbaar is voor de beoordeling van de belastbaarheid en schade-posten. Ook een aanvullend medisch advies dat middels de vraagstelling specifiek gericht is op de belastbaarheid in een van de domeinen is hierbij denkbaar.

Bij het opstellen van een medisch advies ten aanzien van de belastbaarheid in de brede zin kan sprake zijn van:

1. **schriftelijk** medisch advies door de medisch adviseur op basis van de stukken;
2. **telefonisch** contact of beeldbellen door de medisch adviseur met schriftelijk advies;
3. **verzekeringsgeneeskundige** expertiseonderzoek naar de belastbaarheid in alle of specifieke domeinen; wanneer er sprake is van bijvoorbeeld onduidelijkheid over de belastbaarheid, een groot belang,

een grote schadeclaim, verschil van mening of een bezwaar kan met het oog op duidelijkheid en zorgvuldigheid een fysiek onderzoek worden overwogen.

Bij het aanvragen van een medisch advies is het van belang duidelijk aan te geven ten aanzien van welke belastbaarheid een beoordeling gewenst is. Een uitgebreide toelichting op de specifieke situatie van betrokkene alsmede de achtergrond van deze vraag is hierbij wenselijk. Hoe gedetailleerder de toelichting op de situatie in huishouden of werk, hoe bruikbaar het medisch advies zal zijn voor de schaderegeling. Een gerichte vraagstelling op maat wordt geadviseerd omdat elke betrokkene en elke situatie anders is. Geïnspireerd door de vragen die in de medische paragraaf van de GBL ter overweging worden gegeven, denken wij aan de volgende belastbaarheidsgerichte vragen. ▲

Take home messages

- In het medisch advies is er meer aandacht nodig voor de beschrijving van de belastbaarheid in de verschillende domeinen naast arbeid.
- De medisch adviseur zal naast de medische aspecten ook enig inzicht moeten hebben in het schaderegelingstraject zodat de medisch inhoudelijke situatie vertaald kan worden naar een praktisch advies dat goed bruikbaar is voor het in kaart brengen van de diverse schadeposten.
- De medisch adviseur is zich hierbij bewust van het verschil in impact dat eenzelfde belastbaarheid heeft in de verschillende domeinen.
- Men dient kritisch te staan ten opzichte van het gebruik van de FML, met name ten aanzien van een belastbaarheidsbeoordeling in andere domeinen dan arbeid.
- Een gerichte vraagstelling met uitgebreide beschrijving van de individuele situatie draagt bij aan een praktisch medisch advies op maat dat bruikbaar is voor de beoordeling van de belastbaarheid en schadeposten in alle domeinen.

1. Hoe is de huidige belastbaarheid van betrokkene ten aanzien van huishoudelijke taken, zelfwerkzaamheid, arbeid in het algemeen, eigen arbeid, zelfzorg of verzorging van derden? Wilt u hierbij de belastbaarheid toelichten met voorbeelden of termen van belastbaarheid in huishoudelijke taken, zelfwerkzaamheid, arbeid in het algemeen, eigen arbeid, zelfzorg of verzorging van derden. (zie voor omschrijving van taken de richtlijnen van De Letselschade Raad 'huishoudelijke hulp' en 'zelfwerkzaamheid' en de KPMG Plexus en Bureau HHM (2016). Normering van de basisvoorziening 'Schoon Huis')
2. Indien er sprake is van beperkingen in de belastbaarheid wilt u dan per item aangeven of een bepaalde handeling geheel of gedeeltelijk beperkt is of alleen beperkt is in frequentie/tijdsduur?
3. Is naar aanleiding van de door u aangegeven belastbaarheid en beperkingen nader onderzoek door een arbeidsdeskundige of ergonoom wenselijk/geïndiceerd? O.a. door onderzoek van gebruik van hulpmiddelen.

4. Is er sprake van een medische eind-situatie? Zo niet, wanneer verwacht u dat deze wordt bereikt?
5. Is er sprake van een stabiele situatie van de beschreven belastbaarheid ten aanzien van huishoudelijke taken, zelfwerkzaamheid, arbeid in het algemeen, eigen arbeid, zelfzorg of verzorging van derden?
6. Is er nog verbetering of verslechtering van de belastbaarheid ten aanzien van huishoudelijke taken, zelfwerkzaamheid, arbeid in het algemeen, eigen arbeid, zelfzorg of verzorging van derden te verwachten? Zo ja welke? Wilt u dit toelichten?
7. Wanneer kan een medische eind-situatie ten aanzien van de belastbaarheid ten aanzien van huishoudelijke taken/zelfwerkzaamheid/arbeid algemeen/eigen arbeid/zelfzorg/verzorging derden verwacht worden?
8. Verwacht u dat een afrondende medische expertise nodig is om de belastbaarheid ten aanzien van huishoudelijke taken, zelfwerkzaamheid, arbeid in het algemeen, eigen arbeid, zelfzorg of verzorging van derden te kunnen beoordelen? Zo ja, op welk vakgebied?

Het opstellen van de vraagstelling en de situatieschets kan zo nodig met behulp van een zorgschade-expert plaatsvinden. Deze experts zijn vanuit hun achtergrond in de ergonomie en fysiotherapie en onderzoek naar belastbaarheid in de thuissituatie gespecialiseerd in het in kaart brengen van de diverse schadeposten zoals huishoudelijke hulp, zelfwerkzaamheid en zelfzorg.