

# Die IV-Begutachtung aus Sicht der Patientenanwältin

Vortrag für ASIM

10. September 2008

Simone Schmucki, lic. iur.  
Rechtsanwältin in St. Gallen

# Inhalt

- Begriff Invalidität / Gesundheit
- IV-Arztbericht
- Anliegen an die Begutachtung

# Invalidität

- invalidus (lat.): kraftlos, schwach
- verwundet
- dienstuntauglich / ausgedient
- nicht valid, also ungültig
- wertlos?

# Invalidität, Art. 8 ATSG

Invalidität ist die voraussichtlich bleibende oder längere Zeit dauernde ganze oder teilweise Erwerbsunfähigkeit

# Erwerbsunfähigkeit, Art. 7 ATSG

Erwerbsunfähigkeit ist der durch Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Gesundheit verursachte und nach zumutbarer Behandlung und Eingliederung verbleibende ganze oder teilweise Verlust der Erwerbsmöglichkeiten auf dem in Betracht kommenden ausgeglichenen Arbeitsmarkt

# Arbeitsunfähigkeit, Art. 6 ATSG

Arbeitsunfähigkeit ist die durch eine Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Gesundheit bedingte, volle oder teilweise Unfähigkeit, im bisherigen Beruf oder Aufgabenbereich zumutbare Arbeit zu leisten. Bei langer Dauer wird auch die zumutbare Tätigkeit in einem anderen Beruf oder Aufgabenbereich berücksichtigt

# Wikipedia, Invalidität

Invalidität ist die dauernde Beeinträchtigung der körperlichen und/oder geistigen Leistungsfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Gebrechen, die zu einer ebenfalls dauernden Dienst- bzw. Berufsunfähigkeit geführt hat

# Definition Gesundheit

## WHO vom 22. Juli 1946

Health is a state of complete physical, mental and social well-being and not merely the absence of disease or infirmity.

Gesundheit ist ein Zustand vollkommenen körperlichen, geistigen und sozialen Wohlbefindens und nicht die blosse Abwesenheit von Krankheit oder Gebrechen.



# Gesundheit „juristisch“

Gesundheit als eine objektivierbare normale körperliche und geistige, mitunter vielleicht noch seelische, Funktion, jedenfalls Abwesenheit von Krankheit und Gebrechen.

keine Beachtung von psychosozialen und soziokulturellen Belastungsfaktoren

# Invaliditätsfremde Gründe

Psychosoziale und soziokulturelle Belastungsfaktoren wie:

- Alter
- Sprache
- Bildung
- Beruf
- Kulturelles und familiäres Umfeld, usw.

# Aufgabe des Gutachters

- Trennung der sozialen von den medizinischen Faktoren
- Gewichtung der zwei Gruppen
- Beurteilung des jeweiligen Einflusses auf das verbleibende funktionelle Leistungsvermögen

# Gründe für ein IV-Gutachten

- Klärung bei Diskrepanz zwischen medizinischen Beurteilungen
- Keine pathophysiologischen Ursachen
- Einschätzung verbliebener körperlicher Fähigkeiten zur Wiedereingliederung
- Beurteilung von dauerhaften Gesundheitsschäden
- Bei langwierigem Heilverlauf

# Fragen an den Mediziner

- persönliche, berufliche und gesundheitliche Anamnese
- Subjektiv geklagte Beschwerden
- Objektiv zu erhebende Befunde
- Diagnose(n) inkl. Diskussion von Differentialdiagnose(n)
- Beschreibung der Einschränkung von verschiedenen Funktionen
- Aussagen über das Ausmass der Leistungsfähigkeit in verschiedenen Tätigkeiten (Arbeitsfähigkeit)
- Ausschöpfung der Behandlungsmöglichkeiten
- Prognose

Eidgenössische Invalidenversicherung IV

Arztbericht

VERSICHERUNGSNUMMER

Versicherungsnummer

Bitte Hinweise auf der Rückseite der beiliegenden Rechnung beachten

Versanddatum: 10.06.03/gh

Versicherte Person:	Name, Vorname, genaue Adresse, PLZ Wohnort (evtl. zusätzlich: gesetzl. Vertreter)	Name und Adresse des Arztes/der Ärztin
geboren am		

Arztbericht für die Beurteilung des Anspruches von Erwerbslosen auf:

Rente  Med. Massnahmen  Berufliche Massnahmen  Hilfsmittel

Bitte mit Schreibmaschine oder PC ausfüllen und innert 30 Tagen an die IV-Stelle zurücksenden. zu Beantworten Sie bitte auch die zusätzlichen Fragen auf dem Blatt.

A. Diagnosen mit Auswirkung auf die Arbeitsfähigkeit:	Bestehend seit wann?
Diagnosen ohne Auswirkung auf die Arbeitsfähigkeit:	Bestehend seit wann?

B. Medizinisch begründete Arbeitsunfähigkeit von mindestens 20% für zuletzt ausgeübte Tätigkeit als: (Beruf angeben)

% von	bis	% von	bis
% von	bis	% von	bis
% von	bis	% von	bis
% von	bis	% von	bis

C. Allgemeine Fragen an den Arzt / die Ärztin:

- Der Gesundheitszustand der versicherten Person ist:  stationär  besserungsfähig  sich verschlechternd
- Kann die Arbeitsfähigkeit verbessert werden durch medizinische Massnahmen?  Ja  Nein
- Sind berufliche Massnahmen angezeigt?  Ja  Nein
- Befähigt die versicherte Person Hilfsmittel?  Ja  Nein
- Ist die versicherte Person bei den alltäglichen Lebensverrichtungen auf Hilfe von Drittpersonen angewiesen?  Ja  Nein  
Wenn ja, seit wann?
- Halten Sie eine ergänzende medizinische Abklärung für angezeigt?  Ja  Nein

D. Ärztliche Angaben

- Behandlung vom bis
- Letzte Untersuchung vom
- Anamnese
- Angeworbene Beschwerden
- Erhobene Befunde
- Spezialärztliche Untersuchungen
- Therapeutische Massnahmen / Prognose

E. Beilagen

Wir bitten Sie, Berichte von Spezialisten und Spezialistinnen zu Händen unseres ärztlichen Dienstes beizulegen oder diese genau zu bezeichnen, damit wir sie selbst anfordern können. Originale Berichte werden nach Einnahme zurückgesandt.

Datum

Stempel und Unterschrift des Arztes / der Ärztin

Form 5402 d 11.00 \*\*\*IVQR 00000000645455 10 050 010

Form 5402 d 11.00

10.09.2008 in Basel

Die IV-Begutachtung aus Sicht der  
Patientenanwältin

  
schmuckipartner  
anwaltsbüro

# IV-Frageschema Arztbericht I

- Rente / Medizinische Massnahmen / Berufliche Massnahmen / Hilfsmittel
- Diagnosen mit Auswirkung auf die Arbeitsfähigkeit?
- Diagnosen ohne Auswirkung auf die Arbeitsfähigkeit?
- Medizinisch begründete Arbeitsunfähigkeit von mind. 20% für zuletzt ausgeübte Tätigkeit als (Beruf angeben): vom ... bis ... in %?

# IV-Frageschema Arztbericht II

- Allgemeine Fragen an den Arzt/die Ärztin:
  - der Gesundheitszustand der versicherten Person ist: stationär / besserungsfähig / sich verschlechternd
  - Kann die Arbeitsfähigkeit verbessert werden durch medizinische Massnahmen?
  - Sind berufliche Massnahmen angezeigt?



# IV-Frageschema Arztbericht III

- Benötigt die vers. Person Hilfsmittel?
- Ist die versicherte Person bei den alltäglichen Lebensverrichtungen auf Hilfe von Drittpersonen angewiesen, wenn ja seit wann?
- Halten Sie eine ergänzende medizinische Abklärung für angezeigt?

# IV-Frageschema Arztbericht IV

## Ärztliche Angaben

- Behandlung vom ... bis ...
- Letzte Untersuchung vom ...
- Anamnese
- Angegebene Beschwerden
- Erhobene Befunde
- Spezialärztliche Untersuchungen
- Therapeutische Massnahmen / Prognose

**Eigenbesitzliche Invalidenversicherung IV  
Beiblatt zum Arztbericht**

Bitte Hinweis auf der Rückseite der  
beiliegenden Rechnung beachten

Versicherungsnummer:

Versanddatum 10.05.03/gh

Versicherte Person: Name, Vorname, genaue Adresse, PLZ, Wohnort (evtl. zusätzlich Gesetz, Vertretung)	Name und Adresse des Arztes/der Ärztin
geboren am 30.09.68	
Amt für AHV und IV des Kantons Thurgau IV-Stelle Postfach 8501 Frauenfeld	

**Beiblatt zum Arztbericht  
Für die Beurteilung der Eingliederungsfähigkeit und des Rentenanspruches bitten wir Sie um  
Stellungnahme:**

1. Fragen zur bisherigen Tätigkeit
- 1.1. Wie wirkt sich die gesundheitliche Störung bei der bisherigen Tätigkeit aus?
- 1.2. Ist die bisherige Tätigkeit noch zumutbar?  
Wenn ja, in welchem zeitlichen Rahmen (Stunden pro Tag)?  Ja  Nein
- 1.3. Besteht dabei eine verminderte Leistungsfähigkeit?  
Wenn ja, in welchem Ausmass?  Ja  Nein
2. Fragen zu möglichen Eingliederungsmaßnahmen
- 2.1. Kann die Arbeitstätigkeit am bisherigen Arbeitsplatz bzw.  
im näheren Tätigkeitsbereich verbessert werden?  Ja  Nein
- 2.1.1. Wenn ja, mit welchen zumutbaren Massnahmen  
(z.B. medizinische Massnahmen, Hilfsmittel, Umgestaltung des Arbeitsplatzes, etc.)?  
Wie wirken sich diese Massnahmen auf die Arbeitsfähigkeit aus?

- 2.2. Sind der versicherten Person andere Tätigkeiten zumutbar?  Ja  Nein
- 2.2.1. Wenn ja, welcher Art können diese Tätigkeiten sein?  
Was wäre dabei besonders zu beachten?  
In welchem zeitlichen Rahmen sind diese Tätigkeiten zumutbar (Stunden pro Tag)?

- 2.2.2. Besteht in diesem zeitlichen Rahmen eine verminderte Leistungsfähigkeit?  
Wenn ja, in welchem Ausmass?  Ja  Nein

- 2.2.3. Wenn keine anderen Tätigkeiten mehr zumutbar sind, wie lässt sich dies begründen?

3. Vorschläge, weitere Fragen

Bei der Beantwortung der Fragen ist die Haushaltsfähigkeit ausser Acht zu lassen.

Zumutbare Arbeitsfähigkeit in adaptierter Tätigkeit? Zusatzfrage bei Teilzeitarbeit:  
Tätigkeit: Ist die von Ihnen adaptierte Arbeitsfähigkeit realisierbar  
- samstags mit reduzierter Leistung?  
- in Teilzeit mit voller Leistung?

x  
Besteht heute eine bleibende Einschränkung von mindestens 20% in der jeweiligen Tätigkeit? Wenn nein, muss aus medizinischer Sicht innerhalb Jahresfrist mit Einschränkungen in bisherigen Aufgabenbereich gerechnet werden? Welche Arbeiten und in welchem zeitlichen Umfang sind dem Versicherten noch zumutbar?

Datum

Stempel und Unterschrift des Arztes / der Ärztin

Form. 5422 d 11.00

bitte wenden

10.09.2008 in Basel

Die IV-Begutachtung aus Sicht der  
Patientenanwältin

# IV: Beiblatt zum Arztbericht I

- Fragen zur bisherigen Tätigkeit
  - Wie wirkt sich die gesundheitliche Störung bei der bisherigen Tätigkeit aus?
  - Ist die bisherige Tätigkeit noch zumutbar? Wenn ja, in welchem zeitlichen Rahmen (Stunden pro Tag)?
  - Besteht dabei eine verminderte Leistungsfähigkeit? Wenn ja, in welchem Ausmass?

# IV: Beiblatt zum Arztbericht II

- Fragen zu möglichen Eingliederungsmassnahmen
  - Kann die Arbeitsfähigkeit am bisherigen Arbeitsplatz bzw. im bisherigen Tätigkeitsbereich verbessert werden?
    - Wenn ja, mit welchen zumutbaren Massnahmen (z.B. medizinische Massnahmen, Hilfsmittel, Umgestaltung des Arbeitsplatzes, etc.)? Wie wirken sich diese Massnahmen auf die Arbeitsfähigkeit aus?

# IV: Beiblatt zum Arztbericht III

- Sind der versicherten Person andere Tätigkeiten zumutbar?
  - Wenn ja, welcher Art könnten diese Tätigkeiten sein? Was wäre dabei besonders zu beachten? In welchem zeitlichen Rahmen sind diese Tätigkeiten zumutbar (Stunden pro Tag)?
  - Besteht in diesem zeitlichen Rahmen eine verminderte Leistungsfähigkeit? Wenn ja, in welchem Ausmass?
  - Wenn keine anderen Tätigkeiten mehr zumutbar sind, wie lässt sich dies begründen?

# IV: Beiblatt zum Arztbericht IV

- Zusatzfrage bei Teilarbeitsfähigkeit: Ist die von Ihnen attestierte Arbeitsfähigkeit realisierbar
  - ganztags mit reduzierter Leistung?
  - In Teilzeit mit voller Leistung?

# IV: Beiblatt zum Arztbericht V

Besteht heute eine bleibende  
Einschränkung von mindestens 20% in der  
jetzigen Tätigkeit? Wenn nein, muss aus  
medizinischer Sicht innert Jahresfrist mit  
Einschränkungen im bisherigen  
Aufgabenbereich gerechnet werden?  
Welche Arbeiten und in welchem  
zeitlichen Umfang sind dem Versicherten  
noch zumutbar?



Körperliche Anforderungen  
 (jede Zeile muss ein Kreuz enthalten)  
 bezogen auf die Tätigkeit vor dem Unfall

	Basis 6 Std./Tag					Ergänzungen nur unter Pkt. 4 Aber sprachbeschreibbar
	nie	selten	mehrmals	oft	sehr oft	
<b>Heben und Tragen</b>						
- leicht (bis 5 kg) bis Lendehöhe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- leicht (5-10 kg) bis Lendehöhe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- mittel (10-25 kg) bis Lendehöhe	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- schwer (25-45 kg) bis Lendehöhe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- sehr schwer (>45 kg) bis Lendehöhe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Heben über Brusthöhe (>5 kg)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Heben über Brusthöhe (>5 kg)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Hantieren mit Werkzeugen</b>						
- leicht / hantiertisch	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kleinwerkzeug / Taschenrechner
- mittel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bulleiben / Bolzen
- schwer / geräumlich	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Werkzeug / Schneemittel
- sehr schwer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Akzessorien
- Handgriff	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Arbeiten mit Schneemaschine
<b>Haltung / Beweglichkeit</b>						
- Armbogen über Kopfhöhe	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Metall / Glas
- Position	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kassette mit Wertpapier
- Vorgelegtes Sitzen <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	hohes
- Vorgelegtes Sitzen <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Schwarz / Holstein
- Kriech	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Teppich / Bodenleder
- Kniebeuge	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sentimentalstücke
<b>Längerdauernde Haltung</b>						
- Sitzen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Flurarbeiten
- Stehen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Outlets
- Stellung des Wählers <sup>3)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	r.d.
<b>Fortbewegung</b>						
- Gehen (bis Schritt)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Gehen (> Schritt)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Gehen (kurze Strecken)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Gehen auf unebenem Gelände	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bausolle / Bretter
- Treppenaufstieg	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Leitern bestiegen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Diverse</b>						
- Anheben	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
- Gleichgewicht / Balancieren	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Leuchtdiode / Glühbirne

# Körperliche Anforderungen bezogen auf die vorherige Tätigkeit

- Heben und Tragen
- Hantieren mit Werkzeugen
- Haltung / Beweglichkeit
- Längerdauernde Haltung
- Fortbewegung
- Diverse

1) Anforderung darf nicht greiser sein als Position "sitzen"  
 2) Anforderung darf nicht greiser sein als Position "sitzen"  
 3) Wenn dieses Feld angekreuzt ist, müssen "sitzen" und "stehen" als "am oft" eingestuft werden.  
 Es wird jedoch nur eine Position in die Berechnung der Std. resp. % einbezogen.

# Antworten des Gutachters I

- NICHT

- „eigentlich arbeitsfähig“
- „annähernd 50% arbeitsfähig“
- „zwischen 50% - 100% arbeitsfähig“

- SONDERN

Klare Aussagen zu den körperlichen Einschränkungen bei der Ausübung bestimmter Tätigkeiten

# Antworten des Gutachters II

Darstellung sowohl der Leistungsressourcen und funktionellen Defizite und Einschränkungen, aus welchen eine Leistungseinbusse resultiert

zentral: Kenntnis des sozialen und beruflichen Umfelds wie auch der zu verrichtenden Tätigkeiten

# Begutachtung

- Klare Feststellungen
- ev. Dolmetscher
- Gespräch: Bewusstsein, dass Patient sich in Stresssituation befindet
- Umfassende Untersuchung und Anhörung
- Gute Kenntnis der Tätigkeit am Arbeitsplatz und sonstigen Bereichen
- Sorgfältige Sozialanamnese
- Nachfrage bei Arbeitgeber / Hausarzt / usw.

# Kernaufgabe des IV-Gutachtens

zentrale Aufgabe des Gutachtens ist es, den Gesundheitszustand objektiv zu beurteilen und dazu Stellung zu nehmen, in welchem Umfang und bezüglich welcher Tätigkeiten resp. Verrichtungen eine Arbeitsunfähigkeit besteht oder eine Arbeitsleistung noch zumutbar ist.

# Nebenwirkungen der IV-Gutachten

- Unfall- und Krankenversicherung
- Berufliche Vorsorge
- Haftpflichtrecht
- Private Zusatzversicherungen wie
  - Erwerbsersatzversicherung
  - Gemischte Lebensversicherung
  - Unfallversicherungen

# wenn es so einfach wäre..

„Der Sozialversicherungsrichter erwartet vom verantwortungsbewussten ärztlichen Gutachter zusammenfassend eigentlich „nur“ dies: „Die inhaltlich richtige, widerspruchsfreie, überzeugend begründete, ausgewogene, schlüssige und für einen medizinischen Laien nachvollziehbare Beantwortung der gestellten Fragen“ (Rudolf Rüedi, Bundesrichter)

DANKE FÜR DIE  
AUFMERKSAMKEIT

FRAGEN?