

Mál nr. 383/2014**M****og****vátryggingafélagið X v/ sjúkra- og slysátryggingar.****Ágreiningur um rétt til bóta úr sjúkrátryggingu fyrir varanlega læknisfræðilega örorku.****Gögn.**

190. Málskot, móttækið 19.12.2014, ásamt fylgigögnum.

191. Bréf X, dags. 12.1.2015, ásamt fylgigögnum.

Málsatvik.

M hefur í gildi sjúkra- og slysátryggingu hjá X. Hinn 16.10.2008 tilkynnti M félaginu að hann hafi verið óvinnufær frá ágústmánuði sama ár vegna slits í báðum hnjám og hann bíði eftir liðskiptum. Var M óvinnufær af þessum sökum frá 1.9.2008 til 30.11.2009 og fékk greidda dagpeninga vegna óvinnufærni á þessu tímabili. Hinn 22.5.2012 tilkynnti svo M um óvinnufærni vegna brotnáms hægra nýra af völdum krabbameins í nýranu, en það var fjarlægt í skurðaðgerð 4.4.2012. Var M óvinnufær vegna þessa frá aðgerðardegi til 31.3.2013 og fékk greidda dagpeninga úr sjúkrátryggingunni á tímabilinu. Að beiðni M mátu læknir og lögfræðingur læknisfræðilega örorku hans vegna þeirra sjúkdóma sem hann hafi haft á árunum 2008 til 2014. Samkvæmt matsgerð þeirra, dags. 6.10.2014, var talið að M byggi við 15 stiga varanlegan miska skv. töflum örorkunefndar vegna afleiðinga á klemmu „ulnaris“ taugar við olnboga hægra megin, sem staðfest var með taugarannsókn í janúar 2014, og 10 stiga varanlegan miska vegna missis nýra. Var læknisfræðileg örorka talin hæfilega metin 25%.

Krafðist M örorkubóta úr sjúkrátryggingunni á grundvelli matsgerðainnar. X hafnaði bótum.

Álit.

Samkvæmt vátryggingarskilmálum þeim sem í gildi voru er þeir sjúkdómar, sem metnir voru til örorku, greindust greiðast bætur vegna sjúkdóms sem vátryggður fær ef hann leiðir til varanlegrar læknisfræðilegrar örorku. Þá er tekið fram í báðum tilvikum að lægri varanleg örorka en 25% bætist ekki. Skilmálaákvæði þessi verða ekki skilin öðruvísi en að sérhver sjúkdómur sem vátryggður, M í þessu tilviki, býr við verði að lágmarki að vera metinn til 25% varanlegrar læknisfræðilegrar örorku svo réttur til örorkubóta stofnist úr sjúkrátryggingunni. Samkvæmt fyrirbyggjandi matsgerð verður ekki ráðið að þeir sjúkdómar sem metnir voru til varanlegs miska hafi hvor fyrir sig leitt til 25% varanlegrar læknisfræðilegrar örorku eða meiri. M á því ekki rétt á örorkubótum úr sjúkrátryggingu sinni hjá X. Skilmálaákvæði efnislega samhljóða hinum umdeildu ákvæðum hafa verið í skilmálum X um árabíl. Ekki eru efni til að ætla að bótaskylda hafi stofnast af hálfu X vegna ófullnægjandi upplýsingagjafar við töku vátryggingarinnar eða endurnýjun hennar síðar.

Niðurstaða.

M á ekki rétt á bótum fyrir varanlega læknisfræðilega örorku úr sjúkrátryggingu hjá X.

Reykjavík, 5. febrúar 2015.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson hrl.

Jón Magnússon hrl.