

Mál nr. 300/2017**M og
váttryggingafélagið V vegna sjúkdómatryggingar.****Gildissvið váttryggingarskilmála vegna veikinda á árinu 2016.****Gögn.**

Málskot málskotsaðila, móttakið 14.9.2017, ásamt fylgiskjöllum.

Bréf V, dags. 5.10.2017.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að M er í dag 56 ára gamall. Í læknisfræðilegum gögnum sem lögð hafa verið fram með málskoti kemur fram að sérfræðingar hafa greint M með sjúkdóminn „Dementia with Lewy Body“ eða alvarlegan heilahrörnunarsjúkdóm „þá líklegast Lewy sjúkdóm, þó ekki væri hægt að útiloka aðra möguleika eins og Alzheimer sjúkdóm, Framheilabilun.“ Um er að ræða greiningar tveggja sérfræðinga og einkennum M er frekar lýst í læknisvottorðum þeirra.

M telur að einkennum hans séu þess eðlis að hann sé haldinn þeim sjúkdómum sem tilgreindir eru í váttryggingarskilmálum sjúkdómatryggingar V, nánar tiltekið í gr. 6.12 (Alzheimersjúkdómur) og 6.13 (Parkinsonsjúkdómur) og hafi greinst með þá fyrir sextíu ára aldur, eins og áskilið sé. M bendir á að greining vegna veikinda M sé vegna sjúkdóms sem er á mörkum Alzheimer og Parkinson og frekari greining eigi sér ekki stað nema með krufningu heila. Í ljósi þess að ekki séu aðstæður til að greina sjúkdóminn frekar verði V að bera hallann af því. M vísar til þess að váttrygging M hjá V hafi verið seld sem hlut af lífeyrissparnaði M og verði því að líta til þeirrar markaðssetningaaðferða sem V hafi viðhaft í samvinnu við ráðgjöf banka um lífeyrissparnað. Frekari athugasemdir M lúta að því að gefa til kynna að söluráðgjöf við kaup á umræddri tryggingu, með því að ráðstafa hluta lífeyrissparnaðar til þeirra kaupa, hafi ekki haft hagsmuni lífeyrisþega í huga.

V telur að gildissvið váttryggingarsamnings M við V sé skýrt í váttryggingarskilmálum sjúkdómatryggingar. Þar komi fram að V greiði bætur ef M greinist með tiltekna sjúkdóma sem tilgreindir eru í 6. gr. skilmálanna með nánari skilyrðum. V vísar til þess að M hafi ekki formlega greinst með Alzheimer- eða Parkinsonsjúkdóm og því séu hugtaksskilyrði gr. 6.12 og 6.13 ekki uppfyllt gagnvart M, en læknisfræðileg gögn sýni ekki með greinilegum hætti að M hafi greinst með umrædda sjúkdóma. Einnig telur V að ekki sé vafi um það og því sé ekki fyrir hendi nokkur vafi sem túlka beri M í hagi.

Álit.

Gildissvið sjúkdómatryggingar þeirrar sem M keypti hjá V er skilgreint í váttryggingarskilmálum fyrst og fremst. Skilur váttryggingin sig ekki frá öðrum sambærilegum váttryggingum. Þó M hafi keypt sjúkdómatryggingu með samningi um að hluti af iðgjaldi hans í lífeyrissparnaði sé ráðstafað til að borga iðgjald váttryggingarinnar verður ekki litið svo á að hún hafi sérstaka stöðu þegar kemur að sjúkdómatryggingavernd. Ekki hefur heldur verið sýnt fram á að upplýsingaskylda váttryggingafélagsins hafi verið vanrækt þegar váttryggingarsamningur komst á.

Í málinu liggja fyrir læknisfræðileg gögn um veikindi M. Í þeim gögnum kemur fram að líklegast sé að M sé haldinn heilahrörnunarsjúkdómi sem kenndur er við Lewy. Þó einkennum slíks sjúkdóms séu með einhverjum hætti svipuð og einkennum Alzheimer- og Parkinsonsjúkdóma kemur ekki fram með skýrum hætti í þessum gögnum að M hafi greinst með annan þeirra sjúkdóma. Í 6. gr. váttryggingarskilmála sjúkdómatryggingar M hjá V eru váttryggingaratburðir og skilgreiningar þeirra tæmandi talðar. Þó einkennum M svipi að einhverju leyti til einkenna þeirra sjúkdóma sem tilgreindir eru í 6.12 (Alzheimersjúkdómur) og 6.13 (Parkinsonsjúkdómur) verður ekki ráðið af þeim gögnum að M hafi greinst með annan hvorn þeirra sjúkdóma eða að skilyrði þeirra ákvæða séu að öllu leyti uppfyllt. Veikindi M falla því ekki undir gildissvið váttryggingarinnar, eins og því er lýst í 6. gr.

vátryggingarskilmálanna. Eru því ekki forsendur, m.v. þau gögn sem liggja fyrir, að V sé gert að greiða bætur úr sjúkdómatryggingu hjá V.

Niðurstaða.

M á ekki rétt á bótum úr sjúkdómatryggingu hjá V.

Reykjavík, 31. október 2017.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Guðmundur Stefán Martinsson lögfr.

Jón Magnússon hrl.