

**Mál nr. 145/2020****M og****V v/ sjúkrakostnaðartryggingar innanlands.****Ágreiningur um hvort veittar hafi verið rangar upplýsingar við gerð vátryggingarsamnings sem leiða til brottfalls bóta.****Gögn.**

Málskot, móttengið 20.4.2020, ásamt fylgigögnum og síðari athugasemdum.

Bréf V, dags. 4.6.2020, ásamt fylgigögnum.

**Málsatvik.**

Með beiðni, dags. 20. desember 2018, tók M sjúkrahúskostnaðartryggingu innanlands hjá V og mun vátryggingin hafa tekið gildi 2. janúar 2019. Í beiðninni svaraði M neitandi spurningu um að hún hafi við útfyllingu beiðinnar eða áður haft þunglyndis- eða geðsjúkdóma.

M varð fyrir umtalsverðum kostnaði vegna lækni meðferðar og innlagnar á Landspítalann í maí og fram í júlí 2019. Hefur hún krafist að fá kostnað þennan bættan úr sjúkrakostnaðartryggingunni hjá V. V hefur hafnað bótaskyldu með því að hún hafi veitt rangar upplýsingar í vátryggingarbeiðninni varðandi þunglyndis- eða geðsjúkdóma sem hún hafi þá áður þjáðst af. Ef réttar upplýsingar hefðu verið veittar hefðu í samræmi við verklagsreglur allir þunglyndis- og geðsjúkdómar verið undanskildir í vátryggingunni. V sé því laust undan ábyrgð með vísan til 1. mgr. 83. gr. laga nr. 30/2004 um vátryggingarsamninga.

**Álit.**

Með sjúkrakostnaðartryggingu þeirri sem deilt er um í máli þessu var M veitt vátryggingarvernd gegn kostnaði vegna veittrar heilbrigðisþjónustu sem ekki fékkst greidd úr almannatryggingum, sbr. lög nr. 112/2009 um sjúkratryggingar, þar eð hún fullnægði ekki skilyrðum laga til að njóta verndar úr því kerfi fyrst eftir að hún flutti til landsins. Vátryggingarvernd sú sem hér um ræðir er tekin til verndar tilteknum fjárhagslegum hagsmunum þar sem fjárhæð bóta ræðst af raunverulegu tjóni vátryggðs, þ.e. fjárútlátum vegna veittrar heilbrigðisþjónustu. Vátryggingin telst því til skaðatrygginga, sbr. I. hluta laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004 (vsl.), eins og flokkum laganna var skipað þegar M tók vátrygginguna í ársbyrjun 2019 og þegar hún varð fyrir þeim kostnaði sem ekki fékkst greiddur úr almannatryggingum vegna lækni meðferðarinnar á Landspítalanum í maí, júní og júlí sama ár.

Samkvæmt 1. og 2. málsl. 1. mgr. 19. gr. vsl. getur vátryggingafélag, við gerð eða endurnýjun vátryggingarsamnings, óskað eftir upplýsingum um atvik sem haft geta þýðingu fyrir mat þess á áhættu og skal slíkra upplýsinga aflað beint hjá vátryggingartaka, eða eftir atvikum vátryggðum, sem skal veita rétt og tæmandi svör við spurningum félagsins. Þá segir í 20. gr. laganna að félagið beri ekki ábyrgð gagnvart vátryggingartaka ef vátryggingaratburður hefur orðið og vátryggingartaki hefur svíksamlega vanrækt upplýsingaskyldu sína skv. 19. gr. Hafi vátryggingartaki hins vegar með öðrum hætti vanrækt upplýsingaskyldu sína í þeim mæli að ekki telst óverulegt má fella ábyrgð félagsins niður í heild eða að hluta og þá skuli við mat á ábyrgð félagsins litið til þess hvaða þýðingu vanræksla vátryggingartaka hefur haft fyrir mat þess á áhættu, til þess hve sök hans var mikil, með hvaða hætti vátryggingaratburður hefur orðið og til atvika að öðru leyti.

Við töku vátryggingarinnar í lok árs 2018 má ætla að M hafi að einhverju leyti þjáðst af þunglyndi og eftir atvikum af öðrum geðrænum einkennum. Aftur á móti verður ekki ráðið af gögnum málsins að hún hafi á því tímamarki gert sér grein fyrir að um óeðlilegt eða sjúklegt ástand gæti verið að ræða. Er því ekki unnt að líta svo á að hún hafi með saknæmum hætti, svikum eða vanrækslu, veitt rangar upplýsingar er hún við töku vátryggingarinnar svaraði spurningu varðandi þunglyndis- eða geðsjúkdóma. Er því ekki efni til að beita 20. gr. vsl. með því að skerða eða fella niður bætur. M telst því eiga rétt að fullum bótum úr sjúkrakostnaðartryggingunni hjá V.

**Niðurstaða.**

M á rétt á óskertum bótum úr sjúkrakostnaðartryggingu innanlands hjá V.

Reykjavík, 1. september 2020.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson lögm.

Hildigunnur Hafsteinsdóttir lögfr.