

Mál nr. 201/2020

**M og
V v/slysátryggingar fjölskyldutryggingar.**

**Gildissvið vátryggingaskilmála vegna orðalagsins starfsorkumissir
vegna slyss 28. júlí 2017.**

Gögn.

Málskot mótttekið 5. júní 2020 ásamt fylgigögnum.
Bréf V dags. 19. júní 2020.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að M hafi slasast í frítímaslysi í júlí 2017 og matsgerð liggi fyrir um afleiðingar líkamstjóns hennar vegna slyssins. Niðurstaða læknis sem framkvæmdi það mat sýnir að tímabil 100% tímabundinnar óvinnufærni M vegna slyssins var talið vera sex mánuðir. Í vátryggingarskilmálum V kemur fram eftirfarandi ákvæði: „Valdi slys tímabundnum missi starfsorku, greiðir félagið dagpeninga í samræmi við þá fjárhæð sem í gildi var á slysdegi. [...]“ Einnig segir í sömu skilmálum í gr. 4.2 að félagið bæti ekki tímabundinn starfsorkumissi sem er minni en 50% af eðlilegri starfsorku.

M hefur krafist dagpeningagreiðslna í sex mánuði og vísar um það til matsgerðar þar sem læknir tók sérstaka afstöðu til umrædds tímabils. M telur að mat læknisins taki tillit til fyrra heilsufars hennar og skipti ekki máli hvort hún hafi áður fengið greiðslur frá Tryggingastofnun ríkisins, enda séu þær greiðslur vegna annarra veikinda en afleiðinga slyssins. M vísar til þess að orðið starfsorka sé sett fram í vátryggingarskilmálum einhliða af hálfu V og verði að túlka þá þannig að leggja verði til grundvallar læknisfræðilegt mat þegar metið er hvort starfsorka sé skert. Það mat liggi fyrir í máli M og því verði að greiða dagpeninga í samræmi við það.

V telur að skilyrði til greiðslu bóta vegna tímabundins starfsorkumissis séu ekki uppfyllt og vísar um það til ákvæða í vátryggingarskilmálum. V bendir á að búið hafi verið að meta M til læknisfræðilegrar örorku á árinu 2016 og ekkert bendi til þess að hún hafi verið orðin vinnufær þegar hún lenti í slysi í júlí 2017 og geti þannig ekki krafist bóta vegna starfsorkumissis.

Álit.

Í stöðluðum vátryggingarskilmálum V vegna fjölskyldutryggingar kemur orðið starfsorkumissir fram í í þessu máli reynir orðskýringu þess orðs. Engin sérstök skilgreining er á orðinu í vátryggingarskilmálum og verður ekki annað séð en að V hafi staðið að beiðni um mat á afleiðingum slyss M og þar hafi verið beðið um mat á tímabili tímabundinnar óvinnufærni hennar. Matsgerð dags. 15. desember 2019 sýnir það mat læknis að um sex mánaða tímabil hafi verið að ræða hjá M vegna tímabundinnar óvinnufærni og verður ekki annað séð af gögnum málsins en að sá læknir hafi haft upplýsingar um fyrra heilsufar M þegar matið átti sér stað. Þegar kemur upp vafi hvernig túlka eigi orðið starfsorkumissi í vátryggingarskilmálum, sem V leggur fram í stöðluðu formi, verður að túlka slíkan samning neytanda í hag. Mati á tímabili tímabundinnar óvinnufærni hefur ekki verið hnekkj og verður því að leggja til grundvallar það tímabil samsvari starfsorkumissis í skilningi vátryggingarskilmála. M á því rétt á dagpeningagreiðslum úr frítímaslysátryggingu sinni hjá V.

Niðurstaða.

M, á rétt á dagpeningum vegna tímabundins starfsorkumissis úr frítímaslysátryggingu fjölskyldutryggingar sinnar hjá V.

Reykjavík, 25. ágúst 2020.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson lögm.

Hildigunnur Hafsteinsdóttir lögfr.