

Mál nr. 279/2021**M og
V v/ slysátryggingar fjölskyldutryggingar.****Gildissvið vátryggingarskilmála vegna líkamstjóns 14. júlí 2020.****Gögn.**

Málskot, dags. 12. júlí 2021, ásamt fylgigögnum.
Bréf V, dags. 22. október 2021, ásamt fylgigögnum.
Tölvupóstur lögmanns M, dags. 25. október 2021.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að M hafi slasast í frítímaslysi þar sem hann fékk aðsvif og féll niður 3-4 metra með þeim afleiðingum að hann fékk hálsbrot, mörg hryggbrot, brot á bátsbeini vinstri handar og liðhlaup á mánabeini. M tilkynnti um tjón sitt í fjölskyldutryggingu sína hjá V sem hafnaði bótaskyldu 24. september 2020 þar sem félagið taldi skilyrði slyshugtaks vátryggingarskilmála ekki uppfyllt. Í gögnum málsins eru samskipti lögmanns M og V rakin og má þar sjá að V ítrekaði afstöðu sína til bótaskyldu í tölvupósti 28. janúar 2021. Málskot barst til nefndarinnar 12. júlí sl. og með tölvupósti dags. 16. ágúst sl. kom fram af hálfu V að félagið hefði viðurkennt bótaskyldu að hluta. Í bréfi lögmanns M til nefndarinnar dags. 20. október 2021 komu síðan fram frekari athugasemdir f.h. M til nefndarinnar.

M telur að skilyrði til greiðslu bóta vegna slyssins séu uppfyllt og vísar til 5. kafla fjölskyldutryggingarskilmála V þar sem komi fram að með hugtakinu slys sé átt við skyndilegan utanaðkomandi atburð sem veldur meiðslum á líkama þess sem vátryggður er og gerist án vilja hans. Einnig segir þar að við meiðsl á útlimum sé þess þó eingöngu krafist að um sé að ræða skyndilegan atburð sem veldur meiðslum á líkama vátryggðs og gerist án vilja hans. M telur að skilyrði vátryggingarskilmálans sé uppfyllt varðandi meiðsl á útlimum hans þar sem hann hafi hlotið líkamstjón á úlnlið, sem sé útlímur í skilningi skilmálanna. M vísar til þess að orðið aðsvif sé skilgreint sem skyndilegur missir meðvitundar í bæði íslenskri nútímamálsorðabók frá Stofnun Árna Magnússonar og skyndilegt ástand þar sem liggur við yfirlíð í iðorðabanka í læknisfræði hjá sömu stofnun. Þannig hafi sá atburður sem leitt hafi til líkamstjóns M á útlím orðið skyndilega. Einnig vísar M til þess í viðbótarathugasemdum sínum dags. 20. október 2021 að slyshugtak vátryggingarskilmála beri að skilja þannig að þegar slys séu þannig að félagið greiði bætur vegna meiðsla á útlimum þá felist í því að allar afleiðingar þess slyss séu metnar og bótaskyldar.

Eins og áður segir hefur V viðurkennt bótaskyldu í málinu að hluta, eða vegna meiðsla á útlimum en hafnað því að skilyrði slyshugtaks vátryggingarskilmála sé uppfyllt varðandi meiðsl á öðrum hluta líkama M en útlimum.

Álit.

Í vátryggingarskilmálum V kemur fram að félagið greiði bætur vegna slyss sem vátryggður verður fyrir, sbr. 1. mgr. 3. gr. skilmála 6. kafla fjölskyldutryggingar. Hugtakið slys er síðan skilgreint sérstaklega í 2. gr. sama kafla þar sem kemur fram að með hugtakinu slys sé átt við skyndilegan utanaðkomandi atburð sem veldur meiðslum á líkama þess sem vátryggður er og gerist án vilja hans. Þegar um fall er að ræða sem verður vegna aðsvifs einstaklings verður það rakið til einhvers sem gerist innan líkama hans en ekki til utanaðkomandi atburðar. Almennt verður því að telja líkamstjón sem verða vegna aðsvifa falla utan fyrrnefndrar skilgreiningar á slyshugtaki vátryggingaréttar. Í vátryggingarskilmálum V hefur umrætt hugtak hins vegar verið víkkað út til að ná til tiltekinnar atvika og er orðalag þess hluta ákvæðis 2. gr. 6. kafla vátryggingarskilmála þannig að við meiðsl á útlimum sé þess þó eingöngu krafist að um sé að ræða skyndilegan atburð sem veldur meiðslum á líkama vátryggðs og gerist án vilja hans. Almenn orðskýring þessa ákvæðis er sú að þegar um skyndilega atburði er að ræða sem valda meiðslum á líkama vátryggðs með þeim hætti að meiðsl verða á útlimum þá greiðast bætur vegna þeirra meiðsla þó ekki sé um utanaðkomandi atburð að ræða. Samkvæmt orðanna hljóðan verður ákvæðið ekki skilið þannig að um leið og meiðsl verði á útlimum þá greiðsist einnig bætur vegna annarra meiðsla á líkama vátryggðs sem verða ekki vegna utanaðkomandi atburða.

Af öllu ofansögðu telst ljóst af gögnum málsins að við falla M hinn 14. júlí 2020 hlaut hann m.a. meiðsl á útlím, sbr. upplýsingar í málskoti og læknisfræðilegum gögnum um brot á bátsbeini vinstri handar og liðhlaup á mánabeini. Þar er um meiðsli á útlím að ræða og á M rétt á bótum vegna þeirra meiðsla úr fjölskyldutryggingu sinni hjá V.

Niðurstaða.

M á rétt á bótum vegna meiðsla á útlím úr slysatryggingu fjölskyldutryggingar hjá V.

Reykjavík, 9. nóvember 2021.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson lögm.

Hildigunnur Hafsteinsdóttir lögfr.