

Mál nr. 421/2021**M og
V vegna barnatryggingar hjá V.****Ágreiningur um uppgjör bóta og útreikning.****Gögn.**

Málskot móttakið 17.11.2021 ásamt fylgiskjöllum.

Bréf V dags. 06.12.2021 ásamt fylgiskjali.

Málsatvik.

Í gögnum málsins kemur fram að sonur M, X, hafi, þá tveggja ára gamall, greinst með krabbamein hinn 17. júní 2015, hinn 3. apríl 2018 hafi hann svo greinst með heyrnarskerðingu og gengist undir örorkumat vegna hennar í maí 2021. Var varanleg örorka X þá metin til 30 stiga. Fyrir liggur að umrædd heyrnarskerðing er afleiðing þeirrar krabbameinsmeðferðar sem X gekkst undir á árinu 2015. M hefur verið með í gildi barnatryggingu hjá V, sem tekur til heilsutjóns sem váttryggður, þ.e. X, verður á váttryggingartíma fyrir vegna slyss og/eða sjúkdóma samkvæmt skilmálum hennar. Í kjölfar þess að örorkumatsgerð lá fyrir krafðist M, fyrir hönd X, bóta úr framtíðarvernd umræddrar váttryggingar. Var fallist á bótaskyldu vegna varanlegrar læknisfræðilegrar örorku og bauð V fram greiðslu að fjárhæð 1.200.000 kr. auk verðbóta, eða samtals 1.403.185 kr.

Í málskoti kvartar M í fyrsta lagi yfir því að við greiðslu sé miðað við grunnfjárhæð en ekki váttryggingarfjárhæð eins og hún er tilgreind á váttryggingarskírteini, og sé framsetning í skírteini að þessu leyti villandi. Í öðru lagi kvartar M yfir því að fjárhæðir séu miðaðar við váttryggingarfjárhæðir eins og þær voru á árinu 2015, en ekki 2018 þegar umrædd heyrnarskerðing var greind eða á árinu 2021 þegar örorkumat vegna hennar lá fyrir. Þegar X hafi veikt af krabbameini hafi váttryggingarfjárhæð verið 10.000.000 kr., en sé núna 23.400.000 kr. og telur M að X eigi rétt á að fá greiðslur á grundvelli þeirrar fjárhæðar, enda hafi ekki verið um varanlega örorku að ræða fyrir.

Í bréfi V til nefndarinnar er lýst þeirri afstöðu að í skilningi þágildandi skilmála váttryggingarinnar teljist krabbamein það sem X greindist með 2015 og heyrnarskerðing hans einn og sami sjúkdómurinn, enda óumdeilt að heyrnarskerðingin stafi af lyfjameðferð við krabbameininu og sé þekkt aukaverkun hennar. Vísar V máli sínu til stuðnings til 32. gr. viðeigandi váttryggingarskilmála, þar sem m.a. komi fram að sjúkdómar með læknisfræðileg tengsl teljist vera einn og hinn sami sjúkdómur. Af því leiði að váttryggingaratburðurinn teljist hafa átt sér stað hinn 17. júní 2015, þ.e. við greiningu krabbameinsins, þó heyrnarskerðingin sem slík hafi e.t.v. ekki komið fram fyrir en síðar. Sé því rétt að miða bótagreiðslur við þær fjárhæðir sem í gildi hafi verið sumarið 2015. Bætur úr váttryggingunni greiðist þá í hlutfalli við grunnváttryggingarfjárhæð hennar, þó þannig að hver örorkuprósentu umfram 50% hafi fjórfalt vegi. Grunnfjárhæð sé því sú fjárhæð sem bætur eru reiknaðar út frá en á skírteini komi einnig fram hámarksfjárhæð bóta vegna örorku sé um 100% örorku að ræða.

Álit:

Samkvæmt fyrirbyggjandi örorkumati, dags. 14. maí 2021, kemur fram að X hafi, hinn 17. júní 2015, greinst með æxli í lifur. Í kjölfarið tóku við lyfjakúrar og uppskurður. Lauk meðferð X í lok ársins 2015. Í kjölfar lyfjameðferðar vegna krabbameinsins fékk X hátíðniheyrnarskerðingu á báðum eyrum, en eitt þeirra lyfja sem notað var mun þekkt að því að valda skertri heyrn. Ekki liggur að fullu fyrir hvenær umræddrar heyrnarskerðingar varð vart, en ekki verður séð að ágreiningur sé um þennan uppruna hennar. Verður því á því byggt að heyrnarskerðingu X leiði af meðferð við öðrum sjúkdómi og að því verði að fallast á það með V að krabbameinið og heyrnarskerðing X séu, í skilningi ofangreinds skilmálaákvæðis, einn og sami sjúkdómur. Þá kemur fram í sama skilmálaákvæði að sjúkdómur teljist vera til staðar frá þeim degi þegar læknis er fyrst leitað. Samkvæmt framansögðu er óhjákvæmilegt að miða bótagreiðslur við þann samning sem í gildi var tímabilið 1. júní 2015 til 1. júní 2016.

Á váttryggingarskírteini vegna hans er fjárhæð vegna „framtíðarverndar, miðað við 100% örorku“ tilgreind 10.000.000 kr. og „grunnfjárhæð“ 4.000.000 kr. Bótagreiðsla sú sem V bauð fram vegna heyrnarskerðingar X er 30% af 4.000.000 kr., eða 1.200.000 kr., auk verðbóta frá tjónsdegi til greiðsludags. Í 1. kafla skilmála umræddrar barnatryggingar sem í gildi voru frá 1. janúar 2015 er

fjallað um framtíðarvernd. Segir þar m.a. í 1. gr. að bætur greiðist í hlutfalli við grunnvátryggingarfjárhæð framtíðarverndar sé læknisfræðileg örorka vegna sjúkdóms metin meiri en 25%. Sé öroka meiri en 50% hafi hvert stig umfram það þó meira vægi, þannig að greidd séu 250% grunnvátryggingarfjárhæðar samkvæmt vátryggingarskírteini komi til 100% örorku. Verður á grundvelli þessa að telja að X eigi rétt á bótum sem samsvari 30% grunnvátryggingarfjárhæðar. Verður jafnframt að líta svo á að 10.000.000 kr. sem tilgreindar eru á vátryggingarskírteini vegna umrædd tímabils, eða 250% grunnvátryggingarfjárhæðar, komi aðeins til greiðslu ef um 100% örorku er að ræða. Jafnframt felur þetta skilmálaákvæði í sér að við útreikning bóta er miðað við tilgreinda grunnvátryggingarfjárhæð, jafnvel þó hlutfall hennar fari allt upp í 250%. Er það því mat nefndarinnar að bótagreiðsla sú sem V hefur boðið sé til samræmis við skilmála vátryggingarinnar.

Fallast má á það með M að tilgreining fjárhæða á vátryggingarskírteini geti verið til þess fallin að valda misskilningi og mætti að ósekju setja upplýsingar um fjárhæðir fram með öðrum hætti á vátryggingarskírteini þannig að skýrar sé vísað til þeirra tilvika sem leitt geti til þess að bótagreiðslur verði umfram grunnfjárhæð. Verður þó ekki litið svo á að mögulegir annmarkar að þessu leyti séu slíkir að leiða eigi til þess að ákvæði skilmálanna verði vikið til hliðar, eða vikið frá almennum túlkunarreglum, sbr. 36. gr., og 36. gr. a.-d. laga nr. 7/1936 um samningsgerð, umboð og ógilda löggæringa.

Verður kröfum M samkvæmt framansögðu hafnað.

Niðurstaða.

M f.h. X, ólögráða sonar síns, á ekki rétt til frekari bóta en þegar hafa verið boðnar fram úr barnatryggingu hjá V.

Reykjavík 21. desember 2021.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson lögm.

Hildigunnur Hafsteinsdóttir lögfr.