

LEIÐRÉTTUR ÚRSKURÐUR**Mál nr. 473/2023****Nafn málskotsaðila (M)****Nafn varnaraðila (V)****Heiti vátryggingar: Sjúkdómatrygging.****Gildistími vátryggingar. Niðurfelling vátryggingar.****Gögn.**

- 299. Málskot mótttekið 18. desember 2023, ásamt fylgiskjöllum.
- 300. Bréf V dags. 26. febrúar 2024, ásamt fylgiskjöllum.
- 301. Viðbótarathugasemdir M, dags. 11. mars 2024, ásamt fylgiskjöllum.
- 302. Viðbótarathugasemdir V, dags. 21. maí 2024.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að M hafi verið synjað um bæt看ur úr sjúkdómatryggingu sinni hjá erlenda vátryggingafélaginu V vegna krabbameins sem hún tilkynnti til V í apríl 2023. Um er að ræða sjúkdómatryggingu sem M keypti hinn 19. janúar 2012 og gilda átti til 19. desember 2026. Við kaupun gaf M upp greiðslukortanúmer og hafi iðgjöld verið skuldfærð á kortið án allra vandræða þar til á árinu 2022. Þegar M hafði samband við V í apríl 2023 vegna hugsanlegs bótaréttar úr tryggingunni fékk M þær upplýsingar að tryggingin væri fallin úr gildi þar sem iðgjöld hefðu ekki borist V frá júní 2022 vegna hertra reglna um kortamál. Fékk M þær upplýsingar að greiðslukortið var útrunnið og því hafi V ekki getað skuldfært á kortið. M kveðst ekki hafa fengið neinar tilkynningar um að iðgjöld hefðu ekki skuldfærst á kortið, hvorki á tölvupóstnetfang sitt né með öðrum hætti og er greiðslukort hennar ekki útrunnið. Hefur það gildistíma frá 2018-2023. M vildi fá að greiða iðgjaldaskuld sína en var tjáð að það væri ekki hægt. Telur M að V hafi ekki tilkynnt henni um að skuldfærsla hafi ekki farið fram og tryggingin sé því ekki fallin úr gildi og hún eigi rétt á bótum úr sjúkdómatryggingu vegna krabbameins.

V kveðst hafa skrifað M átta sinnum og einnig til vátryggingamiðlunar þar sem útskýrt er að greiðslur hafi ekki borist áður en vátryggingin var felld niður. Mistökin hafi verið M og því sé ekki hægt að endurvekja trygginguna. Þar sem svo langur tími er liðinn frá því að tryggingin var felld, þyrfti M að veita nýjar heilsufarsupplýsingar. Yrði nýrri tryggingu án efa vera hafnað vegna krabbameinsgreiningar sem átti sér stað eftir síðustu iðgjaldsgreiðslu þann 19. maí 2022.

Í viðbótarathugasemdum sínum ítrekar lögmaður M að henni hafi hvorki borist póstlögð bréf né tölvupóstar þess efnir að greiðslur hafi ekki verið inntar af hendi. Iðgjöld hafi verið skuldfærð á kort M án vandkvæða í fjögur ár þegar sá tími kom sem V kveðst ekki lengur hafa getað skuldfært af kortinu. Kortið var með gildistíma fram til september 2023 og hafði M enga sérstaka ástæðu árið 2022 til að ætla að breyting yrði þar á. Vísar M til 1. mgr. 96. gr. laga nr. 30/2004 þar sem fjallað er um skilyrði þess að tryggingafélag losni undan ábyrgð samkvæmt vátryggingarsamningi vegna vangreiddra iðgjalda. Sönnunarbyrði um tilvist og efni tilkynningar hvílir að fullu á V, sbr. m.a. Hrd. 262/2004 og úrskurð nefndarinnar í máli nr. 124/2021. Fjalla þessi mál um sambærileg tilvik og mál M. Hafi M verið grandlaus í apríl 2023 þegar henni var tilkynnt um að greiðsludráttur hefði verið á iðgjöldum vegna sjúkdómatryggingarinnar. V hafi eingöngu lagt fram „pdf“ skjöl sem haldið er fram að innihaldi tölvupósta sem hafi verið sendir á netfang M tiltekna daga árið 2022. Óskað var eftir afriti af tölvupóstunum sjálfum en V hafi upplýst að þau bréf hafi verið fjarlægð sjálfvirkir úr kerfi V og því væri ekki hægt að áframsenda þau. Verður það að teljast ótrúverðugt að kerfi vátryggingafélags sé þannig upp byggt að mikilvægar tilkynningar eyðist sjálfkrafa úr kerfi félagsins eftir að hafa verið sendar.

Í viðbótarathugasemdum sínum greinir V frá því að það fær ekki sjálfkrafa uppfærðan gildistíma líkt og aðrir á Íslandi fá. Það sé rangt að halda því fram að bréfi hafi verið fjarlægð úr kerfum M þar sem „pdf“ afrit eru vistuð í kerfinu ásamt netfangi sem bréfið var sent á.

Álit.

Ágreiningur þessa máls hverfist um það hvort sjúkdómatrygging M hjá V hafi verið fallin úr gildi vegna vangreiddra iðgjalda í apríl 2023. Óumdeilt er að V bærust ekki iðgjaldsgreiðslur frá og með júní 2022. Í apríl 2023 tilkynnti M til V að hún hefði greinst með krabbamein en þá voru 11 mánuðir liðnir frá því að vátryggingin var felld niður vegna vanskila. Ekki verður sú skýring V rengd að ástæða þess að

iðgjöldin voru ekki skuldfærð hafi verið sú að V hafði undir höndum útrunnið kreditkortanúmer og vegna hertra reglna á Íslandi gat V ekki skuldfært af kortinu eftir maí 2022. Í lögum nr. 30/2004 eru settar þröngar skorður við því að vátryggingafélag geti sagt upp vátryggingum að eigin frumkvæði. Í 1. mgr. 96. gr. laganna er kveðið á um niðurfellingu vátryggingar vegna greiðsludráttar á iðgjöldum. Samkvæmt ákvæðinu getur vátryggingafélag, sé iðgjald ekki greitt þegar greiðslufresti lýkur skv. 1. mgr. 95. gr. laganna, losnað undan ábyrgð sinni með því að senda nýja tilkynningu þar sem greiðsla er krafist innan 14 daga. Tilkynningin skal skýrlega bera með sér að vátryggingin falli niður ef iðgjaldið er ekki greitt innan hins tilskilda frests. Kveðst M ekki hafa fengið neinar tilkynningar frá V varðandi ógreidd iðgjöld. V kveðst hafa sent átta bréf í tölvupósti til M á tímabilinu frá 21. júní 2022 til 20. október 2022. Afrit af þeim bréfum fylgdu með afstöðubréfi V til nefndarinnar. Þá fylgdu einnig afrit af bréfum til vátryggingamiðlunarinnar A sem hefur staðfest að hafa mótttekið afritin í tölvupóstum á þeim dagsetningum sem V kveðst hafa sent M bréfin. Í bréfi V til M dags. 4. júlí 2022 kemur fram að V hafi ekki borist síðasta iðgjaldagreiðsla frá M og að tryggingin falli að jafnaði úr gildi tafarlaust ef iðgjald er ekki greitt. Gaf V kost á að gera ráðstafanir um greiðslu og framlengdi vátrygginguna um 45 daga eftir gjalddaga fyrsta ógreidda iðgjaldsins. Þá var einnig fjallað um afleiðingar þess ef útistandandi iðgjaldaskuldir eru ekki greiddar að fullu fjórum mánuðum frá gjalddaga fyrsta ógreidda iðgjalds, en það er niðurfelling vátryggingar. Í bréfi þann 5. júlí 2022 er M svo tilkynnt um niðurfellingu vátryggingar en jafnframt upplýst um fjögurra mánaða frestinn. Það var svo hinn 20. október 2022 sem V sendi bréf þar sem fram kemur að tryggingin gildi ekki lengur þar sem iðgjöld hafi ekki borist. Þrátt fyrir að bréf V séu ekki í fullu samræmi við 1. mgr. 96. gr. laga nr. 30/2004 má ekki annað ráða en að V hafi veitt M rýmri greiðslufrest en þá 14 daga sem þar er kveðið á um. Ekki er um það deilt að netfang það sem V kveðst hafa sent bréf sín til M á, sé rétt netfang. Í ljósi þess að vátryggingamiðlunin A fékk senda tölvupósta frá V vegna ógreiddra iðgjalda M má leiða líkum að því að ekki hafi verið um að ræða bilun í kerfum þeim sem V sendi tölvupósta úr. Þrátt fyrir að óheppilegt megi teljast að V geti ekki lagt fram frekari sannanir á sendingu tölvupóstanna verður að telja að ekki sé ástæða til að draga í efa að þau skjöl sem V hefur lagt fram fyrir nefndinni, hafi verið send til M í tölvupósti á þeim degi sem skráður er á bréfið. Að þessu virtu verður að telja að sjúkdómatrygging M hjá V hafi verið fallin niður er M hafði samband við V í apríl 2023.

Niðurstaða.

Sjúkdómatrygging M hjá V var fallin niður á tjónsdegi og á hún því ekki rétt til bóta úr tryggingunni.

Reykjavík, 4. júní 2024.
rafræn undirskrift

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir