

Mál nr. 34/2024

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Sjúkratrygging.

Gildissvið váttryggingar.

Gögn.

1. Málskot móttakið 18. janúar 2024, ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V dags. 14. febrúar 2024.

Málsatvik.

Í málskoti og fylgigögnum þess kemur fram að með tjonstilkynningu dags. 5. október 2020 gerði M kröfu um greiðslu bóta úr sjúkratryggingu sinni hjá V vegna ýmissa kvilla sem taldir eru upp á tjonstilkynningu en þar má m.a. nefna þunglyndi, ofsakvíða, félagsfælni, ADHD, mikið þyngdartap, svima, síþreytu, svefnörðugleika, orkuleysi og meltingarvandamál. Váttryggingin var gefin út þann 20. september 2018 með áritun á váttryggingarskírteini þar sem undanskilið frá áhættu V er ADHD og hvers kyns andlegir sjúkdómar sem og slys eða líkamleg einkenni sem rekja má til þeirra. Innifalið í tryggingunni eru örorkubætur vegna sjúkdóms. V hefur með bréfi dags. 7. nóvember 2023 hafnað bótaskyldu úr tryggingunni með þeim rökum að læknisfræðileg gögn staðfesti að veikindi M hafi verið tilkomin fyrir töku tryggingarinnar. M telur að óvinnufærni sína megi að mestu leyti rekja til líkamlegra einkenna andstætt því sem V heldur fram.

V vísar til fyrirbyggjandi læknisvottorðs dags. 1. október 2022 þar sem fjallað er um þær greiningar sem valda óvinnufærni M. Í vottorðinu kemur fram að M hafi verið óvinnufær síðan 2. júlí 2018. Í vottorðinu eru taldar upp þær sjúkdómsgreiningar sem valda óvinnufærni M og er þeim raðað eftir mikilvægi. Fyrstu þrjár tengjast andlegum sjúkdómum sem eru undanskildar áhættu V. Skv. 2. gr. skilmála váttryggingarinnar nær váttryggingin ekki til sjúkdóms sem fyrst hafði sýnt einkenni áður en váttryggingin gekk í gildi, nema félagið hafi vitað um sjúkdóminn við gildistöku og veitt váttrygginguna þrátt fyrir það.

Álit.

Ágreiningur þessa máls hverfist um það hvort M eigi rétt á bótum úr sjúkratryggingu sinni hjá V. Óumdeilt er að M upplýsti V um andlega kvilla sína er hún sótti um váttrygginguna og að V hafi takmarkað gildissvið váttryggingarinnar með sérstöku ákvæði sem áritað er á váttryggingarskírteini þar sem segir: „Undanskilið áhættu félagsins eru ADHD og hvers kyns andlegir eða geðrænir kvillar og sjúkdómar sem og slys eða líkamleg einkenni sem rekja má til þeirra.“ Samkvæmt váttryggingarskírteini eru örorkubætur vegna sjúkdóms innifaldar í tryggingunni. Samkvæmt 3. gr. skilmála váttryggingarinnar greiðast bætur á grundvelli þeirrar váttryggingarfjárhæðar sem í gildi var við upphaf sjúkratímabils valdi sjúkdómur váttryggðs varanlegri örorku. Samkvæmt grein 2.1. nær váttryggingin ekki til sjúkdóms sem fyrst hafði sýnt einkenni áður en váttryggingin gekk í gildi, nema félagið hafi vitað um sjúkdóminn við gildistöku og veitt váttrygginguna þrátt fyrir það. Af læknisfræðilegum gögnum málsins er ljóst að margir þeir kvillar sem valda starfsorkumissi M voru til staðar fyrir töku tryggingarinnar sbr. grein 2.1. og aðrir kvilla falla utan gildissviðs hennar samkvæmt sérstöku skilmálaákvæði sem áritað er á skírteini váttryggingarinnar. Það er þó ekki unnt að horfa framhjá því að í fyrirbyggjandi læknisfræðilegum gögnum er getið um sjúkdóma ekki er að fullu ljóst að höfðu sýnt einkenni áður en váttryggingin gekk í gildi. Þá verður ekki talið að þeir sjúkdómar falli utan gildissviðs váttryggingarinnar á grundvelli áritunar á váttryggingarskírteinis. Má þar m.a. nefna sjúkdómana POTS og PCOS. Með vísan til framangreinds er ekki fallist á að allir þeir sjúkdómar M hefur verið greind með hafi verið fyrir hendi fyrir töku váttryggingarinnar. Á M því rétt á bótum vegna varanlegrar örorku að því marki sem sýnt verður fram á slíkt tjón með örorkumati og að uppfylltum öðrum skilyrðum 3. gr. váttryggingarskilmálans, vegna þeirra líkamlegu sjúkdóma sem komu til eftir gildistöku váttryggingarinnar.

Niðurstaða.

M á rétt til bóta vegna varanlegrar örorku úr sjúkratryggingu sinni hjá V, að því marki sem sýnt verður fram slíkt tjón.

Reykjavík, 11. júlí 2024.
rafræn undirskrift

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir