

Mál nr. 246/2024

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Sjúkdómatrygging.

Gildissvið váttryggingar.

Gögn.

1. Málskot móttakið 1. júlí 2024, ásamt fylgiskjöllum.
2. Bréf V, dags. 22. júlí 2024.
3. Viðbótarathugasemdir M, dags. 30. ágúst 2024.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að M hafi í október 2023 verið greindur með tvo æðagúlpa í framheila. Truflun í blóðrás í heila M sökum æðagúlpsins, hafi valdið taugaskemmdum með tilheyrandi sjóntapi fyrir M. Vegna þessa sjúkdóms hafi M gengist undir tvær aðgerðir, þá fyrri 16. nóvember 2023 og hina síðari 20. nóvember 2023. Afleiðingar sjúkdóms M séu þær að M glataði að nær öllu leyti sjón á öðru auga sínu, auk þess að glíma við önnur einkenni líkt og höfuðverki. Hefur M gert kröfu um bætur úr sjúkdómatryggingu sinni hjá V. Hefur V hafnað bótaskyldu á þeim grundvelli að sjúkdómseinkenni og sjúkdómsgreining falli ekki undir gildissvið tryggingarinnar.

M telur að sjúkdómur hans falli undir gildissvið tryggingarinnar, nánar tiltekið teljist sjúkdómur hans falla undir bótaþáttinn „Heilablóðfall“ sem skilgreindur er með þeim hætti að þar falli undir sérhver blóðrásartruflun í heila sem veldur varanlegum einkennum frá taugakerfi. Túlka verði umrætt ákvæði með rýmkandi skýringu. Að sama skapi megi gagnálykta frá þeim undantekningum sem eru tæmandi taldar í ákvæðinu, og álykta sem svo að falli sú blóðrásartruflun í heila M, ekki undir þær undantekningar sem sérstaklega eru tilgreindar í ákvæðinu, þá ber V að bæta tjón M. Samkvæmt skilgreiningu lækna flokkist æðagúlpar undir hjarta- og æðasjúkdóma, þar sem veiklun verður á æðaveggnum sem veldur truflun á blóðrás, og ef allt fer á versta veg, getur gúllinn rofnað, með þeim afleiðingum að næsta víst er að sjúklingurinn hljóti bana af. Af fyrirbyggjandi sjúkragögnum megi ráða að einn æðagúlpanna í höfði M hafi valdið varanlegum skemmdum á sjóntaug.

Í bréfi V til nefndarinnar kemur fram að veikindi M falli ekki undir bótasvið sjúkdómatryggingar. Sjúkdómsgreiningin þurfi að vera heilablóðfall. Þá vísar V til 1. mgr. 7. gr. skilmálans þar sem fram kemur að aðrir sjúkdómar, aðgerðir og tilvik en þau sem talin eru upp sem bótaskyld í 4. gr. skilmálans, séu ekki bótaskyld samkvæmt tryggingunni. Í tilviki M hafi ekki verið um að ræða blóðrásartruflun, þ.e. heilablóðþurrð þar sem æð stíflast vegna blóðtappa eða þrenginga né heldur heilablæðingu vegna þess að æð rofnar. Æðagúlpar séu í eðli sínu sjúkdómur þar sem æðaveggir gefi eftir á litlu svæði og æðin víkki og gúll myndist. Slíkt sé ekki blóðrásartruflun enda renni blóð óhindrað áfram í gegnum æðina og valdi þannig ekki súrefnisskortu í heilastöðvum.

Í viðbótarathugasemddum M kemur fram að afstaða V samræmist ekki viðurkenndum sjónarmiðum samninga- og váttryggingaréttar. Allan vafa beri að skýra M í hag, sbr. ákvæði samningalaga nr. 7/1936.

Álit.

Af gögnum málsins verður ráðið að ágreiningur þessa máls lýtur að því hvort æðagúlpar þeir sem M hefur greinst með, falli undir 4. gr. váttryggingarskilmála sjúkdómatryggingar M. Nánar tiltekið hvort æðagúlpar falli undir bótaflokkinn „Heilablóðfall“. Í skilmála váttryggingarinnar er að finna eftirfarandi skilgreiningu á heilablóðfalli: „Sérhver blóðrásartruflun í heila sem veldur varanlegum einkennum (neurological sequelae); þetta nær til fleygdreps í heilavef, blæðinga og blóðreks frá upptökum utan höfuðkúpu. Greiningin skal vera staðfest af sérfræðingi byggð á klínískum einkennum og niðurstöðu tölvusneiðmyndar (CT) eða segulólmskoðunar (MRI). Sýnt skal fram á starfsgalla í taugakerfi í að minnsta kosti þrjá mánuði.“ Í skilmálanum er sérstaklega tekið fram að undanskilið sé skammvinnt blóðþurrðarkast (TIA), heilaskaði vegna áverka, taugakerfiseinkenni vegna miginis og ördrep án taugakerfistruflunar. Ljóst er af málsgögnum að M hefur ekki hlotið læknisfræðilega sjúkdómsgreiningu heilablóðfalls. Liggur þannig ekki fyrir greining staðfest af sérfræðingi á því að sjúkdómur M falli samkvæmt orðanna hljóðan, undir skilgreiningu heilablóðfalls í

vátryggingarskilmála V. Hvílir það á M að sýna fram á að um bótaskyldan atburð sé að ræða og hefur það samkvæmt framansögðu ekki tekist. Á M því ekki rétt á bótum úr sjúkdómatryggingu sinni hjá V.

Niðurstaða.

M á ekki rétt til bóta úr sjúkdómatryggingu hjá V.

Reykjavík, 5. nóvember 2024.
rafrænt undirskrift

Póra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir