

Mál nr. 371/2022

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Greiðslukortatrygging

Gildissvið váttryggingar. Undanþáguákvæði váttryggingarskilmála.

Gögn.

1. Málskot móttakið 10. nóvember 2022 ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V, dags. 15. desember 2022, ásamt fylgiskjali.
3. Bréf lögmanns M, dags. 6. janúar 2023.

Málsatvik.

Í gögnum málsins kemur fram að M ásamt maka sínum (hér eftir X) keyptu golfferð til Spánar hinn 27. október 2021 með fyrirhugaðri brottför 8. apríl 2022. Hinn 14. febrúar 2022 gekkst X undir aðgerð og komust hvorki M né X í fyrirhugaða ferð í apríl vegna veikinda X. Í gögnum málsins liggja fyrir læknisvottorð dags. 31. mars 2022, 6. apríl 2022 og 31. maí 2022, sem og útfyllt eyðublað V vegna tjonstilkynningar lækni dags. 5. apríl 2022.

M hefur gert kröfu á X að greiddar séu bætur úr forfallatryggingu greiðslukortatryggingar hennar vegna ferðakostnaðar hennar og X á grundvelli ákvæða í váttryggingarskilmálum um gildissvið váttryggingarinnar í gr. 7.1 og 7.1.1. M telur að hún eigi rétt á endurgreiðslu orlofsferðar fyrir sig og X og vísar til þess að X hafi greinst með hækkun á svokölluðu PSA fyrst á árinu 2014 og hafi við eftirlit fimm áður síðar greinst með krabbamein í blöðruhálskirtli, eða í júlí árið 2019. Sú greining hafi hins vegar verið með þeim hætti að um hafi verið að ræða lágáhættusjúkdóm sem þýddi að engin meðferð átti sér stað vegna hans heldur virkt eftirlit. M lýsir því í málskoti að engar breytingar hafi verið á gildum sem eftirlit var með fram í lok árs 2021 en þá hafi verið hækkun á fyrrnefndum PSA gildum og í segulómum sem gerð hafi verið í kjölfarið hafi sést breytingar sem leiddu til þess að X var boðaður í viðtal hjá lækni í janúar 2022 sem síðan hafi leitt til aðgerðar í febrúar 2022. M bendir á að X hafi einungis verið í eftirliti vegna sjúkdómsins þegar þau keyptu þá ferð sem þau telja að forfallatrygging greiðslukortatryggingar V nái til, hann hafi stundað fulla vinnu, hafi ekki verið í lækni meðferð og hafi ferðast erlendis án þess að þjást af sjúkdómnum. M gerir athugasemdir við upplýsingar sem sendar voru af hálfu lækni til V með tjonstilkynningu dags. 5. apríl 2022 og telur að þar komi fram rangfærslur, m.a. að veikindi X hafi haft áhrif á dagsleg störf hans og að hann hafi verið í meðferð við veikindum síðustu 12 mánuði og að meðferðin hafi hafist árið 2019. M vísar til læknisvottorðs þess þvagfæraskurðlækni sem hafði með meðferð X að gera og dagsett er 31. maí 2022 og að þar komi ekki fram að X hafi þjáðst af sjúkdómi eða verið í meðferð vegna hans, í skilningi undanþáguákvæðis í gr. 7.2.1 í váttryggingarskilmálum V. M telur að það að fara í blóðprufur vegna eftirlits með tilteknum gildum í blóði geti hvorki falið í sér að þjást af sjúkdómi ná heldur að hafa notið læknishjálpar eða meðferðar við sjúkdómi. Orðið þjáning sé skv. íslenskri orðabók fyrst og fremst kvöl og sársauki og þannig hafið ekki staðið á hjá X þegar þau M keyptu þá ferð sem þau forfölluðust í. M telur ekki heldur að hann hafi gengist undir með ferð í skilningi lækni fræðinnar, þ.e. skv. íslenskri orðabók lækningaraðferð sem sé endurtekin aðgerð sem beitt er til lækningar. M telur að V hafi ekki sýnt fram á að þessi tvö skilyrði séu uppfyllt og geti því ekki beitt ákvæði gr. 7.2.1 í váttryggingarskilmálum.

V hefur hafnað bótaskyldu og vísar til gr. 7.2.1 í váttryggingarskilmálum sem segir að félagið bæti ekki: „Kröfur vegna hvers kyns slysa, veikinda og sjúkdóma, sem hinn váttryggði hefur þjáðst af og hefur notið læknishjálpar eða meðferðar við, á síðustu 6 mánuðum fyrir greiðslu staðfestingargjalds. Með meðferð er meðal annars átt við hverskonar meðhöndlun sem ætlað er að bæta eða viðhalda líkamlegu eða andlegu heilsufari, svo sem lækni komur, lyfjanotkun, endurhæfing, ráðgjöf, viðtöl, sérfaði, óhefðbundin lækningameðferð. Jafnframt eru undanþegin sem stafa af því að tjon sem stafa af því að váttryggður gengst undir meðferð sem hann var á biðlista vegna þegar staðfestingargjald var greitt.“ V vísar einnig til þess að í gr. 7.1.9 í sömu skilmálum komi fram að framvísa beri læknisvottorði á þar til gerðu eyðublaði félagsins. V telur að það hafi komi fram upplýsingar í slíku eyðublaði félagsins dags. 5. apríl 2022 hafi komið fram upplýsingar um að X hafi þjáðst af krabbameini í blöðruhálskirtli þegar ferð hans og M hafi verið keypt, en hann hafi greinst með þann sjúkdóm á árinu 2019. Þá hafi

hafist virkt eftirlit skv. vinnuleiðbeiningum og í því felist meðferð í skilningi gr. 7.2.1 í váttryggingarskilmálum V. V vísar auk þess til að skv. íslenskum málskilningi þýði það að þjást af krabbameini að vera með krabbamein.

Álit.

Ágreiningur er um hvort M og X eigi rétt til greiðslu bóta úr forfallatryggingu greiðslukortatryggingar sinnar hjá V. Í gr. 1.2 í váttryggingarskilmálum V kemur fram að váttryggingin nái bæði til korthafa og maka og ekki er af gögnum málsins að skilja að ágreiningur sé um að bæði M og X séu váttryggð. Réttur til bóta úr forfallatryggingu er tiltekinn til váttryggðs í gr. 7.1 í sömu skilmálum og í gr. 7.1.1 segir að ferðakostnaður greiðist m.a. ef veikindi hins váttryggða koma í veg fyrir að hann geti ferðast. Í gr. 7.1.2 kemur síðan fram að váttryggingin taki m.a. til þess ef váttryggður getur ekki ferðast vegna þess að náinn ættingi veikist alvarlega. Verður að líta svo á að X geti byggt rétt sinn á gr. 7.1.1, í ljósi þess að það voru hans veikindi sem komi í veg fyrir að hann gæti ferðast en M geti byggt ekki byggt rétt sinn á því ákvæði, þar sem hún veiktist ekki sjálf, heldur á gr. 7.1.2 þar sem fjallað er um að náinn ættingi veikist alvarlega.

Í gr. 7.2 eru tilgreind ýmis tilvik sem leiða til takmörkunar á bótaskyldu úr forfallatryggingunni. Þannig kemur fram samkvæmt gr. 7.2.1 að félagið bætir ekki tjón vegna hvers kyns veikinda og sjúkdóma, sem váttryggður þjáðist af og var í meðferð vegna, þegar staðfestingargjald var greitt. Samkvæmt þessu undanþáguákvæði þurfa tvö skilyrði að vera uppfyllt svo félagið geti borið það fyrir sig. Annars vegar að váttryggður hafi þjáðst af veikindum og sjúkdómi á greiðsludegi staðfestingargjaldsins og hins vegar að hann hafi á sama tíma verið í meðferð vegna viðkomandi veikinda eða sjúkdóms. V ber sönnunarbyrði um að þessi tvö skilyrði séu uppfyllt. Í læknisfræðilegum gögnum málsins verður ekki talið óyggjandi að sjúkdómur sá sem X greindist með í júlí 2019 hafi haft þannig áhrif á heilsufar hans að hann hafi þjáðst af honum og verið í meðferð vegna hans eins og skilyrði í fyrirnefndu undanþáguákvæði kveður á um á síðustu sex mánuðum fyrir kaup á ferð hans og X. Í því samhengi verður að benda á að ekki liggur með skýrum hætti fyrir hvort og þá hvenær M leitaði til læknis á því sex mánaða tímabili og verður V að bera hallann af þeim sönnunarskorti.

Hvað mögulegan rétt M til greiðslu bóta úr forfallatryggingu á grundvelli gr. 7.1.2 verður ekki séð af gögnum málsins að veikindi X, eiginmanns hennar og náins ættingja þar með, hafi falið í sér alvarleg veikindi í skilningi ákvæðisins. Þannig verður bótaréttur M vegna greiðslu ferðakostnaðar hennar ekki leiddur af váttryggingarskilmálum V.

Niðurstaða.

M á rétt til bóta vegna ferðakostnaðar X, eiginmanns síns, úr forfallatryggingu greiðslukortatryggingar hjá V en á ekki rétt á bótum vegna eigin ferðakostnaðar.

Reykjavík, 7. febrúar 2023.

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir