

Mál nr. 9/2024

Nafn málskotsaðila: (M1) og (M2).

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Greiðslukortatrygging.

Gildissvið váttryggingar.

Gögn.

3. Málskot móttakið 11. janúar 2024, ásamt öllum fylgiskjölum.
4. Bréf V dags 30. janúar 2024.
5. Tölvupóstur lögmanns M dags. 13. nóvember 2024.

Málsatvik.

Í gögnum málsins kemur fram að M1 og M2 hafi farið í golfferð frá 21. apríl til 1. maí 2023 á Spáni. Á fjórða degi hafi M1 fundið fyrir miklum bakverk og þurft að hætta leik. M1 var þjáður það sem eftir var ferðar og fékk verkjastillandi lyf hjá samferðamönnum sínum, sbr. staðfesting fararstjóra ferðarinnar dags. 24. maí 2023. Þegar ferðinni lauk hafi M1 farið til læknis á Íslandi og hafi komið í ljós samfallsbrot á hrygg. M1 og M2 áttu einnig pantaða aðra golfferð hinn 5. maí 2023, sem þau forfölluðust í og V greiddi hámarksbætur vegna þeirra forfalla úr forfallatryggingu greiðslukortatryggingar.

M1 og M2 telja að greiða eigi bætur úr greiðslukortatryggingu þeirra hjá V þar sem meiðsli M1 hafi í raun falið í sér ferðarof þar sem golfferðin, sem þau voru í þegar meiðsli M1 komu upp, hafi í raun orðið gagnslaus fyrir þau bæði, en tilgangur ferðarinnar hafi augljóslega verið að spila golf. Vísað er til þess að þrír dagar, þar af einn virkur dagur, hafi verið eftir af ferðinni og ekki hafi verið unnt að afla skriflegs læknisráðs eða vottorðs, samþykkis V og neyðarþjónustuaðila V til að bóka annað flug til Íslands, eins og áskilið sé í gr. 4.6.1 í váttryggingarskilmálum. Vísað er einnig til meginreglu skaðabótaréttar um að tjónþoli eigi að fá allt tjón sitt bætt og á V sem váttryggjanda gegn skaða hvíli bótaskylda, en M1 hafi í raun takmarkað tjón V með því að nýta pantaða heimferð í stað þess að fá læknisvottorð og fljúga heim með næstu mögulegu heimferð. Einnig er bent á að líta eigi til reglna kröfuréttarins um forsendubrest hvað það varðar hvort M1 og M2 hafi í raun fengið það sem þau keyptu í formi ferðar sem fól í sér íþróttaiðkun. Staðfest sé í læknisvottorðum að hvorki M1 né M2 hafi getað nýtt sér hina keyptu ferð og eigi rétt á að fá tjón sitt bætt vegna þess auk sjúkrakostnaðar.

V hefur hafnað bótaskyldu og telur að skilyrði gr. 4.6.1 í váttryggingarskilmálum ekki uppfyllt vegna kröfu um endurgreiðslu ferðar en þar segi: „*Félagið endurgreiðir hlutfallslega allt að kr. 440.000 af óafturkræfum ferðakostnaði váttryggðs, fyrir þann hluta ferðarinnar, sem váttryggður getur ekki notað, vegna þess að hann þarf samkvæmt skriflegu læknisráði og með samþykki félagsins og SOS INTERNATIONAL að rjúfa ferð og fara heim eða að hann þarf að liggja á sjúkrahúsi vegna þess að hann hefur orðið alvarlega veikur eða orðið fyrir alvarlegu slysi.*“ Auk þessa bendir V á gr. 4.6.3 í váttryggingarskilmálunum þar sem komi fram að „*...bætur greiðist einungis fyrir þann sjúka og þá váttryggðu sem þurfa nauðsynlega að rjúfa ferð og fylgja honum heim.*“ Einnig bendir V á gr. 4.8.2 í sömu váttryggingarskilmálum þar sem komi fram að V bæti ekki „*...kostnað við meðferð eða eftirmeðferð á Íslandi eða í dvalarlandi.*“ V telur framlögð gögn ekki sýna að M1 hafi leitað læknishjálpar á Spáni og hafi hvorki haft skriflegt læknisráð til að rjúfa ferð, né hafi samþykki V eða SOS INTERNATIONAL legið fyrir því. Ekki liggi heldur fyrir að M1 hafi þurft að liggja á sjúkrahúsi. Bótaskylda sé því hvorki fyrir hendi vegna ferðarofs fyrir M1 né M2 með vísan til þess að umrædd skilyrði gr. 4.6.1 eða eftir atvikum 4.6.3 séu ekki uppfyllt. Hvað varðar kröfu um sjúkrakostnað vísar V til gr. 4.8.2 þar sem kostnaður við meðferð sé sérstaklega undanskilinn. Einnig tiltekur V að greiðsla hámarksbóta hafi átt sér stað vegna forfalla M1 og M2 í aðra golfferð. Auk þessa bendir V á að hvorki meginreglur skaðabótaréttar, sem vísað sé til í málskoti, eigi við, né reglur kröfuréttar um forsendubrest.

Í viðbótarathugasemdum lögmanns M er vísað til röksemda í málskoti.

Álit.

Í málinu reynir á greiðslu bóta úr váttryggingu greiðslukorts þar sem M1 og M2 eru váttryggð. Umrædd váttrygging er ekki ábyrgðartrygging vegna skaðabótaskyldu þriðja aðila né er um að ræða

einhvers konar vátryggingu sem greiði bætur á grundvelli reglna kröfuréttarins. Er tilvísun lögmanns M til meginreglna skaðabótaréttar eða reglna kröfuréttar um forsendubrest því haldlaus.

Vátrygging sú sem M1 og M2 njóta vátryggingarverndar vegna hefur ákveðið gildissvið og er samið um það með stöðluðum vátryggingarskilmálum milli vátryggingartaka, fjármálafyrirtækis sem er útgefandi greiðslukorts, og vátryggingafélags (V). Korthafar greiðslukorta eru vátryggðir í vátryggingunni og um rétt þeirra til greiðslu bóta er kveðið í vátryggingarskilmálum vátryggingarinnar.

Í þessu máli reynir fyrst og fremst á ákvæði gr. 4.6.1 þar sem fjallað er um rétt vátryggðra til endurgreiðslu ferðar. Í umræddu ákvæði er gildissvið vátryggingarinnar afmarkað með hlutlægum hætti, þ.e. að til þess að endurgreiðsla ferðar geti komið til þá annað hvort þurfi vátryggður, vegna alvarlegra veikinda eða slyss, að tjúfa ferð og fara heim eða liggja á sjúkrahúsi. Það sé síðan háð þrennu, það er að fengið sé skriflegt læknisráð, samþykki V sem og samþykki neyðarþjónustufyrirtækisins SOS INTERNATIONAL. Ekkert af þessum skilyrðum er uppfyllt miðað við þau gögn sem lögð hafa verið fram af hálfu M1 og M2.

Hvað kröfu um greiðslu sjúkrakostnaðar þá vísast til þess að V hefur með hlutlægum hætti takmarkað ábyrgð sína vegna kostnaðar við meðferð eða eftirmeðferð á Íslandi eða í dvalarlandi í gr. 4.8.3. Hefur M1 ekki sýnt fram á að krafa hans nái til kostnaðar sem falli undir gildissvið vátryggingarinnar.

Af gögnum málsins verður ekki annað ráðið en að hámarksbætur skv. 7. kafla vátryggingarskilmála hafi verið greiddar vegna annars tjónsatviks, þ.e. forfalla M1 og M2 í ferð hinn 3. maí 2023, og verður því ekki fallist á að frekari bótaréttur sé fyrir hendi vegna þess tjónsatburðar.

M1 og M2 eiga því ekki rétt til frekari bóta úr greiðslukortatryggingu hjá V.

Niðurstaða.

M, eiga ekki rétt til frekari bóta úr greiðslukortatryggingu hjá V.

Reykjavík, 3. desember 2024.

rafræn undirskrift

Póra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir