

**Mál nr. 43/2026**

**Nafn málskotsaðila (M)**

**Nafn varnaraðila (V)**

**Heiti vátryggingar: Fjölskyldutrygging.**

### Tilkynningarfrestur.

**Gögn.**

1. Málskot móttakið 29. janúar 2026 ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V dags. 10. febrúar 2026.

**Málsatvik.**

Í málskoti kemur fram að hinn 16. september 2023 hafi M hlotið líkamstjón er hún hrasaði og datt og lenti með hægra hné á steypukeri. V hafi hafnað bótaskyldu úr slysatryggingarlið fjölskyldutryggingar M á grundvelli þess að tilkynningarfrestur samkvæmt 1. mgr. 124. gr. laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004 hafi verið liðinn er tilkynning um slysið barst V hinn 11. júní 2025. Er í málskoti vísað til þess að upphaf eins árs tilkynningarfrests beri að miða við það tímamark þegar sá sem orðið hefur fyrir varanlegu líkamstjóni geri sér raunverulega grein fyrir því að um varanlegar afleiðingar sé að ræða. Í tilviki M beri að miða við það tímamark þegar M fór í liðspeglunaraðgerð hjá bæklunarskurðlækninum X hinn 14. október 2024 og er vísað til lokavottorðs X dags. 12. janúar 2025 því til stuðnings. Í kjölfar slyssins hafi M strax leitað á slysadeild þar sem hún hafi verið greind með þverbrot í lateral condyle af femur. Hinn 19. september 2023 hafi M gengist undir aðgerð vegna þessa. Endurhæfing hafi átt sér stað í framhaldinu og hinn 12. apríl 2024 hafi farið fram saumataka og sárið eftir skurðinn verið gróið. Hinn 1. október 2024 hafi M leitað til X vegna versnandi verkja frá því í júlí. Í framhaldinu, eða 14. október 2024 hafi M gengist undir aðra aðgerð en hún finni enn fyrir verkjum. Síðasta skráða koma M til X hafi verið 9. maí 2025 og af nótu vegna þeirrar komu sé ljóst að enginn framgangur hafi átt sér stað síðustu tvo til þrjá mánuði á undan. Að mati M beri því að miða upphaf tilkynningarfrests við 9. maí 2025 enda hafi M ekki gert sér grein fyrir afleiðingum slyssins fyrir það tímamark. Er því farið fram á úrskurð nefndarinnar um fulla bótaskyldu.

Í bréfi V til nefndarinnar kemur fram að samkvæmt sjúkraskrá hafi bati í kjölfar aðgerðarinnar 19. september 2023 gengið illa og hafi M gengist undir speglun á hné sem framkvæmd hafi verið af læknum Y í apríl 2024. Slyss M hafi átt sér stað 16. september 2023. Um alvarlega áverka hafi verið að ræða og verði því að telja að M hafi öðlast vitneskju um atvik slyssins og áverka sína strax á slysdegi. Tilkynning um slysið hafi hins vegar ekki borist V fyrr en 11. júní 2025, þegar eitt ár og átta mánuðir voru liðnir frá slysdegi, sem sé verulega umfram þann eins árs frest sem getið sé um í 1. mgr. 124. gr. laga um vátryggingarsamninga. Jafnvel þó M verði látin njóta vafans og upphaf tilkynningarfrests verði miðað við speglun sem fór fram í apríl 2024 hafi umræddur frestur verið liðinn. Hafi M því glatað rétti sínum til bóta.

**Álit.**

Í 1. mgr. 124 gr. laga um vátryggingarsamninga segir eftirfarandi: *Sá sem rétt á til bóta samkvæmt slysatryggingu, sjúkratryggingu eða heilsutryggingu með eða án uppsagnarréttar glatar þeim rétti ef krafa er ekki gerð um bætur til félagsins innan árs frá því að hann fékk vitneskju um þau atvik sem hún er reist á eða því hefur ekki borist tilkynning um vátryggingaratburð með öðrum hætti.* Framangreint ákvæði leiðir ekki sjálfkrafa til þess að umræddur frestur byrji að líða strax á slysdegi, heldur þegar með sanngirni megj ætlast til að tjónþoli geri, eða megj gera, sér grein fyrir því að varanlegar afleiðingar hafi hlotist af tjóni og bótaréttur kunni að vera til staðar.

Það er því háð ákveðnu mati í hverju tilviki við hvaða tímamark skuli miða í þessum efnum og kemur þá ýmislegt til skoðunar, s.s. eðli áverka og batahorfur, hvernig samfellu í einkennasögu og lækniþjónustu er háttað og hvort og hvenær tjónþoli fær þær upplýsingar eða má gera sér grein fyrir, að afleiðingar tjóns séu varanlegar.

Af gögnum málsins verður ráðið að M hafi hlotið líkamstjón í slysinu 16. september 2023 og gengist undir aðgerð skömmu síðar. Af lækniþjónustu gögnum, sbr. samskiptanótu heilsugæslu dags. 9. október 2023 en þann dag fór M í heftatöku og fékk útgefið lækniþvottorð vegna umsóknar um P-kort með sex mánaða gildistíma, má ráða að reiknað hafi verið með að M yrði „orðin góð á næstu mánuðum.“

Í göngudeildarnótu dags. 10. mars 2024 kemur fram að M sé enn „talsvert stíf“. M leitaði á heilsugæslu í saumatöku hjá hjúkrunarfræðingi hinn 12. apríl 2024 en í nótu vegna þeirrar komu er ekki getið um ástand hennar að öðru leyti. Í vottorði bæklunarskurðlæknisins X dags. 12. janúar 2025 kemur fram að M hafi gengist undir liðspeglun hjá læknum Y í apríl 2024. Þá hafi mest verið um að ræða „flexion“ skerðingu og hafi gengið vel framan af en vaxandi verkir hafi verið frá júlí 2024 og sjúkrahjálfun ekki skilað árangri. Gekkst M undir aðra liðspeglunaraðgerð hjá X hinn 14. október 2024. Síðasta skráða koma M til X var hinn 9. maí 2025 en þá fannst henni sem það gengi sæmilega en að ekki hefði verið framgangur í „exstension“ síðustu tvo til þrjá mánuði.

Af þeim, þó fremur takmörkuðu, læknisfræðilegu gögnum sem liggja fyrir nefndinni má ráða að samfella sé í þeirri læknismeðferð sem M hefur hlotið frá slyssdegi. Virðist þá sem upphaflega hafi verið gert ráð fyrir að M næði sér að fullu innan einhverra mánaða og verður því ekki fallist á að miða við slyssdag sem það tímamark sem M hafi haft tilefni til að ætla að slys hennar hefði í för með sér varanlegar afleiðingar. Þvert á móti virðast læknisfræðileg gögn gefa það til kynna að fulls bata væri að vænta. Verður að telja að M hafi ekki mátt vera það ljóst, né að lækna hafi gefið henni það til kynna, að afleiðingar slyssins kynnu að verða varanlegar fyrr en í fyrsta lagi í kjölfar liðspeglunaraðgerðar hinn 14. október 2024.

Þar sem tilkynning um slysið barst V hinn 11. júní 2025 verður því talið að hún hafi borist innan þess eins árs frests sem mælt er fyrir um í 1. mgr. 124. gr. laga um váttryggingarsamninga.

#### **Niðurstaða.**

M á rétt til bóta úr slysatryggingu fjölskyldutryggingar hjá V.

Reykjavík, 17. mars 2026.  
rafræn undirskrift

Guðmundur Sigurðsson

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Anna Lilja Ragnarsdóttir