

Mál nr. 108/2015**M
og****vátryggingafélagið X v/ sumarhúsatryggingar.****Skemmdir á sumarhúsi og innbúsmunum er heitt vatn lak frá leiðslum hússins.****Gögn.**

1. Málskot, móttakið 17.3.2015, ásamt fylgigögnum.
2. Bréf X, dags. 26.3.2015, ásamt fylgigögnum.

Málsatvik.

Hinn 3.1.2015 kom í ljós að sumarhús í eigu M svo og innbúsmunir, höfðu orðið fyrir skemmdum er heitt vatn hafði lekið frá blöndunartækjum sem höfðu gefið sig. Enginn hafði verið í húsinu frá desemberbyrjun svo ekki var vitað með vissu hversu lengi vatnið hafði lekið. Sonur M var síðast í húsinu áður en tjónið varð og kveður M að hann hafi lokað fyrir heitt og kalt vatn að húsinu og tæmt lagnir þegar hann fór frá húsinu. Sé sonur hennar þess fullviss að hann hafi lokað fyrir vatnið því það sé ávallt gert þegar farið er frá húsinu og sérstaklega sé gætt að því að vetri til þegar frosthætta er. Lokað sé fyrir heitt neysluvatn með kúluloka í dæluhúsi við sjálft sumarhúsið. Ekki sé vitað hver opnaði fyrir vatnið.

M hafði í gildi sumarhúsatryggingu hjá X sem tekur bæði til tjóns á sjálfri húseigninni og innbúi. Með tjónstilkynningu 13.1.2015 gerði M kröfu um bætur úr vátryggingunni. X hafnaði bótaskyldu með vísan til 25. gr. í vátryggingarskilmálunum þar sem segir að það sé skilyrði fyrir bótaskyldu vegna tjóns sem verður á tímabilinu 1. október til 30. apríl að lokað sé fyrir vatnsaðstreymi neysluvatnslagna (heitt og kalt neysluvatn) og þær ásamt viðtengdum tækjum séu tæmdar. Einnig segir í ákvæðinu að varúðarregla þessi gildi einungis ef þess er getið í vátryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun. Í fyrirliggjandi samriti vátryggingarskírteinis fyrir tímabilið 1.10.2014-1.10.2015 er þessarar varúðarreglu getið.

Álit.

Fyrirgreind varúðarregla í 25. gr. vátryggingarskilmálanna heyrir undir húseigendatryggingarlið sumarhúsatryggingarinnar. Enga samsvarandi reglu er að finna í innbústryggingarlið vátryggingarinnar. Hún kemur því ekki til álita við mat á ábyrgð X úr þeim lið. Skv. 11. gr. skilmálanna bætir vátryggingin skemmdir á innbúi m.a. af völdum vatns sem skyndilega og óvænt streymir úr leiðslum hússins. Ekki er um það deilt að vatn það sem olli tjóninu streymdi skyndilega og óvænt úr leiðslum hússins. Tjón á innbúsmunum í sumarhúsi M fellur því undir bótasvið vátryggingarinnar og ekkert liggur fyrir í gögnum málsins sem skert getur rétt M til bóta. Hún á því rétt á óskertum bótum fyrir það tjón sem varð á innbúsmunum.

Í 26. laga um vátryggingarsamninga eru fyrirmæli um takmarkanir á heimildum vátryggingafélags til að bera fyrir sig varúðarreglu þegar til tjóns hefur komið. Í ákvæðinu segir að félagið geti gert fyrirvara um að það skuli laust úr ábyrgð í heild eða að hluta ef varúðarreglum er ekki fylgt. Slíkan fyrirvara getur félagið þó ekki borið fyrir sig ef ekki er við vátryggðan að sakast eða sök hans er óveruleg eða það að vátryggingaratburður hefur orðið verður ekki rakið til brota hans. Jafnvel þótt tjónið megi rekja til þess að ekki hafi verið lokað fyrir vatnsaðstreymi að húsinu verður ekki ráðið af gögnum málsins að við M sé að sakast í þeim efnum. X getur því ekki hafnað bótaskyldu á þeim grundvelli að M hafi brotið umrædda varúðarreglu.

Skv. 60. gr. vátryggingarskilmálanna, sbr. b. lið 2. mgr. 29. gr. laga nr. 30/2004, getur X einnig glatað rétti sínum til bóta ef brot á téðri varúðarreglu má rekja til „háttsemi maka vátryggðs sem býr með honum og manns sem hinn vátryggði býr með í föstu varanlegu sambandi.“ Ekkert í málsgögnum gefur tilefni til að ætla að X geti komist hjá bótaskyldu með vísan til þessa ákvæðis, enda er slíku heldur ekki haldið fram af hálfu X. Að öllu framangreindu virtu getur X ekki borið fyrir sig gagnvart M að brotin hafi verið sú varúðarregla sem greinir í 25. gr. vátryggingarskilmálanna. M á því einnig

óskertan rétt til bóta húseigendatryggingarlið sumarhúsatryggingarinnar vegna þess tjóns sem varð á húsinu.

Niðurstaða.

M á óskertan rétt á bótum innbús- og húseigendatryggingarliðum sumarhúsatryggingar sinnar hjá X.

Reykjavík, 21. apríl 2015.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson hrl.

Jón Magnússon hrl.