

Mál nr. 309/2021**M og****V v/ húseigandatryggingar, kaskótryggingar og innbús- og innbúskaskótryggingar fjölskyldutryggingar.****Ágreiningur um skaðabótaskyldu vegna vinnuslyss hinn 10. janúar 2018.****Gögn.**

Málskot, móttekið 18. ágúst 2021.

Bréf V dags. 10. september 2021.

Viðbótarathugasemdir M með tölvupósti, dags. 13. september 2021.

Tölvupóstur frá V, dags. 21. september 2021.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram lýsing M á tjónsatviki með eftirfarandi hætti: „Var að setja bíl í hleðslu þegar tengill í vegg brann yfir og skemmdi hleðslukapal fyrir bílinn.“

M vísar til þess að V vilji setja tjónið undir kaskótryggingu en ekki húseigandatryggingu og er ósammála þeirri afstöðu. M bendir einnig á að hann telur að tengill í bílskúr hafi skemmt hitanema í kló kapals og tilheyrir sá húsi en ekki bifreið. Einnig vísar M til þess að gögn hafi ítrekað glatast hjá V.

V hefur hafnað bótaskyldu og vísar í fyrsta lagi til þess að M hafi ekki sannað að hleðslukapall hafi brunnið yfir. Í öðru lagi hefur V engu að síður samþykkt að greiða bætur úr kaskótryggingu ökutækis með fyrirvara um tjónaskoðun. V hefur í þriðja lagi hafnað bótaskyldu úr húseigandatryggingu þar sem V telur hleðslunúru bifreiðar ekki til tjóns á húseign eða venjulegum fylgihlutum hennar, sbr. 8. gr. váttryggingarskilmála eða að tjónsatvikið falli undir bótasvið váttryggingarinnar skv. 9. gr. sömu skilmála. Í fjórða lagi telur V að tjón M falli ekki undir gr. 1 í A hluta III. kafla innbúshluta fjölskyldutryggingarskilmála hans þar sem tilgreint er til hvaða innbús váttryggingin tekur. Þar komi fram að innbústrygging taki m.a. til auka- og varahluta sem tilheyra vélknúnu ökutæki, geymd í bílskúr eða annarri geymslu tilheyrandi lögheimili váttryggingartaka. V tilgreinir afstöðu sína þannig að það sé „...afstaða félagsins að hleðslunúran sé nauðsynlegur hluti rafmagnsbifreiðar og geti því ekki talist til aukahlutar vélknúns ökutækis sem geymd er í bílskúr eða annarri geymslu tilheyrandi lögheimili váttryggingartaka.“ V telur að með orðalaginu aukahlutir vélknúns ökutækis séu átt við þverboga, skíðafestingar, hjólafestingar, farangurskassa og annan búnað sem settur er á ökutæki en annars geymdur í geymslu. Þessu til viðbótar telur V tjón M einnig falla utan váttryggingarverndar innbúskaskóhluta fjölskyldutryggingar hans þar sem það sem skemmdist sé ekki hluti af almennu innbúi í skilningi váttryggingarskilmála.

Álit.

Eins og mál þetta er sett fram við nefndina verður það ekki skilið öðruvísi en að tjón hafi orðið á sjálfstæðum hleðslukapli fyrir rafmagnsbifreið sem settur er annars vegar í bifreiðina og hins vegar tengdur við rafmagnsinntak í húseign M. Tjón hafi við það orðið á hleðslukaplinum og ágreiningur M við V snýr að því hvort váttryggingarvernd hans í tveimur váttryggingum, húseigandatryggingu annars vegar og fjölskyldutryggingu hins vegar nái til tjónsins, en í fjölskyldutryggingunni er annars vegar í gildi innbústrygging og hins vegar innbúskaskótrygging.

Hvað varðar gildissvið húseigandatryggingar er bótaskylda háð því að tjón hafi orðið á húseign, hluta húseignar eða þess sem telst til venjulegs fylgifés húseignar, sbr. 8. gr. váttryggingarskilmála. Hleðslukapall sem ekki er skeyttur með varanlegum hætti við húseignina sjálfa telst ekki hluti hennar og verður því ekki fallist á að húseigandatrygging M nái til tjóns á hleðslukaplinum.

Hvað varðar innbúshluta fjölskyldutryggingar nær váttryggingin til þess innbús sem telst til almenns innbús og persónulegra muna sem fylgja almennu heimilishaldi, sbr. gr. 1.1.1. Einnig nær váttryggingin til „Auka- og varahluta sem tilheyra vélknúnu ökutæki, hjólhýsi, fellihýsi, tjaldvagni eða skemmtibát í eigu váttryggðu og eru til einkaafnota, geymd í bílskúr eða annarri geymslu tilheyrandi lögheimili váttryggingartaka. Hámarksbætur eru 2% af váttryggingarfjárhæð í hverjum tjónsatburði.“, sbr. gr. 1.5. Bótasvið innbúshlutans er síðan tilgreint í gr. 3 þar sem meðal annars

kemur fram í gr. 3.12 að ef tjón verður vegna skammhlaups þá bætast skemmdir á rafmagnstækjum. Hleðslukapall er ekki rafmagnstæki og nær því það ákvæði ekki til tjóns M. Ekki verður séð að önnur tjónsatvik innbústryggingar nái til tjónsatviksins, sbr. önnur ákvæði í gr. 3 og nær innbúshluti fjölskyldutryggingar M því ekki til tjóns hans.

Að lokum verður að horfa til innbúskaskóhluta fjölskyldutryggingar M, en í þeim hluta nær vátryggingin til þess innbús sem telst til almenns innbús og persónulegra muna sem fylgja almennu heimilishaldi, sbr. gr. 1, (sambærilegt við gr. 1.1.1 í innbúshluta) en ekki til aukahluta vegna vélknúinna ökutækja í gr. 1.5 í innbúshluta tryggingarinnar. Bótasvið innbúskaskótryggingar nær til þess tjóns sem verður vegna „...skyndilegra og ófyrirsjáanlegra utanaðkomandi atvika á vátryggingartímabilinu, sem eru ekki bótaskyld samkvæmt öðrum ákvæðum fjölskyldutryggingarskilmálans...“, sbr. gr. 3.1 í vátryggingarskilmálunum sem tilheyra innbúskaskóhluta fjölskyldutryggingarinnar. Þó bótasvið skv. þeirri grein, þ.e. 3.1, sé uppfyllt verður að taka afstöðu til þess hvort hleðslukapall sem ætlaður er til að hlaða rafmagnsbifreið sé þess eðlis að hann teljist til almenns innbús eða persónulegra muna sem fylgja almennu heimilishaldi skv. gr. 1 í innbúskaskóhlutanum. Þeir innbúsmunir sem teljast til almenns innbús verða að vera nokkuð algengir í heimilishaldi. Þó útbreiðsla rafmagnsbifreiða hér á landi sé einhver þá telst hún ekki vera það útbreidd að hægt sé að flokka hleðslukapal sem notaður er til að hlaða slíkar bifreiðar sem hluta af almennu heimilishaldi enn sem komið er. Tjón M telst því einnig falla utan vátryggingarverndar innbúskaskóhluta fjölskyldutryggingar hans af þeim sökum, en sérstök vátryggingarvernd aukahluta vélknúinna ökutækja, sbr. gr. 1.5 í innbúshluta, gildir ekki um innbúskaskóhlutann.

Tjón hefur hins vegar verið viðurkennt af hálfu V úr kaskótryggingu og telur nefndin þar ekki ágreining um bótaskyldu sem þarf að fjalla sérstaklega um.

Niðurstaða.

M á ekki rétt á bótum úr húseigandatryggingu, innbúshluta fjölskyldutryggingar eða innbúskaskóhluta fjölskyldutryggingar sinnar hjá V.

Reykjavík, 5. október 2021.

Þóra Hallgrímsdóttir lögfr.

Guðmundur Stefán Martinsson lögfr.

Hildigunnur Hafsteinsdóttir lögfr.