

Mál nr. 387/2021**M og
V v/ innbúskaskótryggingar.****Ágreiningur um bótaskyldu vegna tjóns á reiðhjól.****Gögn.**

Málskot, móttakið 14.10.2021, ásamt fylgigögnum.
Bréf V, dags. 1.11.2021.

Málsatvik.

Samkvæmt fyrirbyggjandi tjonstilkynningum mun M hafa hinn 16. nóvember 2020 dottið harkalega af reiðhjól þar sem hún hafi verið við hefðbundnar hjólreiðar í lausamöl og hvarf eða hola hafi verið í veginum. Við fallið hafi hún hlotið brot á viðbeini auk þess sem gíra- og bremsubúnaður á stýri reiðhjólsins hafi skemmt.

M hefur krafist bóta vegna skemmda á reiðhjólinu úr innbúskaskótryggingu sem er í gildi hjá V. V telur óumdeilt að við hjólreiðar í lausamöl megi krefjast meiri aðgæslu og aðgátar en við hjólreiðar á malbiki. Sé það meðal annars vegna þess að holur, hvörf og aðrar ójöfnur séu algengar á slíkum vegum. Eins og nafnið gefi til kynna sé mölin laus og geti auðveldlega færst til við ágang. Þegar hjólað er á vegum með lausamöl séu holur, hvörf og aðrar ójöfnur ekki ófyrirsjáanlegar, heldur eigi hjólreiðamenn að geta séð fyrir að mikill möguleiki sé á að mæta slíkum holum, hvörfum og öðrum ójöfnum og ef það gerist geti illa farið ef aðgæslu er ekki sinnt. M búi nálægt slysstað og leiða megi líkur að því að hún hafi áður hjólað umræddan veg og því verið kunnug aðstæðum á svæðinu og ekkert sem hafi átt að koma á óvart hvað nærliggjandi vegi varðar. Ef holur hafi sannanlega verið að finna á veginum þá hafi M, að mati félagsins, mátt vita af því og þar af leiðandi hafi þær holur ekki verið ófyrirséðar. Skemmdir á hjólinu hafi því ekki orðið af völdum ófyrirsjáanlegs utanaðkomandi atviks sem er meðal annars skilyrði þess að tjón fáið bætt úr innbúskaskótryggingunni. Af þeim sökum hefur V hafnað bótaskyldu.

Álit.

Samkvæmt skilmálum innbúskaskótryggingarliðs fjölskyldutryggingar þeirrar hjá V sem hér er til skoðunar bætir vátryggingin tjón á innbúi sem er ekki bótaskyld samkvæmt heimilis- eða farangurstryggingu í fjölskyldutryggingunni. Hins vegar tekur innbúskaskótryggingin ekki til tjóns sem er bótaskyld samkvæmt sömu vátryggingum jafnvel þó að fullar bætur fáið ekki greiddar. Þá segir að vátryggingin taki til almenns innbús og persónulegra muna sem fylgja almennu heimilishaldi, sbr. nánar tilgreindar greinar í innbúskafli í heimilistryggingu fjölskyldutryggingarinnar. Um bótaskvið innbúskaskótryggingarinnar segir í skilmálunum að vátryggingin bæti tjón af völdum skyndilegra og ófyrirsjáanlegra utanaðkomandi atvika á vátryggingartímabilinu, sem eru ekki bótaskyld samkvæmt öðrum ákvæðum fjölskyldutryggingarskilmálanna eða eru undanskilin samkvæmt nánari upptalningu í skilmálunum. Enn fremur eru í þremur liðum í skilmálunum taldar upp sérstakar varúðarreglur sem vátryggðum er ætlað að gæta við meðferð hinna vátryggðu muna.

Eins og málið liggur fyrir verður ekki séð að ágreiningur sé með aðilum að M hafi fallið af reiðhjólinu er hún lenti í holu eða hvarfi í lausamöl á vegi og við fallið hafi hún orðið fyrir meiðslum og skemmdir orðið á hjólinu líkt og að framan getur. Samkvæmt þessu og auk þess þegar litið er til þess að skemmdir á reiðhjólinu eru á gíra- og bremsubúnaði á stýri hjólsins þykir mega slá því föstu að þessar skemmdir hafi orðið þegar hjólið og stýrið skall í jörðina. Hið skyndilega og ófyrirsjáanlega utanaðkomandi atvik sem olli bæði meiðslum M og skemmdum á reiðhjólinu var fall M og reiðhjólsins í jörðina en ekki að hola, hvarf eða annars konar ójafna hafi verið á veginum. Verður því ekki hjá því komist að telja atvikið falla undir bótaskvið innbúskaskótryggingarinnar. Ekki verður séð að tjónið á reiðhjólinu sé sérstaklega undanskilið samkvæmt vátryggingarskilmálunum né heldur að tjónið verði rakið til brots á þeim varúðarreglum sem tilgreindar eru í skilmálunum, enda er slíku ekki haldið fram af hálfu V. Þá er ekkert fram komið í málinu sem gefur tilefni til að ætla að skemmdirnar megi rekja til stórkostlegs gáleysis M. Engin skilyrði eru því fyrir hendi til að leysa V úr ábyrgð í heild eða að hluta, sbr. 2. og 3. mgr. 27. gr. laga nr. 30/2004 um vátryggingarsamninga. M telst því eiga rétt á óskertum bótum úr innbúskaskótryggingunni hjá V vegna þess tjóns sem varð á reiðhjólinu.

Niðurstaða.

M á rétt á bótum úr innbúskaskótryggingarlið fjölskyldutryggingar hjá V.

Reykjavík, 30. nóvember 2021.

Sóley Ragnarsdóttir lögfr.

Valgeir Pálsson lögm.

Hildigunnur Hafsteinsdóttir lögfr.