

Mál nr. 58/2024

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Húsvagnatrygging.

Skráningarnúmer ökutækis (A)

Gildissvið váttryggingar.

Gögn.

1. Málskot móttakið 5. febrúar 2024 ásamt fylgiskjöllum.
2. Bréf V dags. 23. febrúar 2024 ásamt fylgiskjöllum.
3. Viðbótarathugasemdir M dags. 28. febrúar 2024.
4. Viðbótarathugasemdir V dags. 7. mars 2024.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að í júní 2020 hafi M keypt húsvagnatryggingu vegna hjólhýsisins A. Hafi átt að vera um mjög góða tryggingu að ræða sem tæki m.a. til þess ef hjólhýsið fyki á plani. Við endurnýjun váttryggingarinnar á árinu 2022 hafi skilmálum váttryggingarinnar verið breytt þannig að ekki var lengur tryggt fyrir foktjóni frá 1. október til 30. apríl. Hafi M hvorki verið tilkynnt um þessa breytingu né hafi honum verið boðin viðbótartrygging sem tæki til foktjóns að vetrarlagi. Hafi hann því verið í góðri trú um að umrædd váttrygging tæki til foktjóns. Fyrir liggur tjónstilkynning M til V, þar sem fram kemur að hinn 25. janúar 2024 hafi hjólhýsið fokið fram af plani á geymslustæði. Í svari V, dags. 26. janúar 2024, við tjónstilkynningunni kemur fram að tjón af þessu tagi bætist ekki skv. skilmálum váttryggingarinnar.

Í bréfi V til nefndarinnar kemur fram að nýr skilmáli umræddrar váttryggingar hafi verið gefinn út 1. maí 2022. Komi þar fram í k-lið gr. 5.1 að foktjón séu undanskilin frá 1. október til 1. apríl nema húsvagn sé geymdur inni í húsnæði. Hinn 21. maí 2022 hafi M fengið senda endurnýjunarkvittun vegna váttryggingarinnar og á henni hafi verið sérstök áritun þar sem upplýst var um umrædda breytingu. Hafi það verið til samræmis við áskilnað 3. mgr. 18. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga. Sömu upplýsingar hafi komið fram í endurnýjunarkvittun sem send var M hinn 13. maí 2023. Jafnframt hafi verið skorað á M að kynna sér skilmála váttryggingarinnar. Undanþágan komi með skýrum hætti fram í skilmálum váttryggingarinnar og þar sem fylgt hafi verið áskilnaði um upplýsingaskyldu sé V heimilt að bera umrætt undanþáguákvæði skilmálanna fyrir sig.

Í viðbótarathugasemdum M kemur fram að forsenda kaupa hans á váttryggingunni, og endurnýjun hennar, hafi verið sú að hjólhýsið væri tryggt fyrir foktjóni. Þá mótmælir hann því sem röngu að V hafi upplýst hann um umrædda breytingu enda hafi aðeins komið fram á endurnýjunarkvittun almenn tilvísun til breytinga. Þá hafi M aldrei verið boðin sérstök foktjónstrygging sem V selji. Hafi V því í raun engan áhuga á að tryggja fyrir foktjóni heldur aðeins að því að fá greiðslu frá fólki sem telji sig hafa slíka tryggingu. Gerir M einnig athugasemdir við framsetningu upplýsinga í upplýsingaskjali váttryggingarinnar og telur að umræddri skilmálabreytingu hafi verið laumað inn með lítt áberandi hætti í von um að ekki yrði eftir henni tekið.

Í viðbótarathugasemdum V er sérstaklega áréttað að áskilnaði 3. mgr. 18. gr. laga um váttryggingarsamninga hafi verið mætt og tekið fram að engin skylda hvíli á félaginu að bjóða aðrar váttryggingar þegar skilmálum er breytt við endurnýjun.

Álit.

Óumdeilt er að foktjón var ekki undanskilið bótasviði skilmála umræddrar váttryggingar þegar M keypti hana fyrst á árinu 2020. Þá er óumdeilt að í nýjum skilmálum váttryggingarinnar sem tóku gildi hinn 1. maí 2022, kemur fram að foktjón séu undanskilin frá 1. október til 30. apríl, nema húsvagn sé geymdur inni í húsnæði. Tjón á húsvagni M átti sér stað á því tímabili og var kröfu hans hafnað með vísan til fyrrgreindrar undanþágu.

Framlagðar endurnýjunarkvittanir, en ekki liggur fyrir hvort M fékk þær sendar sérstaklega, eða hvort þær voru honum aðeins aðgengilegar á svæði hans á heimasíðu V, bera með sér sérstakar áritanir um að foktjón á tilgreindu tímabili séu undanskilin. Verður að telja að með þeirri tilhögun hafi V uppfyllt áskilnað 3. mgr. 18. gr. laga um váttryggingarsamninga en þar er kveðið á um að við innheimtu

iðgjalda við endurnýjun skuli afhenda vátryggingartaka eintak nýrra skilmála og gera grein fyrir breytingum frá fyrra vátryggingartímabili. Ekki verður því byggt á lokamálslið þeirrar málsgreinar um að félag geti ekki borið fyrir sig skilmálabreytingu eigi slík tilkynning sér ekki stað.

Hins vegar verður jafnframt að líta til 12. gr. d. laga um vátryggingarsamninga en þar kemur fram að við endurnýjun vátryggingar skuli félagið upplýsa um nýja valkosti í vátryggingum þeim sem um ræðir eða viðbótarvernd sem það getur veitt og er tilkomin eftir að vátrygging er tekin eða endurnýjuð síðast. Staðhæfingu M um að viðbótartrygging sem tekur til foktjóna á umræddu tímabili standi vátryggingartökum til boða hjá V hefur ekki verið mótmælt. Þá er fullljóst að V gætti ekki að umræddum áskilnaði við endurnýjun og er beinlínis fullyrt af hálfu þess að engin skylda fylgi á félaginu að bjóða aðrar vátryggingar þegar skilmálum er breytt við endurnýjun.

Er það því mat nefndarinnar að V hafi eins og atvikum hér er háttað ekki uppfyllt upplýsingaskyldu sína við endurnýjun vátryggingar. Með hliðsjón af atvikum öllum, markmiðum laga nr.61/2019 um breytingu á lögum um vátryggingarsamninga og þeim aðstöðumun sem er milli aðila er það þá álit nefndarinnar að félagið geti ekki borið fyrir sig skilmálabreytingu gagnvart M. Á hann því rétt á að fá tjón sitt bætt með sama hætti og hefði það atvikast áður en umrædd breyting tók gildi.

Niðurstaða.

M á rétt til þess að tjón á A verði bætt til samræmis við þá vátryggingarskilmála sem giltu fram til 1. maí 2022 um húsvagnatryggingu hans hjá V.

Reykjavík, 23. apríl 2024.
rafræn undirskrift

SóleyRagnarsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir