

Mál nr. 240/2025**Nafn málskotsaðila: (M1) og (M2)****Nafn varnaraðila: (V)****Heiti váttryggingar: Greiðslukortatrygging****Gildissvið váttryggingar.****Gögn.**

1. Málskot móttakið 1. júlí 2025.
2. Bréf V dags. 28. júlí 2025, ásamt fylgiskjölum.
3. Viðbótarathugasemdir M, dags. 11. ágúst 2025.
4. Viðbótarathugasemdir V, dags. 14. ágúst 2025.

Málsatvik.

Í gögnum málsins kemur fram að M1 og M2 hafi átt bókaða ferð til Færeyja 23.-27. júní 2025. Vegna veikinda hafi þau ekki komist í ferðina og gerðu þau kröfu um bætur úr forfallatryggingu greiðslukortatryggingar M1 hjá tryggingafélaginu X. Af hálfu X var bótaskylda samþykkt og greiddar voru hámarksbætur úr forfallatryggingu greiðslukortsins, samtals kr. 400.000. Óbættur er ferðakostnaður að fjárhæð kr. 118.000 þar sem ferðin kostaði samtals kr. 518.000. Hafa M1 og M2 gert kröfu um bætur sem nema þeirri fjárhæð úr greiðslukortatryggingu þeirri sem M2 hafði hjá V. Hámarksbætur samkvæmt þeirri tryggingu eru kr. 200.000 og rúmast tjónið því innan þeirrar tryggingar. Af hálfu V hefur bótaskyldu verið hafnað með vísan til þess að í skilmálum greiðslukortsins stendur „Bætur greiðast aðeins úr tryggingu eins kreditkorts fyrir hvern tryggðan vegna hvers tjónsatburðar.“ Í málskoti gera M1 og M2 kröfu um að V greiði þeim kr. 118.000 sem óbættar eru af umræddu tjóni og vísa máli sínu til stuðnings til 37. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga þar sem fjallað er um tvíttryggingu.

V vísar til 11. gr. í 5. kafla skilmála greiðslukortatryggingar og telur að M1 og M2 hafi þegar fengið hámarksbætur sem hægt er að fá greiddar úr forfallatryggingu kreditkorta þegar þau gerðu kröfu kröfu í greiðslukortatryggingu M2 hjá V. Ljóst sé að bætur greiðist aðeins úr tryggingu eins kreditkorts fyrir hvern tryggðan vegna hvers tjónsatburðar. Á grundvelli þess sé bótaskyldu hafnað.

Í viðbótarathugasemdum sínum vísa M1 og M2 til þess að um sé að ræða sameiginlegt tjón tveggja einstaklinga sem tryggðir séu fyrir slíku tjóni hvor um sig af tveimur ólíkum tryggingafélögum á grundvelli tveggja ólíkra greiðslukorta. Ákvæði í skilmála V eigi sér ekki lagastoð og sé ósamrýmanlegt öðrum skilmálum V.

Í viðbótarathugasemdum V er fyrri afstaða V ítrekuð.

Álit.

Óumdeilt er að M1 og M2 hafi þurft að afbóka ferð sína til Færeyja 23. – 27. júní 2025 vegna veikinda og að forföllin falli undir gildissvið forfallatrygginga tveggja greiðslukorta, annars vegar greiðslukorts M1 hjá X og hins vegar greiðslukorts M2 hjá V. Þá er óumdeilt að X greiddi hámarksbætur samkvæmt sínum skilmálum, samtals kr. 400.000, en kostnaður vegna ferðarinnar nam samtals kr. 518.000. Óbættur hluti tjónsins er því kr. 118.000 sem M1 og M2 hafa krafist V um.

Ágreiningur málsins lýtur að því hvort ákvæði í skilmálum greiðslukortatryggingar V, þar sem segir að bætur greiðist aðeins úr tryggingu eins kreditkorts fyrir hvern tryggðan vegna hvers tjónsatburðar, takmarki rétt M1 og M2 til bóta samkvæmt 37. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga. Samkvæmt ákvæðinu getur váttryggður valið hvaða váttryggingu hann vill nota ef sama tjón fellur undir fleiri en eina váttryggingu, þar til hann hefur fengið þær bætur sem hann á kröfu til. Ef fleiri en eitt váttryggingafélag bera ábyrgð á tjóninu, skulu þau, sé ekki um annað samið, greiða váttryggingu hlutfallslega eftir ábyrgð hvers þeirra um sig á tjóninu. Skilmálaákvæði V, sem kveður á um að bætur greiðist aðeins úr einni tryggingu kreditkorts fyrir hvern tryggðan, verður ekki túlkað með þeim hætti að það gangi framur ákvæðum laga um váttryggingarsamninga enda er það ekki í samræmi við 37. gr. að skilmálar eins félags útiloki rétt til bóta ef hagsmunir tjónþola eru enn óbættir.

Í tilviki þessu eru hagsmunir hvors um sig, þ.e. ferðakostnaður M1 og M2, tryggðir samkvæmt hvoru greiðslukorti fyrir sig. Hjá X nam váttryggingafjárhæðin kr. 400.000 og hjá V kr. 200.000, eða samtals

kr. 600.000. Hlutur X í tjóninu er skv. 37. gr. 66,7% og hlutur V 33,3%. Þar sem X hefur þegar greitt meira en sinn hlutfallslega hlut, verður V gert að bæta M1 og M2 óbætta fjárhæð tjónsins, kr. 118.000, að fullu úr greiðslukortatryggingu M2.

Niðurstaða.

M1 og M2 eiga rétt á bótum að fjárhæð kr. 118.000 úr greiðslukortatryggingu M2 hjá V.

Reykjavík, 2. september 2025.
rafræn undirskrift

Guðmundur Sigurðsson

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir