

Mál nr. 386/2023**Nafn málskotsaðila (M)****Nafn varnaraðila (V)****Heiti váttryggingar: Kaskótrygging ökutækis.****Skráningarnúmer ökutækja: (A) og (B).****Gildistími váttryggingar.****Gögn.**

1. Málskot dags. 16. október 2023 ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V dags. 20. desember 2023 ásamt fylgiskjölum.
3. Viðbótarathugasemdir M dags. 9. janúar 2024.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að kvartað sé vegna niðurfellingar kaskótryggingar A og B. Báðar bifreiðar hafi verið með gilt tryggingarskírteini frá 1. apríl 2022 til 31. mars 2023. Hinn 9. mars 2023 hafi A verið færð af nafni M og hann hætt að greiða iðgjöld vegna hennar. M hafi aldrei fengið tilkynningu um breytingar á tryggingum og greiði nú vegna einnar bifreiðar um helming þess sem hann greiddi í iðgjöld vegna lögbundinna ábyrgðartrygginga og kaskótrygginga tveggja bifreiða. Hann hafi þá ekki fengið váttryggingaskírteini vegna B þrátt fyrir að hafa óskað eftir því. Í frekari samskiptum M við V kemur þá fram að hann hafi undir höndum tölvupóst frá starfsmanni V um að „hún hafi endurvakið tryggingar“ hans eftir að hann hefði gert upp skuld sína við V.

Í bréfi V til nefndarinnar kemur fram að A og B hafi verið tryggðar hjá V hinn 1. apríl 2018 og hafi þá verið um að ræða bæði ábyrgðar- og kaskótryggingar. Hinn 9. júlí 2022 hafi váttryggingaskírteini með gildistímamann 1. apríl 2022 til 31. mars 2023 verið fellt úr gildi vegna vanskila. Vanskilin hafi verið greidd hinn 13. ágúst 2022 og ábyrgðartrygging sett í gildi en ekki hafi verið óskað eftir kaskótryggingu. Skírteinið hafi svo verið fellt vegna sölu hinn 7. mars 2023. Í fyrirbyggjandi váttryggingaskírteini komi skýrt fram að A og B hafi ekki verið tryggðar kaskótryggingu á tímabilinu 13. ágúst 2022 til 31. mars 2023. Er þá vakin athygli á því að til þess að kaskótrygging taki gildi þurfi að framkvæma sérstaka kaskóskoðun sem ekki hafi verið gert í þessu tilviki.

Í viðbótarathugasemdum M kemur fram að það sé ekki rétt að hann hafi ekki óskað eftir því að A og B væru tryggðar kaskótryggingu, þvert á móti hafi hann tekið það skýrt fram við nánar tilgreindan starfsmann V að bifreiðarnar yrðu að vera í kaskó þar til lán af þeim væru uppgreidd. Samskipti M og starfsmannsins hafi ýmist verið símleiðis eða með tölvupóstum og hafi þar ekkert komið fram um að kaskóskoðun væri áskilin. Þá hefðu A og B verið tryggðar kaskótryggingu hjá V frá því þær voru nýjar. Hinn 15. ágúst, og um miðjan október, 2022, hafi M skráð sig inn á mínar síður hjá V og þá hafi báðar bifreiðarnar verið í kaskó. Hafi hann þá ekki fengið neina tilkynningu frá V um breytingu á tryggingum og hafi upphæð iðgjalda ekki gefið neinar breytingar til kynna.

Álit.

Kröfugerð M er ekki svo skýr sem best yrði á kosið en þó þykir mega ráða af henni að hann fari fram á úrskurð nefndarinnar um það að A og B hafi verið tryggðar kaskótryggingu á tímabilinu 13. ágúst 2022 til 7. mars 2023 að því er A varðar og til 31. mars 2023 og frá 1. apríl 2023 að því er B varðar.

Í lögum um váttryggingarsamninga nr. 30/2004 er fjallað um úrræði váttryggingafélags komi til greiðsludráttar á iðgjaldi. Segir þar í 3. mgr. 33. gr. að ef iðgjald er greitt eftir lok síðari greiðslufrests, þ.e. eftir að váttrygging er fallin úr gildi vegna vanskila, skuli líta á greiðsluna sem ósk um nýja váttryggingu. Þá gildi regla 3. mgr. 13. gr. laganna en hún kveður á um að hafi váttryggingartaki sent skriflega beiðni um tiltekna váttryggingu og ljóst sé að félagið hefði þegar samþykkt beiðnina hefjist ábyrgðartími félagsins þegar við móttöku slíkrar beiðni. Í gr. 27.1 skilmála V vegna kaskótryggingar segir svo að váttrygging taki gildi þegar félagið eða umboðsmaður þess hafa fengið váttryggingarbeiðnina í hendur og skoðað ökutækið nema um annað sé samið.

Ágreiningslaust er að váttryggingar A og B féllu úr gildi vegna vanskila frá 9. júlí 2022, og liggur fyrir bréf sem stílað er á M þar sem tilkynnt er um niðurfellingu váttryggingaskírteinis A vegna þess. Er þar jafnframt tilgreint að eftirstæðar afborganir tímabilsins, að fjárhæð 159.600 kr., falli niður. Sambærilegt

bréf liggur fyrir vegna vátrygginga B og kemur fram að niðurfelldar eftirstæðar afborganir séu að fjárhæð 161.888 kr. Í kjölfar þess að vanskil voru greidd upp gengu lögmæltar ábyrgðartryggingar A og B í gildi að nýju og liggja fyrir vátryggingaskírteini þess efnis og eru iðgjöld A vegna tímabilsins frá 13. ágúst 2022 til 31. mars 2023 105.194 kr., en iðgjöld vegna B 102.539 kr. Kemur þá fram á nefndum skírteinum að um sé að ræða ábyrgðartryggingu, slysatryggingu ökumanns og eiganda og bílrúðutryggingu, en kaskótrygging er ekki talin upp. Má þá ráða af framangreindu að iðgjöld hafi verið töluvert lægri eftir 13. ágúst 2023, og hefur M ekki sýnt fram á að hann hafi greitt hærri fjárhæðir en tilgreindar eru á hinum nýju vátryggingaskírteinum. Þá hefur M ekki lagt fram nein gögn er styðji þær fullyrðingar hans að bifreiðarnar hafi verið skráðar í kaskótryggingu er hann skráði sig inn á svæði viðskiptavina á heimasíðu V um miðjan ágúst, og aftur um miðjan október, 2022. Þá liggja engin frekari gögn fyrir um samskipti M við nafngreindan starfsmann V og verður því ekki fullyrt um hvað þeim fór í milli.

Af öllu framangreindu leiðir að greiðsla M hinn 13. ágúst 2022 hafi falið í sér ósk um nýja vátryggingu. Hins vegar er ekki ljóst að V hefði þegar samþykkt beiðni um kaskótryggingu, enda er áskilið í skilmálum þess að sérstök skoðun eigi sér stað nema um annað sé samið. Það er mat nefndarinnar að M hafi ekki sýnt fram á að um annað hafi verið samið. Hvað varðar afhendingu vátryggingaskírteina þá bera framlögð skírteini það með sér að vera stíluð á M á ótilgreint heimilisfang, en telja verður að það sé á ábyrgð M að V hafi undir höndum rétt heimilisfang þannig að samskipti séu möguleg. Jafnframt verður að ætla að umrædd skírteini séu aðgengileg með innskráningu á heimasíðu V.

Verður samkvæmt öllu framangreindu og eins og mál þetta liggur fyrir nefndinni að hafna kröfu hans.

Niðurstaða.

Kröfu M á hendur V er hafnað.

Reykjavík, 23. janúar 2024.

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir