

Mál nr. 436/2023

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti vátryggingar: Fjölskyldutrygging.

Gildissvið vátryggingar.

Gögn.

250. Málskot móttakið 15. nóvember 2023 ásamt fylgiskjöllum.

251. Bréf V dags. 28. nóvember 2023 ásamt fylgiskjöllum.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að hinn 16. september 2023 hafi lögregla verið kvödd að heimili M vegna innbrots, en miklum fjölda muna hafi verið stolið. Fyrir liggur skýrsla lögreglu dags. 24. október 2023, þar sem fram kemur að ummerki um innbrot hafi verið á og við hurð á geymslu sem tilheyri M og sé staðsett á kjallaragangi fjölbýliss hússins sem íbúð M tilheyrir. Í málskoti kemur þá fram að ágreiningur aðila snúist um það að V vilji bara greiða bætur sem nemi 5% vátryggingarfjárhæðar þar eð félagið telji um að ræða geymslu utan heimilis en M krefjist þess að fá allt tjón sitt bætt. Vátryggingaskírteinið taki til fasteignar í eigu M, og samkvæmt kaupsamningi um eignina sé umrædd geymsla hluti þeirrar fasteignar. Umræddir munir hafi verið staðsettir í séreign M, sem tilheyri íbúð hans, og eins og vátryggingaskírteinið sé úr garði gert sé V ekki stætt á að takmarka ábyrgð sína með þessum hætti.

Í bréfi V kemur er vísar til takmörkunarákvæðis í skilmálum vátryggingarinnar en þar komi fram að bótagreiðslur vegna innbrotsþjófnaðar nemi að hámarki 5% vátryggingarfjárhæðar þegar um er að ræða m.a. geymslur utan íbúðar. Brotist hafi verið inn í geymslu sem staðsett sé á geymslugangi þar sem einnig séu geymslur tilheyrandi öðrum íbúðum hússins. Skipti engu máli í því samhengi þó geymslan sé ekki sérstaklega tilgreind við lýsingu eignar í kaupsamningi, heldur aðeins heildarfermetratala, enda sé algengt í fasteignaviðskiptum að tala um heildarstærð með þeim hætti. Takmörkunarákvæði í skilmálum V, þegar komi að geymslum utan íbúðar, sé skýrt og beri að túlka það samkvæmt orðanna hljóðan.

Álit.

Í vátryggingarskírteini fjölskyldutryggingar M hjá V kemur fram að hið vátryggða sé fjölskylda og innbú að X. Þá er vátryggingarfjárhæð tilgreind í skírteini og kemur fram að hún segi til um hámarksbætur á vátryggingartímabilinu og vísað til yfirlitsmyndar í skilmála þar sem sé að finna nánari upplýsingar um vátryggingarfjárhæðir einstakra tjónsatvika en skírteininu kemur jafnframt fram að um vátrygginguna gildi tilgreindir skilmálar. Í umræddri yfirlitsmynd í skilmálum vátryggingarinnar kemur þá m.a. fram að bætur vegna innbrotsþjófnaðar á almennum innbúi nemi að hámarki 5% vátryggingarfjárhæðar þegar um er að ræða innbrot í geymslur utan íbúðar, og að listmunir, nánar tilgreind rafmagnstæki, úr og skartgripir sem stolið er við innbrot í geymslur utan íbúðar séu ekki bætt.

Aðila greinir á um hvort umrædd geymsla sé innan íbúðar eða utan. Í vátryggingarskírteini kemur vissulega fram að hið vátryggða sé fjölskylda og innbú að X, en það girðir ekki fyrir að umrætt undanþáguákvæði eigi við, og að tiltekinn hluti fasteignarinnar sé „geymsla utan íbúðar“. Skilgreiningar „íbúðar“ og „fasteignar“ fara ekki alltaf saman og þó birt stærð fasteignarinnar í framlögðum kaupsamningi sé að meðtalinni geymslu er jafnframt tekið fram í kaupsamningnum að um sé að ræða íbúð ásamt „öllu því sem eigninni fylgir“. Nefndin telur þá, samkvæmt almennum málskilningi, að geymslur geti verið staðsettar utan íbúðar, óháð því hvort þær tilheyri sömu fasteign og íbúðin sjálf, eða innan íbúðar. Þegar upplýsingar um eignina í fasteignaskrá Húsnæðis- og mannvirkjastofnunar eru skoðaðar er þá heildarflatarmáli fasteignarinnar skipt upp í „íbúð á hæð“ og „geymslu“. Í tilviki M liggur fyrir að umrædd geymsla er staðsett á sérstökum geymslugangi í kjallara fjölbýlishúss og því verður að telja hana utan íbúðarinnar sem slíkrar, sbr. og skráningu í fasteignaskrá. Verður því að telja að bótafjárhæð takmarkist við 5% vátryggingarfjárhæðar samkvæmt fyrrgreindu skilmálaákvæði.

Niðurstaða.

Réttur M til bóta úr fjölskyldutryggingu sinni, hjá V takmarkast við 5% váttryggingarfjárhæðar.

Reykjavík, 23. janúar 2024.

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir