

Mál nr. 193/2024

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Kaskótrygging ökutækis.

Skráningarnúmer ökutækis (X)

**Gildissvið váttryggingar. Undanþáguákvæði váttryggingarskilmála.**

**Gögn.**

1. Málskot mótttekið 28. maí 2024, ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V, dags. 29. maí 2024, ásamt fylgiskjölum.
3. Viðbótarathugasemdir M ódagsettar.
4. Tölvupóstur V dags. 30. maí 2024.

**Málsatvik.**

Í málskoti kemur fram sú lýsing atvika frá ökumanni bifreiðarinnar X um að hann hafi verið við akstur í snjó og krapasnjó hinn 25. apríl 2024 þegar hann ók bifreiðinni utan í hraunkant með þeim afleiðingum að dekk bifreiðarinnar rifnaði.

M telur að greiðsluskylda sé fyrir hendi úr kaskótryggingu X og vísar til þess að orsakatengsl séu milli tjóns hans og þess að ekið hafi verið utan í hraunkant sem hafi verið undir yfirborði snjós. M telur að það hafi ekki orðið tjón á dekki bifreiðarinnar X vegna slits vegna venjulegrar notkunar. M vísar einnig til þess að ekki sé verið að krefjast bóta vegna búnaðar sem bilaði sem og að skemmdir á bifreiðinni séu óháðar þeirri bilun.

V hefur hafnað bótaskyldu úr kaskótryggingu bifreiðarinnar X og telur í fyrsta lagi að meginorsök tjóns sé bilun loftventils sem leiddi til þess að loft fór úr dekki bifreiðarinnar. Í öðru lagi vísar V til orðalags tjónstilkynningar M þar sem fyrst sé tekið fram að loftventill hafi bilað og þar á eftir að ekið hafi verið út í hraunkant sem skorið hafi á dekkið. V vísar til undanþáguákvæða váttryggingarskilmála, annars vegar b. liðar gr. 5.1 þar sem komi fram að undanskilin séu tjón sem verða vegna bilunar á ökutæki eða búnaði þess og hins vegar k. liðar sömu greindar þar sem komi fram að ekki séu bætt tjón vegna tæringar eða annars slits á ökutæki eða einstökum hlutum þess. V telur ósannað að tjón hefði orðið á dekki bifreiðarinnar X ef bilun hefði ekki átt sér stað.

Í viðbótarathugasemdum M koma fram mótmæli við því að viðurkenning á bilun í loftventli af hálfu M feli í sér að það hafi verið höfuðorsök tjóns á bifreiðinni. M telur engan mun á því hvort mikið eða lítið loft sé í dekkinu þegar því er ekið á hraunkant sem hulinn sé snjó. M ítrekar einnig að hann sé ekki að krefja V um bætur vegna búnaðar sem bilaði.

Í tölvupósti V frá 30. maí 2024 kemur fram að V geri ekki frekari athugasemdir vegna málsins.

**Álit.**

Ágreiningur málsins lýtur að því hvort tjón á dekki bifreiðarinnar X falli undir gildissvið kaskótryggingar V og ef svo er hvort undanþáguákvæði váttryggingarskilmála eigi við. Í gögnum málsins kemur fram að tjón varð á dekki við það að bifreiðinni X var ekið á hraunkant. Í gr. 4.1 í váttryggingarskilmálum V kemur fram að váttryggingin bæti tjón vegna skyndilegra, utanaðkomandi atvika sem ekki séu sérstaklega undanskilin í sömu skilmálum. Í b.lið gr. 5.1 segir að váttryggingin bæti ekki „*Bilun á ökutæki eða búnaði þess nema hana megi rekja til bótaskylds atburðar skv. grein 4 að framan.*“ Í k. lið gr. 5.1 segir að váttryggingin bæti ekki „*Tjón eða slit á ökutæki, lakki, lakkvörn, dekkjum, felgum eða öðrum einstökum hlutum, vegna notkunar, t.d. tæring, ryðbruni og annað hefðbundið slit.*“

Samkvæmt almennum sönnunarreglum ber M sönnunarbyrði um að tjón falli undir gildissvið váttryggingar en ef V ætlar að bera fyrir sig undanþáguákvæði í váttryggingarskilmálum þá ber V sönnunarbyrði fyrir því að tjón falli skýrlega undir þær aðstæður lýst er í slíkum ákvæðum.

Ljóst er af lýsingu í tjónstilkynningu að ökumaður bifreiðarinnar X ók bifreiðinni á hraunkant og því hefur ekki verið mótmælt að tjón vegna þess teljist til skyndilegt og utanaðkomandi atviks í skilningi gr. 4.1 í váttryggingarskilmálum V. Telst tjón M því falla undir gildissvið váttryggingarinnar.

Eins og áður segir hvílir sönnunarbyrði á V um að atvik séu eins og tilgreind eru í undanþáguákvæðum gr. 5.1 í vátryggingarskilmálum, nánar tiltekið b. og k.lið þeirrar greinar. Hvað b.liðinn varðar kemur m.a. þar fram að vátryggingin bæti ekki bilun á búnaði bifreiðar. Af gögnum málsins verður ekki séð að orsakatengsl séu milli þess að loft hafi lekið úr dekki bifreiðarinnar X og þess að vátryggingaratburður varð. Telst V því ekki hafa sýnt fram á að undanþáguákvæði b.liðar gr. 5.1 í vátryggingarskilmálum eigi við um það tjón sem krafist er bóta vegna, þ.e. tjón vegna rifu á dekki. Hallann af sönnunarskorti á orsakatengslum þarna á milli ber V. Hvað orðalag k.liðar gr. 5.1 varðar verður heldur ekki ráðið af gögnum málsins að það eigi við um tjón það sem M hefur krafist bóta vegna. Undanþáguákvæðið verður ekki skilið þannig að allt tjón á dekkjum sé með hlutlægum hætti undanskilið gildissviði vátryggingarinnar heldur sé þar verið að einskorða undanþáguákvæðið við aðstæður tjón sem verða vegna notkunar eða slits sem tengist ekki bótaskyldum tjónsatburði í skilningi gr. 4.1. Telst k.liður gr. 5.1 því ekki heldur eiga við tjón M. Þetta þýðir að greiðsluskylda er fyrir hendi úr kaskótryggingu bifreiðarinnar X hjá V vegna tjóns á dekki hinn 25. apríl 2024.

**Niðurstaða.**

M á rétt til bóta úr kaskótryggingu bifreiðarinnar X hjá V.

Reykjavík, 19. júní 2024.  
rafræn undirskrift

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir