

Mál nr. 227/2024

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti váttryggingar: Fjölskyldutrygging.

Gildissvið váttryggingar.

Gögn.

1. Málskot móttakið 18. júní 2024, ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V dags. 8. júlí 2024, ásamt fylgiskjölum; váttryggingarskírteini.
3. Viðbótarathugasemdir M með tölvupósti dags. 10. júlí 2024 ásamt myndum.
4. Viðbótarathugasemdir V með tölvupósti dags. 11. júlí 2024.

Málsatvik.

Í gögnum málsins kemur fram að hluti innbús M eyðilagðist í bruna hinn 26. júlí 2023, en um var að ræða innbú sem M geymdi utan heimilis síns. Í váttryggingarskilmálum V segir að bætur vegna innbús sem geymt sé með þeim hætti takmarkist við 15% af heildarváttryggingarfjárhæð innbústryggingar. Í tilviki M virðist vera óumdeilt að hámarksbætur geti þannig verið 2.828.906 kr. Þær bætur sem V hefur boðið eru 1.304.000 kr.

M telur að tjón hans sé ekki fullbætt með afgreiðslu V og telur tjón sitt vera um 7 millj. kr. og vísar um það til lista sem hann hafi sent V. M telur ekki unnt að leggja fram frekari gögn um andvirði þeirra muna sem brunnu og vísar til þess að starfsmaður V hafi komið á tjónsstað og skoðað hann og tekið myndir af því sem hafi verið uppistandandi. M telur að starfsmenn V eigi að hafa sérfræðipekkingu á því hvernig meta eigi tjón og ekki sé hægt að krefjast þess að fólk eigi almennt sölunótur fyrir öllu sínu innbúi.

V telur að ekki sé sýnt fram á frekara tjón en sem nemur þeirri fjárhæð sem V hefur boðið M til greiðslu, þ.e. 1.304.000 kr. Það byggir V á skoðun starfsmanns þess á tjónsstað þar sem ekki hafi verið hægt að staðreyna nema að litlu leyti að þeir munir sem M hefur krafist bóta vegna hafi verið á staðnum þegar brann. V vísar til upplýsingaskyldu M í 18. gr. almennra skilmála félagsins og telur M bera sönnunarbyrði um að hann hafi átt þá mun sem hann gerir kröfu um bætur vegna og hvert verðmæti þeirra hafi verið. M hafi ekki brugðist við áskorunum um að leggja fram gögn sem staðfesti verðmæti munanna, hvorki kvittanir né greiðslufærslur, né heldur upplýsingar frá söluaðilum. Einnig bendir V á að krafa M sé sett fram m.v. nývirði muna en ekki sé reiknað með afskriftum, sbr. 4. gr. váttryggingarskilmála, en þar komi fram að aldur muna ráð afskriftarhlutfalli.

Í viðbótarathugasemdum M vísar M til þess að hann geti ekki metið virði einhverra þeirra innbúsmana sem hann eigi í dag og vísar til ljósmynda af þeim munum til skýringa. Einnig telur M að ef taka eigi röksemdir V til greina þýði það að það að ekki séu til kvittanir fyrir þeim munum hann eigi í dag þýði að þeir séu verðlausir. Það sé ekki í samræmi við tilgang trygginga sem gangi út á að neytendur standi í sömu sporum og fyrir tjónið. Einnig telur M að það verði að koma upp betra kerfi fyrir neytendur vegna mats á verðmæti muna.

Í viðbótarathugasemdum V eru ítrekuð þau sjónarmið að innbú M hafi verið geymt utan heimilis, í iðnaðarhúsnæði og tilkynning um bruna hafi ekki borist fyrr en 15. febrúar 2024 til V, eða tæpum sjö mánuðum eftir tjónsatburðinn. Auk þessa hafi munir ekki verið greinanlegir á tjónsstað og M ekki lagt fram gögn um að hann hafi keypt eða átt munina, auk þess sem hann hafi ekki sýnt fram á virði þeirra.

Álit.

Sönnunarbyrði um verðmæti þeirra muna sem brunnu hinn 26. júlí 2023 hvílir á M. Í kröfubréfi M er gerð grein fyrir ýmsum munum sem urðu fyrir tjóni. Til þess að réttur til bóta stofnist úr innbústryggingu fjölskyldutryggingar V verða þeir munir að falla undir að vera almennt innbú í skilningi 2. gr. váttryggingarskilmálanna og ekki munir sem undanskildir eru bótaskyldu. Fallist er á þær röksemdir V að ýmsir munir sem M vísar til í kröfu sinni falli ekki undir almennt innbú í skilningi fyrrnefndra váttryggingarskilmála, eins og loftpressa, flísar, lím, fúga og parket, auk þess sem bátar eru sérstaklega undanskildir váttryggingarvernd. Þessu til viðbótar verður að gera ráð fyrir að

afskriftarreglur 4. gr. vátryggingarskilmála gildi um nokkuð af þeim munum sem M gerir grein fyrir í kröfu sinni, eða í besta falli að endursöluverð sé ekki það sama og nývirði þeirra muna.

Ljóst er að þegar innbúsmunir brenna liggja ekki í öllum tilvikum fyrir tilbúna kvittanir vegna kaupa á innbúsmunum. Það þýðir þó ekki að þeim sem eiga slíka muni sé ómögulegt að leggja fram einhver gögn eða upplýsingar um mögulegt verðmæti þeirra á tjónsdegi, t.d. upplýsingar um hvenær munir voru keyptir eða með því að finna verðmæti sambærilegra muna á sölusíðum með notaða muni eða með sambærilegum hætti. Með hliðsjón af þeim gögnum sem liggja fyrir í málinu og því að sönnunarbyrði hvíli á M um verðmæti þeirra innbúsmuna sem forgörðum fóru í bruna telst M ekki hafa sýnt fram á að tjón hans sé meira en nemur þeim 1.304.000 kr. sem V hefur boðist til að greiða í bætur. M ber hallann af sönnunarskorti um annað.

Niðurstaða.

M á ekki rétt til bóta úr fjölskyldutryggingu sinni hjá V.

Reykjavík, 22. ágúst 2024.
rafræn undirskrift

Þóra Hallgrímsdóttir

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir