

Mál nr. 158/2025

Nafn málskotsaðila (M)

Nafn varnaraðila (V)

Heiti vátryggingar: Kaskótrygging ökutækis.

Skráningarnúmer ökutækis (A)

Gildissvið vátryggingar. Umfang tjóns. Sönnun.

Gögn.

1. Málskot móttakið 8. maí 2025, ásamt fylgiskjölum.
2. Bréf V dags. 28. maí 2025, ásamt fylgiskjölum.

Málsatvik.

Í málskoti kemur fram að hinn 10. nóvember 2024, kl. 03:33, hafi verið farið inn í lokað bílskýli þar sem bifreið M var geymd. Innan í skýlinu hafi verið rafmagnshlaupahjól sem var stolið. Þegar þjófurinn reyndi að koma hlaupahjólinu út hafi hann rekist í hlið bifreiðarinnar, þar sem lítið pláss var beggja vegna og þannig valdið rispum og dældum á báðum hurðum bifreiðarinnar A. Bifreiðin var tryggt í kaskótryggingu hjá V og var tjónið tilkynnt til V 16. nóvember 2024. V samþykkti bótaskyldu 18. nóvember s.á. M fylgdi leiðbeiningum sem komu frá V og fór með bifreiðina í tjónamat á verkstæði í Reykjanesbæ og fékk í kjölfarið tíma í viðgerð þann 6. janúar 2025. Með bréfi 24. mars 2025 hafnaði V greiðsluskyldu úr tryggingunni með vísan til þess að í ljós hafi komið að viðgerð hafi hafist áður en V var tækt að meta umfang tjónsins og fjölda ákoma með viðeigandi hætti. Vísar V til 11. gr. skilmála kaskótryggingarinnar þar sem fram kemur að leita skuli fyrirfram samþykkis félagsins á viðgerðaraðila og að félaginu sé ekki skylt að greiða bætur fyrir viðgerð sem hafin sé án samþykkis þess. M telur sig hafa fylgd leiðbeiningum V og farið að öllum reglum sem honum voru kynntar. Krefst hann þess að V bæti tjónið úr kaskótryggingu A í samræmi við upphafslega staðfestingu á bótaskyldu.

Í bréfi V til nefndarinnar kemur fram að V hafi fallist á bótaskyldu í málinu 18. nóvember 2024 og sent M staðfestingu með SMS-skilaboðum sama dag. Í skilaboðunum hafi verið hlekkur með leiðbeiningum um málsmeðferð, þar sem M var m.a. bent á að láta verkstæði skoða tjón, taka myndir og senda viðgerðarmat til samþykktar hjá V áður en viðgerð hæfist. V kveður að við skoðun á myndum sem bárust frá verkstæði hafi komið í ljós að viðgerð á A hefði þegar hafist áður en V hafi verið unnt að meta umfang tjónsins og fjölda ákoma. V hafi því, með vísan til 11. gr. skilmála kaskótryggingar, talið sér óskylt að greiða bætur vegna viðgerðar sem hafin hafi verið án samþykkis þess og hafnað greiðsluskyldu.

Álit.

Aðila greinir samkvæmt framangreindu ekki á um bótaskyldu, heldur um það hvort V hafi verið heimilt að hafna greiðslu bóta á þeim grundvelli að viðgerð á bifreiðinni A hafi hafist áður en samþykki V fyrir viðgerð lá fyrir. Samkvæmt 11. gr. skilmála kaskótryggingar sem í gildi var á tjónsdegi, er skilyrði bótageiðslu að viðgerð á ökutæki hefjist ekki fyrr en V hefur samþykkt viðgerðarmat. Slíkt ákvæði hefur þann tilgang að tryggja að V geti áður metið umfang tjóns. Fyrir nefndinni mótmælir M því ekki að viðgerð hafi hafist áður en V gat samþykkt viðgerðarmat og hefur ekki lagt fram frekari skýringar á því hvers vegna svo fór, svo sem upplýsingar frá viðkomandi verkstæði. Að mati nefndarinnar hvílir sönnunarbyrði á M um að skilyrði skilmála hafi verið uppfyllt eða að ástæður hafi verið fyrir því að viðgerð hófst án samþykkis V. Með hliðsjón af framangreindu og þar sem ekki liggja fyrir gögn sem sýna að V hafi verið veitt tækifæri til að meta tjónið áður en viðgerð hófst, er það niðurstaða nefndarinnar að V hafi verið heimilt að hafna greiðslu bóta á grundvelli 11. gr. skilmála kaskótryggingarinnar. Nefndin áréttar þó mikilvægi þess að vátryggingafélög veiti viðskiptavinum skýrar og aðgengilegar leiðbeiningar um að viðgerð megi ekki hefjast fyrr en formlegt samþykki félagsins liggur fyrir, sérstaklega þar sem viðgerðaraðili er oft milliliður milli vátryggðs og vátryggingafélags. Þá telur nefndin eðlilegt að V taki til skoðunar hvort unnt sé að samþykkja bætur fyrir þann hluta tjónsins sem unnt er að staðreyna, þrátt fyrir að viðgerð hafi hafist áður en samþykki V lá fyrir. Nefndin hefur ekki fullnægjandi upplýsingar eða gögn til þess að taka beina afstöðu til þess hvort svo hátti til í þessu tilviki.

Niðurstaða.

V var heimilt að hafna greiðslu bóta úr kaskótryggingu A þar sem viðgerð hófst áður en samþykki V lá fyrir.

Reykjavík, 22. september 2025.
rafræn undirskrift

Guðmundur Sigurðsson

Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Heiða Óskarsdóttir